

التقرير السنوي | ٢٠١٩



الفهرس

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

التقرير السنوي ٢٠١٩

منطقة عدرا الصناعية، بالإضافة إلى فروع أخرى ممكنة، بالرغم من الصعوبات والتحديات الاقتصادية والمصرفية. واستمر المصرف بتدريب وتأهيل موظفيه وكوادره من أجل تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية إلى الزبائن.

أما فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية، فإن المصرف يستمر في المساهمة بدعم برامج جمعيات إنسانية وفكرية وفنيّة تهتم أبناء المجتمع.

ختاماً، نشكر حضوركم وثقتكم، آمليين بدء صفحة جديدة في المستقبل القريب، مع تأكيد سعينا الدائم لمزيد من التقدم والنجاح، ولبلدنا الغالي العودة السريعة للأمن والاستقرار والتطور. وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

رئيس مجلس الإدارة
أحمد الشهابي

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة مساهمي مصرف فرنسبَنك سورية المحترمين،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة في فرنسبَنك سورية يُسعدني أن أرحب بكم وبممثلي الهيئات الرسمية والرقابية الحاضرين في هذه الهيئة العامة العادية، شاكرًا الجميع تليبتهم دعوتنا للحضور. كما يسرني ان أعرض عليكم تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للعام ٢٠١٩ والذي يلخص نشاط فرنسبَنك سورية وأدائه ونتائجه إضافة إلى البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات المنتهية في ٢١/١٢/٢٠١٩.

إننا كمجلس إدارة نؤكد صحة وسلامة البيانات المالية ونوصي هيئتكم الموقرة بالمصادقة عليها بعد الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات مع حرصنا الكامل على تأمين وتوفير نظام رقابة فعال نعمل على تطويره بشكل دائم بما يساهم من تخفيض مستوى المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

لقد تقيد المصرف بالممارسات الدولية الفضلى وتعاميم السلطات الرقابية لجهة متابعة مخاطر الائتمان ومخاطر الالتزام. وترافق ذلك مع جهود سمحت بالمحافظة على جودة موجودات المصرف مع تفادي التعرض للمخاطر التشغيلية مما سمح بالمحافظة على ماليته العامة وسمعته.

واستمر فرنسبَنك سورية بتقديم كافة الخدمات المصرفية في عام ٢٠١٩ بفضل الجهود المبذولة من قبل الإدارة التنفيذية والموظفين ودعم مجلس الإدارة، ومن خلال متابعة عملائه ومواكبتهم إضافةً إلى السياسات الاحترازية التي سمحت بالمحافظة على أموال المصرف الخاصة، كما وتكوين المخصصات اللازمة تحوُّطاً للمخاطر المتوقعة أو الممكن حدوثها والتي قد يواجهها المصرف، وذلك على الرغم من الأوضاع الصعبة التي ما زالت تعيشها سورية منذ تسع سنوات. ولقد أتت نهاية عام ٢٠١٩ بتحديات جديدة للقطاع المصرفي بسبب عوامل خارجية استجدت، ومنها على سبيل المثال لا الحصر ما جرى في بلدان مجاورة أثرها كبير في السوق السورية، أو العقوبات المستجدة.

إن التعاون الدائم بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ساعد المصرف على توسيع نطاق شبكة الفروع فقد تمّ خلال العام ٢٠١٩ افتتاح فرع جديد في دمشق وتحضير فرعين في مدينة حمص ومحافظتها وفي

فرنسبَنك
سورية



لمحة عن فرنسبنك سورية

تأسس مصرف فرنسبنك سورية كشركة مساهمة سورية غايتها قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة، برأسمال وقدره ١,٧٥٠ مليون ليرة سورية، مقسمة على ثلاثة ملايين وخمسمائة ألف سهم وقد سجل فرنسبنك سورية في سجل المصارف تحت الرقم ١٨، وبأشر أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩.

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

دمشق: شارع بغداد، أبو رمانة، شارع حلب، المنطقة الحرة.

حلب: العزيزية، شارع الملك فيصل.

طرطوس: شارع الثورة.

اللاذقية: شارع الكورنيش الغربي.

حمص: قريباً في المدينة/المحطة وفي الوادي/الحواش.

ريف دمشق: جرمانا.

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

المساهمون المؤسسون في فرنسبنك سورية ش.م.ع:

المؤسسون	نسبة الأسهم المكتتب بها من رأس المال المصرح عنه كما في نهاية عام ٢٠١٩
فرنسبنك ش.م.ل.	٥٥,٦٦%
السيد عادل القصار بن وبيق	٤,٣٣%
السيد أحمد الشهابي بن سعيد	٣,٠٠%
السيدة تانيا سعادة بنت جاك	١,٦٦%
السيد رودولف سعادة بن جاك	١,٦٦%
المجموع	٦٦,٣٢%

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

مجلس إدارة فرنسبنك سورية وإدارته العليا والتنفيذية

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

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

الإدارة العليا

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

المستشارون القانونيون والأمانة العامة

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

لمحة عن الإدارة العليا

المدير العام – الرئيس التنفيذي

السيد نديم عزيز مجاعص

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



نائب المدير العام

السيد ليث الركابي السكري

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



مساعد المدير العام

السيد هشام الشويري

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



السيد ناجي عبد النور

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



لمحة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد أحمد سعيد الشهابي

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



نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد غنطوس الجميل

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



أعضاء مجلس الإدارة

السيد ثائر دريد اللحام

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



السيد علي وهيب مرعي

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



السيد وائل سليم شامي

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



السيد وائل هشام حداد

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



السيد أمين أبو مهيا

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



السيد عدنان الخوري إبراهيم

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



السيدة كاتيا داغر مدور

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



لمحة عن الإدارة التنفيذية

السيد بدر الكردي	سوري، مسؤول دائرة الموارد البشرية/إجازة في الأدب الانكليزي.
السيد أندريه الثوار	لبناني، مسؤول دائرة التنظيم والبطاقات الائتمانية/دبلوم متقدم في العلوم المصرفية.
السيد سامر عياش	سوري، مسؤول دائرة الشركات /إجازة في إدارة الأعمال.
السيدة صبا داود	سورية، مسؤول دائرة التحصيل والتسوية ودائرة التجزئة/إجازة في إدارة الأعمال.
الآنسة نسرين ميقرى	سورية، مسؤول دائرة الخزينة والقطع/إجازة في إدارة الأعمال.
السيد ماهر موسى	سوري، مسؤول دائرة الشؤون الإدارية/إجازة في الاقتصاد/محاسبة.
السيد إياد اصطنوم	سوري، مسؤول دائرة العمليات المركزية /ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
السيدة أماني حمد	سورية، مسؤول دائرة خدمات القروض /إجازة في الاقتصاد –تأمين ومصارف.
السيد هشام الدواليبي	لبناني، مسؤول دائرة الرقابة المالية والتخطيط الاستراتيجي/ إجازة في إدارة الاعمال.
السيد هادي بركات	سوري، مسؤول دائرة المحاسبة /إجازة في الاقتصاد –تأمين ومصارف.

دائرة شبكة الفروع

السيد جمال قانصود الغوري	لبناني، مسؤول دائرة شبكة الفروع/إجازة في إدارة الأعمال.
السيدة حنان مهاني	سورية، نائب مسؤول شبكة الفروع، مسؤول وحدة مراقبة العمليات/إجازة في علم الاجتماع.

مدراء الفروع

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

لمحة عن الدوائر الرقابية

الدائرة القانونية

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

دائرة إدارة المخاطر

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

دائرة الالتزام

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

المراقبين المصرفيين الداخليين

الآنسة مارينا طنوس	سورية، ماجستير في الإدارة المالية والمصرفية. مسؤول وحدة المراقبين
--------------------	---

دائرة التدقيق الداخلي

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

آلية اختيار أعضاء مجلس الإدارة:

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

التقييم الذاتي وتقييم الأداء:

- يقوم مجلس الإدارة دورياً، مرة في السنة على الأقل، من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أدائه ككل، وأداء الرئيس التنفيذي، وأداء اللجان التابعة له.

أهم واجبات الإدارة التنفيذية

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

التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل

يقوم المصرف بتحديد أهدافه ورسم استراتيجيته لتحقيقها. كما تقوم الإدارة بوضع خطط العمل التي تتضمن الطريق الذي يتم اتخاذه لتحقيق استراتيجية المصرف والأهداف والجداول الزمنية المحددة لتحقيقها.

يصادق مجلس الإدارة على الأهداف والاستراتيجيات والخطط والسياسات ويتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء واتخاذ الإجراءات التصويبية اللازمة وفقاً لخطط العمل.

يتأكد مجلس الإدارة من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة

تعارض المصالح

يسعى المصرف للتأكد من عدم تأثر موضوعية واستقلالية قرار موظف أو مسؤول وتقاطعـه مع مصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه شخصياً أو تهم أحد أقاربه، وعدم تأثر أداؤه باعتبارات شخصية مباشرة أو غير مباشرة أو بمعرفته بالمعلومات التي تتعلق بالقرار.

الحوكمة وممارسات الإدارة السليمة

أولاً: أهمية الحوكمة

تم تحديث دليل الحوكمة لفرنسبنك سورية في العام ٢٠١٩ بشكل يتوافق مع تعليمات كل من مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والاسواق المالية السورية والمبادئ العامة للممارسة المصرفية الفضلى.

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة، إذ أنها توفر أساساً لنمو المصرف وتحسين أدائه. إضافةً إلى ذلك للحوكمة دور كبير في تدعيم الثقة في أنشطة المصرف كمتلق لأموال المساهمين

ثانياً: المبادئ الأساسية للحوكمة

- العدل في معاملة المعنيين: المساهمين، المودعين، الدائنين، الموظفين، السلطات الرقابية والجهات ذات الصلة.
- الشفافية والافصاح بشكل يمكّن المعنيين من تقييم وضعية المصرف وأدائه المالي.

ثالثاً: الالتزام بالحوكمة

شكّل فرنسبنك سورية لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي قامت بإعداد دليل الحوكمة واعتماده ونشره.

رابعاً: مجلس الإدارة

- يتحمل مجلس الإدارة كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وسلامته المالية وتقع على مجلس الإدارة مسؤولية حماية فرنسبنك سورية من الاعمال غير القانونية أو غير الملائمة.

عقد مجلس الإدارة ٦ اجتماعات في ٢٠١٩ حضرها جميع الأعضاء على الشكل التالي:

الحضور	عدد الاجتماعات
السيد أحمد شهابي	كل الاجتماعات
السيد غنطوس الجميل	كل الاجتماعات
السيد أمين أبو مهياً	خمسة إجتماعات
السيدة كاتيا مدور*	كل الاجتماعات
السيد عدنان الخوري ابراهيم	كل الاجتماعات
السيد وائل شامي	كل الاجتماعات
السيد نائر اللحام	كل الاجتماعات
السيد علي مرعي	كل الاجتماعات
السيد وائل حداد	كل الاجتماعات

* حضرت جميع الاجتماعات من تاريخ انتخابها في اجتماع الهيئة العادية في ٢٠/٠٥/٢٠١٩ وعددها أربع إجتماعات بصفتها عضو مجلس إدارة و٦ إجتماعات بصفتها أمين عام مجلس الإدارة.

بهدف زيادة فعالية مجلس الإدارة وتعزيز المراقبة ومن أجل إدارة المصرف بصورة سليمة تم تشكيل لجان منبثقة عنه حيث تقوم هذه اللجان بعقد اجتماعات بشكل دوري بما يتناسب مع متطلبات دليل الحوكمة وفيما يلي لمحة عن نشاط كل من هذه اللجان:

لجنة التدقيق

- تقوم اللجنة بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة وتعمل على مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. كما تقوم اللجنة بتقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي ومراجعة نتائج تقاريره وتقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل مدير التدقيق الداخلي والخارجي. تمّ تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ ٢٠/٠٥/٢٠١٩
- تتألف لجنة التدقيق من كل من: السيد نائر اللحام رئيساً للجنة، وكلاً من الأعضاء السادة وائل شامي، وائل حداد، وأمين أبو مهياً.

لجنة إدارة المخاطر

- تقوم اللجنة بوضع وتحديث استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، وذلك بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر. كما تراجع أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل.
- تتألف اللجنة من كل من: السيد غنطوس الجميل رئيساً للجنة، وكلاً من السادة وائل حداد، وأمين أبو مهياً، وعلي مرعي أعضاء فيها.

لجنة الحوكمة

- تشرف هذه اللجنة على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه ومراجعته وتحديثه عند الضرورة وتنسق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام به.
- تتألف اللجنة من كل من: السيد أحمد الشهابي رئيساً للجنة، وكلاً من السادة عدنان الخوري ابراهيم، ووائل شامي، وكاتيا مدور وعلي مرعي أعضاء فيها.

- عقدت لجنة التدقيق ٥ اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ تمّت خلالها مراجعة البيانات المالية الدورية للمصرف قبل عرضها على مجلس الإدارة، وقامت بالتوصية بشأنها ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية وذلك بهدف ضمان الشفافية. واطلعت اللجنة على تقارير دائرة التدقيق الداخلي كافة، وتمّ إطلاع لجنة الحوكمة على سير أعمال لجنة التدقيق ومناقشة الاستفسارات. كما تمّ عقد اجتماع مشترك مع لجنة الحوكمة لمناقشة الأمور المتعلقة باللجنتين.

- عقدت لجنة المخاطر ٤ اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ قامت خلالها بمراجعة التقارير الدورية المعدة حول طبيعة المخاطر وطرق معالجتها.
- تمّ تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ ٢٠/٠٥/٢٠١٩.

- عقدت لجنة الحوكمة اجتماعين خلال عام ٢٠١٩ قامت خلالها بمناقشة التزام فرنسبنك سورية بدليل الحوكمة والتعليمات ذات الصلة. كما عقدت اجتماعاً مشتركاً مع لجنة التدقيق لمناقشة المواضيع المتعلقة باللجنتين.
- تمّ تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ ٢٠/٠٥/٢٠١٩.

عرض المدير العام – الرئيس التنفيذي لنشاطات المصرف

إنّ ما تقدّم، يوجب على المصرف مواكبة تلك التطوّرات السريعة وأقلّمة استراتيجياته تبعاً لها والبناء على نقاط القوّة لديه. لذلك، سيستمرّ المصرف بتحسين هيكليته الإدارية على كافة المستويات الوظيفية، والعمل على نموّ حصته السوقية في خطوط العمل، والمحافظة على جودة موجوداته وأصوله وسمعته، بهدف الانطلاق الى أفق جديد مع أملٍ بمستقبل أفضل من جهة، وتدعيم كافة مقوّماته المادية والمعنوية لمواجهة مخاطر إضافية وغير متوقعة من الجهة الأخرى.

ختاماً، يؤكّد المصرف إلتزامه بالمعايير المصرفية المحلية والدولية. كما يضمن تلبية متطلبات عملائه ضمن الضوابط المحدّدة من قبل السلطات الرقابية في سورية. وكذلك، يؤكّد على رفع جهوزيته للاستفادة من الفرص التي قد تُتاح، ورفد قدرته على تجاوز التحدّيات التي قد تفرضها الظروف في المستقبل.

نديم مجاعص

المدير العام

تمكّنت الادارة التنفيذية لفرنسبنك سورية، بالتنسيق والتعاون مع مجلس الادارة، من النجاح بتنفيذ استراتيجية المصرف للعام ٢٠١٩ والتي تمّ وضعها تحضيراً للعامين ٢٠٢٠ و٢٠٢١، إن لجهة نمو إنتشار شبكة الفروع في مجمل المحافظات السورية المفترض أن يتواجد فيها، أو لناحية الاستثمار بالقدرات البشرية المهيّئة بالمهارات اللازمة لدخول نطاقات عمل مصرفية إضافية، وكذلك من ناحية تطوير البنى التحتية المعلوماتية وتعزيز قاعدة العملاء المدينين والدائنين لنمو الحصة السوقية لمحفظته الائتمانية. والمصرف يسعى بالتالي للاستمرار في أداء دوره لتلبية الحاجات الاقتصادية الأساسية المُتوقَّع قيامه بها .

إنّ العام ٢٠٢٠ حافل بالتطوّرت التقنية والتحديات الجديدة والمخاطر المُستجّدة، بما في ذلك إنتشار الأوبئة عالمياً وأثرها على النشاط الاقتصادي عامّة، بالإضافة الى صعوبة الأوضاع المعيشية والظروف الحياتية في سورية، في ظلّ تحديّات خارجية مازالت تشتدّ وطأتها وانعكاساتها على الأوضاع الاقتصادية والمالية .

لجنة الترشيحات والمكافآت

- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة والموضوعة من قبلها، والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة. كما تناقش اللجنة الترشيحات للمراكز الإدارية الشاغرة وتوصي بالترشيح لشغل منصب الرئيس التنفيذي أو إلغاء تعيين مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته، وتوصي بترشيح أو إلغاء عضوية أحد أعضاء مجلس الإدارة وفق معايير تتبناها اللجنة ويصادق عليها مجلس الإدارة. كذلك تتولى اللجنة وضع تعريف للأعضاء تنفيذيين/غير تنفيذيين، مستقلين/غير مستقلين، وتتأكد من حصولهم على التدريب والتأهيل المستمر.
- تضمن اللجنة وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين، ويوافق عليها مجلس الإدارة. وتراجع اللجنة الشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والترشيحات وسلم الرواتب ومستوى غلاء المعيشة، وكل من الخطة التدريبية وخطة الإحلال بالإضافة إلى دليل الموظف، ونتائج تقييم أداء المراقبين المصرفيين الداخليين.
- تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من: السيد وائل شامي رئيساً للجنة، وكلاً من الأعضاء السادة: ثائر اللحام، علي مرعي، غنطوس الجميل، نديم مجاعص.
- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ٣ اجتماعات خلال عام ٢٠١٩.
- تمّ تحديث تشكيل اللجنة خلال مجلس الإدارة الذي انعقد بتاريخ ٢٠/٠٥/٢٠١٩.

لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- تقوم اللجنة بالتأكد من مدى التزام المصرف بكافة القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي والسلطات الرقابية من خلال التقارير الصادرة عنها، وتناقش نتائج كل تقرير على حدة وتوضّح الأسباب والنتائج المترتبة على هذه التقارير. كما تتأكد من أن المصرف ملتزم بكافة التفاصيل المعنية في القرارات.
- تقوم لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب باتباع القوانين العائدة لجميع المسائل المتصلة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب (أي التصريحات المشبوهة) وإجراء التحقيقات الضرورية. كما تقوم بتحديد التدابير الوقائية والقانونية اللازمة لتطبيق الغاية التي أنشئت لها .
- تقوم اللجنة بدراسة التعديلات على دليل السياسات والإجراءات الخاص بقسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ليتم اعتمادها في خطة عمل الدائرة لضمان سير العمل على النحو المطلوب من الهيئات الرقابية.

الموارد البشرية

سياسات التعويضات والمكافآت

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

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

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

عدد الموظفين

بلغ عدد الموظفين في الإدارة العليا والوسطى ٥٥ موظفاً إضافةً إلى ١٢٠ موظفاً في الفروع وبالتالي يكون العدد الاجمالي للموظفين ١٧٥ موظفاً في عام ٢٠١٩.

المؤهلات العلمية

١٢, ٩٠٪ من الموظفين حائزين على شهادات جامعية أما غير الحائزين على شهادات جامعية فهم يشغلون وظائف في الخدمات العامة.

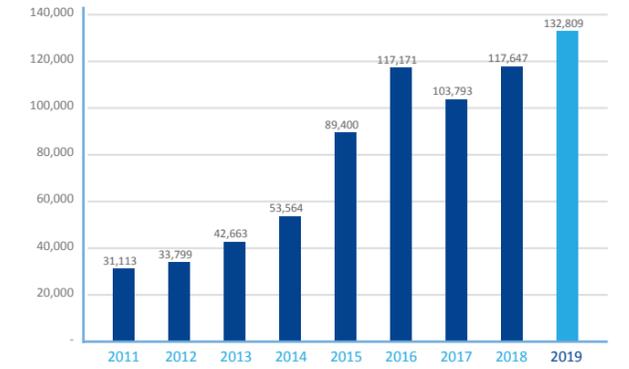
الدورات التدريبية

قام المصرف بالعديد من الدورات التدريبية للموظفين في برمجيات الكمبيوتر واللغات الاجنبية إضافة إلى دورات متخصصة بالعمليات المصرفية والمالية بهدف تأهيل الكوادر البشرية من تبوء مناصب أكثر مسؤولية. بالإضافة إلى خطة تدريبية داخلية شملت كافة الموظفين الجدد بحيث تتناسب مع خبراتهم المسبقة هدفت إلى تعريفهم على بيئة عمل المصرف.

ملخص الأداء المالي

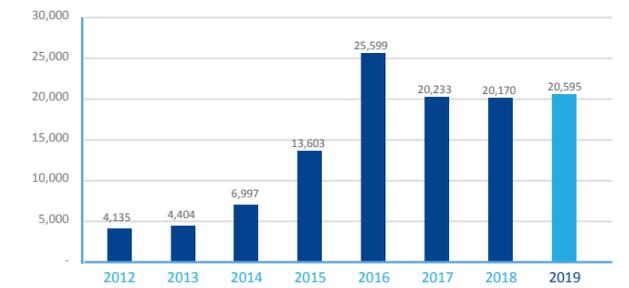
مجموع الموجودات

بملايين الليرات السورية



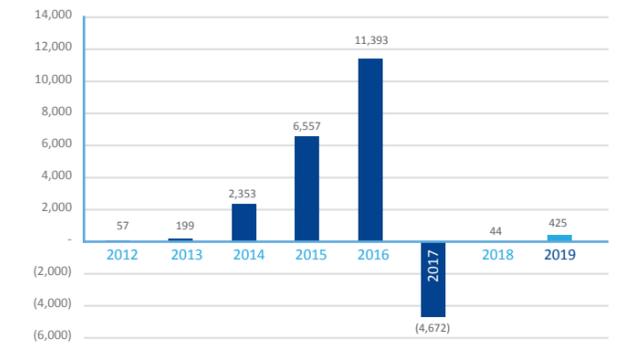
حقوق الملكية

بملايين الليرات السورية



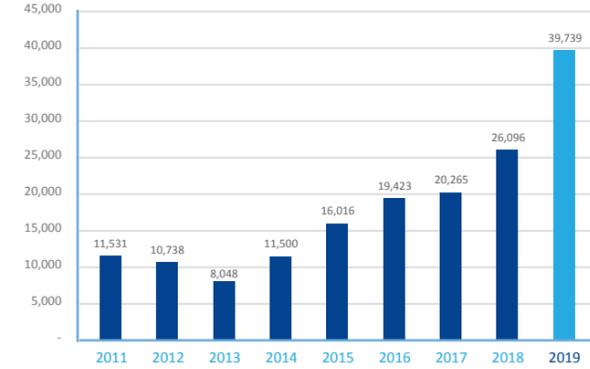
صافي الأرباح - الخسائر

بملايين الليرات السورية



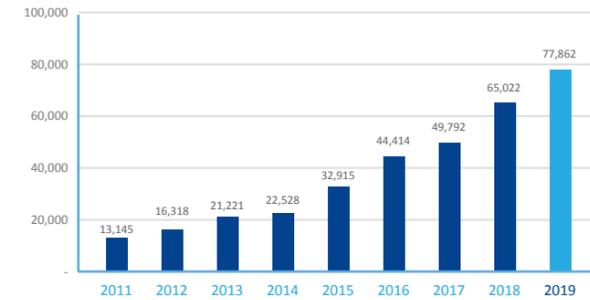
التسهيلات الائتمانية بالصافي

بملايين الليرات السورية



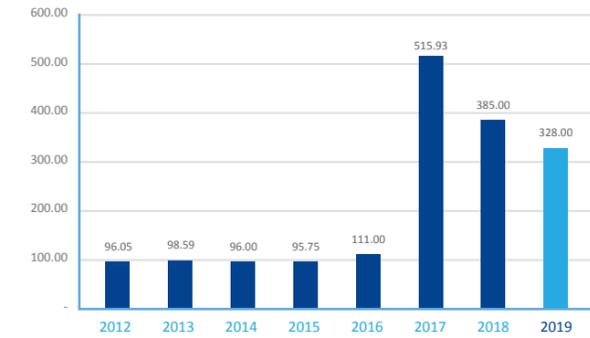
ودائع العملاء

بملايين الليرات السورية

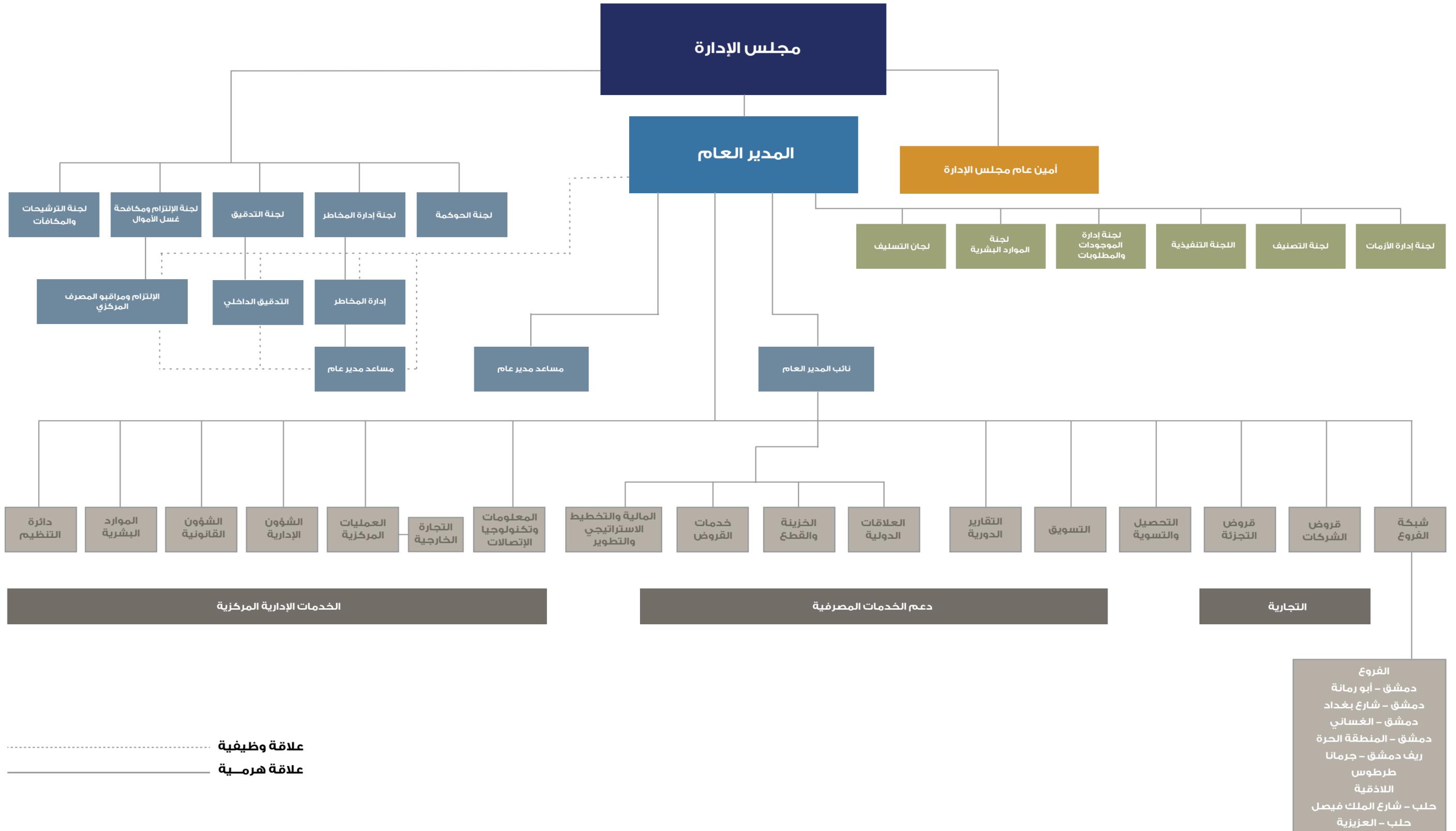


القيمة السوقية للسهم

بملايين الليرات السورية



فرنسبنك سورية _ الهيكل التنظيمي



علاقة وظيفية

علاقة هرمية

شبكة الفروع

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

ويتم تسيير الخدمات لعملاء الفرعين من خلال فروع المصرف الأخرى. وقد تمّ افتتاح فرع جديد في منطقة الغساني- شارع حلب بمنتصف عام ٢٠١٩ وذلك ضمن سياسة المصرف في التوسع وتقديم أفضل خدمة للزبائن.

وعمل المصرف خلال عام ٢٠١٩ على استشراف مواقع جديدة في مناطق آمنة، حيث تملك فرنسبنك سورية عقارات جديدة وقام بتجهيزها بما يتناسب مع خطته التوسعية ويهدف الى افتتاحها خلال الفترة القادمة.

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

الخدمات المصرفية

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

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

ويعمل على تطوير محفظة منتجاته الالكترونية لتأمين كل المنتجات المتطورة لعملائه وتسهيل تعاملاتهم المصرفية.

النشاطات التسويقية والاجتماعية

- قام فرنسبنك سورية برعاية افتتاح مقر غرفة صناعة حلب .
- في ظل الحملة التي أطلقتها مؤسسة بسملة «جمعية دعم الأطفال المصابين بالسرطان» تحت شعار «الأمل يبدأ من بسملة». شارك فرنسبنك سورية بهذه الحملة من خلال تبرع الموظفين بما يعادل يوماً واحداً من راتب شهر شباط

لعام ٢٠٢٠، وقد تعهد المصرف بمضاعفة المبلغ المدفوع من قبل الموظفين.

- قام فرنسبنك سورية بتقديم الرعاية الذهبية لورشة عمل "Incoterms 2020" الذي أقامته غرفة التجارة الدولية السورية بدمشق بتاريخ ٢٦/١١/٢٠١٩ بفندق الشيراتون، وقد شارك ١٥ موظفاً (مدراء أقسام / فروع) بحضور هذه الورشة.

البيانات المالية وتحليل الوضع المالي والتنافسي

استمر المصرف بالمحافظة على قدرته التنافسية والمثابرة على مستوى نمو جيد بالرغم من كل ما حملته الأزمات الحالية من تبعات اقتصادية، حيث اتخذ كافة الإجراءات والتدابير اللازمة لتهيئة البيئة المناسبة لتحقيق أهدافه المخطط لها والتي تضمن له الحفاظ على سيولة جيدة لمواجهة أية سيناريوهات واحداث محتملة وتمكنه في الوقت نفسه من تحقيق مستوى ربح مقبول به والابتعاد عن تحقيق خسائر وان وجدت بأن تكون بأدنى حد ممكن لحماية حقوق المساهمين.

أداء المصرف وموقعه التنافسي

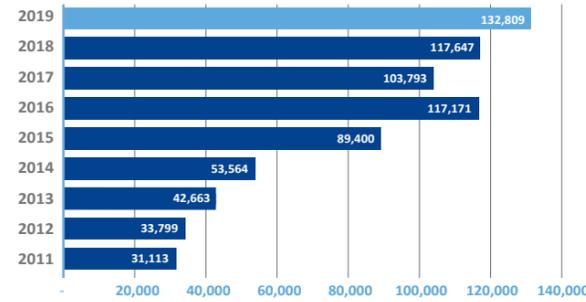
تمكن فرنسبنك سورية أن يعزز من مكانته المالية ضمن القطاع المصرف السوري التقليدي الخاصة بحصة سوقية بلغت نهاية عام ٢٠١٩ حوالي ١٠٪ ليكون بذلك ضمن المصاريف الأربعة الأوائل من حيث الموجودات، فقد نمت موجوداته بمعدل ١٣٪ عن العام السابق لتصبح حوالي ١٣٢ مليار ل.س .

- Total Assets -



استمرت الموجودات الثابتة الملموسة بالنمو نظراً لتطبيق سياسة المصرف التوسعية بالسوق المحلية حيث تم افتتاح فرع جديد في دمشق - الغساني - شارع حلب لتلبية حاجات الزبائن وتقديم الخدمات المصرفية على نطاق أوسع والتحضير لافتتاح فروع أخرى في المحافظات.

- Total Assets (Million SYP) -

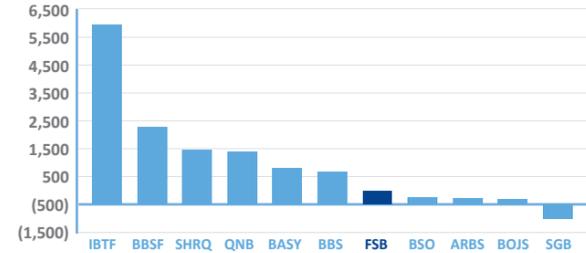


تمثل الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة نسبة مهمة من اجمالي الموجودات وذلك لتأمين نسبة سيولة جيدة لتلبية حاجات الزبائن وتغطية كافة الالتزامات.

ارتفعت قيمة الموجودات المنتجة للدخل خلال العام ٢٠١٩ بمعدل نمو بلغ حوالي ٢٢٪ ويعود السبب الرئيسي في ذلك الى ارتفاع قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة والتي كانت نتيجة حتمية لجهود الإدارة في تنفيذ خطتها الاستراتيجية التوسعية والحصول على قاعدة عملاء مهمة.

مما انعكس ايجاباً على صافي الدخل حيث تمكن المصرف من تحقيق نسبة ربحية جيدة على الرغم من عدم استقرار السوق المحلية اقتصادياً.

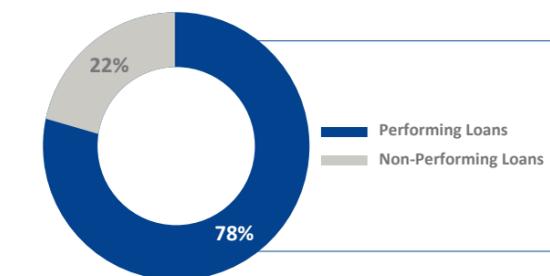
- Net-Income -



سياسة المصرف الائتمانية

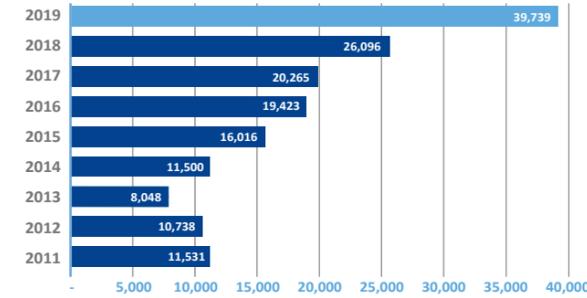
يعمل فرنسبنك سورية على إيجاد توليفة ائتمانية مناسبة تحقق له التوازن بين السعي لتحقيق ربحية مقبولة من خلال استهداف القطاعات الاقتصادية المربحة من جهة وبين الوصول الى محفظة ائتمانية ذات جودة عالية بما يتوافق مع المعايير المالية والكمية الموضوعية من قبل الإدارة في هذا الخصوص من جهة أخرى. كما أن هناك حصة مهمة لتلك القطاعات الاستثمارية التي تدعم الاقتصاد الوطني وتعزز من انتاجه المحلي.

- PL & NPL -



فقد تمكن فرنسبنك سورية من الحصول على حصة جيدة من حيث إجمالي التسهيلات المقدمة للعملاء مقارنة مع البنوك الأخرى، حيث بلغت نسبة نمو صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٥٢٪ عن العام السابق، وقد تم بذل الكثير من الجهد من قبل إدارة المصرف لتخفيض قيمة الديون المتعثرة واتخاذ التدابير المناسبة لإدارتها ابتداء من التواصل الدائم مع العملاء وتقييم أوضاعهم وجدارتهم الائتمانية بشكل دوري.

- Net-Facilities (Million SYP) -



يحتجز المصرف مؤونات مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة بما يضمن له نسبة تغطية جيدة والتي بلغت نهاية العام ٢١٪ من كامل قيمة المحفظة الائتمانية. كما حاول المصرف السعي نحو الحصول على ضمانات إضافية تغطي قيمة محفظة التسهيلات الإجمالية مما يؤكد على نجاح المصرف بالتقيد بأعلى درجات الانضباط والحذر وهو ما انعكس ايجاباً على جودة محفظته الائتمانية.

- Provisions / Gross Loan -



المخصصات المحتجزة

ارتفعت قيمة المخصصات المحتجزة لدى فرنسبنك سورية نهاية عام ٢٠١٩ لتبلغ حوالي ١٠,٨ مليار ليرة سورية، أي بمعدل نمو ٢٪ مقارنةً بالعام السابق. وذلك نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم IFRS 9 والذي يستوجب التحوط تجاه المخاطر الائتمانية المرتبطة بالتسهيلات الممنوحة للعملاء (مستغلة/ غير مستغلة ومنجدة/ متعثرة) والمخاطر المرتبطة أيضاً بالتوظيفات والاستثمارات لدى المصارف الأخرى وهو الذي لم يكن مفروضاً حسب القرارات السابقة ذات الصلة.

- Total Provisions (Million SYP) -

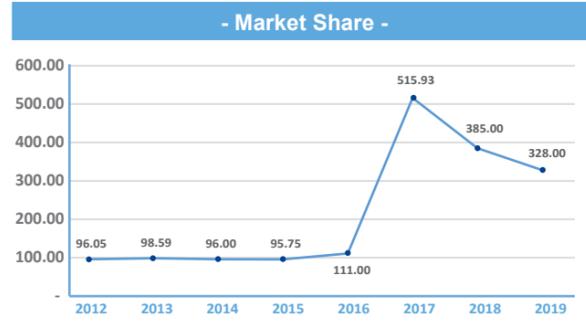


السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة منذ تأسيس المصرف

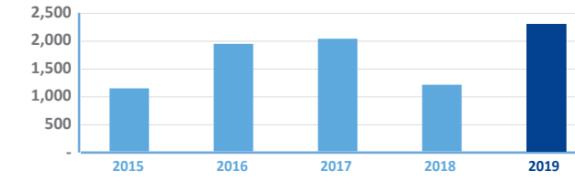
السنة	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
مجموع حقوق المساهمين	٢٠,٥٩٥	٢١,٢٦٧	٢١,١٧٧	٢٥,٥٩٩	١٣,٦٠٣	٦,٩٩٧	٤,٤٠٤	٤,١٣٥
صافي الربح	٤٢٥	٤٤	(٤,٦٧٢)	١١,٣٩٣	٦,٥٥٧	٢,٣٥٣	١٩٩	٥٧
القيمة السوقية للسهم	٣٢٨,٠٠	٣٨٥,٠٠	٥١٥,٩٣	١١١,٠٠	٩٥,٧٥	٩٦,٠٠	٩٨,٥٩	٩٦,٠٥
الأرباح الموزعة به**	-	-	-	-	-	-	-	-

* تم إدراج أسهم المصرف في السوق في العام ٢٠١١
 ** لم يتم توزيع أرباح خلال الفترة المذكورة بسبب الأوضاع الاستثنائية التي تمر بها البلاد
 *** تم تقسيم القيمة الاسمية للسهم على ٥ بناء على قرار هيئة الأوراق المالية

كما يظهر الرسم البياني أعلاه انخفاض في القيمة السوقية للسهم عن السنة السابقة، إلا أن سعر السهم في سوق الأوراق المالية لا يعكس الأداء المالي للمؤسسات وإنما يعكس حجم العرض والطلب الموجود في السوق.



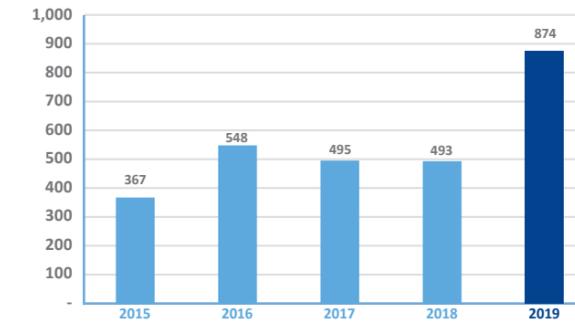
- Net Interest Income (Million SYP) -



• صافي الدخل من الرسوم والعمولات

ارتفع صافي الدخل من الرسوم والعمولات في عام ٢٠١٩ فقد زادت العمولات المقبوضة بنسبة ٧٧٪ عن عام ٢٠١٨.

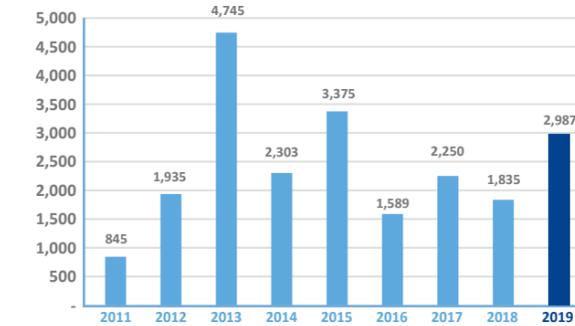
- Net Commissions & Fees (Million SYP) -



• المصاريف التشغيلية

استمرت إدارة المصرف بضبط باقي المصاريف (نفقات الموظفين - والمصاريف التشغيلية الأخرى) حيث لم تتجاوز نسبة الارتفاع بها ١٢,٥٪ الأمر الذي يعكس حرص الإدارة وسياستها بترشيد الانفاق مع المحافظة على السير الأمثل للعمل. وكان الارتفاع ناجم عن تشكيل مخصصات خسائر ائتمانية للإيفاء بمتطلبات المعيار الدولي IFRS9 مقارنةً بالعام ٢٠١٨ حيث كان المصرف قد استرد مخصصات انتفت الحاجة إليها.

- Total Operating Expenses (Million SYP) -



• هيكل الودائع لدى المصرف

شهدت ودائع المصرف استقراراً نسبياً خلال العامين الأخيرين نظراً لقلّة مجالات التوظيف المتاحة وارتفاع كلفة مصادر الأموال، مما شكل ضغطاً إضافياً للحد من الحاجة إلى جذب واستقطاب المزيد من الودائع. ويغرض التحوط ضد أية مخاطر محتملة، حرص المصرف على إدارة مطلوباته وموجوداته بالشكل الذي يضمن له استقراراً في السيولة، فقد اعتمد المصرف بشكل كبير على الودائع لأجل والتي شكلت (٦٩٪) من إجمالي الودائع إضافةً إلى الجهود المبذولة من قبل إدارة المصرف لمنع التركيز في الودائع بناءً على الظروف الراهنة وبالشكل الذي يضمن لها استقراراً في إدارة موجوداتها ومصادر أموالها.

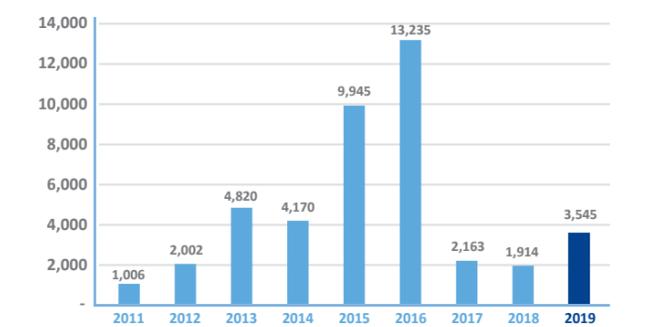
- Customer's Deposits (Million SYP) -



• إجمالي الدخل التشغيلي

ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة نمو بلغت ٨٥٪ نتيجة لارتفاع صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الرسوم والعمولات.

- Operating Income (Million SYP) -



• صافي الدخل من الفوائد

ارتفع صافي الدخل من الفوائد في عام ٢٠١٩ مقارنةً بالعام السابق بنسبة ٩١٪ ليصبح ٢,٢١٩ مليون ل.س مقابل ١,٢١٢ مليون ل.س، وهو ما يؤكد حرص المصرف على زيادة ربحيته من خلال البحث الدائم عن قنوات توظيف جديدة على الرغم من كافة المعوقات السائدة في السوق المصرفية.

وصف المخاطر وقياسها

إدارة المخاطر

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

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

نسبة كفاية رأس المال

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ الصادر بتاريخ ٢٠٠٧/١/٢٤ المتعلق بالتعليمات الخاصة بتحديد نسبة كفاية رأس المال يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢٪ حسب لجنة بازل الدولية) حيث بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف ٢٦٪ كما في ٢٠١٩/١٢/٣١. وفي حال تدنّت عن هذه النسبة، على المصرف أن يعمل فوراً على تعديل عملياته والحدّ من مخاطره أو تقديم أموال خاصة إضافية لتعزيز ملاءته.

أما نسبة كفاية صافي الأموال الخاصة الأساسية فقد بلغت ٢٥٪ علماً أنه لا يوجد حداً أدنى لها.

مخاطر الائتمان

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

شكّلت مخاطر الائتمان والموجودات الأخرى ومخاطر حسابات خارج الميزانية ٩٧٪ من مجموع الموجودات المثقّلة كما بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١، وهي تتضمّن (١) المخاطر السيادية، و(٢) مخاطر المصارف، و(٣) مخاطر الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والتجزئة.

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

مخاطر السوق

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

شكّلت مخاطر السوق ما نسبته ١٧, ٠٪ من مجموع الموجودات المثقّلة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

مخاطر السيولة

تشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها،

أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

إن نسب السيولة الخاصة بفرنسبنك سورية كما بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ أعلى من الحدود المفروضة من قبل مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم ٥٨٨ تاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩، حيث بلغت نسبة السيولة بكافة العملات ٦٦٪، ونسبة السيولة بالليرة السورية ٢٨٪، في حين أنّ الحدّ الأدنى للأولى هو ٣٠٪، وللأخيرة ٢٠٪. وبلغت نسبة السيولة الصافية بالعملات الأجنبية ١٠٧٪ علماً أن لا حداً أدنى لها.

ويلتزم المصرف بالحدود الدنيا المفروضة لفجوات الاستحقاق في جميع الفترات الزمنية لكافة العملات بحسب القرار المذكور. كما يقوم المصرف بتبويب الموجودات بحسب قابليتها للتسييل، بحيث شكّلت الموجودات سريعة التجهيز ٥٩٪، والجاهزة ٨٪، والأقلّ سيولة ٣٣٪.

مخاطر التشغيل

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

تحتسب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر التشغيلية للمصرف بحسب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ تاريخ ٢٤/٠١/٢٠٠٧، وفق أسلوب المؤشر الأساسي؛ حيث يتم الاحتفاظ بأموال خاصة تساوي ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيرادات خلال السنوات الثلاث السابقة، مع عدم الأخذ بالاعتبار السنة التي يكون فيها إجمالي الدخل سالباً.

بلغت الموجودات المثقّلة لمخاطر التشغيل ما نسبته ٣٪ من مجموع الموجودات المثقّلة كما بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١.

التطورات المستقبلية العامة

يستمر فرنسبنك سورية بتطبيق خطته في المحافظة على حصته السوقية وتكثيف تواجده في المحافظات الحالية والولوج الى محافظات جديدة، لم تسنح الظروف سابقاً لافتتاح فروع له فيها نتيجة الأوضاع التي مرت بها البلاد.

ويعمل على توسيع قاعدة العملاء عبر استهداف المزيد من القطاعات الاقتصادية ذات الربحية المقبولة والخطورة الأقل، مع الحفاظ

على حصة مهمة من التسهيلات الائتمانية الموجّهة نحو القطاعات الإنتاجية التي تدعم الاقتصاد الوطني.

يتجه المصرف الى تحسين مستوى الخدمات المصرفية المقدمة حالياً وبناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء عبر إدخال مفهوم الشراكة والرشد المالي والتخطيط لإدخال خدمات E-Banking لتواكب التطورات المصرفية وتلبي احتياجات العملاء بما يخدم التقدّم المستمر في مجال أتمتة العمل الذي سينعكس إيجابياً على الأداء المالي للمصرف.

ولكن، ووفقاً للأحداث الطارئة التي استجدت مؤخّراً، سيتريث المصرف في اتخاذ الخطوات التنفيذية لتطبيق بعض جوانب خطّته الاستراتيجية، وسيقرر الوقت الأنسب للشروع بها، بعد وضوح الرؤية تجاه المتغيّرات السريعة والطارئة.

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

لم يتم دفع أي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١.

بلغت رواتب الإدارة العليا لنهاية العام ٧٠١، و٣٢٦، و٧٧ ليرة سورية.

تقييم إجراءات الرقابة الداخلية

يقوم المصرف بتقييم الإجراءات الرقابية الداخلية بشكل دوري حيث تقوم دائرة التدقيق الداخلي دورياً بتقييم إجراءات الرقابة الداخلية في كل مهامها حيث تقوم بالتأكد من تطبيق كافة القرارات والمذكرات ذات الصلة، إضافةً إلى قيامها بإجراء مهمّة خاصة بإجراءات الضبط الداخلي في المصرف (امتثالاً للقرار رقم ١٢٠/م ن/ ب ٤ لعام ٢٠٠٥)، وتضع توصياتها بشأن ذلك، ويتم عرض نتائج التقييم والملاحظات المكتشفة على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال اجتماعات لجنة التدقيق، والتي خلصت بمجملها إلى أن إجراءات الرقابة الداخلية في المصرف جيدة جداً، كما يصار إلى حل الملاحظات الناتجة بشكل فوري والتحقق منها لاحقاً من خلال مهام ا لتحقق التي تقوم بها دائرة التدقيق الداخلي.

الأحداث الجوهرية

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم IFRS-9 نهاية العام ٢٠١٨ وأصبح واجب التطبيق منذ بداية العام ٢٠١٩ والذي طرح مفاهيم جديدة وأسس مختلفة لإدارة المخاطر الائتمانية وأهمها التحوط لمخاطر عدم السداد وذلك قبل الوقوع الفعلي للخطر، بإدخال مفهوم التوقع واحتمالية التعثر بناءً على معايير كمية ونوعية الأمر الذي تطلب احتجاز مخصصات مقابل كافة الديون الممنوحة المستغلة وغير المستغلة والمنتجة والمتعثرة، مما أدى الى ازدياد قيمة هذه المخصصات لدى المصرف.

تأثرت أعمال المصرف خلال الأشهر الأخيرة من العام الماضي بالوضع السياسي والأمني في لبنان فقد بدأت حركة احتجاجات شعبية

وتفاقم الوضع ليؤثر سلباً على كافة متغيرات الاقتصاد اللبناني مع ما له من أثر على الاقتصاد السوري، مما زاد من حجم الصعوبات المفروضة على سير العمل المصرفي.

زاد إجمالي موجودات المصرف مطلع العام ٢٠٢٠ نتيجة ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي من ٤٣٦ نهاية العام ٢٠١٩ إلى ٧٠٤ خلال الربع الحالي والذي انعكس على تقييم الموجودات وإيرادات الفوائد والعمولات الأجنبية بالليرات السورية، كما حقق المصرف ١٥ مليار ل.س ربحاً ناجماً عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي.

ومن ضمن المستجدات الأخيرة التي طرأت على العام هو انتشار فايروس كورونا المستجد COVID-19

والذي أثر بشكل سلبي على مختلف الاقتصاديات وكان لإقتصاد السورية نصيب من ذلك فضمن الإجراءات الاحترازية التي تم اتخاذها هو إغلاق المعابر الحدودية بين كل من سورية والعراق والأردن ولبنان بشكل كامل.

ثبات سعر الصرف:

شهد عام ٢٠١٩ استقرارا في سعر الصرف مقابل الليرة السورية بقيمة ٤٢٦ ل.س

التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة:

- تبرّع فرنسبنك سورية خلال العام ٢٠١٩ بمبلغ ٧١٢،٤٣٥،٢ ليرة سورية لصالح جهات مدنية سورية ضمن إطار المسؤولية الاجتماعية.
- لم يحدث أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للمصرف خلال السنة المالية.
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها، ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز خاصة تم الحصول عليها.
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها، لها أثر مادي على عمل المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية، وإنما بعض العقوبات المطبقة على الجمهورية العربية السورية بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص.
- يلتزم المصرف بمعايير العمل المصرفي المطلوبة من قبل مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وكافة الجهات الرقابية بالإضافة إلى الممارسات المصرفية الفضلى.
- لا يوجد أية عقود بمشاريع وارتباطات مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.
- ولا يوجد حالياً معايير جودة دولية معينة مطبقة.
- لا يوجد شركات تابعة للمصرف.
- لا يوجد تحفظات في تقرير مدقق الحسابات على البيانات المالية السنوية.
- لا يوجد عقوبات أو جزاءات مفروضة على المصرف ذات أثر جوهري.

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

جدول المحتويات

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





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

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

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

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

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

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

تمارس إدارة المصرف اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة. لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

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

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب

الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.

- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتمة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة اعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

أمور أخرى

دققت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٩.

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهريّة سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات

المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة .

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

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

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق. من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

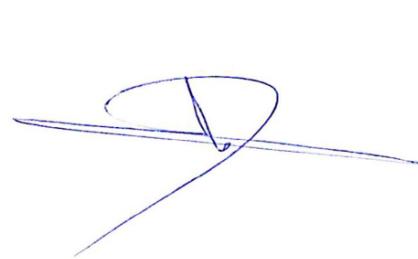
يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

دمشق - سورية

١١ أيار ٢٠٢٠

المحاسب القانوني

فرزت العمادي





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

المجموع	أرباح محدرة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح السنة	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	-	-	-	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	-	-	-	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	-	-	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	-	-	-	-	-
-	-	٢١٢,٤٠٨,٢٢٠	(٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦)	-	-	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	-
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	-	-	-	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	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

الرصيد كما في

٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	-	١٣٦,٢٠٣,٣٣٢	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	-	١٣٦,٢٠٣,٣٣٢	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩١٢,٨٢٥,٥٧٥)	-	(٧٧٦,٦٢٢,٢٤٢)	-	(١٣٦,٢٠٣,٣٣٢)	-	-	-	-
-	٢٥,٠٩٢,٦٠٠	(٢٥,٠٩٢,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-
(٦٣,٢٥٢,٩١٦)	-	-	٤٣,٨٢٤,١٧٦	-	(١٠٧,٠٧٨,٠٩٢)	-	-	-
-	-	(٨,٦٦٧,٢١٤)	(٤٣,٨٢٤,١٧٦)	-	-	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	-
٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	-	-	-	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	-	-	-	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
٤٣,٨٢٤,١٧٦	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	٢٤
		٢٥
(٩١,٩٤٠,١٤٠)	-	٢٦
		٢٧
٢٢,٩٨٥,٠٣٥	-	
(٥٠,٨٣٠,٦٥٠)	-	
١٢,٧٠٧,٦٦٣	-	٩
(٦٣,٢٥٣,٩١٦)	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	

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

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

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		• الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٧٨,٤٧٤,٧٣٧	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥	
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
		• الاستهلاك والإطفاءات
٧٦,٢٧٩,٨٣٢	٢١١,٨٥١,٥٢٤	١٢-١٠
٣٩٦,٣٢٤	-	• إطفاء العلاوة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٨,١٣٧)	-	• إطفاء الحسم على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨,٩٠٩,٢٧٢	٦٨,٣٢٤,٣٦١	٩
(١٥,٦٢١,٦٩٢)	(٦٦,٢٦٠,٩٣١)	٩
(٣٦٧,٣١٠,٠٣١)	٣٥٩,٦٦٤,١٢٨	• إطفاء الحسم على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٤٩,٧٧٧,٧١٠)	-	• تشكيل / (استرداد) الخسائر الائتمانية
١٩,١٠٣,٠٧٤	١,٥١٣,٧٠١	• أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٦٨	٢١٩,٦٣١	• خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٥٣,٣٦٠	٦٦,٣٨٥,٠٩١	• خسائر / (أرباح) رأسمالية
		• تشكيل مخصصات متنوعة
		١٩
(١٧٦,٧١٩,٦٩٣)	١,١٩٨,٤٥٥,١٨٠	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		• الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي التي تزيد عن ثلاثة أشهر
(٨٣١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٠٧,٥٢٠,١٤٠)	• (الزيادة) / (النقص) في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
(٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧)	١,٢٩٣,٧١٠,٨٢١	• الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦,١٩٢,٦٧٩,٧٩٣)	(١٣,٠٣٢,٠٠٠,٤٥١)	• الزيادة في حق استخدام الأصول المستأجرة
-	(٩٤١,٨٨٢,٤١٠)	• (الزيادة) / (النقص) في موجودات أخرى
(٥٤٢,٦٩٨,٥٦٥)	٧٨٠,٦٦٩,٨١٠	• (النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف
(٧,٣١٦,٨١٧,٣٠٢)	٣,٩٥٨,٧٣٣,٤٢٥	• الزيادة في ودائع الزبائن
١٥,٦٨٥,٩٣١,٤٢٣	١٢,٩٨٤,٣٩٦,٨٧٤	• (النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
٢,١٠٩,٩٠٠,٦٦٩	(١,٧٣٨,٩٠١,٤٧٠)	• الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
٣٩٧,١٠٤,٨٧٣	٩٦,١١١,٢٩٣	• المدفوع لقاء تسوية مخصصات أخرى
-	(٢٣,٧٧٠,٩٦٠)	• ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
(٣٤,٦٥٠,٥٦١)	-	
(٥٦١,٨١٧,٢٣٦)	٢,٣٦٨,٠٠١,٩٧٢	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

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

مصرف «فرنسبنك سورية» شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

—

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 ٠,٠٠٠,٠٠٠,٧٥٠ ليرة سورية موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

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

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

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

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

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

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

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.
- فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٣٨

دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٤٣)/م تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٤٦٧, ٢,٢٥٥,٠٠٠ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٤/م على تعديل القيمة الاسمية لسهم مصرف فرنسبنك – سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦)/م ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٤ لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (٣٢) لعام ٢٠١٥ تنتهي بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٥. بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ صدر القرار رقم ١١٨٩ /ص- إ.م القاضي بمنح مهلة أخرى لغاية ٢١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٦، تم منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٧ بناءً على القرار الصادر رقم ١٧٥/م.

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

إن أسهم فرنسبنك – سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢٢٨ ل.س بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٩.

بتاريخ ١١ أيار ٢٠٢٠ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ بموجب التفويض الممنوح من مجلس الإدارة في الجلسة التي انعقدت بتاريخ٢٣ آذار ٢٠٢٠ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في نفس التاريخ.

تطبيق المعايير الدولية لإعداد للتقارير المالية

١- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام المصرف بإعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في سورية بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وذلك وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ والتعميم رقم ١٣ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨.

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٣٩

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ «الأدوات المالية» اعتمد المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. اعتمد المصرف التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية «الإفصاحات» والتي تم تطبيقها على الإفصاحات للعام ٢٠١٨. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:
 - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية.
 - تدني قيمة الموجودات المالية.
 - سياسة التحوط العامة.

(١) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).
- يمكن للمصرف أن يقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لارجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة

أو لا تمثل / معترف بها من قبل الشاري في عملية اندماج أعمال.

- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه، أن يصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي.

- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.

- يقوم المصرف بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الفقرة ب أدناه)

- إن الأثر على تصنيف الموجودات المالية وقيمتها الدفترية، موضع في الفقرة «د» أدناه.

ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة (تشمل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي.

يعتمد المصرف لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

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

المرحلة الثانية: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود

دلائل موضوعية على تدني القيمة. يتم احتساب

الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المحتملة الوقوع على مدى حياة الأصل المالي. يتم احتساب الفوائد على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

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

ج) سياسة التحوط العامة:

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

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

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

د) الانتقال:

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

– تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

– اعتمد المصرف على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
- تصنيف بعض الاستثمارات بأدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).
- بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدني، اعتبر المصرف أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل.

التصنيف حسب المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	التصنيف حسب المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	القياس	
القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	القيمة	
			الموجودات
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	(٢٧,٢٧٢,٨٠٦)	٤٧,٦١٢,١٣٠,٩٠٢	<ul style="list-style-type: none">أرصدة لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	(٨٧٣,١٥٢,٧٤٥)	٢٠,٢٦٤,٧١٩,٣١٩	
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	(٤,٦٦٥,٤٦٣)	٥,٥٤١,٠٦٣,٥٦٠	
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	(٥١٨,٨٨١)	١,٦٦٠,٧٤٣,٨٤٤	
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	(٦٥٢,٥٢٤)	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	
			المتطلبات
٤,١٤٧,٠٧١	٦,٥٦٣,١٥٦	١٠,٧١٠,٢٢٧	<ul style="list-style-type: none">مخصصات متنوعة
			حقوق الملكية
(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	(٧٧٦,٦٢٢,٢٤٢)	(٧,٩٦٣,٤٩١,٠٩٧)	<ul style="list-style-type: none">خسائر متراكمة محققة احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	(١٣٦,٢٠٣,٣٣٣)	-	

إن الأثر على مخصص التدني في القيمة المحتسب وفق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مقارنة مع متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٢٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو ٩٩٣,٨٥٩,٨٦١,٣ ليرة سورية موزعة كما يلي:

ليرة سورية	
٢٧,٢٧٢,٨٠٦	<ul style="list-style-type: none">أرصدة لدى مصارف مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي مخصصات متنوعة
٣,٨٢٢,١٨٧,١٦٣	
٤,٦٦٥,٤٦٣	
٥١٨,٨٨١	
٦٥٢,٥٢٤	
٦,٥٦٣,١٥٦	
٣,٨٦١,٨٥٩,٩٩٣	

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

ليرة سورية	
٣,٨٦١,٨٥٩,٩٩٣	<ul style="list-style-type: none">إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة احتياطي عام لمخاطر التمويل المبالغ المحولة من مخصصات خسائر التدني المحتسبة على الخسارة الجماعية
(١٣٦,٢٠٣,٣٣٣)	
(٢,٩٤٩,٠٣٤,٤١٨)	
٧٧٦,٦٢٢,٢٤٢	

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

قبل التعديل	التعديلات	بعد التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	(٨,٠٥٩,٩٠٤)	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	الموجودات
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	(١,٤٠٠,٩٥٨)	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	<ul style="list-style-type: none">أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	(٨٩٦,٨٨١,٢٠٩)	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	(١٦٣,٢٤٦,٨٢٦)	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	
٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	(١٠٠,٠٨٤)	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	(٦٥٢,٥٢٤)	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	
			المتطلبات
٦,٧٩٢,١٨١	٣٦,٤٦٦,٢٨٠	٣٣,٢٥٨,٤٦١	<ul style="list-style-type: none">مخصصات متنوعة
			حقوق الملكية
(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	(٩٦٠,٦٠٤,٤٥٢)	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	<ul style="list-style-type: none">خسائر متراكمة محققة احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	(١٣٦,٢٠٣,٣٣٣)	-	
			قائمة الدخل
٥٥١,٢٩٢,٢٤١	(١٨٣,٩٨٢,٢١٠)	٣٦٧,٣١٠,٠٣١	<ul style="list-style-type: none">مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

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

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

- بالاعتراف بحق الاستخدام لأصول ومستحقات مالية مقابلة في البيانات المالية، تعادل القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المترتبة على العقد.

- استهلاك حق استخدام الأصول والفوائد على الالتزامات المالية في بيان الدخل.

- فصل المبالغ المدفوعة بين القيمة الأساسية (تصنف ضمن النشاطات التمويلية) والفوائد (تصنف ضمن النشاطات التشغيلية) وذلك في بيان التدفقات النقدية.

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

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

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

أسس التقييم

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

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

- الاستثمارات في حقوق الملكية.

- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) **العملات الأجنبية** :

إن العمليات المجرة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتواريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي

حيث بلغ ٤٢٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤٢٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) **الأدوات الماليّة**

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛

- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

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

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

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ

٢.١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ «الإيراد من العقود مع العملاء»

قام المصرف في السنة الحالية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيراد من العقود مع العملاء (المعدل في نيسان ٢٠١٦) والساري المفعول للفترات التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل المعيار الدولي رقم ١٥ نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد.

قدر المصرف أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لم يكن له أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

٣.١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ «عقود الإيجار»

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذجاً شاملاً لتحديد عقود الإيجار والمعالجة المحاسبية لهذه العقود في البيانات المالية للمؤجر والمستأجر. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسيرات المتعلقة به عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي معدّل، وبالتالي لم يقم بتعديل بيانات المقارنة للفترة قبل تاريخ التطبيق.

لم يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تغييرات جوهرية على المعالجة المحاسبية في قيود المؤجر مقارنة بالمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

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

إن التغييرات في تعريف عقود الإيجار، ترتبط بشكل رئيسي بمبدأ السيطرة. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بين عقود الإيجار وعقود الخدمات وفق ما إذا كان استخدام الأصل المحدد خاضع لسيطرة المستأجر. تكون السيطرة بيد المستأجر إذا كان للمستأجر:

- الحق بالحصول على جميع المنافع الاقتصادية الناشئة عن استخدام الأصل المحدد.
- الحق بالاستخدام المباشر للأصل المحدد.

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

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

الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و

- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تخفيفه بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تقي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٤٤

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف؛

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

تدني قيمة الموجودات المالية؛

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة٣).

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

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

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض ؛ و

- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً؛

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

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

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٤٥

الأخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI)؛

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

التخلف عن السداد؛

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً .

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

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

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

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

عند إلغاء الإعراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وترأكتم في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٤٦

(FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

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

الشطب:

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

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

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

(د) **المطلوبات المالية وحقوق الملكية**

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدِي.

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

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

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

أدوات مركبة:

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

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

المطلوبات المالية:

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٤٧

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

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

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

(هـ) **تقاص الموجودات والمطلوبات المالية**

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

(و) **القيمة العادلة**

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

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

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

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

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

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة

للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

(ج) عقود الضمان المالي

(z) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة:

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

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

(ح) عقود الضمان المالي

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

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

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

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٤٨

للمصرف، أيهما أكبر.

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

(ط) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة

التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة:

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى الى المخاطر المتحوط لها

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٤٩

يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي:

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ي) فروض وتسليفات

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

(ك) **ممتلكات ومعدات**:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

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

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

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(ل) **موجودات غير ملموسة**:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وبنسبة ٢٣% وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها .

(م) **التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (بالثناء الشهرة)**:

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٥٠

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

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

(ن) **الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقّة**:

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

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

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

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

(ع) **المؤونات**:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم

تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ف) **تحقق الإيرادات والأعباء**:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية. يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ص) **ضريبة الدخل**:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٥١

(ق) **النقد وما يوازي النقد**:

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

(ر) **حصة السهم من الأرباح**:

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٢، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

(ب.٤) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتصرغ 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 بالأجراءات 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.

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 المحفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة

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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨ (معدّلة)	كما في كانون الأول	كما في ا كانون الثاني
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٩٢٥,٣٧٥,٦٣٩	٧,٩٦٠,٤٥٥,٨٤٧	٧,١٥٢,٣٢٥,٨٨١	
١٥,٥١٧,٠٣٨,١٥٩	١٧,٩٤٩,٦٥٧,٤٤٣	١٠,٧٠٣,٣٨٨,٧٧٥	
١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	
٣,٩٩٧,٢٢٠,٧٣٦	٣,٥٤٢,٧٦٦,٩٦٢	٢,٧٣٦,٩٧٣,٢٧٥	
٣٠,١٨٣,٦٣٤,٥٣٤	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	
(٨,٧٢٤,٨٩٤)	-	-	
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإذخار السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥
١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠
(١,٩٤٨,٦٠٠,٤٧٢)	-	-	(١,٩٤٨,٦٠٠,٤٧٢)
(٢٩,٥٦٥,٠٣٨)	-	-	(٢٩,٥٦٥,٠٣٨)
٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	-	-	٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	-	-	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠
٨,١٠٠,٥٧٠,٠٠٢	-	-	٨,١٠٠,٥٧٠,٠٠٢
(٤٨,٥٠٧,٦٤٧)	-	-	(٤٨,٥٠٧,٦٤٧)
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

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.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٧,٩٣٤,٦٩٦	-	-	٧,٩٣٤,٦٩٦
٧٨٨,٠٦٦	-	-	٧٨٨,٠٦٦
٢,١٣٢	-	-	٢,١٣٢
٨,٧٢٤,٨٩٤	-	-	٨,٧٢٤,٨٩٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٤٩٣,٩٢٢,٦١٧	٩,٣٤١,٢٩٠,٧٩٢	٢٤,٨٣٥,٢١٣,٤٠٩
-	٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١
١٥,٤٩٣,٩٢٢,٦١٧	١٧,٠٢٤,٠٧٢,٣٣٣	٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠
(١,٣١٨,٦٥٧)	(٢٢٨,١٨٠,٨٦٧)	(٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤)
١٥,٤٩٢,٦٠٣,٩٦٠	١٦,٧٩٥,٨٩١,٤٦٦	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٠٢٢,٦٤٢,٦٢٦	٥,٧٣٦,٠٦٠,٤٣٨	١٩,٧٦٨,٧٠٣,٠٦٤
٤,٠٥٨,٧٢٧,٩٧٥	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١	١١,٦٩١,٧٤٥,٦٦٦
(٦,١٨١,٣٣٦)	(١,٨٧٨,٥٦٨)	٨,٠٥٩,٩٠٤
١٨,٠٨٥,١٨٩,٢٦٥	١٣,٣٦٧,١٩٩,٥٦١	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦

كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,١٦٨,٢٢٨,٢٤٣	٢,٩٥٥,٢١٣,٦٨٤	٢٠,١٢٣,٤٤١,٩٢٧
٥,٩٣٥,٦٢٦,١٤٣	٢١,٥٨٠,٣٣٥,٣٢٨	٢٧,٥١٥,٩٦١,٧٨١
(٥,٨٠٠,٨٣٢)	(٢١,٤٧١,٩٧٤)	(٢٧,٢٧٢,٨٠٦)
٢٣,٠٩٨,٠٥٣,٥٥٤	٢٤,٥١٤,٠٧٧,٣٤٨	٤٧,٦١٢,١٣٠,٩٠٢

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	-	-	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠
(١٣,٣٥٤,٤٢١,٧٧٤)	١٣,٣٥٤,٤٢١,٧٧٤	-	-
(٥,٤٠٤,١٨٨,٢٨٥)	-	-	(٥,٤٠٤,١٨٨,٢٨٥)
٢,٩٣٣,٥٥٧,٤٩٠	٣,٧٥٣,٠٩٧,٠٣١	-	٦,٦٨٦,٦٥٤,٥٢١
(١٢٧,٠٥٧,٨٣٢)	(٩٧,٨٦٢,١٨٤)	-	(٢٢٤,٩٢٠,٠١٦)
١٥,٥٠٨,٣٣٨,٣٢٩	١٧,٠٠٩,٦٥٦,٦٢١	-	٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-	-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
(٢٤,٣٨٩,٣٩٠,٩٦٨)	-	-	(٢٤,٣٨٩,٣٩٠,٩٦٨)
٨,٢١٠,٤٣٥,٩٩٠	-	-	٨,٢١٠,٤٣٥,٩٩٠
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	-	-	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٠٥٩,٩٠٤	-	-	٨,٠٥٩,٩٠٤
(١,٨٧٨,٥١٨)	١,٨٧٨,٥١٨	-	-
(٥,٠٠٥,٠٩٩)	-	-	(٥,٠٠٥,٠٩٩)
١٣٨,٢٣٢	٢٢٦,٣٢١,٣٣٢	-	٢٢٦,٤٥٩,٤٦٤
٥,١٣٧	(١٩,٨٨٢)	-	(١٤,٧٤٥)
١,٣١٩,٦٥٦	٢٢٨,١٧٩,٨٦٨	-	٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٢٧,٢٧٢,٨٠٦	-	-	٢٧,٢٧٢,٨٠٦
٢٧,٢٧٢,٨٠٦	-	-	٢٧,٢٧٢,٨٠٦
١,٩٩٢,١٦٨	-	-	١,٩٩٢,١٦٨
-	-	-	-
(٢١,١٦٧,٦٠٣)	-	-	(٢١,١٦٧,٦٠٣)
(٣٧,٤٦٧)	-	-	(٣٧,٤٦٧)
٨,٠٥٩,٩٠٤	-	-	٨,٠٥٩,٩٠٤

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

لاتوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ولاتوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(١١,٥٤٧,٢١٢)	-	(١١,٥٤٧,٢١٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(١,٤٠٠,٩٥٨)	-	(١,٤٠٠,٩٥٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	-	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
٥١,٧٤٩,٤٨٩	-	-	-	٥١,٧٤٩,٤٨٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٣٤٥,٤٦٠,٣١٠)	-	-	-	(١,٣٤٥,٤٦٠,٣١٠)	صافي التغير في الإيداعات لدى المصارف
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	-	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٠٠,٩٥٨	-	-	-	١,٤٠٠,٩٥٨	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار رقم (٩)
٧٤٧,٣٠٩	-	-	-	٧٤٧,٣٠٩	خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٩,٣٩٨,٩٤٥	-	-	-	٩,٣٩٨,٩٤٥	زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
١١,٥٤٧,٢١٢	-	-	-	١١,٥٤٧,٢١٢	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم (٩)
-	-	-	-	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار رقم (٩)
١,٤٠٠,٩٥٨	-	-	-	خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,٤٠٠,٩٥٨	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٥٨٠,١٠٨,٣٦٥	١,٦٧٨,١٩٦,٠٦٦	٩٤٦,٦٣٤,٨١١	شركات كبرى:
٢٣,٦٦٢,٤٧٨	١٨,٥٦٠,٦٣٠	٢١,٦٧٦,٨٥٧	• حسابات جارية مدينة
٤٣,٠٤٠,٤٧٤,٥٣٣	٣٣,٧٨١,٥٦٧,٠٤٣	٢٨,٧١٦,٥٣١,٢٩٦	• حسابات دائنة صدفية مدينة
(٦٧,٠٢٧,٨٦١)	(٥٥,٥٦٥,٢٩٩)	(٦٠,٠٦٦,٢٣١)	• قروض وسلف
٤٦,٥٧٧,٢١٧,٥١٥	٣٥,٤٢٢,٧٥٨,٤٤٠	٢٩,٦٢٤,٧٧٦,٧٣٣	• فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
			صافي تسهيلات شركات كبرى
			شركات متوسطة وصغيرة:
٥٣,٠٦٦,٨٥٥	٤٣,٨٤٧,٦٠٧	٣٦,٥٩٥,٥١٢	• حسابات جارية مدينة
١,٠٦٣,٨٩٩,٨٤٧	٤٥٩,٩١٧,٥٣١	٢٥٠,٢١٣,٧٤٥	• قروض وسلف
٢,٣٨٨,٦٤٨	١,٩٧٦,٩٠٠	١,٦١٦,٧٣٦	• حسابات دائنة صدفية مدينة
(٤,٥٩٠,٢٤٦)	(١,٣٨٠,٠٧٠)	(٤٣٦,٢٨٧)	• فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١,١١٤,٧٦٥,١٠٤	٥٠٤,٣٦١,٩٦٨	٢٨٧,٩٨٩,٧٠٦	صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة
			أفراد:
٣٠٨,٤٤٥,٤٩٦	٢٠٦,٧٥٢,٩٧١	١١٨,٤٩٠,٠٣٦	• قروض وسلف
٤٥٧,٠٠١	٣٢٢,٦٢٨	٣٢٣,٦٦٦	• حسابات دائنة صدفية مدينة
٣٠٨,٩٠٢,٤٩٧	٢٠٧,٠٧٥,٥٩٩	١١٨,٨١٣,٧٠٢	صافي تسهيلات أفراد
			قروض سكنية:
٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥	٣٤٢,٠٧٨,٤٩٧	• قروض سكنية
٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥	٣٤٢,٠٧٨,٤٩٧	صافي تسهيلات قروض سكنية
٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥	٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢	٣٠,٣٧٣,٦٥٨,٦٣٨	
			ينزل:
(٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦)	(٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩)	(٧,٨٦٧,٨٢٥,٦٠١)	• مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)	(٣,٢١٣,٣٢٢,٥٨٠)	(٢,٢٤١,١١٣,٧١٨)	• الفوائد والعمولات المعلقة
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٢٠,٢٦٤,٧١٩,٣١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

نسبته ٢٩,٨٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

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

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦	٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٤	٢,٩٢٧,٠١٥,٦١٠	١,٣٨١,٢٣٠,٢٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
٨٧٣,١٥٢,٧٤٥	٥,٠٠٢,٧٦٤,٣٤٠	(٢,٨٩٦,٤٤٨,١٤٩)	(١,٢٣٣,١٦٣,٤٤٦)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٧,٨٦٧,٨٢٥,٦٠١	٧,٦٨٩,١٩١,٣٦٤	٣٠,٥٦٧,٤٦١	١٤٨,٠٦٦,٧٧٦	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
-	(٦٤,١٤٨,١٠٦)	(٢١,٧٧٧,٦٩٠)	٨٥,٩٢٥,٧٩٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١١٤,٨٢٩,٧٦٩)	١٥٤,٩٨٥,٧٠٧	(٤٠,١٥٥,٩٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,١٩٤,٧٢٧	(٨,١٢١,٠٩٤)	(٧٣,٦٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٨,٣٥٠,٠٢٣)	(٢٨,٣٥٠,٠٢٣)	-	-	الديون المدومة
(٢١,١٧١,٦٩٣)	٥٥,٤٧٤,١٠٢	(١٤٨,٨٨٤,٢٠١)	٧٢,٣٣٨,٤٠٦	زيادة / (نقص) ناتج عن تغير في مخاطر الائتمان
٧٥,٥٠٧,٢٠١	-	-	٧٥,٥٠٧,٢٠١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٨١,٧٨٣,٦٦٠)	(٥٦٩,٤٧٩,٧٦٧)	(٢٢٩,٠٠٨)	(١٢,٠٧٤,٨٨٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٣٤,٤٢٢,٦١٧)	(٢٠,٣٣٤,٩٨٣)	(٦,٥٤١,١٧٥)	(٧,٦٤٦,٤٥٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩	٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥	-	٣٢١,٧٨٧,٢٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢	١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	٢٠,١٤٨,٩٣٣,٠٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٣,٣٨٠,٠٦٥,٥٣٣)	(٣,٠٠٢,٨٦٦,٢٨١)	٦,٣٨٢,٩٣١,٨١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٦٢,٧٩١,٨٧٦)	١,٤٩٨,٠٠١,٨١١	(١,٣٣٥,٢٠٩,٩٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٣٨,٧٦٣,٠٤٦	(٢٦,٦٥٨,٥١١)	(٣١٢,١٠٤,٥٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٣,٧٨٠,٣٩٧)	(٤٣,٧٨٠,٣٩٧)	-	-	الديون المدومة
(٤,٨٧٦,٤٥٣,٢٩٢)	١,٢٨٤,٥٦٤,٩٦٠	(١٣٥,٧٨٠,٣٨٩)	(٦,٠٢٥,٢٣٧,٨٦٣)	زيادة / (نقص) ناتج عن تغير أرصدة الزبائن
٢١,٢٦٤,٣٧٠,٥٦٣	٢١٠,٣٣٣,٣٨٦	٨٨٩,٤٣٧,٠٣٤	٢٠,١٦٤,٦٠٠,١٤٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٠٩٢,٦١٧,٢٦٥)	(١٦٢,٠٧٧,٩٩١)	(٢٢٠,٥٧٨,٩٥٠)	(١,٧٠٩,٩٦٠,٣٢٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢٦٩,٧٤٣,١٥٦)	(٢٩٠,١٠٢,٥١٠)	-	(٢٤٠,٦٤٠,٦٤٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٣٧٢,٦٥٨,٦٣٨	١٢,٥٨٠,٧٨٢,٨٠٦	١,٢٠٣,٣٢٧,٠٨٩	١٦,٥٨٩,٥٤٨,٧٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢٥٤,١٠١,٥٣٣)	(٨١٥,٨٨٣,٤١٧)	١,٠٦٩,٩٨٤,٩٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٨٧,٠٧٤,٤٢١)	٣,٨٣٤,٤٥٤,٣٣٧	(٣,٥٥٧,٣٧٩,٨١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٠٢,٧٩٤,٩١٣	(٣٥٨,٥٤٣,٧١٦)	(٤٤,٢٥١,١٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٤,٢٤٨,٠٧٩)	(٤٤,٢٤٨,٠٧٩)	-	-	الديون المدومة
١,٤٦٦,٦٩٤,٧٥٧	١,٠٠٠,٩٨٨,٧٥٥	(٥٧٣,٦٦٣,٤٦١)	١,٠٣٩,٣٦٩,٤٦٣	زيادة / (نقص) ناتج عن تغير أرصدة الزبائن
٦,٢٨١,٧٠٦,٤٩٤	-	-	٦,٢٨١,٧٠٦,٤٩٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٥٠,٤٠٤,٩٤٠)	(١٧٤,٧٧١,٣٢٨)	(١٠٠,١٠٤,١٢٥)	(٧٦٥,٥٢٩,٤٨٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٤٠,٨٠٦,٧٩٨)	(٦٦,٢٩٠,٧٢٥)	-	(٤٧٤,٥١٦,٠٧٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢	١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	٢٠,١٤٨,٩٣٣,٠٦٧	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩	٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥	-	٣٢١,٧٨٧,٢٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢,٥٣١,٠١٩,٨٤٦)	-	٢,٥٣١,٠١٩,٨٤٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٠٥,١١٦,٧٥٠)	٥٨,٢٢٣,٣٤٤	٤٦,٨٩٣,٤٠٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٤,٥٩٥,٩٦٤	-	(٥٤,٥٩٥,٩٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,٩٦٩,١٣٣)	(٧,٩٦٩,١٣٣)	-	-	الديون المدومة
(٩٧٤,٩٦٠,٥٢٥)	٤٣٦,٧٠٥,٨٩٠	٢٤٣,٣٥٥	(١,٤١١,٩٠٩,٧٧٠)	زيادة / (نقص) ناتج عن تغير في مخاطر الائتمان
١٥٠,٦٢٩,٧٩٨	٨١,١٣٢,٩٨٣	٢٢,١٢٨,٤١٨	٤٧,٣٦٨,٣٩٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٥,٢١١,٥٥٤)	(٥٩,٢٦٠,٦٤٣)	-	(٢٥,٩٥٠,٩١١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٧,٧١٥,٨٦٩)	(٥٣,٠٢٢,٠٦١)	٢٩,٣٥٨,٨٤٨	(٣٤,٠٥٢,٦٥٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦	٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩	١٠٩,٩٥٣,٩٦٥	١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩	٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥	-	٣٢١,٧٨٧,٢٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢,٥٣١,٠١٩,٨٤٦)	-	٢,٥٣١,٠١٩,٨٤٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٠٥,١١٦,٧٥٠)	٥٨,٢٢٣,٣٤٤	٤٦,٨٩٣,٤٠٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٤,٥٩٥,٩٦٤	-	(٥٤,٥٩٥,٩٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,٩٦٩,١٣٣)	(٧,٩٦٩,١٣٣)	-	-	الديون المدومة
(٩٧٤,٩٦٠,٥٢٥)	٤٣٦,٧٠٥,٨٩٠	٢٤٣,٣٥٥	(١,٤١١,٩٠٩,٧٧٠)	زيادة / (نقص) ناتج عن تغير في مخاطر الائتمان
١٥٠,٦٢٩,٧٩٨	٨١,١٣٢,٩٨٣	٢٢,١٢٨,٤١٨	٤٧,٣٦٨,٣٩٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٥,٢١١,٥٥٤)	(٥٩,٢٦٠,٦٤٣)	-	(٢٥,٩٥٠,٩١١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٧,٧١٥,٨٦٩)	(٥٣,٠٢٢,٠٦١)	٢٩,٣٥٨,٨٤٨	(٣٤,٠٥٢,٦٥٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦	٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩	١٠٩,٩٥٣,٩٦٥	١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢	الرصيد كما في نهاية السنة

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

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

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

قام المصرف بإعادة خصم شهادات إيداع بقيمة ٥٠٠ مليون ليرة سورية لدى مصرف سوريا المركزي خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ بمعدل خصم ٥٪، ونتج عن عملية خصم تلك الشهادات خسائر بقيمة ١,٥١٣,٧٠١ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩.

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

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

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

أ- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٨٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-
(١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠)	-
(٥١,١٦٤,٦٠٠)	(٥١,١٦٤,٦٠٠)	(٤٩,١٥٩,٠٠٠)
١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	١٤٥,٧٤٣,٩٠٠
٤,٠٢٥,٨٣٨,٧٠٠	٥,٩٨٧,٨٣٨,٧٠٠	٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠
(١٥٠,٧٣٣,٠١٣)	(٨٠,٠٠٢,٦٣٤)	(١٠,٠٩٣,٣٦٢)
٣٩,٥٠٦,٣٣٩	١٥,٨٥٩,١٧٧	٢٣٧,٤٨٥
-	(٢,٤٠٦,٠١٨)	-
-	٩,٤٦٢,٩٤٤	-
٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
(٨٨٠,٦٢٨)	(٢,٣٨١,٧٣٤)	(٤,٦٦٥,٤٦٣)
٣,٩١٣,٧٣١,٣٩٨	٥,٩٢٨,٣٧٠,٤٣٥	٥,٥٤١,٠٦٣,٥٦٠

تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة سندات صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة تتراوح بين ٧,٥٪ إلى ٧,٥٪. قام المصرف ببيع سندات بقيمة ٥,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٨، ونتج عن عملية بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خسائر بقيمة ١٧,٩٠٤,٠٧٤ ليرة سورية والتي تمثل التغير لتلك السندات من تاريخ شرائها كما تكبد المصرف عمولات ببيع بقيمة ١,١٩٩,٠٠٠ ليرة سورية لتصبح قيمتها ١٩,١٠٣,٠٧٤ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨.

تاريخ الاستحقاق

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

ب- شهادات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(١,١٩٥,٥٧١,٧١٥)	(١٦٠,٨٦٥,٠٩٢)	-
٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	١٠,٧٣٩,١٣٤,٩٠٨	-

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 الاستحقاق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
معدل الفائدة	القيمة الاسمية	
	بالليرة السورية	دولار أمريكي
٤ أيار ٢٠٢٣	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم (٩)	٤,٦٦٥,٤٦٣	-	-	٤,٦٦٥,٤٦٣
الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار رقم (٩)	٤,٦٦٥,٤٦٣	-	-	٤,٦٦٥,٤٦٣
خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٦١,٣٥٤,٧٢٩	-	-	١٦١,٣٥٤,٧٢٩
المسترد من خسائر التدني على الأرصدة المسددة	(٢,٧٧٢,٣٦٦)	-	-	(٢,٧٧٢,٣٦٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٣,٢٤٦,٨٢٦	-	-	١٦٣,٢٤٦,٨٢٦

١٠- موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

أرض	مباني وعقارات	معدات بحسب المباني	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
١٨,٧٠٥,٨٠٤	٣,٧٤٥,٤٧٤,٩٥٢	٥٦٢,٠٣٣,٦٣٠	٣٦٤,٣٣٩,٠٠٩	٢,٦٥١,٨٤٩	١٢٢,٢٥٧,٨١٩	٤,٧١٥,٣٦٣,٠٦٣
-	٩٠٢,٥٠٨,١٨٩	٢١,٥٨٦,٤٥١	٦٤,٧٨٤,٤٥٠	٣٣,٩٠٠,٠٠٠	٧٤,٥٦١,٦٨٤	١,٠٩٧,٣٤٠,٧٧٤
(٧٦٧,٨٩٢)	٧٦٧,٨٩٢	-	-	-	-	-
-	-	١٥٦,٨٨٧,٤٣٠	-	-	٢,٥٣٢,٦٠٠	١٥٩,٤٢٠,٠٣٠
-	-	(٣٢١,٨٢٨)	(٢,١٥٦,٧٥٠)	-	(١٥٠,٠٠٠)	(٢,٦٢٨,٥٧٨)
١٧,٩٣٧,٩١٢	٤,٦٤٨,٧٥١,٠٣٣	٧٥٠,١٨٥,٦٨٣	٣٢٦,٨٦٦,٧٠٩	٣٦,٥٥١,٨٤٩	١٩٩,٢٠٢,١٠٣	٥,٩٦٩,٤٩٥,٣٨٩
-	(٤٤,٥٠٤,٨٤٧)	(١٩١,١٤٠,٥٤٧)	(١٠٢,٧٣٦,٨٧١)	(٢,٣٩٦,٤٩٢)	(٩٦,٥١٢,٦٥٩)	(٤٣٨,٢٨١,٤١٦)
-	(٢٢,٣٦٦,١٥٢)	(٧٠,٥٨٦,٧٨٨)	(٣٥,٢٩٦,٧٣٧)	(٤,٣٣٦,١٧٦)	(١٧,٤٧٩,٨٢٠)	(١٤٩,٩٦٥,٦٧٣)
-	-	٣٢٦,٢٥٨	١,٥٣٧,٦٨٩	-	١٥٠,٠٠٠	١,٩١٣,٩٤٧
-	(٦٦,٨٧٠,٩٩٩)	(٣٦١,٥٠١,٠٧٧)	(١٣٧,٤٨٥,٩١٩)	(٦,٦٣٢,٦٦٨)	(١١٣,٨٤٢,٤٧٩)	(٥٨٦,٣٣٣,١٤٢)
-	٢,٠٣٨,٩٧٥	٣٩٦,٧٧٧,٩٤٤	١٦٤,٤٠٠	-	٣,٣٦٢,٦٠٠	٤٠٢,٣٤٣,٩١٩
-	-	٢,١٣٤,٦٤٧,٥٠٧	١١٠,٢٨٢,٨٥٠	-	٤١,٣٨٣,٥٠٠	٢,٢٨٦,٤١٣,٨٥٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	(١٥٦,٨٨٧,٤٣٠)	-	-	(٢,٥٣٢,٦٠٠)	(١٥٩,٤٢٠,٠٣٠)
-	٢,٠٣٨,٩٧٥	٢,٣٧٤,٥٣٨,٠٢١	١١٠,٥٤٧,٢٥٠	-	٤٢,٢١٣,٥٠٠	٢,٥٢٩,٣٣٧,٧٤٦
-	-	-	-	-	-	-
١٧,٩٣٧,٩١٢	٤,٥٨٣,٩١٩,٠٠٩	٢,٨٦٣,٢٢٢,٦٢٧	٢٩٩,٩٢٨,٠٤٠	١٩,٩١٩,١٨١	١٢٧,٥٧٣,١٢٤	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣

أرض	مباني وعقارات	معدات بحسب المباني	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
١٨,٧٠٥,٨٠٤	١,٩٨٠,٥٣٣,٧٠٧	٢٠٧,٣٣٨,١٦٦	١٩٨,٢٠٠,٨٣٠	٢,٦٥١,٨٤٩	١٠٣,٣٦٩,٠٨٥	٢,٥١١,١٨٩,٤٤١
-	١,٧٦٤,٩٥١,٢٤٥	٨١,٦٤٣,٦٥٤	٥٩,٢٥٢,٢٤٦	-	١٨,٩١٠,١٣٤	١,٩٢٤,٧٥٧,٣٧٩
-	-	-	(٦١٥,٠٦٧)	-	(٢١,٤٠٠)	(٦٣٦,٤٦٧)
-	-	٣٧٢,٦٥١,٨١٠	٧,٤٠١,٠٠٠	-	-	٣٨٠,٠٥٢,٨١٠
١٨,٧٠٥,٨٠٤	٣,٧٤٥,٤٧٤,٩٥٢	٥٦٢,٠٣٣,٦٣٠	٣٦٤,٣٣٩,٠٠٩	٢,٦٥١,٨٤٩	١٢٢,٢٥٧,٨١٩	٤,٧١٥,٣٦٣,٠٦٣
-	(٣٥,٩٣٠,٧٠٠)	(١٦١,٦٣٩,٣٢٥)	(٧٧,١٦١,٩٧٥)	(٢,١٢١,١٢٢)	(٨٧,٩١٤,٥٥٠)	(٣٦٤,٦٧٧,٦٧٢)
-	(٨,٥٧٤,١٤٧)	(٢٩,٥٠١,٣٢٢)	(٣٧,١٧٨,٦٩٥)	(٣٧٥,٣٧٠)	(٨,٦١٩,٥٠٩)	(٧٤,١٤٨,٩٤٣)
-	-	-	٦١٣,٧٩٩	-	٢١,٤٠٠	٦٣٥,١٩٩
-	(٤٤,٥٠٤,٨٤٧)	(١٩١,١٤٠,٥٤٧)	(١٠٢,٧٣٦,٨٧١)	(٢,٣٩٦,٤٩٢)	(٩٦,٥١٢,٦٥٩)	(٤٣٨,٢٨١,٤١٦)
-	١,٠٣٨,٩٧٥	٣٠٦,٣٤٩,٤٧٩	٧,٥٦٥,٤٠٠	-	٨٣٠,٠٠٠	٣١٥,٧٨٣,٨٥٤
-	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٣,٠٨٠,٣٧٥	-	-	٢,٥٣٢,٦٠٠	٣٦٦,٦١٢,٨٧٥
-	-	(٣٧٢,٦٥١,٨١٠)	(٧,٤٠١,٠٠٠)	-	-	(٢٨٠,٠٥٢,٨١٠)
-	٢,٠٣٨,٩٧٥	٣٩٦,٧٧٧,٩٤٤	١٦٤,٤٠٠	-	٣,٣٦٢,٦٠٠	٤٠٢,٣٤٣,٩١٩
-	-	-	-	-	-	-
١٨,٧٠٥,٨٠٤	٣,٧٠٣,٠٠٩,٠٨٠	٧٦٧,٦٧١,٠٢٧	١٦٠,٦٧٦,٥٣٨	٢٥٥,٣٥٧	٢٩,١٠٧,٧٦٠	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦

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

- تم افتتاح فرع الغساني خلال عام ٢٠١٩.

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

II- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

II- حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية	فروغ	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠١٩		
حقوق استخدام أصول مستأجرة		
• الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١,٠٤١,٥٥٠,٠٠٠	-
• الإضافات	-	-
• الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١,٠٤١,٥٥٠,٠٠٠	-
التزامات عقود التأجير		
• الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	(٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢)	(٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢)

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

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

III- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:		
الرصيد كما في بداية السنة	١٣١,٩٩٧,٨١٩	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧
مصروف ضريبة الدخل	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	(٣٦٢,٣٨٤,١٥٣)
إطفاء ضريبة على التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل	-	٢,٣٦٥,٢٩٧
الرصيد كما في نهاية السنة	-	٩٦,٣٠٥,١٢١

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

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

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

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

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

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

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

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

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

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

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

	كما في ٣١ كانون الأول			نهاية الفترة	كما في ٣١ كانون الثاني
	إطفاء	المخون خلال الفترة	بداية الفترة		
موجودات ضريبية مؤجلة	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-
	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩

١٤- موجودات أخرى

يتكون هذا البند ممايلي:

	كما في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٩	٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٨ (معدّلة)
فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض	٦٨,١٢٩,٠٢٦	١٤,١٢٦,٢١٤	٣,٥٨٩,٩٠٩
مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة	١١,١١٨,٧١٠	٦,٤٩٦,٣٦٨	٦,٥١٢,٦٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢٨,٠١١,٥١٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣٣,٨٧٧,٥٨٤	١٦٤,٨٥٢,٩٩٥	٣٥,٥٩١,٦٦١
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢١٣,١٢٥,٣٢٠	١٨٥,٤٧٥,٥٧٧	٧٣,٧٠٥,٧٣٩
مخزون طباعة وقرطاسية	٣٤,٥٤٠,٩٢٩	٩٩٧,٧٣١,٣٨٧	١,٠٤٢,٠٣٠,٦٥٧
سلف لقاء تعهدات أعمال	٧٩,٩٩٥,١٥٣	٧٨,٥١٦,٩٣٦	٤٤,٧١٩,٦٦١
طوابع	٤٨٩,٥٩١,٦٩١	٣٥٨,١٨٦,٣٢٨	٢٢,٣٩٣,٥١١
موجودات أخرى	٢٥٥,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠
موجودات أخرى	١٦٠,٨٠٤,٥٧٢	١٤٧,١٢٣,٦٠٧	١٥٤,٨١٦,٣٢٩
ضريبة قابلة الاسترداد *	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢
تقاص بطاقات الصراف الآلي	١١,٥٩٨,٨٢٦	٤,٩٨٨,٠٦٠	٨,١١٤,٩٠٧
تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
سلفة عن شراء أسهم مؤسسة ضمان القروض **	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	-
موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة ***	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨
	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	١,٦٦٠,٧٤٣,٨٤٤

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

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

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

تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨
الرصيد في نهاية السنة	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨

١٥- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

	كما في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٩	٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٨ (معدّلة)
ليرة سورية	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠
دولار أمريكي	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٦٥٢,٥٢٤)	(٦٥٢,٥٢٤)
	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣

١٦- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
١٠,٩٣٩,٢٤٧,٨٩٠	-	١٠,٩٣٩,٢٤٧,٨٩٠
١٨,٩٣٢,٩٩٩,٤٧٥	-	١٨,٩٣٢,٩٩٩,٤٧٥
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

يتمثل هذا البند بمبلغ الودائع المحمّدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٦٣,٩٦١,٧٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٦٦,٨٥٦,٧٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم

يتمثل هذا البند بمبلغ الودائع المحمّدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٦٣,٩٦١,٧٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٦٦,٨٥٦,٧٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٦٩,٦٨١,٥٠٦	٣,٥٢٣,٦٨٠,٢٤٤	١,١٥٠,٣١٣,١٧٤
٨٨٩,٧٣٧,٨٥٧	٩٧٥,١٢٠,٥٧٨	١,١٦٦,٨٤٩,٥٩٩
-	٢,٦٦٦,٠٢٣	٨٣,٤٧٦,٢٠١
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤

١٩- مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٩٠٢,١٢٠	٤٩,٠٤٨	-	(٤,١٣٣,٨٧٣)	(٢٥٩,١٤٦)	٢٤,٥٦٨,١٤٩
٢٨,٩٠٢,١٢٠	٤٩,٠٤٨	-	(٤,١٣٣,٨٧٣)	(٢٥٩,١٤٦)	٢٤,٥٦٨,١٤٩
-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣,٧٧٠,٩٦٠)	-	-	٤٦,٢٢٩,٠٤٠
٤,٣٥٦,٣٤١	٤,١٩٠,٩٦٠	-	٧,٨٠٥,٨٦٩	-	٧٤١,٤٣٢
٣٣,٢٥٨,٤٦١	٧٤,٢٤٠,٠٠٨	(٣٣,٧٧٠,٩٦٠)	(١١,٩٢٩,٧٤٢)	(٢٥٩,١٤٦)	٧١,٥٣٨,٦٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٢٠٧,٢٤٦	٢٠,١٣٠,٧٠٩	-	(٣٨٣,٩٨٩)	(٥١,٨٤٦)	٢٨,٩٠٢,١٢٠
٩,٢٠٧,٢٤٦	٢٠,١٣٠,٧٠٩	-	(٣٨٣,٩٨٩)	(٥١,٨٤٦)	٢٨,٩٠٢,١٢٠
١,٥٠٢,٩٨١	٢,٨٥٣,٣٦٠	-	-	-	٤,٣٥٦,٣٤١
١٠,٧١٠,٢٢٧	٢٢,٩٨٤,٠٦٩	-	(٣٨٣,٩٨٩)	(٥١,٨٤٦)	٣٣,٢٥٨,٤٦١

٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤١٦/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

* 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/ب١ تاريخ ٤ شباط

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	٤,٢٥٣,٦٢٤	٢٥,١٥٦,٣٢٠	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠
٥,٦٣١,٥٧٠	-	(٥,٦٣١,٥٧٠)	-
(٦٥,٣٣٦,٣٠٠)	٦٥,٣٣٦,٣٠٠	-	-
-	(٢,٨٢٦,٠٠٠)	٢,٨٢٦,٠٠٠	-
١٦٢,٢٣٧,١٠٣	(٨,٥٥٨,٨٠٠)	(١,٩٨٥,٠٠٠)	١٥١,٦٨٣,٣٠٣
٣,٧٣٦,٨٠٦,٨٠٠	-	-	٣,٧٣٦,٨٠٦,٨٠٠
(٧٣٥,١١٩,١٨٢)	(١,٤٢٧,٦٢٤)	-	(٧٣٦,٥٤٦,٨٠٦)
(٨١,٤٨٩,٤٩١)	-	-	(٨١,٤٨٩,٤٩١)
١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٦٩١,٥٧٥,٣٣٤	-	٢٠,١١٩,٧٥٠	٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤
-	-	-	-
(٣,٢٤٩,٠٠٩)	٣,٢٤٩,٠٠٩	-	-
(٦,٣٦١,٠٠٠)	(٦,٣٦١,٠٠٠)	-	-
٩٥٨,٦٩٢,٦٩٣	١,٠٠٤,٦١٥	(١,٢٢٤,٤٣٠)	٩٥٨,٤٧٢,٨٧٨
١,٨٦١,٩٧٠,٦٧١	-	-	١,٨٦١,٩٧٠,٦٧١
(١٤٨,٧٧٠,٤٦٠)	-	-	(١٤٨,٧٧٠,٤٦٠)
(١٨٩,٩٩٧,٦٦٣)	-	-	(١٨٩,٩٩٧,٦٦٣)
٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	٤,٢٥٣,٦٢٤	٢٥,١٥٦,٣٢٠	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

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

٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٣٧,٢٤١,٤٦١	٧٨٣,٤٦٥,٥٤٠	٥٤٠,٥٦٦,٦٦٧
١٨,٩٥٥,٣٧٥	٢٣,٦٨٨,٢٤١	٣١,٩٤٤,٩٩٥
٢٢,٦٥٢,٢٨٠	٥٢,٣٠٣,٣٥٦	٢٢,٨٠٨,٤٧٤
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٢,٩٦٣,١٥٢
٧,٩٢١,٧٣٣	٦,٥٠٠,٨٠٤	٥,٣٧٤,٦٣٦
٢٤١,٢٩٧,٣٠٨	١٤٦,٧٨٦,٤٥٨	١٣١,٢٨٤,١٧٠
٤٧,٥٢١,٢٤٥	٣٧,٢٩١,٥٥١	١٤,٩٧٧,٧٦٤
٣٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٦٨٥,٠٩٦	-
١٠١,٥٨٥,٩٤٠	١٠٨,٩٧٣,٧٨٢	٦٥,٩٠٧,٣٣٠
١٥٠,٢٦٥,٤٠٠	٥٠,٤١٣,٠٠٠	١١٩,٧١١,٦٧٠
٧٠,٢١٥,٦١٥	٥١,٣٤٦,١٧١	٢٦,٧٨٨,٩٨٨
٧,٥١٣,٤٧٩	٥,١٥٢,٤٧٩	١٠,١٠٧,٤٧٩
٧٠,٣٢٧,٤٠٠	٧٩,٣٣٩,٠٣١	٥٦,٠٢٦,٥٩٢
-	-	١٥,٢٥٤,٨٤٠
-	-	-
١٠٧,٦١٣,٨١٧	-	-
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧

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

٢١- رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

عدد الأسهم	القيمة المعادلة للتاريخ الاكثاب	٢٠١٨	٢٠١٩
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكثاب	فروقات تقييم مركز قطع بنوي
١٠,٧٦٠,٠٦٠	-	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	-
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠
٢,٨٩٧,٦٦٥	-	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	-
٧٨٢,١١٩	-	٧٨,٢١١,٩٠٠	-
٤٥,٠٠٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	-
٧٠,٠٧٨	-	٧,٠٠٧,٨٠٠	-
٢,١٧٠,٧٥٠	-	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	-
٥,٩٤١,٠١١	-	٥٩٤,١٠١,١٠٠	-
١٦٨,٣٧٧	-	١٦,٨٣٧,٧٠٠	-
٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٣٣,٤١٥,٠٣٩
-	٣٣٩,٥٨٣	-	(٢٧,٦٥٢,٢٤٤)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكثاب	فروقات تقييم مركز قطع بنوي
١٠,٧٦٠,٠٦٠	-	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	-
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠
٢,٨٩٧,٦٦٥	-	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	-
٧٨٢,١١٩	-	٧٨,٢١١,٩٠٠	-
٤٥,٠٠٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	-
٧٠,٠٧٨	-	٧,٠٠٧,٨٠٠	-
٢,١٧٠,٧٥٠	-	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	-
٥,٩٤١,٠١١	-	٥٩٤,١٠١,١٠٠	-
١٦٨,٣٧٧	-	١٦,٨٣٧,٧٠٠	-
٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٣٣,٤١٥,٠٣٩
-	٣٣٩,٥٨٣	-	(٢٧,٦٥٢,٢٤٤)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥

* عند إتمام الاكثاب برأس مال المصرف خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧، تم الاكثاب بأسهم عددها (٢,١٠٠,٠٠٠) بالعملة الأجنبية بقيمة إجمالية ٤٣٥,٤٢٥ دولار أمريكي (منها ٨٥٢,٨٥٢ دولار أمريكي كقيمة إسمية و٣٣٩,٥٨٣ دولار أمريكي كبلغ فائض عن القيمة الإسمية)، ارتأى المصرف تدعيم مركز القطع البنوي بكامل المساهمات المسددة أعلاه، كونه ضمن حدود النسب الرقابية المسموحة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، وتقدم المصرف بطلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على ذلك. وافق مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم (٤٠/م/ن) تاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٨ على اعتبار كافة المساهمات المسددة بالعملة الأجنبية لعام ٢٠١١ والبالغة ٤٤,١٤٩,٠٠٠ دولار أمريكي، والمساهمات المسددة بالعملة الأجنبية الناتجة عن استكمال زيادة رأس المال لعام ٢٠١٧ والبالغة ٤٣٥,٤٢٥ دولار أمريكي ضمن مركز القطع المحمول لدى المصرف.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى:

- الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا للأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة وسطي أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكثاب.
- الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير سوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء ووفق الحد الأعلى للنسب كما هي وارده بالقانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف المعتمدة في اليوم السابق لبدء الاكثاب.

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

في عام ٢٠١٢ صدر المرسوم التشريعي رقم /٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (١٢/م و) الصادر بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥.

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

وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٢ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف.

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

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.
- فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.
- فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.
- فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٢٠/ص – إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف «فرنسبنك سورية» حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص – إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب لمرّة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٤٦٧,٢٥٥,٢ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة /٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٢٨/م لعام ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وقد تم تمديد الفترة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب عليها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق المالية السورية رقم(١٦) / م تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢.

في تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦)/م ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٤ لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (٣٣) لعام ٢٠١٥ تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ صدر القرار رقم ١١٨٩ /ص- إ.م القاضي بمنح مهلة أخرى لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٦، تم منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٧ بناءً على القرار الصادر رقم ١٧٥/م.

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

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وقد منحت البنوك مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٢ لعام ٢٠١٢.
يُنْتَظَر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات المصرفية والرقابية المختصة لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص في حينه.

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

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

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم

٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بقيمة ١٠٪ من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعامي ٢٠١٩ و٢٠١٨، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠١٩ و٢٠١٨ وبالإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/٣/١٠٠ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١/١٠٠ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

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

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

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

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

إن حركة الاحتياطي الخاص كمايلي:

٢٣- الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتحويل مبلغ ٢٥,٠٩٢,٦٠٠ ليرة سورية تمثل أرباح مدورة غير محققة من الخسائر المتراكمة المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام ٢٠٠٨.

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

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

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٤- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٦٩,٢٥٣,٣٩٩	٣١٣,٣٤٣,٠١٨	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢٩,٧٥٤,٥٩٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢١,٥٤٨,٧٧٤	٩٦٩,٣٦٤,٧٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٢٠,٥٥٦,٧٧١	١,٢٨٢,٧٠٧,٨٠٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٦٨,٤٦٢,٣٧٠	٢٦٦,٦٩١,٧١٩	• حسابات جارية مدينة
٢,٨٦٥,٤٤٦,١٠٦	٣,٧٤٤,٩٥٣,٦٧٦	• قروض وسلف
٢,٩٢٣,٩٠٨,٤٧٦	٤,٠١١,٦٤٥,٣٩٥	
٣,٨٥٤,٤٦٥,٢٤٧	٥,٢٩٤,٣٥٣,٢٠٢	

٢٥- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٦- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٧٥,٧٤٣	٤٢,٨٠٧,٣٢٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١١١,٩٥٦,٠٥٧	١٠٨,٣٦٤,٦١١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢٠,٨٤٤,٨٨٨	٥٢,٨١٦,٣٥٦	عمولات خدمات مصرفية
١٥,٠٤٥,٨٦٢	٢٢,٦٥٧,١٩٨	عمولات إيداع حسابات بالعملة الأجنبية
٣٠٢,٨٤٨,٣٠٥	٦٠٦,٣٨١,٢٦٦	عمولات على عمليات القمع
٢١,٣٩٨,٨١٨	٤٢,١٩٤,٧٦٧	عمولات أخرى
٤٩٥,١٦٩,٦٧٣	٨٧٥,٢٢١,٥٣٥	

٢٧- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٢٨- خسائر رأسمالية

يمثل هذا البند خسائر رأسمالية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨.

٢٩- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٣٠- مصروف / (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٨,٧٢٢,٧٦٢	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٩,١٧٥,٤٣٥)	٢٢١,٤٥٤,٣٦٥	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
١,٤٠٠,٩٥٨	١٠,١٤٦,٢٥٤	مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف
١٥٨,٥٨١,٣٦٣	١,٠٣٣,٢٠٥,٥١٨	مصروف / (استرداد) مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
(٤١٥,٤٨٥)	٤٠٤,٨٥٩	مصروف / (استرداد) مخصص فوائد مستحقة القبض
-	(٦٥٢,٥٢٤)	مصروف / (استرداد) الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٥,٦٧٠,٧٢٢	(١,٣٩٠,٤٩٢,٢٨٤)	• المرحلة الأولى
(١٤٩,١١٣,٢٠٩)	٢٢,٣٧١,٧٧٣	• المرحلة الثانية
(٥١٤,٠٠٥,٦٦٥)	٤٥٨,٥٧٨,٣٣٠	• المرحلة الثالثة
١٨,٧١٧,٨٨٥	(٩,٤٩٠,٤٥١)	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
(٧٧٩)	(٥٨,١٦٥)	• المرحلة الأولى
١,٠٢٩,٦١٤	٥,٤٧٣,٧٩١	• المرحلة الثانية
(٣٦٧,٣١٠,٠٣١)	٣٥٩,٦٦٤,١٢٨	• المرحلة الثالثة

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٠٦,٥٩٠	٤٢,٥٣٧,٧٦٦	مصاريف إعلانات وتسويق
٥٠,٠٠٩,٣١٣	٦٠,٥٠٤,٧٢٦	مصاريف حكومية
-	-	ضرائب ورسوم
٧٢,١٧١,٧٠١	١٩,٦٥٦,٨٧١	إيجارات
٣٠,٠٠٩,١٥٣	٣٥,٦٥٥,٠٠١	سفر وضيافة
١١٤,٩٩١,٠٨٣	٦٩,٥٧١,١٦٦	أتعاب مهنية
٧٧,٠٦٣,٥٣١	٩٢,٥٧٣,١٤٨	صيانة وإصلاحات
٤,٠٥٩,٩٥٠	٥,٦١٧,٨٥٠	مصاريف شحن
٣٤,٧٤٧,٣٢٢	٣٠,٩٠٥,١٣٤	مصاريف كهرباء ومياه
٧,٦٥٢,٣٨٠	٢٨,٠٩٥,٣٧٠	مصاريف محروقات
١٠,٠٩٧,٥٦٠	١٣,٦٦٣,٥٣٥	مصاريف تنقلات
٢٠,٠٩٣,١٩٨	٣١,٠٤٨,٢٩١	مصاريف هاتف واتصالات
٦٩,٤٤٥,٣٧٨	٦٠,٣١٥,٤٠٤	تأمين
٢٨,٤٦٥,٣٠٠	٣٤,٠٨٤,٧٥٠	حراسة وتنظيف
١٦,٣٠٨,٠٩٩	١٨,٦٦٢,٤١٧	قرطاسية ومطبوعات
٢٦,٨٧١,٣٥٠	١١,٣١٦,٥٥٥	لوازم الحواسيب
١,٢١٥,١٤٧	١,٩٦٠,٧١٢	هبات ومساعدات
١٧,٠٧٩,٩٤٨	٢٧,٨٩١,١٨٠	مصاريف أخرى
-	١٠٧,٦١٣,٨١٧	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
٦١٥,٢٨٧,٠١٣	٦٩١,٦٧٣,٧٤٣	

٣٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	٤٣,٨٢٤,١٧٦
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٨,٠٩	٠,٨٣

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

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

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

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

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

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

٣٤- فروقات أسعار الصرف

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(٩,٠٦٦,٣٦٦)	(٢٥,٢٠٦,٣١٣)
(٢٩٨,٣٤٨,٠١٩)	(٨٨٩,٠٩١,٩٥٦)
(١,١٨٢,١٨١)	(١٣,٩٣٩,١٥١)
-	-
٣٣٠,٢١٣,٤٢٦	٧٤٨,١٩٢,٧٨٠
١٤٤,١٠٧,٨٤٥	٤٥٦,٠٦٦,٥٥٧
٣,١٥٦,٠٢٢	٩,٠٦٢,٧٨٨
٢٥٩,١٤٦	-
(١٥٤,١٥١)	(٢٣,٨٧٩)
١٦٨,٩٨٤,٧٢٢	٢٨٥,٠٦٠,٨٢٦

٣٥- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

الجهة ذات العلاقة		المجموع		
مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٣٣٦,٨٧٥,٠٨١	٤,٤٧٢,٥٣٥	-	٢,٩٢١,٠٠١,٣٧٧	٥,٧٢٥,٩٢١,٧٠٧
٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	-	-	١٦,٣٧٩,٠٣٥,٦٣٨	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١
١٥,٤١٠,٣٨١	-	-	٣,١١٩,٧٥٤	١٢,١٠٤,٦٩٤
١٧,٠٢٥,٠٦٧,٠٠٢	٤,٤٧٢,٥٣٥	-	١٩,٣٠٣,١٥٦,٧٦٩	١٣,٣٧١,٠٤٤,٠٩٢
(٢٣٨,١٨٠,٨١٨)	-	-	(٢٠,٣٤١,٢٤٤)	(١,٨٧٨,٥٢١)
١٦,٧٩٦,٨٨٦,١٨٥	٤,٤٧٢,٥٣٥	-	١٩,٢٨٢,٨١٥,٥٢٥	١٣,٣٦٩,١٦٥,٥٧١
الحسابات الدائنة				
-	-	٩٢,٥٢٤,٤٥٢	٨٨,١٦٤,٢٨٥	١٠٤,٤٢٤,٥٣٣
-	-	٢٥٥,٠٠٨	١٣١,٤٠٣	٢٨٣,٠٦٥
-	-	-	٨٨,٢٩٥,٦٨٨	١٠٤,٧١٧,٥٨٨
-	-	٩٢,٧٧٩,٤٦٠	-	-

الجهة ذات العلاقة		المجموع		
مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٠,٤٥٣,١٠٥	-	-	١٢٨,٤١١,٩٤٥	٢١٠,٤٥٣,١٠٥
-	-	-	(٢,٩٣٦,٠٦٤)	(٣,٤٤٧,٤٠١)
(١٩٣,٣٥٧)	-	(٣,٢٥٤,٠٤٤)	-	-

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

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

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٧٧,٣٢٦,٧٠١	٦٤,١٧٢,٤٠٠

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

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	(الخسائر) / الأرباح غير المعترف بها	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	(الخسائر) / الأرباح غير المعترف بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	-	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	-
٣٢,٣٨٨,٤٩٥,٤٣٦	٣٢,٣٨٨,٤٩٥,٤٣٦	-	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٣٦	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٣٦	-
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	-	-	-
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	(٥٦٣,١٢٥,٠٦٦)	٣٦,١٧٥,٧١٩,٣٧٠	٣٦,١٧٥,٧١٩,٣٧٠	(١٦٣,٥٦٤,٠٦٨)
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	-	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	-
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	-	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	-
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	٢٦,٠٢٩,٧٦٤,٨٢٨	٢٦,٠٢٩,٧٦٤,٨٢٨	-
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	(١٥,١٧٥,٠٥٨)	٧٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	٧٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	(٩,٧٨١,٨٧٥)
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٣٣	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٣٣	-	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	-
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	-	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	-
١٦٨,٩٨٤,٧٢٢	١٦٨,٩٨٤,٧٢٢	(٥٧٨,٣٠٠,١٢٤)	٢٨٥,٠٦٠,٨٢٦	٢٨٥,٠٦٠,٨٢٦	(١٧٣,٣٤٥,٩٤٣)

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ١,٠٧٪ للودائع بالليرة السورية و ٠,٨١٪ للسهلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢,٠٧٪ للودائع و ٠,٩٧٪ للسهلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٨) ومعدل حسم بلغ ٥,٠٧٪ للسهلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦,٠٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

٣٧- إدارة المخاطر

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

١. تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٧٨

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

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

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بأداء مهامها باستقلالية، وهي تابعة بأعمالها للجنة إدارة المخاطر بشكل مباشر. كما تقوم بإعداد تقاريرها الرقابية

إلى لجنة إدارة المخاطرة المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الإدارة التنفيذية.

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

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

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

أ- المخاطر الائتمانية:

تتشأ 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 تمثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٤/ م من تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٧٩

يحرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين من خلال العمل على تخفيض احتمالات التمثر 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:

- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:**

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

بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية أو المناطق الجغرافية، ونوع التسهيل وطبيعة المنتج المصرفي، كما أن هناك سقوفا لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

- التصنيف الائتماني للمعلاء:**

إنّ فرنسبنك سورية ملتزم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) بموجب منهجية احتساب للمخصصات تقوم على نماذج الخسائر المقدرة للمخاطر الائتمانية الناتجة عن الشركات، والمؤسسات المتوسطة والصغيرة الحجم، والتجزئة، بالإضافة على المخاطر السيادية ومخاطر المصارف ومخاطر الأدوات المالية، وذلك بدلاً عن منهجية الاحتساب التي كانت تقوم على الخسائر المحققة للمحفظة الائتمانية.

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

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

- « تمويل المشاريع (Project Finance).
- « تمويل الأصول (Object Finance).
- « تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).
- « تمويل العقارات المنتجة للدخل (Income Producing Real Estate).
- « تمويل العقارات التجارية ذات التغيير العالي في الأسعار (High-Volatility Commercial Real Estate).
- « التعرضات الائتمانية اتجاه الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (Small and Medium Entities).
- ٤. تعرضات التجزئة (Retail Exposure)، وتقسم هذه المحفظة الى ثلاث محافظ فرعية هي:
- « القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).
- « تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).
- « محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

تتمثّل مسؤولية دائرة إدارة المخاطر باتخاذ الإجراءات اللازمة لربط السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات المعيار رقم ٩، وإصدار التوصيات اللازمة لضمان سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها، وتأمين الاتصال اللازم مع دائرة الإدارة

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٨٠

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 وبالدقة المطلوبة.

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

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

- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات المطلوبة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج داخلية أو شراء أنظمة من موردين خارجيين لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمدها المصرف في هذا الخصوص.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، وأن يكون المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعاليّة بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.

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

٤. ممارسة دوره الاشرافي والاطلاع على كافة المجریات 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، كل 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 المعلاء داخلياً باعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي مكوّن من عدة درجات من ١ (الأفضل) إلى ١٠ (الأسوأ) وفق ملائتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد عبر استخدام معايير مالية وغير مالية بحيث يتمّ مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر.

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

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

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

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

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

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

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

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

الضمانات المقبولة:

صادقت لجنة إدارة المخاطر على أنواع الضمانات المقبولة لتخفيف مخاطر الائتمان، والتي يتم قبولها وتقسيمها وإعادة تقييمها وفق أسس ومعايير محددة.

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٨١

عليه ووفقاً للمعايير الدولية ذات الصلة، يمكن توصيف حالة التعثر وفقاً لإحدى الحالات التالية:

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

ب. إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

ج. مضي ٩٠ يوم وأكثر على واحدة مما يلي:

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

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

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

وأبرز أنواع الضمانات:رهون العقارات والمباني والسكن والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والسيارات والرواتب وغيرها .

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

ب- المخاطر السوقية:

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

تحدد عملية إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع جميع أنواع المخاطر السوقية التي قد تتجم عن عمليات المصرف، سواء في الأصول أو المطلوبات، وذلك عند تغير أسعار الفوائد أو أسعار الصرف. هذا بالإضافة إلى التأكد من توفر سيولة وفق النسب المقبولة من كافة العملات وفي كل الأوقات، حيث يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية 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 الموضوعه من قبل الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر

السوق التي من الممكن أن يتعرّض لها المصرف كما يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. ويهدف التخفيف من هذه المخاطر تقوم دائرة الخزينة بالتنسيق المباشر مع دائرة المحاسبة والرقابة المالية بمراقبة مراكز القطع الأجنبية الثلاث (التشغيلي والبنويوي والإجمالي) بشكل مستمر لضمان التأكد من عدم تجاوز الحدود المنصوص عنها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ تاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، المتعلقُ باعتماد التعليمات الخاصة بمراكز القطع الأجنبي. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر من ضمن مهامها بمتابعة مراكز القطع بالتعاون مع الدائرتين المذكورتين.

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

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

ج- مخاطر السيولة:

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

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لأجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التمرکز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعهم.

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

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

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

د- المخاطر التشغيلية:

تتم مراقبة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها المصرف من خلال تقارير الحوادث (Incident Reporting) التي يتم إرسالها إلى وحدة إدارة مخاطر التشغيل عند وقوع أي حدث تشغيلي، ومن خلال استمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط

(«RCSA Risk and Control Self Assessment»). تقوم وحدة إدارة مخاطر التشغيل بإعداد تقارير دورية عن مخاطر التشغيل المصرّح عنها، بحيث يتضمن التقرير أيضاً توصيات لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من أثرها في المستقبل. ومن ثم تتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات من قبل دائرة إدارة المخاطر. إن الحدّ من مخاطر التشغيل يتطلب تعاون مختلف دوائر المصرف وفروعه مع وحدة إدارة مخاطر التشغيل، وهذا بدوره يتطلب بشكل أساسي العمل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مختلف دوائر وفروع المصرف (الأمر الذي تم العمل عليه بشكل مكثف منذ العام ٢٠١١).

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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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

مخففات مخاطر التشغيل:

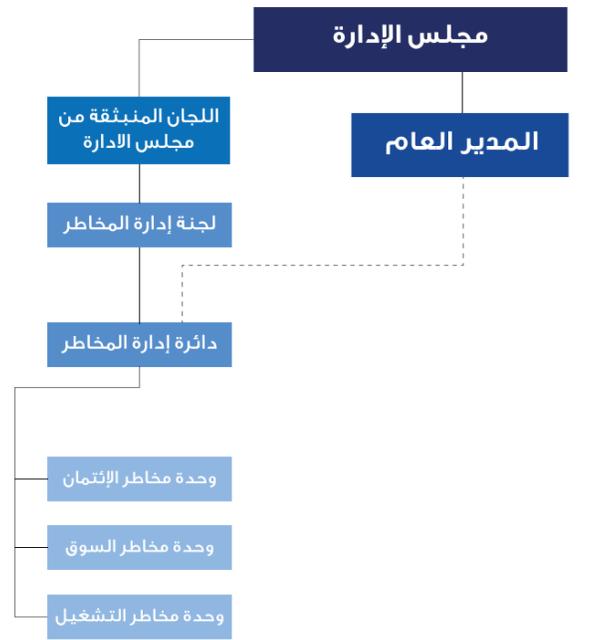
يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط

(«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 المصرّح عنها عبر تقديم الاقتراحات لتفعيل وتقوية الضوابط الموجودة على تلك المخاطر و/أو اقتراح وضع ضوابط جديدة، للتمكن من تحديد المخاطر الناشئة وقياسها وتحليلها بهدف الوصول إلى القرار المناسب بشأن قبولها أو إضافة ضوابط أو التأمين على المخاطر.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الخط المنقط يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبيّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

وضعت اللجنة سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، كما تقوم بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها. وتقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس، وتتاكد 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 ولجنتي الائتمان «أ» و«ب» ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكل من هذه اللجان دور مؤثر 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 الارهاب وتبييض الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الارهاب وتبييض الاموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحدّ 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 والإستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة إعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

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

الناحية، تعنى الحوكمة بكيفية إدارة المصرف وتوجيه عمله ومراقبته وبكيفية مساءلة الأطراف المعنية بتوجيه الإدارة ومراقبتها.

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

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	١ - بنود داخل بيان الوضع المالي: أرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف
٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٣٦	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	
٥٦,٦٠٣,٦٠٠,٥٦٠	٥٥,٨٩٢,٩٥٩,٦٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة: • الأفراد • القروض العقارية • الشركات الكبرى • الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٦٢,٠٤٢,٣٦١	٢٦٧,٤١٨,٣٠٢	
٤١٣,٨٨١,٨١٤	٢,٥٤٢,٦٨٢,٩٦٧	
٢٥,٢٠٨,٢٣٠,٤٦٩	٣٦,٠٣٧,٤٣٠,٩٦٣	
٣١١,٥٠٨,٠٣٩	٨٩١,٣١٢,١٠٣	
٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفاة فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	
١٨٥,٤٧٥,٥٧٧	٢١٣,١٢٥,٣٢٠	
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	
١٠٢,٦٤١,٥٤٠,٥٤٢	١١٣,٦٤٦,١٢١,٤٨٥	٢ - بنود خارج بيان الوضع المالي: كفالات (صافي) سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة
٣,١٤٥,٩٢٧,٩٩٨	٢,١٨٤,٢٥١,٠١٨	
٦,٠١٨,٥٤٠,٣٩٢	١٠,٠٥٥,٠٠٥,١٤٨	
٩,١٦٤,٤٦٨,٣٩٠	١٢,٢٣٩,٢٥٦,١٦٦	

٢ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,١٩٨,٩٧٨,٧٧٢	-	-	٢٧,١٩٨,٩٧٨,٧٧٢	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١٢,٢٢٠,٥٤١,٩٣٠	-	٢,٢٤٦,٢٠٨,٩٧١	٩,٩٧٤,٣٣٢,٩٤٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٣٢٠,٧١٨,٩٢٨	٢٨٥,٧٨٦,٥٧٨	٣٤,٩٣٢,٣٥٠	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٠,٨٢٨,١٣٦,٩٠٥	١٠,٨٢٨,١٣٦,٩٠٥	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	إجمالي التعرضات المباشرة
(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)	-	-	الفوائد المعلقة *
(٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦)	(٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩)	(١٠٩,٩٥٣,٩٦٥)	(١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	١,٨١٤,٩٠٤,٨٧١	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٦	٣٥,٧٥٢,٧٥٢,١٠٩	صافي التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٩٠٣,٣٠٣,٠٦٧	-	٣,١٠٠,٣٠٩,٧٥١	١٩,٨٠٢,٩٩٣,٣١٦	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٥٢٥,٢١٦,٦٠٧	-	١٧٩,٢٧٦,٨٥٦	٣٤٥,٩٣٩,٧٥١	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٣,٤٧٤,٣٦٩,٨١٥	٣,٤٧٤,٣٦٩,٨١٥	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٢٢,٨٧٥,٧١٣	٢٢,٨٧٥,٧١٣	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٩,٦٦٠,٨٣٤,٨٧٠	٩,٦٦٠,٨٣٤,٨٧٠	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢	١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	٢٠,١٤٨,٩٣٣,٠٦٧	إجمالي التعرضات المباشرة
(٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠)	(٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠)	-	-	الفوائد المعلقة *
(٧,٣٧٧,٦٠٤,٨٠٩)	(٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥)	-	(٣٢١,٧٨٧,٢٦٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٢,٩٨٨,٩٣٠,٢٧٣	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	١٩,٨٢٧,١٤٥,٨٠٣	صافي التعرضات الائتمانية

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الضمانات مقابل:				
١٥٨,٢٠٠,٢٧٦	٢,٢٨٤,٥٤٢,٨٥٧	٢٨,٦٣٣,٤٣٧,٠٢٢	٨٢٥,٨٠٣,٤٥٠	٣١,٩٠١,٩٨٣,٦١٥
-	٣٥,٣٣٢,٩٧٣	٢,٠٩٨,٦٧٢,٩٢١	٣٧,٦٢٠,٠٦١	٢,١٧١,١٢٥,٩٥٥
-	١٣,٢٧٠,٦٥٤	١,٧٦٣,٦٩٧,٩٠٤	١٧,٨٨٨,٥٩٢	١,٧٩٤,٨٥٧,١٥٠
١٥٨,٢٠٠,٢٧٦	٢,٣٣٣,٠٤٦,٤٨٤	٣٢,٤٨٥,٤٠٧,٨٥٧	٨٩١,٣١٢,١٠٣	٣٥,٨٦٧,٩٦٦,٧٢٠
منها:				
١١,٩٩٣,٥٠٧	٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٨٤,٣٣٨,١٢٩	-	١,٨٠٠,٨٣١,٦٣٦
-	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٣٥,٦٩٢,٣٣٦	٢,١٩٩,٧٣٣,٥٩٤	٢٠,٢٩٥,٨٨٤,٢٥١	٨٩٠,٧٩٨,٣٧٦	٣٣,٥٢٢,١٠٨,٥٤٧
-	-	-	-	-
-	-	٢,٧٦٦,١٠٠	-	٢,٧٦٦,١٠٠
٦,٨١٢,٦٥٨	-	٦,٩٣٧,١٠٥,٠٠٣	٣٨٧,٣٩٨	٦,٩٤٤,٣٠٥,٠٥٩
٣,٧٠١,٧٨٥	١٢٨,٨١٢,٨٩٠	٢,٩٤٠,٣١٤,٣٧٤	١٣٦,٣٢٩	٣,٠٧٢,٩٥٥,٣٧٨
١٥٨,٢٠٠,٢٧٦	٢,٣٣٣,٠٤٦,٤٨٤	٣٢,٤٨٥,٤٠٧,٨٥٧	٨٩١,٣١٢,١٠٣	٣٥,٨٦٧,٩٦٦,٧٢٠

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

يتضمن هذا البند كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الضمانات مقابل:				
٧٣,٣٩٧,٢٤٨	٣٥١,٩٢٤,٥٠٢	١٦,٣٤٠,٤٣٢,٧٧٨	٢٨٠,٦٠٨,١١٣	١٧,٠٤٦,٣٦٢,٦٤١
-	١٢,٨٧٥,٧٥٨	٣,٣٣٧,١١٤,٤١١	٢٩,٥٩٦,٤٣٧	٣,٣٧٩,٥٨٦,٦٠٦
٦٥,٩٦١	٤٩,٠٨١,٥٥٤	٢,٣٥١,٧٥٣,٤٩٩	٧٢٧,٠٤٦	٢,٤٠١,٦٢٨,٠٦٠
٧٣,٤٦٣,٢٠٩	٤١٣,٨٨١,٨١٤	٢١,٩٢٩,٣٠٠,٦٨٨	٣١٠,٩٣١,٥٩٦	٢٢,٧٢٧,٥٧٧,٣٠٧
منها:				
٩,٣٠٥,٣٦٩	-	٣,٥١٠,٧٥٣,٣٥٣	-	٣,٥٢٠,٠٥٨,٦٢٢
-	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٣,٧٩٥,٣٥٥	٤٠٩,٧٦٠,١٣٥	٨,٦٣٦,٦٦٤,٨٩٥	٣٠٧,٤٠٤,٧١٨	٩,٤٠٧,٦٢٥,١٠٣
-	-	٢٢,٩٩٤,٠٨٦	-	٢٢,٩٩٤,٠٨٦
٨٣٥	-	١٩,٨٨١,٥٢٧	٣,٥٣٦,٨٧٨	٣٣,٤٠٩,٢٤٠
-	-	٧,٠٨٠,٦٥٠,٠٧٨	-	٧,٠٨٠,٦٥٠,٠٧٨
٣٦١,٧٥٠	٤,١٢١,٦٧٩	٢,١٤٣,٣٥٦,٧٤٩	-	٢,١٤٧,٨٤٠,١٧٨
٧٣,٤٦٣,٢٠٩	٤١٣,٨٨١,٨١٤	٢١,٩٢٩,٣٠٠,٦٨٨	٣١٠,٩٣١,٥٩٦	٢٢,٧٢٧,٥٧٧,٣٠٧

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٨٢٠,٧٤٧,٨٢١	-	-	١٠,٨٢٠,٧٤٧,٨٢١
١,٣٦٥,٩٣٣,٢٤٥	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	-	١,٤٢٢,٧١٠,٧٤٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠,٣٦٥,٧٥٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	-	٢٠,٣٦٥,٧٥٠
١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦
(١٥,٩٨١,٣٤٩)	(٧٩٥)	(٨,٥٨٦,٠٠٥)	(٢٤,٥٦٨,١٤٩)
١٢,١٧٠,٦٩٩,٧١٧	٥٦,٧٧٦,٧٠٥	١١,٧٧٩,٧٤٥	١٢,٢٣٩,٢٥٦,١٦٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	-	-	٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦
-	٤,٢٥٣,٦٢٤	-	٤,٢٥٣,٦٢٤
-	-	٢,٣٨١,٠٠٠	٢,٣٨١,٠٠٠
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٢,٧٧٥,٣٢٠	٢٢,٧٧٥,٣٢٠	-	٢٢,٧٧٥,٣٢٠
٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	٤,٢٥٣,٦٢٤	٢٥,١٥٦,٣٢٠	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠
(٢٤,٦٦٣,٥٩٢)	-	(٤,٢٣٨,٥٢٨)	(٢٨,٩٠٢,١٢٠)
٩,١٣٩,٢٩٦,٩٧٤	٤,٢٥٣,٦٢٤	٢٠,٩١٧,٧٩٢	٩,١٦٤,٤٦٨,٣٩٠

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتعرضات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التعرضات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال عام ٢٠١٩ و٢٠١٨.

الديون المعاد هيكلتها:

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

٤- التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
مالي	تجارة	عقارات	صناعي	أفراد وخدمات أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	-	-	-	-	٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٦٦	-	-	-	-	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٦٦
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤
-	٢٣,٤٣٨,٤٧٤,٠١٧	٢,٢٠٩,٩٦٦,٧٢٧	٦,٥٠٣,٦٣٤,٧٦٨	٧,٥٨٦,٧٦٨,٨٢٤	٣٩,٧٢٨,٨٤٤,٣٣٦
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	-	-	-	-	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥
٢٠٢,٠٠٦,٦١٠	٥,٩٦١,٠٨٠	٥١٥,٥٨٥	١,٩٧٩,٧٣١	١,١٩٧,٢٠١,٦٤٥	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
٧٣,٨٩٦,١٥٨,٤٣٩	٢٣,٤٤٤,٤٣٥,٠٩٧	٢,٢١٠,٤٨٢,٣١٢	٦,٥٠٥,٦١٤,٤٩٩	٨,٧٨٣,٩٧٠,٤٦٩	١١٤,٨٤٠,٦٦٠,٨١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)					
مالي	تجارة	عقارات	صناعي	أفراد وخدمات أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	-	-	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥
٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	-	-	-	-	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	-	-	-	-	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩
-	١٧,٣٣٩,٧٣٢,٢٩٥	١,٥٣٤,٠١٤,٩٢٨	٤,٩١٧,٠٧٥,٩٥٧	٢,٣٠٤,٨٣٩,٥٠٣	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	-	-	-	-	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣
١٨٠,٨٩٤,٥٧٥	٤,١٠٢,٦٦١	٣٢١,٥٠٧	١,٢١٧,٥٧١	٢,٠٠٣,٣٨٥,٧٤١	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩
٧٦,٥٤١,٢٩٦,٨٥٧	١٧,٣٤٣,٨٣٤,٩٥٦	١,٥٣٤,٣٣٦,٤٣٥	٤,٩١٨,٢٩٣,٥٢٨	٤,٣٠٨,٢٢٥,٢٤٤	١٠٤,٦٤٥,٩٨٧,٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
صناعة	٥,٦٨٨,١١٤,٠٩٥	٦٥٤,٧٦٦,٢٩٣	١٦٠,٧٥٤,٣٨٠	٦,٥٠٣,٦٣٤,٧٦٨
تجارة	٢١,٣٧٥,٦٥١,٥٤٨	٥٦٢,٢٤٨,٥٨٥	١,٥٠٠,٥٧٣,٨٨٤	٢٣,٤٣٨,٤٧٤,٠١٧
عقارات	١,٩٨٧,٨٨٣,٨٣٠	١٠١,٩٣٢,٨٩٧	١٢٠,١٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٩,٩٦٦,٧٢٧
أفراد وخدمات	٦,٧٠١,١٠١,٦٥٨	٨٥٢,٢٣٩,٥٨٢	٣٣,٤٢٧,٥٨٤	٧,٥٨٦,٧٦٨,٨٢٤
الإجمالي	٣٥,٧٥٢,٧٥١,١٣١	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٧	١,٨١٤,٩٠٥,٨٤٨	٣٩,٧٢٨,٨٤٤,٣٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)				
القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
صناعة	٤,٤٩٠,٢٠١,٣٠٩	٢٤٣,٨٨٠,٩٩٥	١٨٢,٩٩٣,٦٥٣	٤,٩١٧,٠٧٥,٩٥٧
تجارة	١١,٧٤٤,١٥٣,٧٩٠	٣,٠٢١,٨٤٧,٥٩٢	٢,٥٧٣,٧٣٠,٩١٣	١٧,٣٣٩,٧٣٢,٢٩٥
عقارات	١,٥٣٣,٠٢٢,٦٦٤	٩٨٢,٣٦٤	-	١,٥٣٤,٠١٤,٩٢٨
أفراد وخدمات	٢,٠٥٩,٧٥٧,٩٧٩	١٢,٨٧٥,٧٥٨	٣٣٢,٢٠٥,٧٦٦	٢,٣٠٤,٨٣٩,٥٠٣
الإجمالي	١٩,٨٢٧,١٤٥,٧٤٢	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٩	٢,٩٨٨,٩٣٠,٣٣٢	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣

ب- مخاطر السوق:

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

– المخاطر المتعلقة بالسندات المالية والمحتفظ بها للمتاجرة التي تتأثر بتغيّر أسعار الفوائد .

– مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).

– مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).

– مخاطر الأدوات المالية التي تتأثر بتغيّر سعر الفائدة في محفظة المصرف ككل (Banking Book).

وبما أن المصرف ليس لديه حالياً أي محفظة للمتاجرة، لذلك تنحصر مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف بمخاطر العملات الأجنبية بالإضافة إلى مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة – التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			العملة
العجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	
٨,٠٢٦,٧٨٤,١٧٠	١٦٠,٥٣٥,٦٨٣	١٢٠,٤٠١,٧٦٢	دولار أمريكي
(٣,٥٩٧,٧٨٦,٨٦٠)	(٧١,٩٥٥,٧٣٧)	(٥٣,٩٦٦,٨٠٣)	يورو
(٢٥,٤٨٦,٦٢٥,١٣٠)	(٥٠٩,٧٣٢,٥٠٣)	(٣٨٢,٢٩٩,٣٧٧)	ليرة سورية
٣,٦١٥,٤١٠	٧٢,٣٠٨	٥٤,٢٣١	جنيه استرليني
٢٥,٢١٠	٥٠٤	٣٧٨	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)			العملة
العجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	
١,٢٤٨,٥٦٧,٦٥٧	٢٤,٩٧١,٣٥٣	١٨,٧٢٨,٥١٥	دولار أمريكي
(٢,٢٥٥,٠٤٩,١٢٧)	(٤٥,١٠٠,٩٨٣)	(٣٣,٨٢٥,٧٣٧)	يورو
(١٦,٣١٧,٠٨١,٣٦٩)	(٣٢٦,٣٤١,٦٢٧)	(٢٤٤,٧٥٦,٢٢٠)	ليرة سورية
٣,٤٩١,٧٦٠	٦٩,٨٣٥	٥٢,٣٧٦	جنيه استرليني
٢٤,٧٦٠	٤٩٥	٣٧١	فرنك سويسري

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			العملة
العجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	
٨,٠٢٦,٧٨٤,١٧٠	(١٦٠,٥٣٥,٦٨٣)	(١٢٠,٤٠١,٧٦٢)	دولار أمريكي
(٣,٥٩٧,٧٨٦,٨٦٠)	٧١,٩٥٥,٧٣٧	٥٣,٩٦٦,٨٠٣	يورو
(٢٥,٤٨٦,٦٢٥,١٣٠)	٥٠٩,٧٣٢,٥٠٣	٣٨٢,٢٩٩,٣٧٧	ليرة سورية
٣,٦١٥,٤١٠	(٧٢,٣٠٨)	(٥٤,٢٣١)	جنيه استرليني
٢٥,٢١٠	(٥٠٤)	(٣٧٨)	فرنك سويسري

١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

العملة	العجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية
دولار أمريكي	١,٢٤٨,٥٦٧,٦٥٧	(٢٤,٩٧١,٣٥٣)	(١٨,٧٢٨,٥١٥)
يورو	(٢,٢٥٥,٠٤٩,١٢٧)	٤٥,١٠٠,٩٨٣	٣٢,٨٢٥,٧٣٧
ليرة سورية	(١٦,٣١٧,٠٨١,٣٦٩)	٣٢٦,٣٤١,٦٣٧	٢٤٤,٧٥٦,٢٢٠
جنيه استرليني	٣,٤٩١,٧٦٠	(٦٩,٨٣٥)	(٥٢,٣٧٦)
فرنك سويسري	٢٤,٧٦٠	(٤٩٥)	(٣٧١)

(٢) مخاطر العملات

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

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

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف وقد تم اعتماد نسبة ١٠٪ بدلاً من ٢٪ استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ٤٣٧/١٦٦ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي-قطع بنوي	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦
دولار أمريكي-قطع تشغلي	(٦٣٥,٥٨٨,٨٠٢)	(٦٣,٥٥٨,٨٨٠)	(٤٧,٦٦٩,١٦٠)
يورو	(٩٧٣,٩٨١,٥٠٢)	(٩٧,٣٩٨,١٥٠)	(٧٣,٠٤٨,١١٣)
جنيه استرليني	٤,١٦٠,٩٩٦	٤١٦,١٠٠	٣١٢,٠٧٥
فرنك سويسري	٢٤,٧٦٢	٢,٤٧٦	١,٨٥٧
أخرى	٥٨١,٩٧٤	٥٨,١٩٧	٤٣,٦٤٨

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي-قطع بنوي	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)
دولار أمريكي-قطع تشغلي	(٦٣٥,٥٨٨,٨٠٢)	٦٣,٥٥٨,٨٨٠	٤٧,٦٦٩,١٦٠
يورو	(٩٧٣,٩٨١,٥٠٢)	٩٧,٣٩٨,١٥٠	٧٣,٠٤٨,١١٣
جنيه استرليني	٤,١٦٠,٩٩٦	(٤١٦,١٠٠)	(٣١٢,٠٧٥)
فرنك سويسري	٢٤,٧٦٢	(٢,٤٧٦)	(١,٨٥٧)
أخرى	٥٨١,٩٧٤	(٥٨,١٩٧)	(٤٣,٦٤٨)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حون الشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة إلى تسعة أشهر	من تسعة إلى سنة	من سنة إلى سنتين
١٥,٥١٧,٠٣٨,١٦٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	-	-	-
٢,١٢٨,٨٢٨,١٩٩	٢,٦٤٣,٧٣٢,٨٨٩	٩,٦٥٣,٦١٧,٤٤٨	٣,٢٠٦,٨١٩,٦١٤	٩,١٩٨,٧١٤,٧٦٤	١,٤٣٣,٦٢٢,٧٤٤
-	١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	-	٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٠,١٦٣,٨٦١,٣٠٩	٧,٤١١,٣٣٣,٩١٧	١٠,٠٨٩,٦١٧,٤٤٨	٣,٢٠٦,٨١٩,٦١٤	١٣,١١٣,٣٢٦,٧٩٠	١,٤٣٣,٦٢٢,٧٤٤
٢٥,٠٤٣,٩٩١,٢٠٤	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٤٠,٩٦٨,١٣٠,٥٧٨	٢١,٨٨٨,١٨٠,٠٥٠	٤,١٥٤,٢١٧,٤٥٠	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٠٨٩,٧٦٤,٨٢٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦٦,٠١٢,١٢١,٧٨٢	٢٥,٣٨٨,١٨٠,٠٥٠	٥,١٥٤,٢١٧,٤٥٠	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٠٨٩,٧٦٤,٨٢٠
(١٥,٨٤٨,٣٦٠,٤٧٣)	(١٧,٩٧٦,٨٤٦,١٣٣)	(٤,٩٣٥,٣٩٩,٩٩٨)	(٧١٦,٥١٣,٠٢٤)	(٧,١١٢,٨٨٦,٠٦٠)	(٦٥٦,١٤٢,٠٧٦)
(١٥,٨٤٨,٣٦٠,٤٧٣)	(٣٣,٨٢٥,١٠٦,٦٠٦)	(٢٨,٨٨٩,٧٠٦,٦٠٨)	(٢٨,١٧٣,١٩٣,٥٨٤)	(٢١,٠٦٠,٣٠٧,٥٢٤)	(٢١,٧١٦,٤٤٩,٦٠٠)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (تابع)	من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
٩٥٤,٤٧٣,٠٠٧	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٥٠,٢٥١,٩٦٧	١,٩٨٤,٤٠٩,٧٣٨	١٢,٩١٣,٨٧١,٤٨٠	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠
-	-	-	-	(٢٤١,٠٤٦,٧٣٦)	٣٤,٦٤٣,٤٣٥,٦٨٠
-	-	-	-	٣٨٤,٣٣٢,٩٦٦	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٦٦
-	-	-	-	(١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣)	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٥٥
-	-	-	-	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢
-	-	-	-	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣
-	-	-	-	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩
-	-	-	-	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١
-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
٩٥٤,٤٧٣,٠٠٧	١٩,١٥٠,٢٥١,٩٦٧	١٩,١٥٠,٢٥١,٩٦٧	١,٩٨٤,٤٠٩,٧٣٨	٢٥,٣٠١,٢٦٠,٧٤٥	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٩٥٤,٤٧٣,٠٠٧	١٩,١٥٠,٢٥١,٩٦٧	١٩,١٥٠,٢٥١,٩٦٧	١,٩٨٤,٤٠٩,٧٣٨	٢٠,٢٢٢,٢٧١,٦٣٠	٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢
(٢٠,٧٦١,٩٧٦,٥٩٣)	(١,٦١١,٧٢٤,١٢٦)	(١,٦١١,٧٢٤,١٢٦)	(٣٧٢,٦٨٥,١١٢)	(٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢)	-

مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٧٧,٠٦٩,٣٩٢	٢,٨٩٥,٩٦١,٩٥٥	٦٩١,٩٥١	-	-	٦,٢٧٢,٧٢٣,٢٩٨
٩,٤٨٠,٨٤٥,٣٩٠	١,٢٠٧,٠١٤,٩٧٩	-	-	-	١٠,٦٨٧,٨٦٠,٣٦٩
٢٢,٤٢٠,٥٥٨,٨٠٠	٩,١٨١,٣٣٦,٧٢٣	٥,٧٧١,٨٥٦	٥٠٨,٧٠٥	٥٨٢,٠٢٥	٣١,٦٠٨,٧٥٨,١٠٩
١,٥٢٠,٨٣٢,٩٩٤	١٢,٦٣٥,٩١١,٤٩٣	-	-	-	١٤,١٥٦,٧٤٤,٤٨٧
١٤,٠٨٣,١٦٤,٩١١	(٤٦٥,٠٠٥,٢٢٨)	-	-	-	١٣,٦١٨,١٥٩,٦٨٣
٢١٦,٧٠٠,٧١٢	٣,٢٨٩,٣١٦	-	-	-	٢١٩,٩٩٠,٠٢٩
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	-	-	-	-	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣
٥٣,٩٩٩,٣٧٩,٣٥٣	٢٥,٤٥٨,٥٠٩,٢٣٨	٦,٤٦٣,٨٠٧	٥٠٨,٧٠٥	٥٨٢,٠٢٥	٧٩,٤٦٥,٣٤٣,١٢٨
٢,٣٦٥,١٥٢,٩٦٠	١٠,٧١١,٢٠٥,٠١٩	-	-	-	١٣,٠٧٦,٣٥٧,٩٧٩
٢٤,٣٣٧,٨٥٥,٨٤٣	١٤,٥٢٦,٣٥١,٦٥٦	٢,١٥٦,٤٥٥	٤٨٣,٤٨٦	٤٨٣,٤٨٦	٣٨,٨٥٦,٨٧٧,٤٤٠
١,٤٨٥,٦٨٠,٦٢٥	١٠٥,٨٦٥,٨٠٤	-	-	-	١,٥٩١,٥٤٦,٤٢٩
١٣,٧٦٣,٩٤٤	٢,١٢١,٣٦٧	-	-	-	١٥,٨٩٥,٣١١
١٧٤,١٢١,٤٧٨	١٦,٢١٩,٩٦٠	-	-	-	١٩٠,٣٤١,٤٣٨
٢٨,٣٦٦,٦٠٤,٨٥٠	٢٥,٣٦١,٧٧٣,٧٠٦	٢,١٥٦,٤٥٥	٤٨٣,٤٨٦	-	٥٣,٧٢١,٠١٨,٤٩٧
٢٥,٦٣٢,٦٧٤,٥٠٣	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	٤,٣٠٧,٣٥٢	٢٥,٢١٩	٥٨٢,٠٢٥	٢٥,٧٣٤,٣٢٤,٦٣١
-	-	-	-	-	-
٢٥,٦٣٢,٦٧٤,٥٠٣	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	٤,٣٠٧,٣٥٢	٢٥,٢١٩	٥٨٢,٠٢٥	٢٥,٧٣٤,٣٢٤,٦٣١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٢٩٤,٠٩٩,٠٤٤	٤١٨,٣٥٠,٧٠٤	٦٦٩,٣٣٩	-	-	٥,٧١٣,١١٨,٩٨٧
٤,٤٨٣,١٣٩,٦٤٦	١,٥٢٢,٨٢٨,٧٥٨	-	-	-	٦,٠١٥,٩٦٨,٤٠٤
٢٠,١٢٧,١٩٣,١٢٢	١١,٦٥٩,٩٢٧,١١٩	٥,٥٨٢,٤٠٩	٤٩٩,٤٩٢	٥٨١,٩٧٤	٣١,٧٩٣,٧٨٤,١١٦
١,٣٢٠,١٧٩,١٧٦	١٤,١٥٩,٣٣٥,٧٣٢	-	-	-	١٥,٤٧٩,٥١٤,٩٠٨
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	-	-	-	-	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣
٣٣٩,٣٦٢,٣٤٨	٣,٦٧٣,٣٨٣	-	-	-	٣٤٣,٠٣٥,٧٣١
٢,٨٩٩,٤٥٤,٦٢٩	-	-	-	-	٢,٨٩٩,٤٥٤,٦٢٩
٥١,٠٣٠,٨٣٣,٣٠٨	٢٧,٧٧٤,١١٥,٦٩٦	٦,٢٥١,٦٤٨	٤٩٩,٤٩٢	٥٨١,٩٧٤	٧٨,٨١٢,٢٨٢,١١٨
٢,٣٦٥,١٥٢,٩٥٩	١٧,٧٩٥,٣٠٤,٨٠٧	-	-	-	٢٠,١٦٠,٤٥٧,٧٦٦
٢١,٧٩٠,٥٥٧,٠٢٥	١٠,٧٢٥,٧٦٩,٣٧٤	٢,٠٩٠,٦٥٢	٤٧٤,٧٣٠	-	٣٢,٥١٨,٨٩١,٦٨١
١,٧٢٢,١٥٠,٦٢٨	١٩٠,٤٥٩,٤٢٥	-	-	-	١,٩١٢,٦١٠,٠٥٣
٥١٥,١٤٧	١٦,٠٠٩,٧٩٢	-	-	-	١٦,٥٢٤,٩٣٩
١١٠,٠٧٢,٦٩١	٢٠,٥٥٣,٩٠٠	-	-	-	١٣٠,٦٢٦,٥٩١
٢٥,٩٨٨,٤٤٨,٤٥٠	٢٨,٧٤٨,٠٩٧,١٩٨	٢,٠٩٠,٦٥٢	٤٧٤,٧٣٠	-	٥٤,٧٣٩,١١١,٠٣٠
٢٥,٠٤٢,٣٨٤,٨٥٨	(٩٧٣,٩٨١,٥٠٢)	٤,١٦٠,٩٩٦	٢٤,٧٦٢	٥٨١,٩٧٤	٢٤,٠٧٣,١٧١,٠٨٨
-	-	-	-	-	-
٢٥,٠٤٢,٣٨٤,٨٥٨	(٩٧٣,٩٨١,٥٠٢)	٤,١٦٠,٩٩٦	٢٤,٧٦٢	٥٨١,٩٧٤	٢٤,٠٧٣,١٧١,٠٨٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

دون الشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٩٤٩,٦٥٧,٤٥٠	-	-	-	-	-
٣٣,٣٣٦,٦٣٧,٠١٧	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
١,١٢٨,٤٨٢,٥١٨	٥٤٢,٤٧٤,٦٩٦	١٤,٧٨٧,٠٨٢,٦٩٦	٩٣٢,١٩٩,٠٧٩	٨٢٥,١٣٤,٥٥٦	٣,٩٠٢,٩٤٦,٥١٩
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٢,٤٥٤,٧٧٦,٩٨٥	٢,٢٨٦,٤٧٤,٦٩٦	١٤,٧٨٧,٠٨٢,٦٩٦	٩٣٢,١٩٩,٠٧٩	٢,٨٥٣,٤٦٧,٠١٦	٤,٧٩٧,٠٨١,٠٧٥
٢٢,٥٤٣,٢٨٤,٨٢٨	٢,٤٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢٢,٣٣٨,٦١٠,٣٣٧	٢٨,٤٧٥,٥٧٢,٣٩٩	٥,٨٣١,٤٩١,٧٨٦	٢,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١١٠	٣٣٩,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٨,٠١٥,٢٤٦,٧٢١	٣٠,٩٧٢,٠٥٢,٣٩٩	٥,٨٣١,٤٩١,٧٨٦	٤,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١١٠	٣٣٩,٥٠٠,٠٠٠
٧,٥٨٢,٨٨١,٨٢٠	(٢٨,٦٨٥,٥٧٧,٧٠٣)	٨,٩٥٥,٥٩٠,٩١٠	(٣,٠٩٢,٦٧٧,٤٤١)	(٢,١١٨,٢٤٠,٠٩٤)	٤,٥٥٧,٥٨١,٠٧٥
٧,٥٨٢,٨٨١,٨٢٠	(٢١,١٠٢,٦٩٥,٨٨٣)	(١٢,١٤٧,١٠٤,٩٧٣)	(١٥,٣٣٩,٧٨٢,٤١٤)	(١٧,٣٥٨,٠٢٢,٥٠٨)	(١٢,٨٠٠,٤٤١,٤٣٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) / (تابع)

من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	١١,٥٠٣,٢٢٢,٨٠٢	٢٩,٤٥٢,٨٠٠,٢٥٢
٩٦١,٨٩٢,١٧٦	٢,٤١٩,٠١٠,٧١٧	٩٣٧,٥٨١,٨١١	(٩,٤٦٠,٨٦٢)	٣٥,١١١,١٧٦,١٥٥
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٦٦٧,١٤٣,٠٦٨	٣٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣
-	-	-	(١٦٣,٢٤٦,٨٣٦)	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣
-	-	-	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦
-	-	-	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤
-	-	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	١٣١,٩٩٧,٨١٩
-	-	-	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥
-	-	-	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩
٩٦١,٨٩٢,١٧٦	١٣,٣١٩,٠١٠,٧١٧	٩٣٧,٥٨١,٨١١	٢٤,٣١٧,٦٤٧,٦٥٥	١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦
-	-	-	-	-
-	-	-	١٤٩,٩١٣,٢١٥	٣٦,٠٢٩,٧٦٤,٨٢٨
-	-	-	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧
-	-	-	٣٣,٢٥٨,٤٦١	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥
-	-	-	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	٣٣,٢٥٨,٤٦١
-	-	-	٦,٥٦٥,٤٩٤,٠٤٠	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩
-	-	-	-	٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠
٩٦١,٨٩٢,١٧٦	١٣,٣١٩,٠١٠,٧١٧	٩٣٧,٥٨١,٨١١	١٧,٧٥٢,١٥٣,٦١٥	٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦
(١١,٨٣٨,٥٤٩,٢٥٧)	١,٤٨٠,٤٦١,٤٦٠	٢,٤١٨,٠٤٣,٣٧١	-	-

٣- مخاطر السيولة:

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

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل
- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

٢٠١٩	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٦٦,٠٧	٧٧,٧٨
٦٠,٥٢	٧١,١٠
٧٨,٧١	٨١,٧٦
٦٧,٨١	٧٨,١٦

نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
أقل نسبة
أعلى نسبة
المتوسط خلال العام

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب؛ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة

أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تتخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠٪، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠٪ كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر.

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

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

عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٤٣٣,٦٨٨,٩٠٢	-	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠
٣٢,٢٨٨,٤٩٤,٣٣٤	-	٢,٣٥٤,٩٣١,٣٤٦	-	-	-	-	٢٤,٦٤٢,٤٢٥,٦٨٠	٢٤,٦٤٢,٤٢٥,٦٨٠
١,١٣٢,٠٠٤,٧٥٩	١,٠٠٤,٥١٠,٠٦٧	٢,٦٤٢,٠٢٥,٦٦٤	٩,٦٥١,٥٦٨,٦٦٨	٣,١٦٤,٥٦٨,٥٤٢	٩,١٩٦,٨٧٢,٨٠٥	١١,١٤٠,٣٨٧,٩٨٠	١,٨١٤,٩٠٥,٨٥٠	٢٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٦٦
-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٧١١,٢٤٢,٢٤٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٥,٩٤١,٣٢٩
١٧١,٦١٢	٦,٣٦٠	٥٨٢,٢٦١	٢,٦٠٠,٧٤٢	١,١٠١,٦٣٥	٢,٢٤٢,٩٢٧	٤,٣٧٠,٥٠٥	١,٣٩٦,٤٨٨,٦٠٧	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٢
٥٧,٨٤٥,٣٥٩,٦٠٩	١,٠٠٤,٥١٦,٤٢٧	٧,٤٠٠,١٧٢,٨٣٢	١٠,٠٠٩,١٦٩,٤١١	٣,١٦٥,٦٧٠,١٧٨	١٣,١١٢,٩٤٧,١٣٠	٢١,٧٣٣,١٣٦,٠٦٢	١٨,٤٥٧,٠٠٥,٦٢٩	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢١٩
١٨,٠٢٢,٥٧٨,٥٠٩	٧,٠٢١,٤١٢,٦٥٥	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٩,٥٢٢,٩٩١,٢٠٤
٢٩,٣٨٧,٨٣٧,٨٥٦	١١,٨٥١,٦١٢,٩٠٠	٢١,٨٨٨,١٨٠,٠٥٠	٣,٩٩٨,٢١٧,٤٥٠	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٢٤٥,٧٤٤,٨٢٠	-	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٢٣
٧١,٥٢٨,٦٦١	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٥٢٨,٦٦١
١,٨٦٨,٤٢١,٧٥٦	٥٤,٨٨٠,٩٨٠	٥١,٠٧٥,٢٤١	٢,٧٢٢,٨٧٦	-	-	-	-	١,٩٧٧,١١٠,٦٥٢
٥٢,١٠٩,٧٩٦,١٠٥	١٨,٩٢٧,٥٠٦,٥٧٥	٢٥,٤٢٩,٢٥٥,٢٩١	٥,٠٠٠,٩٥٠,٢٦٦	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٢٤٥,٧٤٤,٨٢٠	-	١١٢,٢٤٤,٠٢٠,٥٧٧
٥,٣٣٥,٥٣٦,٥٠٤	(١٧,٩٢٢,٩٩٠,١٤٨)	(١٨,٠٢٩,٠٨٢,٥٥٨)	٥,٠٨٩,٢١٩,٠٨٥	٦٧٥,٣٢٣,٥٨٨	٧,١١٢,٥٠٦,٤٠٠	١٩,٤٨٧,٣٧١,٢٤٢	١٨,٤٥٧,٠٠٥,٦٢٩	٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٩١٠,١١٢,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٢,٧٦٦,٩٦٢	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢
٢١,٠٥٧,٤٥٢,٢٧٥	٢,٣١٢,٥٧٩,٧١٢	١,٧٤١,١٤٢,٦٦٨	٥٢٨,٠٩٢,١٥١	٩١٧,٩٢٧,٧٧٠	٨٠٢,١٣٨,٩٧٩	٥,٠٥٦,٥٥١,٤٨٦	٢,٩٨٨,٩٢٠,٣٢٢	٣٥,١١١,١٧٦,١٥٥
٥٦,٤٩٢,٢٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٢
-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٢٤٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٢٤٧,٦٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢١,٩٩٧,٨١٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥
٥,٠٢٥	١٦	٣,١٤٤,٩٨٨	٣٥١,٥٢٤	٢٠١,٨٨٥	٢,٧٨٩,١٤١	-	٢,١٨٢,٣٢٩,٤٦٦	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩
٥٧,٠٢٤,٠٦٤,٩٦٨	٣,٣٧٢,٢٩٠,٥٥٦	٢,٢٧٩,٢٢٦,٢١٩	١٤,٦٧٧,٩٦١,٧٤٧	٩١٨,٢٩٩,٢٠٤	٢,٩٦٠,٨٤٦,١٥٠	١٩,٧٠٠,٤٢٨,٥٠٢	١٦,٧١٢,٠٩٦,٣٥٩	١١٧,٦٤٧,٢١٢,٩٠٦
١٥,٤٦٤,١٤٢,٤٧١	٧,٠٧٩,١٤٢,٣٥٧	٢,٤٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٦,٠٢٩,٧٦٤,٨٢٨
١٦,١٥١,٢١٥,٨٣٧	٦,٤٩٢,١٢٤,٧٢٠	٢٨,٢١٢,٧١٩,٥٩٠	٥,٨٢٩,٤١٧,٦٠٠	٣,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١٠٠	٣٣٩,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٠٢١,٦١١,٢٣٧
٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥
٢٢,٢٥٨,٤٦١	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٢٥٨,٤٦١
١,٨٦٥,٠٥٢,٠٩٧	١٢,٦٧١,٥٤٩	٤٠٨,٥٢٥	-	٢,٧١٢,٢٢٨	-	-	-	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩
٣٨,٠١٥,٢٤٦,٧٢١	١٣,٥٨٢,٩٤٨,٦٢٦	٣٠,٨٠٩,٦٠٨,١٢٥	٥,٨٢٩,٤١٧,٦٠٠	٤,٠٢٧,٥٨٨,٨٤٨	٤,٩٧١,٧٠٧,١٠٠	٣٣٩,٥٠٠,٠٠٠	-	٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠
١٩,٠٠٨,٨١٨,٢٤٧	(١,٠٢١,٠٦٥٨,٠٧٠)	٢٨,٥٣٠,٣٧١,٨٠٦	٨,٨٤٨,٥٤٤,١٤٧	(٣,١٠٩,٣٠٩,٥٤٤)	(٢,٠١٠,٨٦٠,٤٥٠)	١٩,٤٦٠,٩٣٨,٥٠٢	١٦,٧١٢,٠٩٦,٣٥٩	٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

رصدة وإيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

حق استخدام الأصول المستأجرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها

المطلوبات:

ودائع مصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

لغاية سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٢	-	٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٢
١,٩٢٢,٠١٨,٢٤٢	-	١,٩٢٢,٠١٨,٢٤٢
٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠	-	٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠
١٢,٢٦٢,٨٢٤,٣١٦	-	١٢,٢٦٢,٨٢٤,٣١٦
٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤,٣٦٠,٠٠٠
١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦	-	١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
الكفالات المعطاة للزبائن

كفالات معطاة لجهات أخرى

لغاية سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
٤,٩٧٥,٩٥٥,٩٢٤	-	٤,٩٧٥,٩٥٥,٩٢٤
١,٠٥٧,٩٩٨,٤١٢	-	١,٠٥٧,٩٩٨,٤١٢
٣,١٥٩,٤١٦,١٧٢	٢,٧٥٠,٠٠٠	٣,١٥٩,٤١٦,١٧٢
٩,١٩٢,٣٧٠,٥١٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	٩,١٩٢,٣٧٠,٥١٠
٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤,٣٦٠,٠٠٠
٩,١٩٤,٩٨٠,٥١٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	٩,١٩٤,٩٨٠,٥١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
الكفالات المعطاة للزبائن

كفالات معطاة لجهات أخرى

٣٨- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد .
- حسابات المؤسسات.
- الخبزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٧٩,٢٩٦,٠٣٨	١,٣٥٧,٤٣٥,٧١٥	٢,٠٠٧,٩٠١,٣٥٨	-	٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(١٢٠,١٨١,٨٢١)	٩٢٥,٧٩٨,٩٢٨	(١,٣٧٣,٢٨١,٣٣٥)	-	(٣٥٩,٦٦٤,١٢٨)
نتائج أعمال القطاع	١٦٧,١١٤,٢١٧	٢,٢٨٣,٢٣٤,٦٤٣	٧٣٤,٦٢٠,٠٢٣	-	٣,١٨٤,٩٦٨,٨٨٣
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٦٢٨,٢١١,٢٠٨)	(٢,٦٢٨,٢١١,٢٠٨)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٢١١,٨٥١,٥٢٤)	(٢١١,٨٥١,٥٢٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٢,٨١٠,١٠١,٣٦١	٣٦,٩٢٨,٧٤٣,٠٨٥	٨٢,٦٣٢,٢١٨,٨٥٦	-	١٢٢,٣٧١,٠٦٣,٢٠٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٠,٤٣٧,٩١٤,٠٧٧	١٠,٤٣٧,٩١٤,٠٧٧
مجموع الموجودات	٢,٨١٠,١٠١,٣٦١	٣٦,٩٢٨,٧٤٣,٠٨٥	٨٢,٦٣٢,٢١٨,٨٥٦	١٠,٤٣٧,٩١٤,٠٧٧	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩
مطلوبات القطاع	(٥٠,٨٠٢,٨٤١,٨٥٥)	(٢٩,٨١٨,٥٣٧,٩٠٥)	(٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤)	-	(١١٠,١٦٥,٣٧٠,٩٦٤)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٠٤٨,٦٤٩,٥٧٣)	(٢,٠٤٨,٦٤٩,٥٧٣)
مجموع المطلوبات	(٥٠,٨٠٢,٨٤١,٨٥٥)	(٢٩,٨١٨,٥٣٧,٩٠٥)	(٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤)	(٢,٠٤٨,٦٤٩,٥٧٣)	(١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)					
البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١١٧,٧٣٧,٧٤٧	٧١٣,٧٣٥,٠٥٢	١,٠٨٢,٥٧٩,٥٦٨	-	١,٩١٤,٠٥٣,٣٦٧
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	٢٣٧,١٤٦,٢٩٨	٢٨٠,٨٨٤,٣٥٠	(١٤٠,٧٢٠,٦١٧)	-	٣٧٧,٢١٠,٠٣١
نتائج أعمال القطاع	٣٤٤,٨٨٤,٠٤٥	٩٩٤,٦١٩,٤٠٢	٩٤١,٨٥٨,٩٥١	-	٢,٢٨١,٣٦٢,٣٩٨
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٢٠٢,٨٧٧,٦٦١)	(٢,٢٠٢,٨٧٧,٦٦١)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٧٨,٤٧٤,٧٣٧
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠,٥٦١)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٤٣,٨٢٤,١٧٦
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٧٦,٣٧٩,٨٣٢)	(٧٦,٣٧٩,٨٣٢)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)					
البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٥٧٥,٩٢٤,١٧٦	٢٥,٥١٩,٧٣٨,٥٦٧	٨٠,٦٦٣,٩٨٢,٢٤٨	-	١٠٦,٧٥٩,٦٤٤,٩٩١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٠,٨٧٧,٥٦٨,٩١٥	١٠,٨٧٧,٥٦٨,٩١٥
مجموع الموجودات	٥٧٥,٩٢٤,١٧٦	٢٥,٥١٩,٧٣٨,٥٦٧	٨٠,٦٦٣,٩٨٢,٢٤٨	١٠,٨٨٧,٥٦٨,٩١٥	١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦
مطلوبات القطاع	(٤٨,٠٥٥,٩٥١,٥١٦)	(٢١,٤٦٧,١٩٦,٧٠٩)	(٣٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٣٧)	-	(٩٥,٥٦٢,٩١٣,٠٥٢)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٩١٤,١٠٣,٩٦٨	(١,٩١٤,١٠٣,٩٦٨)
مجموع المطلوبات	(٤٨,٠٥٥,٩٥١,٥١٦)	(٢١,٤٦٧,١٩٦,٧٠٩)	(٣٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٣٧)	١,٩١٤,١٠٣,٩٦٨	(٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠)

مخاطر التشغيل

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

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

- أساليب تخفيف الإخاطر التشغيلية

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

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

إدارة المخاطر التشغيلية:

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروعه الثمانية في المحافظات.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجبير المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

مخاطر الأعمال

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

مخاطر الدفع المسبق

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
٢,٤١٧,٠٩٥,٧٤٦	١,١٢٧,٥٣٧,٢٦٥	٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١
٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	-	٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧
مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية	٣١,٥٠٧,١٣٤,٧١١	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
١,٤٩٢,٢٤٨,٦٨٨	٤٢١,٨٠٣,٦٧٩	١,٩١٤,٠٥٣,٣٦٧
٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	-	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦
مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية	٨٧,٦١٢,٥٠٩,٠٥٠	١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦

٣٩- إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	احتياطي خاص
١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	أرباح مدورة غير محققة
٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	ينزل منها:
		الخسارة المتراكمة المحققة
(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	موجودات غير ملموسة
(٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤)	(٢٤٥,٩٤١,٦٣٩)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	صافي رأس المال الأساسي
١٩,٨٨٢,٩٩٩,٨٥٤	٢٠,٢٩١,١٦٥,٧٢٥	يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
٨٠٤,٩٥٧,٦٩٨	٩٨٤,٨٦٧,١٤٩	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
-	-	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢٠,٦٨٧,٩٥٧,٥٥٢	٢١,٢٧٦,٠٣٢,٨٧٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦٣,٥٧٩,١٧٨,٢٩٢	٧٨,٣٣٣,٢٥٥,١١٩	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٨١٧,٤٤٩,٣٩٧	٤٦٦,١١٦,٨٣١	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٠,٩٤٧,٣٨١	١٠١,٦٥٠,١٢٨	مخاطر السوق
٢,١٧٣,٨٢٠,٤٣٥	٢,٣٨٧,٢٨٢,٩٦٤	المخاطر التشغيلية
٦٦,٦٢١,٣٩٥,٥٠٥	٨١,٢٧٨,٣٠٥,٠٤٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪٣١,٠٥	٪٢٦,١٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٢٩,٨٤	٪٢٤,٩٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٨,٥٨	٪٩٨,٥٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

٤٠- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)		
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
		الموجودات:
		نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	-	أرصدة لدى مصارف
٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	-	إيداعات لدى مصارف
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
٣٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٨,٠٤٥,٤٨١,٨١٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	١٤,٦٤١,٠٩٧,٨٧٦	حق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	موجودات ثابتة ملموسة
٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	موجودات غير ملموسة
١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	موجودات أخرى
٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	٢,١٨٦,١١٨,٦٠٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	
١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦	٣٢,٨٧٠,٧٦٧,٩٠٠	٨٤,٧٧٦,٤٤٦,٠٠٦
		المطلوبات:
		ودائع مصارف
٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	-	ودائع عملاء
٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات نقدية
٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	-	مخصصات متنوعة
٣٣,٢٥٨,٤٦١	-	مطلوبات أخرى
١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	-	
٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٧,٢٣٧,٥١٧,٠٢٠
٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	٣٢,٦٣١,٢٦٧,٩٠٠	(١٢,٤٦١,٠٧١,٠١٤)

٤١ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند ممايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
٧٧,٤٩٧,٤٥٠	٦٩,٢٣٥,٥٥٠	٦٧,٨٢٨,٨٥٠
١,٩٨٥,٨٢٠,٣٦٠	٢,٨٥٥,٨٤٢,٦٢٣	٣,٥١٨,٧٨٨,٩١٠
١٤٥,٤٠٣,٠٥٠	٢٣٤,٣٣٨,٠٠٠	١٥٤,٥٣٠,١٨٠
٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠	٣,١٥٩,٤١٦,١٧٣	٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٠
٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣	٤,٩٧٥,٩٥٥,٩٢٤	٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥
١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣	١,٠٥٧,٩٩٨,٤١٣	٣٨٣,٠٣٦,٥٦٩
١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠	٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤
٤,٣٦٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠
١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦	٩,١٩٧,٧٣٠,٥١٠	٦,٧١٦,٠٥٥,٠٨٤

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠١٩ و٢٠١٨.

٤٢- الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية، اجتاحت العالم جائحة فيروس كورونا (COVID-19)، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت، بناءً على تقييم الإدارة، لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على الأنشطة التشغيلية للمصرف في حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية.

في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية

٤٣- الدعاوى القضائية

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

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم

عناوين الإدارة العامة وشبكة الفروع

دمشق			
أبورمانة (الفرع الرئيسي)	شارع مهدي بن بركة	هاتف : ٩٦٣- ١١ - ٣٣٥٣٠٣٠ / ١ / ٢ / ٣ فاكس : ٩٦٣- ١١ - ٣٣٥٣٠٣٧	صُرّاف آلي
شارع بغداد	شارع بغداد - مقابل معهد الحرية	هاتف : ٩٦٣- ١١ - ٢٣٢٦٨٩٠ / ١ فاكس : ٩٦٣- ١١ - ٢٣٢٦٨٩٢٩	صُرّاف آلي
الغسائي	الغسائي - شارع حلب	هاتف : ٩٦٣- ١١ - ٤٤٧٦٨٤١ فاكس : ٩٦٣- ١١ - ٤٤٧٦٨٤٠	صُرّاف آلي
المنطقة الحرة (فرع خارجي)	البرامكة - ساحة الجمارك	هاتف : ٩٦٣- ١١ - ٢٣٢١٠٠٨ فاكس : ٩٦٣- ١١ - ٢١١٣١٥٠	لا يوجد صُرّاف آلي

ريف دمشق			
جرمانا	شارع البلدية - بناء الحناوي	هاتف : ٩٦٣- ١١ - ٥٦٤٢٠٢٧ فاكس : ٩٦٣- ١١ - ٥٦٦٤٨٣٨	صُرّاف آلي

حلب			
العزيزية	شارع أمين الريحاني/الشلالات/ بناء رقم ٤٤٨٢	هاتف : ٩٦٣- ٢١ - ٢٢٤٢٦٠١ فاكس : ٩٦٣- ٢١ - ٢٢٤٢٦٠٢	صُرّاف آلي
الملك فيصل	شارع الملك فيصل - مقابل معهد جورج سالم	هاتف : ٩٦٣- ١١ - ٢٢١٨٢٦٥ / ١ فاكس : ٩٦٣- ١١ - ٢٢١٨٢٧٠	صُرّاف آلي

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

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

حمص			
	المحطة (قريباً)		
	الحواش (قريباً)		

- ويوجد عدد من المواقع قيد التجهيز في دمشق وحلب وحماة والمناطق الصناعية السورية



فرنسا بنك
سورية

