

التقرير السنوي | ٢٠١٨



التقرير السنوي ٢٠١٨

٥	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٦	لمحة عن فرنسبنك سورية ش.م.م.ع
٧	مجلس إدارة فرنسبنك سورية وإدارته العليا والتنفيذية
٧	• رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها ونسب ملكيتها
٧	• الإدارة العليا
٨	• لمحة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٩	• 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	الهيكل التنظيمي
٢٠	شبكة الفروع
٢٠	الخدمات المصرفية
٢٠	النشاطات التسويقية والاجتماعية
٢٠	البيانات المالية وتحليل الوضع المالي والتنافسي
٢٥	وصف المخاطر وقياسها
٢٦	التطورات المستقبلية العامة
٢٦	الأحداث الجوهرية
٢٧	التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة
٣٣	البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات
١١٦	عناوين الإدارة العامة والفروع

فرنسا بنك
سورية



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة مساهمي مصرف فرنسبنك سورية المحترمين،

في تطوير الأعمال المصرفية، بالرغم من الصعوبات والتحديات الاقتصادية والمصرفية. ولا بدّ من الشكر الدائم للشريك المؤسس فرنسبنك على تقديمه الدعم الفني والتقني والتدريبي المستمر لمصرفنا دون مقابل. وفي هذا الإطار، نستمر برفع المستوى المعرفي للموظفين والكوادر وبالمحافظة عليهم من خلال التدريب والتأهيل المستمرين من أجل تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية إلى زبائننا حيث أن فرنسبنك سورية يعمل على تدعيم خدماته للاستمرار بتلبية حاجات السوق في المرحلة القادمة.

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

ختاماً، نشكر حضوركم وثقتكم، آمليين بدء صفحة جديدة خلال العام ٢٠١٩، مع تأكيد سعينا الدائم لمزيد من التقدم والتوسع والنجاح، ولبلدنا الغالي العودة السريعة للأمن والاستقرار والنجاح. وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

رئيس مجلس الإدارة
أحمد الشهابي

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة في فرنسبنك سورية يسعدني أن أرحب بكم وبممثلي الهيئات الرسمية والرقابية الحاضرين في هذه الهيئة العامة العادية، شاكرًا للجميع تلبيتهم دعوتنا للحضور. كما يسرني ان أعرض عليكم تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للعام ٢٠١٨ والذي يلخص نشاط فرنسبنك سورية وأدائه ونتائجه إضافة إلى البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٢١.

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.

بعد مضي عشر سنوات على بدء مزاولة العمل في مصرفكم فرنسبنك سورية وعلى الرغم من الأوضاع الصعبة التي ما زالت تعيشها سورية منذ ثماني سنوات، استمر فرنسبنك سورية بتقديم كافة الخدمات المصرفية في عام ٢٠١٨ بفضل الجهود المبذولة من قبل الإدارة التنفيذية والموظفين ودعم مجلس الإدارة، ومن خلال متابعة عملائه ومواكبتهم إضافة إلى السياسات الاحترازية التي سمحت بالمحافظة على أموال المصرف الخاصة، كما وتكوين المخصصات اللازمة تحوطاً للمخاطر المتوقعة أو الممكن حدوثها والتي قد يواجهها المصرف. لقد تقيد المصرف بالممارسات الدولية الفضلى وتعاميم السلطات الرقابية لجهة متابعة مخاطر الائتمان ومخاطر الائتزام. وترافق ذلك مع جهود سمحت بالمحافظة على جودة موجودات المصرف مع تقادي التعرض للمخاطر التشغيلية مما سمح بالمحافظة على ماليته العامة وسمعته.

إن التعاون الدائم بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ساعد المصرف على توسيع نطاق شبكة الفروع فقد تم افتتاح فرع جديد في جرمانا وسيتم افتتاح فرع جديد في دمشق وفرعين في مدينة حمص ومحافظتها خلال العام ٢٠١٩ بالإضافة إلى فروع أخرى ممكنة، وذلك وفقاً للخطة الموضوعة والمبنية على دراسة تمت بشكل متأن وتماشياً مع رؤيتنا لمستقبل اقتصادي ومالي مستقر مما يساعد

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، وبأشغال أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩.

يعتبر فرنسبنك ش.م.ل. المؤسس الرئيسي وأكبر المساهمين في المصرف، حيث أنه يملك ٦٦,٥٥% من رأس مال فرنسبنك سورية. يقوم فرنسبنك سورية بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه، منها:

- فتح الحسابات الجارية وحسابات التوفير وقبول الودائع لأجل بالعملة المختلفة.
 - تمويل العمليات التجارية ومنح القروض والسلف بالليرة السورية والعملة الأجنبية والتمويل المسبق للصادرات والمستوردات.
 - الاعتمادات المستندية (فتح واستقبال خطابات الاعتماد لأغراض الاستيراد، تقديم السندات للتحويل، فتح واستقبال تحصيلات الاستيراد، خطابات الضمان).
 - تمويل الشركات والذي يتضمن (متطلبات رأس المال العامل، التسهيلات، تمويل المشاريع، القروض المجمع أو المشتركة).
 - خصم الأوراق التجارية وأسناد الأوامر.
 - خصم أسناد القروض القابلة للتداول أو غير القابلة له.
 - الخدمات المصرفية بالتجزئة: كقروض شخصية / استهلاكية وقروض سكنية للأفراد وتقديم خدمات بطاقات الائتمان.
- إن جميع الخدمات المذكورة يتم تقديمها بهدف الاستجابة إلى احتياجات السوق.

يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وشبكة فروع الموزعة على المحافظات كما يلي:
دمشق: أبو رمانة - شارع بغداد - المنطقة الحرة وقريباً في الغسّاني.
حلب: العزيزية - شارع الملك فيصل.
طرطوس: شارع الثورة.
اللاذقية: شارع الكورنيش الغربي.
حمص: قريباً في المدينة / المحطة والوادي / 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 وزيادة حصة الشريك الاستراتيجي إلى ٦٠%، وتمت عملية الاكتتاب بعد الحصول على الموافقات اللازمة في نهاية شهر حزيران ٢٠١١ وبلغت نسبة التغطية حوالي ٨٠% من رأس المال المصرح به، وتم بيع الأسهم غير المكتتب بها عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية.

في بداية عام ٢٠١٧ تم اكتمال بيع الأسهم الفائضة 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.ل.

المؤسسون	نسبة الأسهم المكتتب بها من رأس المال كما في نهاية عام ٢٠١٨
فرنسبنك ش.م.ل.	٥٥,٦٧%
السيد عادل القصار بن وفيق	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%

مجلس إدارة فرنسبنك سورية وإدارته العليا والتنفيذية

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها والأطراف ذات العلاقة

الإسم	المنصب	تاريخ التعيين	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	مستقل	تنفيذي
السيد أحمد سعيد الشهابي*	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٨	نفسه	٣%	مستقل	غير تنفيذي
السيد عدنان الخوري إبراهيم	عضو	٢٠١٧	فرنسبنك ش.م.ل.	٥٥,٦٦%	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد غنطوس الجميل	عضو	٢٠١٧	فرنسبنك ش.م.ل.	٥٥,٦٦%	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد أمين أبو مهيا	عضو	٢٠١٧	فرنسبنك ش.م.ل.	٥٥,٦٦%	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد وائل سليم شامي	عضو	٢٠١٦	نفسه	١٩,٠%	مستقل	غير تنفيذي
السيد ثائر دريد لحام	عضو	٢٠١٣	نفسه	٤,٥٠%	مستقل	غير تنفيذي
السيد علي وهيب مرعي	عضو	منذ التأسيس	نفسه	٠,٧%	مستقل	غير تنفيذي
السيد وائل هشام حداد	عضو	٢٠١٧	نفسه	١٩,٠%	مستقل	غير تنفيذي

فرنسبنك ش.م.ل. هو المساهم الوحيد الذي يمتلك ما يزيد عن ٥٠% من أسهم المصرف، ويملك كشخصية اعتبارية ٥٥,٦٦%.
*استقال السيد عادل وفيق القصار من منصبه بتاريخ ١٢/١٢/٢٠١٨ وتمّ تعيين السيد أحمد سعيد الشهابي رئيساً لمجلس الإدارة.

الإدارة العليا

السيد نديم عزيز مجاعص	المدير العام - الرئيس التنفيذي
السيد ليث الركابي السكري	نائب المدير العام
السيد هشام الشويري	مساعدو المدير العام
السيد ناجي عبد النور	
الدكتور موسى متري	المستشارون القانونيون
الأستاذ ثائر بلال	
السيدة كاتيا داغر مدور	أمين عام مجلس الإدارة

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، قتل عام فخري لجمهورية هنغاريا، عضو في غرفتي تجارة وصناعة حلب وعضو في غرف تجارية ومجالس رجال أعمال سورية عربية، سورية أوروبية، عربية أوروبية، عضو غرفة التجارة العربية الألمانية، مدير عام لعدد من الشركات الصناعية والدوائية، عضو مجلس ادارة غرفة التجارة العربية النمساوية ICC.



أحمد سعيد الشهابي

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.



ثائر دريد اللحام

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.



علي وهيب مرعي

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.



وائل سليم شامي

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.



وائل هشام حداد

السيد أمين جوزيف أبو مهيا

لبناني، حائز على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في زحلة، مدير إقليمي لمنطقة البقاع في فرنسبنك ش.م.ل، شغل منصب مدير عام مساعد لبنك البقاع (مجموعة فرنسبنك)، كما شغل منصب مدير فرع في زحلة من ١٩٩٢ لغاية ٢٠٠٤.



أمين جوزيف أبو مهيا

السيد عدنان الخوري إبراهيم

سوري، حائز على بكالوريوس بالكيمياء من جامعة حلب، مساعد مدير عام سابق فرنسبنك سورية، مسؤول سابق عن فرنسبنك ش.م.ل. في المنطقة الحرة في دمشق، شريك في مؤسسات استيراد وتصنيع أدوية.



عدنان الخوري إبراهيم

السيد غنطوس ادوار 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 تبييض الأموال في -FRANSA INVEST BANK LEBANON وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة المخاطر في FRANSABANK BELARUS OJSC.



غنطوس ادوار الجميل

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 الإلكتروني.



نديم عزيز مجاعص

نائب المدير العام

السيد ليث الركابي السكري

سوري، حائز على ماجستير في الإدارة المالية والمصارف، ومسؤول مديرية المحاسبة والرقابة المالية، 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.



ليث الركابي السكري

مساعد مدير عام

السيد هشام عادل الشويري

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



هشام عادل الشويري

السيد ناجي عبد النور

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



ناجي عبد النور

أمين عام مجلس الإدارة

السيدة كاتيا داغر مدور

لبنانية، منسق شؤون التسويق، ماجستير في التسويق ESA، 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"



كاتيا داغر مدور

لمحة عن الإدارة التنفيذية

السيد بدر الكردي	سوري، مسؤول دائرة الموارد البشرية/إجازة في الأدب الانكليزي.
السيد أندريه النوار	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 اصطانوم	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 قانصوه الغوري	لبناني، مسؤول دائرة شبكة الفروع/إجازة في إدارة الأعمال.
السيدة حنان مهائني	سورية، نائب مسؤول شبكة الفروع، مسؤول وحدة مراقبة العمليات/إجازة في علم الاجتماع.

مدراء الفروع

السيد نائل ريحاوي	سوري، مدير فرع الملك فيصل - حلب/ ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
السيد ميشيل طربيه	سوري، مدير فرع طرطوس/إجازة في الاقتصاد.
السيدة ليال متری	سورية، مديرة فرع العزيزية-حلب /إجازة في علوم المصارف.
السيدة إيمان الصفيدي	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 بغداد 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.

لمحة عن الدوائر الرقابية

الدائرة القانونية

الأستاذ نائر بلال	سوري، مسؤول دائرة الشؤون القانونية، محامي-ماجستير في القانون التجاري (مصارف).
-------------------	---

دائرة إدارة المخاطر

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

دائرة الإلتزام

الآنسة ريتا زكرت	سورية، مسؤول دائرة الإلتزام -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 فرنسبنك سورية مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات ويمكن تجديد انتخابهم للفترات اللاحقة كل أربع سنوات على الأقل بقرار من الهيئة العامة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة وتكون مدة ولاية رئيس مجلس الإدارة ونائبه بنفس مدة ولاية بقية الأعضاء.
- تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي من قبل الهيئة العامة التي انعقدت في ٢٠١٥/٠٦/٠١.
- 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.
- يشترط في كل عضو منتخب في مجلس الإدارة أن يكون من ذوي الخبرة في الشؤون المصرفية أو التجارية وأن يثبت أنه لم يحكم بجرم كالسرقة أو إساءة الائتمان أو الاحتيال أو الإفلاس الاحتيالي أو الاختلاس أو اغتصاب المال أو غسيل الأموال أو الاتجار بالمخدرات أو سحب شيك بدون مقابل أو النيل من مكانة الدولة المالية أو بالجرائم المخلة بالثقة أو أية جنائية أو جنحة شائنة أو إخفاء الأموال المحرزة بنتيجة إحدى هذه الجرائم أو تصريف هذه الأموال سواء كان الحكم صادراً في سورية أو في الخارج وسواء كان المحكوم فاعلاً أصلياً أو شريكاً أو متدخلًا في أي من الجرائم المذكورة ويطبق الحظر نفسه بحق كل من حكم عليه بمحاولة ارتكاب هذه الجرائم.

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 الموضوعية من قبل مجلس الإدارة ووضع خطط عمل إضافية إلى متابعة سير الأعمال بما يتوافق مع تقويضات مجلس الإدارة والقوانين والتعليمات النافذة.
- مراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل واتخاذ الإجراءات التصويبية اللازمة.
- التأكد من أن جميع مخاطر المصرف تتم إدارتها بشكل سليم.
- إدارة توظيفات المصرف مع اللجان ذات الصلة.
- إدارة مطلوبات المصرف مع اللجان ذات الصلة.
- تأهيل الموارد البشرية الكفؤة في المصرف.
- المحافظة على جودة موجودات المصرف بأفضل الوسائل المتاحة.
- تمثيل المصرف لدى الجهات الرقابية والحكومية والمالية.
- مخاطبة الرأي العام باسم المصرف.

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 والجدول الزمني 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 أعماله ويعمل على ترسيخ سياسة التطلع نحو المثل الأعلى، ويتم ذلك من خلال وضع سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي من الممكن أن يقوم بها موظفو المصرف لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية من المصرف حصلوا أو اطلعوا عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي المصرف وأعضاء مجلس الإدارة ويتم الحصول على موافقتهم عليها.

تعارض المصالح

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

الحوكمة وممارسات الإدارة السليمة

أولاً: أهمية الحوكمة

ولتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل. فبذلك يستطيع فرنسبنك سورية توفير الحوافز الضرورية التي تمكن مجلس إدارته والإدارة التنفيذية من متابعة الأهداف التي تصب في مصلحة المصرف بشكل عام ومصلحة المساهمين بشكل خاص والتي من شأنها أن تيسر المراقبة الفعالة، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والاستقرار في القطر العربي السوري.

تم اعتماد دليل الحوكمة لفرنسبنك سورية بشكل يتوافق مع تعليمات كل من مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والاسواق المالية السورية والمبادئ العامة لمجموعة فرنسبنك.

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

ثانياً: المبادئ الأساسية للحوكمة

- المساءلة والمحاسبة في العلاقات بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة وأصحاب المصالح الآخرين.
- المسؤولية من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

- العدل في معاملة المعنيين: المساهمين، المودعين، الدائنين، الموظفين، السلطات الرقابية والجهات ذات الصلة.
- الشفافية والافصاح بشكل يمكن 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

- يقوم مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للمصرف وممارسة التوجيه والرقابة على إدارته التنفيذية.
- يتم انتخاب مجلس الإدارة من قبل الهيئة العامة للمساهمين كل ٤ سنين.

- 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 ٥ اجتماعات في ٢٠١٨ حضرها جميع الأعضاء على الشكل التالي:

عدد الاجتماعات	الحضور
كل الاجتماعات	السيد عادل القصار
كل الاجتماعات	أحمد الشهابي
كل الاجتماعات	السيد عدنان الخوري ابراهيم
كل الاجتماعات	السيد غنطوس الجميل
كل الاجتماعات	السيد أمين أبو مهيا
كل الاجتماعات	السيد وائل سليم شامي
كل الاجتماعات	السيد ثائر اللحام
كل الاجتماعات	السيد علي مرعي
كل الاجتماعات	السيد وائل حداد

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 ومتطلبات دليل الحوكمة وفيما يلي لمحة عن نشاط كل من هذه اللجان:

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من كل من: السيد ثائر اللحام رئيساً للجنة، وكلاً من الأعضاء السادة وائل شامي، وعلي مرعي، وأمين أبو مهيا. عقدت لجنة التدقيق ٤ اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ تمت 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. وأطلعت اللجنة على تقارير دائرة التدقيق الداخلي كافة، وتمّ إطلاع لجنة الحوكمة على سير أعمال لجنة التدقيق ومناقشة الاستفسارات. كما تم عقد اجتماع مع لجنة الحوكمة لمناقشة الأمور المتعلقة باللجنتين.

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 ٢٠١٨/٠٥/٠٨

لجنة إدارة المخاطر

وتتألف اللجنة من كل من: السيد أحمد الشهابي رئيساً للجنة، وكلاً من السادة غنطوس الجميل، وأمين أبو مهيا، وعلي مرعي أعضاء فيها.

عقدت لجنة المخاطر ٤ اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ قامت خلالها بمراجعة التقارير الدورية المعدة حول طبيعة المخاطر وطرق معالجتها وتمّ تحديث استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر.

تعمل على وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، وتراجع أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل والسمعة.

كما تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.

تمّ تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/٠٨

لجنة الحوكمة

• وتتألف اللجنة من كل من: السيد أحمد الشهابي رئيساً للجنة، وكلاً من السادة وائل حداد، ووائل شامي، وعلي مرعي أعضاء فيها.

• عقدت لجنة الحوكمة اجتماعين خلال عام ٢٠١٨ قامت خلالها بمناقشة التزام فرنسبنك سورية بدليل الحوكمة والتعليمات ذات الصلة، كما عقدت اجتماعاً مع لجنة التدقيق لمناقشة المواضيع المتعلقة باللجنتين.

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

• تمّ تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/٠٨

لجنة الترشيحات والمكافآت

- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراقبة وضمان الشفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة والموضوعية من قبلها والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تناقش الترشيحات في المراكز الإدارية الشاغرة وتوصي بالترشيح لشغل منصب الرئيس التنفيذي أو إلغاء تعيين مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته. كما توصي بترشيح أو إلغاء عضوية في مجلس الإدارة وفق معايير تتبناها اللجنة ويصادق عليها مجلس الإدارة.
- تتولى اللجنة وضع تعريف للأعضاء تنفيذيين/غير تنفيذيين، مستقلين/غير مستقلين كما تتأكد من حصولهم على التدريب والتأهيل المستمر.
- تضمن اللجنة وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين. تراجع تلك السياسات سنوياً ويوافق عليها مجلس الإدارة.
- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت إجتماعين خلال عام ٢٠١٨، تمت مراجعة الشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والترشيحات، ومناقشة سلم الرواتب ومستوى غلاء المعيشة، وكل من الخطة التدريبية وخطة الإحلال بالإضافة إلى دليل الموظف، ونتائج تقييم أداء المراقبين المصرفيين الداخليين.
- تم تحديث تشكيل اللجنة خلال مجلس الإدارة الذي انعقد بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/٠٨
- تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من: السيد وائل شامي رئيساً للجنة، وكلاً من الأعضاء السادة: نائل اللحام، وائل حداد، غنطوس الجميل، نديم مجاعص.

- تقوم لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بتحديد تدابير وقائية لمكافحة غسل الأموال في المصرف وتتأكد من التطبيق العادي للتدابير القانونية والتنظيمية التي أنشئت لهذه المسألة.
- تقوم لجنة الالتزام بالتأكد من مدى التزام المصرف بكافة القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي من خلال التقارير الصادرة عن دائرة الالتزام مع مناقشة نتائج كل تقرير على حدة وإيضاح الأسباب والنتائج المترتبة على هذه التقارير والتأكد من أن المصرف ملتزم بكافة التفاصيل المعنية في كل قرار الى اقصى درجة.
- تقوم لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بإتباع القوانين العائدة لجميع المسائل المتصلة بغسل الأموال (أي التصريحات المشبوهة)، وإجراء التحقيقات حيث تعتبر ضرورية.
- قامت اللجنة بدراسة التعديلات في دليل السياسات والإجراءات الخاص بقسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتم اعتمادها في خطة عمل القسم لضمان سير العمل على النحو المطلوب من الهيئات الرقابية.
- قامت اللجنة بالتأكد من الالتزام بمتطلبات الـ FATCA (قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية) وذلك بعد حصول فرانسبنك سورية على GIIN الخاص بهذا القانون. تجدر الإشارة

لجنة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- إلى أن فرانسبنك سورية هو أول مصرف شريكه الاستراتيجي لبناني يحصل على GIIN في سورية، وتمت الموافقة على السياسات والإجراءات التي وضعت من قبل القسم للالتزام بهذا القانون.
- تم تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/٠٨
- تتألف لجنة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من كل من: السيد نائل اللحام رئيساً للجنة، وكلاً من السادة نديم مجاعص، وائل حداد، عدنان الخوري ابراهيم وهشام الشويري، أعضاء فيها.
- عقدت لجنة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إجتماعين خلال عام ٢٠١٨ قامت خلالها بالاطلاع على مهمة هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التابعة لمصرف سورية المركزي التي ارسلت فريق عمل، بهدف تنفيذ مهمة ميدانية على وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حيث تم من خلالها التأكد من قيام دائرة الإلتزام بكافة القوانين المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تتألف دائرة الإلتزام من: وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين، ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ووحدة الإلتزام.

عرض المدير العام - الرئيس التنفيذي لنشاطات المصرف

الإنتاجية مع مستوى سيولة قياسي في ظل الواقع الصعب، مما سمح بتحقيق مردود مقبول. كما عمل المصرف على الحد من عواقب الأزمة إلى أدنى مستويات ممكنة وذلك حماية لحقوق المساهمين.

من ناحية أخرى، يستمر المصرف بمواكبته الحديثة لمتطلبات السوق مع المحافظة على مستوى مخاطر مميز يسمح له بمواجهة استباقية للتحديات المصرفية، وذلك من خلال إعادة تفعيل الخدمات والمنتجات المصرفية التي كانت قائمة قبل الازمة والتي تتماشى مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، إضافة الى طرح منتجات جديدة تتناسب مع الوضع الحالي.

ختاماً، سيتابع فرنسبنك سورية مسيرته بتلبية متطلبات الزبائن في ظل الوضع الإقتصادي الحساس من خلال آخر التطورات التكنولوجية المدعومة بأعلى مستويات الأمن المعلوماتي، والالتزام بالمعايير المصرفية المحلية والدولية، والإستمرار بمحاولة دعم حقوق مساهميه والتحوط للمخاطر والمحافظة على موارد بشرية مميزة.

نديم مجاعص
المدير العام

يتمتع فرنسبنك سورية بسمعة مميزة في السوق المصرفي السوري حيث تمكن من تبوؤ مركز متقدم بين المصارف الخاصة رغم المعوقات التي تتعرض لها البلاد، مع حصته السوقية البالغة ٩٪ من موجودات القطاع المصرفي الخاص.

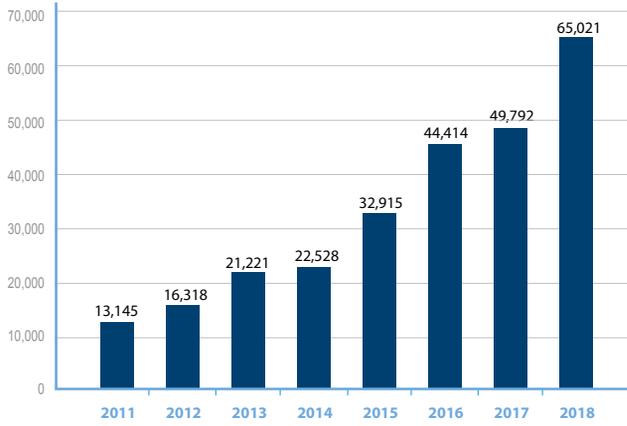
نجح فرنسبنك سورية في تخطي التحديات والأزمات التي طالت مختلف القطاعات الاقتصادية المنتجة خلال السنوات الماضية، وشدّ أواصر كادر بشريّ ذو خبرة معروفة في التعاطي مع المخاطر كافة التي نتجت عن الأزمة وتعقيداتّها. وتمكن فرنسبنك سورية من الحفاظ على مكانته القوية من حيث إجمالي التسهيلات المقدمة للعملاء مقارنة مع المصارف الأخرى مع توسيع قاعدة زبائنه في مختلف النشاطات والقطاعات الإنتاجية، وإستمراره بتمويل الحاجات الأساسية للاقتصاد، مع مركز مالي صلب وافتتاحه لفرع جديدة في كل من دمشق وريف دمشق وحمص.

واستمر المصرف بتحقيق مستوى نمو مقبول في ظل الأوضاع الاقتصادية الصعبة وذلك بفضل التفاعل الدائم لإدارته مع المستجدات، والسيطرة على المصاريف التشغيلية، والرفع من

ملخص الأداء المالي

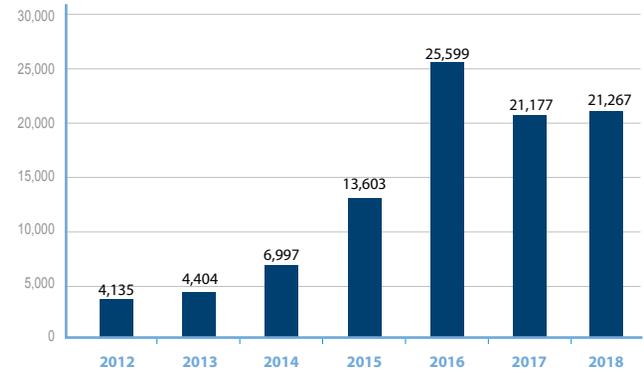
ودائع العملاء

بملايين الليرات السورية



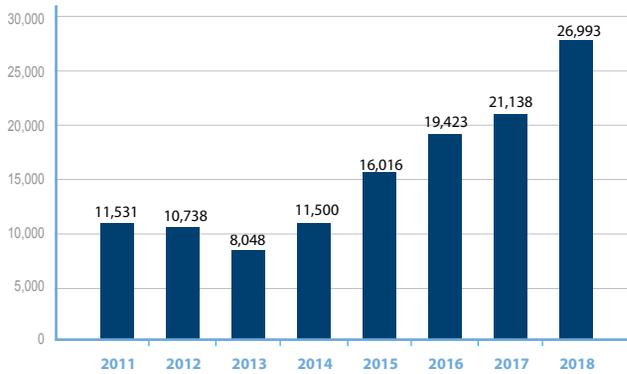
حقوق الملكية

بملايين الليرات السورية



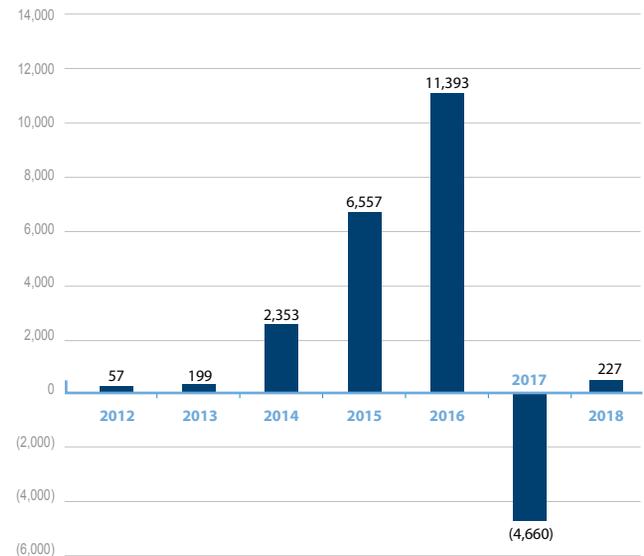
التسهيلات الائتمانية بالصافي

بملايين الليرات السورية



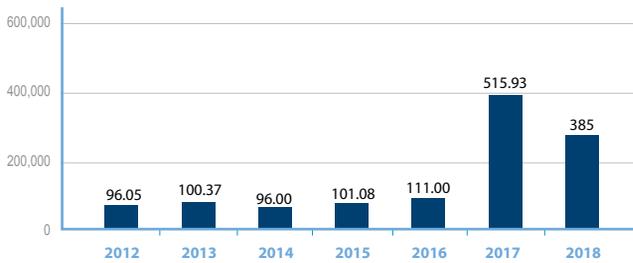
صافي الأرباح-الخسائر

بملايين الليرات السورية



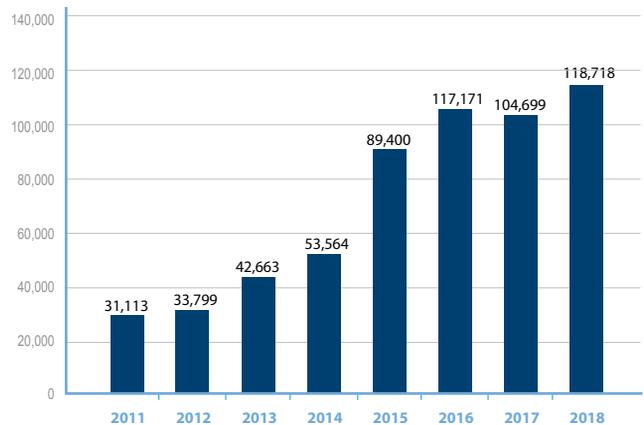
القيمة السوقية للسهم

بالليرة السورية



مجموع الموجودات

بملايين الليرات السورية



الموارد البشرية

الدورات التدريبية

قام المصرف بالعديد من الدورات التدريبية للموظفين في برمجيات الكمبيوتر واللغات الأجنبية 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.

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 استراتيجيته المصرف. وذلك للحفاظ على الكوادر الحالية واستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف.

عملت دائرة الموارد البشرية خلال الأعوام المنصرمة جاهدة للمحافظة على الكادر الوظيفي لدى المصرف وتمكينه من الاستمرار حتى تجاوزها، وذلك بشتى الوسائل المتاحة، مع العلم بأن معظم التغييرات 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.

خلال عام ٢٠١٨، وافق مجلس الإدارة على تعديل الهيكل التنظيمي، فقد تم إعادة هيكلة دائرة المحاسبة والرقابة المالية، لتصبح مديرية المالية، الاستراتيجية والتطوير. كما تم تعديل في بعض المناصب الإدارية العليا.

عدد الموظفين

بلغ عدد الموظفين في الإدارة العليا والوسطى ٤٨ موظفًا إضافة إلى ١١٤ موظفًا في الفروع وبالتالي يكون العدد الإجمالي للموظفين ١٦٢ موظفًا في عام ٢٠١٨.

المؤهلات العلمية

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

الهيكل التنظيمي

أمين عام مجلس الإدارة

لجان الإئتمان

لجنة الموارد البشرية

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

اللجنة التنفيذية

لجنة التصنيفات

لجنة إدارة الأزمات

نائب

العلاقات الدولية

التجارة الخارجية

التقارير الدورية

التسويق

التحصيل والتسوية

خدمات التجزئة

قروض الشركات

شبكة الفروع

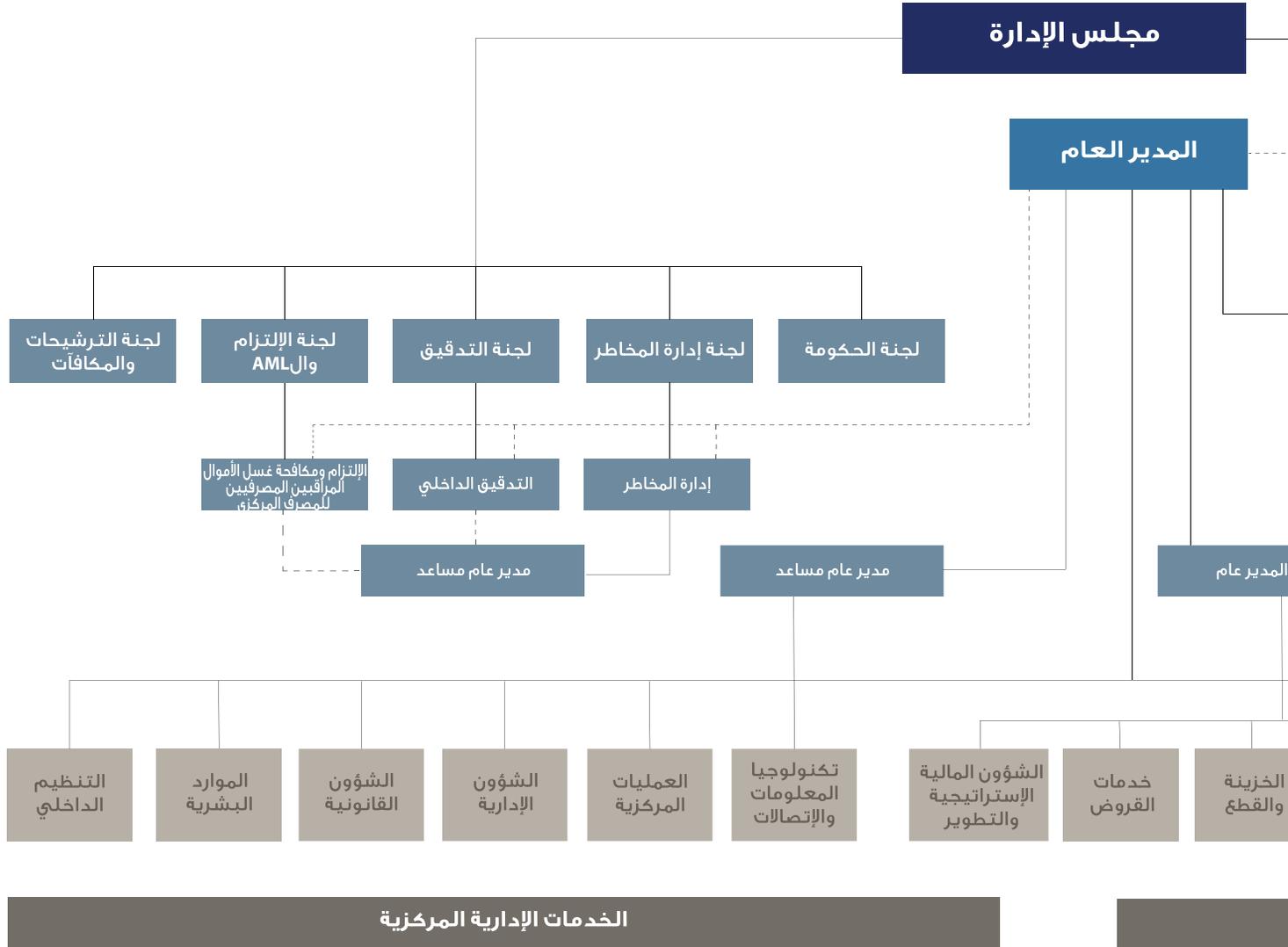
الخدمات المصرفية

الخدمات التجارية

إدارات الإقليمية والفروع

علاقة وظيفية -----

علاقة هيكلية -----



شبكة الفروع

• شارك فرنسبنك سورية في معرض الرعاية الطبية الذي عقد في دمشق حيث أطلق المصرف قرض المعدات الطبية.

• في ظل الحملة التي أطلقتها مؤسسة بسمة «جمعية دعم الأطفال المصابين بالسرطان» تحت شعار «الأمل يبدأ من بسمة». شارك فرنسبنك سورية بهذه الحملة من خلال تبرع الموظفين بما يعادل يوماً واحداً من راتب شهر شباط لعام ٢٠١٩، وقد تعهد المصرف بمضاعفة المبلغ المدفوع من قبل الموظفين.

• شارك فرنسبنك سورية في حلب بلقاء رعاية مهرجان المرأة والأسرة العاشر.

شارك فرنسبنك سورية بالمعرض الدولي للإعمار.

منذ مطلع الأزمة في ربيع عام ٢٠١١ عدّل فرنسبنك سورية خطة تطوير شبكة فروع، وتم مؤقتاً إغلاق فرع حمص بتاريخ ٢٠١٢/٠٧/١٩ وإغلاق فرع السيدة زينب بتاريخ ٢٠١٢/٠١/٣١ ويتم تسيير الخدمات لعملاء الفرعين من خلال فروع المصرف الأخرى. وقد تم افتتاح فرع جديد في منطقة جرمانا بمنتصف عام ٢٠١٨ وذلك ضمن سياسة المصرف في التوسع وتقديم أفضل خدمة للزبائن.

وعمل المصرف خلال عام ٢٠١٨ على استشراف مواقع جديدة في مناطق آمنة، حيث قام المصرف بتملك عقارات جديدة ويهدف الى افتتاحها خلال الفترة القادمة.

وبالرغم من الظروف، يحرص المصرف، من خلال فروع العاملة (٣ في دمشق وريفها، ٢ في حلب ١ في طرطوس، ١ باللاذقية وفرع خارجي في المنطقة الحرة في دمشق) والتي تم 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 يبقي من خلاله على خدمته للقطاعات الاقتصادية الأساسية وخاصة ما يتعلق بالحاجات اليومية للمواطنين.

النشاطات التسويقية والاجتماعية

• قام فرنسبنك سورية برعاية المؤتمر الصناعي الثالث الذي عقد في تشرين الأول في حلب بتنظيم اتحاد غرف الصناعة السورية.

• ساهم فرنسبنك سورية في الحفل الذي أقامته مؤسسة تاريخ دمشق في صالة الرحاب في فندق أمية.

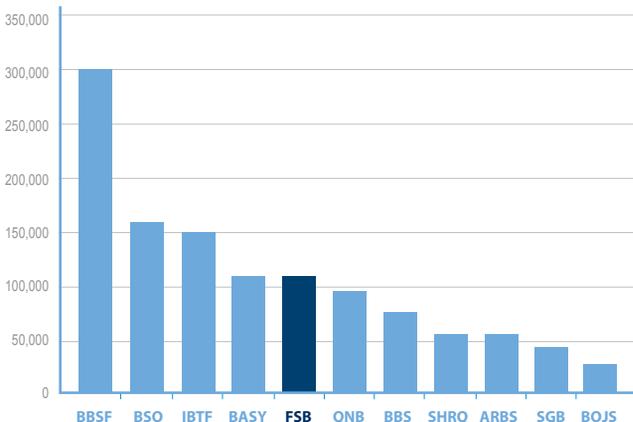
البيانات المالية وتحليل الوضع المالي والتنافسي

حافظ المصرف على اثبات قدرته التنافسية والمثابرة على مستوى النمو والتطوير الذي اعتاد على بلوغه بالرغم من كل ما حملته الأزمة 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 تخفيض الخسائر إلى أدنى حد ممكن لحماية حقوق المساهمين.

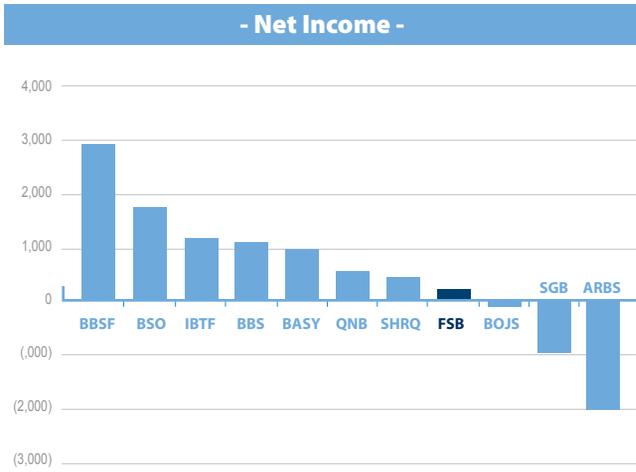
• أداء المصرف وموقعه التنافسي

ارتفعت موجودات فرنسبنك سورية بنهاية عام ٢٠١٨ بنسبة ١٢٪، لتصبح ١١٨ مليار ل.س سورية بعد ان بلغت ١٠٤ مليار في نهاية عام ٢٠١٧، وقد استمر المصرف في المحافظة على حصته السوقية والبالغة ٩٪، ليكون بالمرتبة الخامسة من حيث الموجودات.

- Total Assets -



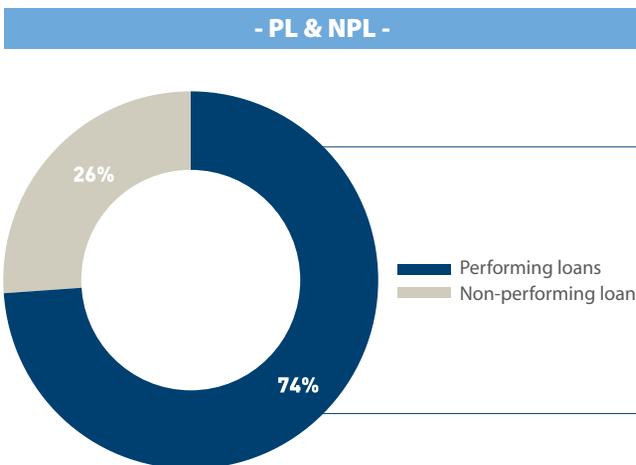
الأمر الذي انعكس أيضاً على صافي الدخل حيث تمكن البنك من الحفاظ على نسبة ربحية حقيقية مقبولة وخاصة مع ثبات سعر الصرف مقابل الليرة السورية بقيمة ٤٣٦ ليصبح ٢٢٧ مليون ل.س عوضاً عن خسارة في عام ٢٠١٧ حيث بلغت ٤,٦٧١ مليون ل.س والناتجة عن خسائر تقييم مركز القطع البنوي.



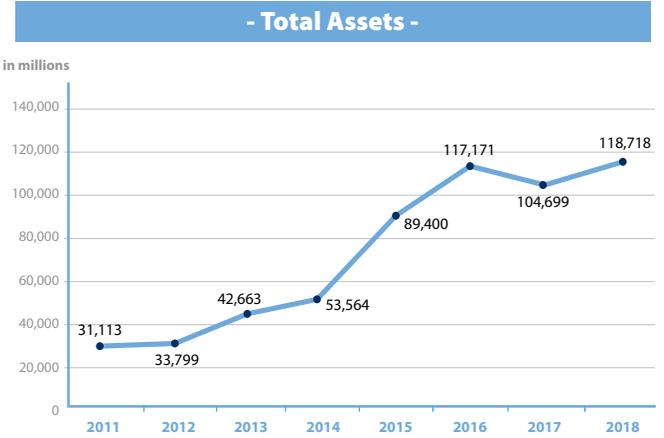
• سياسة المصرف الائتمانية

انتهج فرنسبنك سورية سياسة تحفظية تجاه أي عمليات تمويل جديدة غير مقرونة بضمانات كافية تغطي كامل المخاطر الائتمانية المصاحبة لها حيث يتم التركيز على سمعة العميل وملاءته المالية وطبيعة نشاطه ومكان تواجده الحالي ومدى تأثره بالأزمة الراهنة. كما عملت إدارة المصرف على الحفاظ على قاعدة عملائها الحالية، وإدارة محفظتها الائتمانية القائمة بما يضمن لها التقليل من حالات التعثر المحتملة بإتباع الخطوات الوقائية والعلاجية المناسبة على حد سواء.

حيث بلغت نسبة القروض المنتجة ٧٤٪ من إجمالي التسهيلات الممنوحة للزبائن.

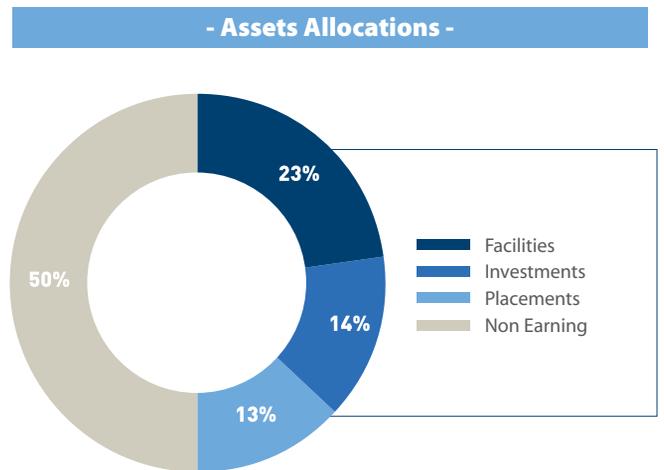


ازدادت الموجودات الثابتة المموسة نظراً لتطبيق سياسة المصرف التوسعية وذلك من خلال افتتاح فرع جديد في منطقة جرمانا وشراء عدد من العقارات والعمل على تجهيزها لتلبية حاجات الزبائن وتقديم الخدمات المصرفية على نطاق أوسع.



تمثل الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة ٥٠٪ من إجمالي الموجودات وهي لا تنتج فوائد والغرض منها تأمين نسبة سيولة جيدة لتلبية حاجات الزبائن وتغطية كافة الالتزامات.

خلال العام ٢٠١٨ قام المصرف بشراء عدد من شهادات الإيداع وسندات صادرة عن مؤسسات مالية ومصرفية مما أدى إلى زيادة استثماراته بنسبة ٦٪ عن العام السابق، كما يبين الشكل البياني أدناه كيفية توزيع الموجودات وتوظيفها بما يتناسب مع السوق الحالية.



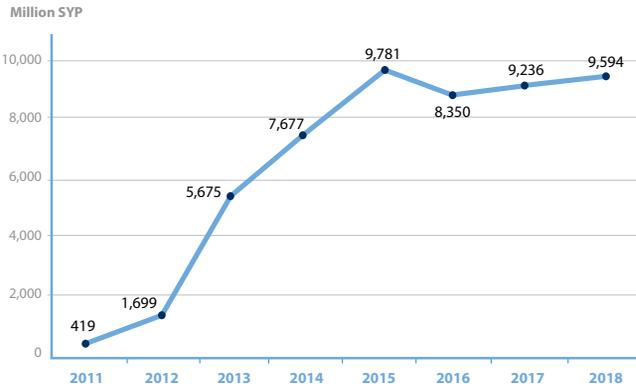
• المخصصات المحتجزة

ارتفعت قيمة المخصصات المحتجزة لدى فرنسبنك سورية نهاية عام ٢٠١٨ لتبلغ حوالي ٩,٥ مليار ل.س، أي بمعدل نمو ٤٪ مقارنةً بالعام السابق.

وهي مؤلفة من مخصصات تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة للديون المنتجة وغير المنتجة تطبيقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ / م ن / ب٤) نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة بقيمة ٦,٨ مليار ليرة سورية، ومخصصات عامة إضافية محتجزة بها كخط دفاع ثاني للمصرف نتيجة الظروف الراهنة وتم احتسابها بنتيجة اختبارات الجهد لمحفظه المصرف بقيمة ٢,٨ مليار ليرة سورية.

وقد أثبتت السياسة الاحترازية التي انتهجها المصرف نجاحها في ظل ارتفاع مجمل المخاطر الائتمانية المحيطة بالعمل المصرفي.

- Total Provisions -



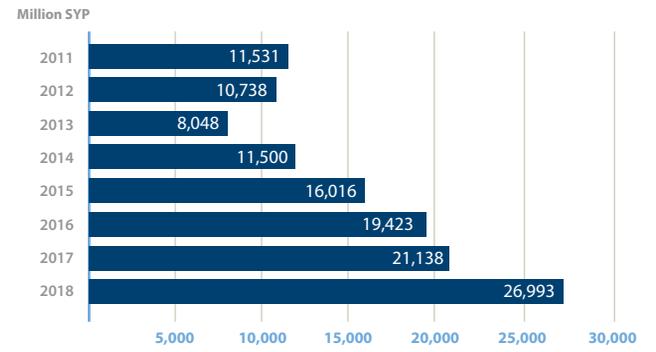
• هيكل الودائع لدى المصرف

شهدت ودايع المصرف استقراراً خلال العامين الأخيرين نظراً لقلّة مجالات التوظيف المتاحة وارتفاع كلفة مصادر الأموال، مما شكل ضغطاً إضافياً للحد من الحاجة إلى جذب واستقطاب المزيد من الودائع.

وبغرض التحوط ضد أية مخاطر محتملة، حرص المصرف على إدارة مطلوباته وموجوداته بالشكل الذي يضمن له استقراراً في السيولة، فقد اعتمد المصرف بشكل كبير على الودائع لأجل والتي شكلت (٨٠٪) 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.

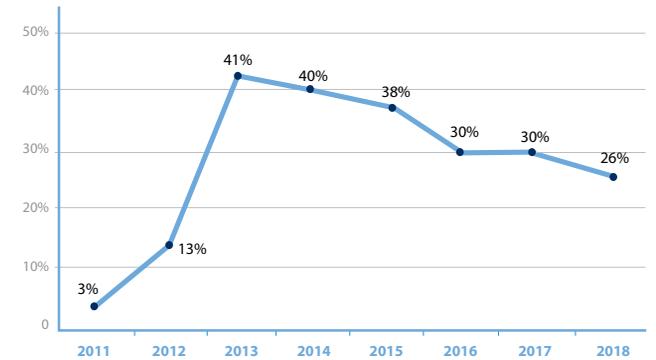
تمكن فرنسبنك سورية من الحفاظ على مكانته القوية من حيث إجمالي التسهيلات المقدمة للعملاء مقارنةً مع البنوك الأخرى، حيث بلغت نسبة نمو صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٢٨٪ عن العام السابق، وقد تم بذل الكثير من الجهد من قبل إدارة المصرف لتخفيض قيمة الديون المتعثرة واتخاذ التدابير المناسبة لإدارتها ابتداءً من التواصل الدائم مع العملاء وتقييم أوضاعهم وجدارتهم الائتمانية بشكل دوري، وانتهاءً باتخاذ قرار إعادة هيكلة أو جدولة ديون بعض العملاء لتسوية أوضاعهم المالية.

- Banks Performance -

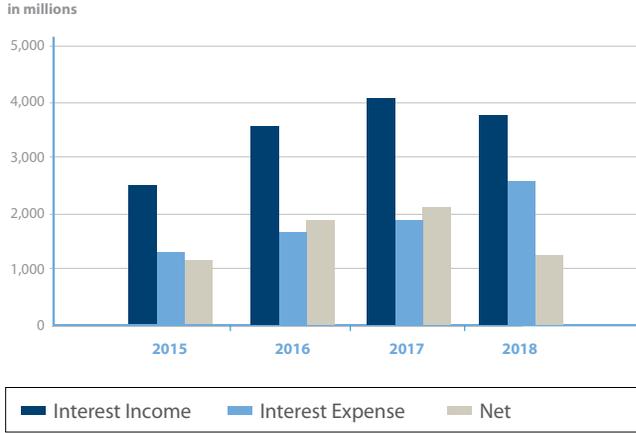


ومع ذلك حرص المصرف على تحسين محفظته الائتمانية ضد مخاطر السوق المحتملة باحتجاز مؤونات إضافية تفوق الحد المطلوب وفق قرارات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي، فقد غطت هذه المؤونات ٢٦,٢٪ من كامل قيمة المحفظة الائتمانية. كما حاول المصرف السعي نحو الحصول على ضمانات إضافية تغطي قيمة محفظة التسهيلات الإجمالية مما يؤكد على نجاح المصرف بالتقيد بأعلى درجات الانضباط والحذر وهو ما انعكس إيجاباً على جودة محفظته الائتمانية.

- Provisions/Gross Loan -



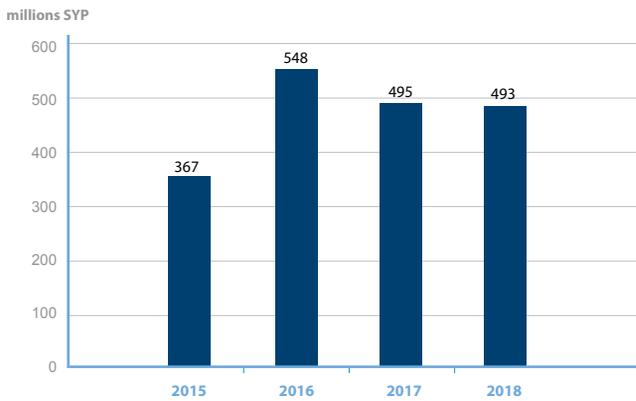
- Net Interest Income -



• صافي الدخل من الرسوم والعمولات

لم ينتج عن عام ٢٠١٨ تغير كبير في صافي الدخل من الرسوم والعمولات قياسا بعام ٢٠١٧، فقد حافظت هيكلية العمولات المقبوضة على تركيبتها والتي بلغت ٤٩٢ مليون ل.س. فمازالت العمولات من عمليات التجارة الخارجية وما يترافق معها من عمليات مصرفية يشكل النسبة الأكبر من إجمالي إيرادات العمولات في المصرف.

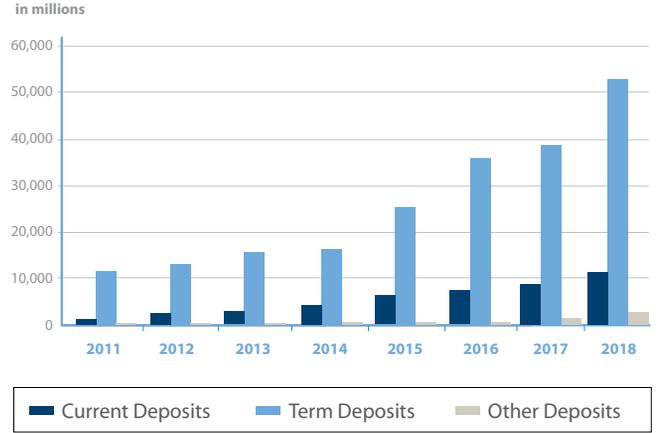
- Net Commissions & Fees -



• المصاريف التشغيلية

حاولت إدارة فرنسبنك سورية ضبط كافة المصاريف التشغيلية - نفقات الموظفين ومصاريف تشغيلية أخرى - حيث تمكن المصرف من تخفيض مصاريفه التشغيلية بنسبة ٢٧٪ عن العام السابق، على الرغم من الارتفاع القياسي للأسعار، وخاصة الطاقة ومستلزمات توليدها، ومصاريف التأمين على المصرف والنقد، ويعود السبب الأساسي الى استرداد جزء من المخصصات وتحويلها الى ايراد نتيجة انتفاء الحاجة اليها بعد تسويات مع مجموعة من الزبائن المتعثرين او تسديدات لديون منتجة.

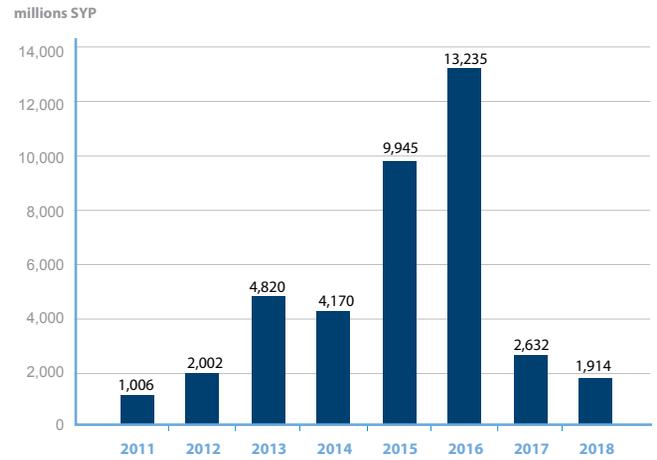
- Customer's Deposits -



• إجمالي الدخل التشغيلي

استطاع فرنسبنك سورية أن يحافظ على مركز متقدم بين البنوك، في ظل العقوبات الاقتصادية المفروضة على البلاد والتي نتج عنها تراجع حجم عمليات التجارة الدولية والحوالات، إضافة إلى ارتفاع أسعار المواد والمستلزمات بشكل غير مسبوق خلال العام، حيث كان من بين المصارف القليلة التي تحققت ربحاً تشغيلياً مقبولاً.

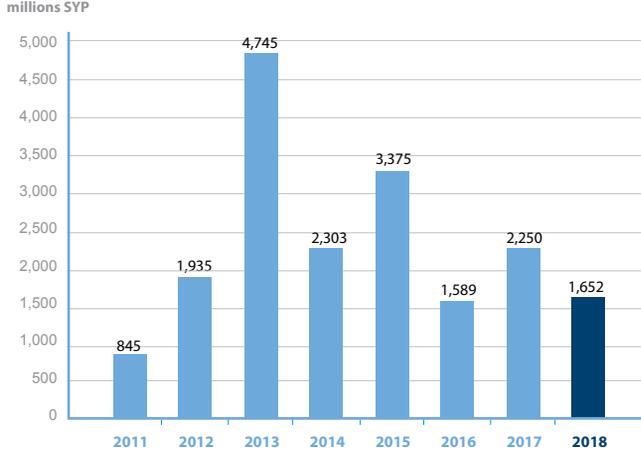
- Operating Income -



• صافي الدخل من الفوائد

انخفض صافي الدخل من الفوائد في عام ٢٠١٨ مقارنة بالعام السابق بنسبة ٤٠٪ ليصبح ١,٢١٢ مليون ل.س مقابل ٢,٠٤٩ مليون ل.س، وذلك كنتيجة مباشرة لارتفاع حجم ودائع الزبائن وبالتالي ارتفاع قيمة أعباء الفوائد المدفوعة عليها من جهة وضيق مجالات التوظيف من جهة أخرى.

- Total Operating Expenses -



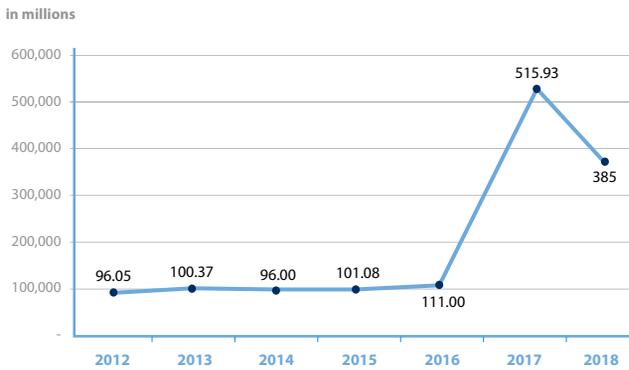
إلا أن اتباع هذه الاستراتيجية لم يمنع إدارة المصرف من تحسين الواقع المعيشي للموظفين رغبةً منها في زيادة معدل الرضا الوظيفي والذي ينعكس إيجاباً على إنتاجية العمل من جهة، وعلى معدل الحفاظ على الكفاءات والخبرات العاملة لديها من جهة أخرى بهدف الحيلولة دون زيادة معدل دوران العاملين.

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة منذ تأسيس المصرف

الإسم	٢٠١٢***	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
مجموع حقوق المساهمين (بالملايين)	٤,١٣٥	٤,٤٠٤	٦,٩٩٧	١٣,٦٠٣	٢٥,٥٩٩	٢١,١٧٧	٢١,٢٦٧
الأرباح / الخسائر المحققة (بالملايين)	٥٧	١٩٩	٢,٣٥٣	٦,٥٥٧	١١,٣٩٣	(٤,٦٦٠)	٢٢٧
القيمة السوقية للسهم	٩٦,٠٥	١٠٠,٣٧	٩٦	١٠١,٠٨	١١١	٥١٥,٩٣	٣٨٥,٠٠
الأرباح الموزعة**	-	-	-	-	-	-	-

*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

- Market Share -



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، وكما هو الوضع لدى بعض المصارف السورية نتيجة انخفاض حجم الطلب من المستثمرين على أسهم القطاع المصرفي.

وصف المخاطر وقياسها

إدارة المخاطر

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

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

نسبة كفاية رأس المال

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٢ الصادر بتاريخ 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 رأس المال المصرف ٢٥٪ كما في ٢٠١٨/١٢/٢١.

وفي حال تدنت عن هذه النسبة، على المصرف أن يعمل فوراً على تعديل عملياته والحد من مخاطره أو تقديم أموال خاصة إضافية لتعزيز ملاءته.

مخاطر الائتمان

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

شكّلت مخاطر الائتمان والموجودات الأخرى ومخاطر حسابات خارج الميزانية ٩٦٪ من مجموع الموجودات المثقلة كما بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢١، وهي تتضمن (١) المخاطر السيادية، و(٢) مخاطر

المصارف، و(٢) مخاطر الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والتجزئة.

(١) 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.

(٢) مخاطر المصارف: تشمل جميع مخاطر التوظيفات في المصارف السورية (العامة والخاصة)، وفي المصارف الأجنبية (المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة، والمصارف والمراسلون خارج سورية).

(٣) مخاطر الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والتجزئة: تشمل جميع القروض والتسهيلات داخل وخارج الميزانية.

مخاطر السوق

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

شكّلت مخاطر السوق ما نسبته ٠,٠٩٪ من مجموع الموجودات المثقلة كما في ٢٠١٨/١٢/٢١.

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 ٢٠١٨/١٢/٢١ أعلى من الحدود المفروضة من قبل مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم ٥٨٨ تاريخ ٢٠٠٩/١١/٢٢، حيث بلغت نسبة السيولة بكافة العملات ٧٨٪، ونسبة السيولة بالليرة السورية ٥١٪، في حين أنّ الحد الأدنى للأولى هو ٣٠٪، وللأخيرة ٢٠٪. ويلتزم المصرف بالحدود الدنيا المفروضة لفجوات الاستحقاق في جميع الفترات

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

لم يتم دفع أي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١.

بلغت رواتب الإدارة العليا لنهاية العام ٧٢،٤٠٧،٧٠٠ ليرة سورية.

الأحداث الجوهرية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

أصدر مصرف سورية المركزي في الشهر الثامن من العام ٢٠١٧ تعميماً لكافة المصارف للتمهيد لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من بداية العام ٢٠١٨ وقد تم تمديده لفترة لاحقة، حيث يتضمن المعيار متطلبات جديدة لعمليات القياس والاعتراف والتحوط تجاه المخاطر الائتمانية المرتبطة بالموجودات والأدوات المالية في ميزانية المصرف، وبتاريخ ٢٠١٨/١١/١٨ صدر مشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وأصبح واجب التطبيق اعتباراً من بداية العام ٢٠١٩.

قام فرنسبنك سورية خلال هذا العام بدراسة مفصلة لتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ وكيفية معالجة التقارير المالية وفقاً له، ليكون المصرف على أتم الجاهزية في حال تم تطبيقه في الاجل القريب.

ثبات سعر الصرف

شهد عام ٢٠١٨ استقراراً في سعر الصرف مقابل الليرة السورية بقيمة ٤٣٦ ل.س.

الزمنية لكافة العملات بحسب القرار المذكور. كما يقوم المصرف بتبويب الموجودات بحسب قابليتها للتسييل، بحيث شكّلت الموجودات سريعة التجهيز ٦١٪، والجاهزة ١٤٪، والأقل سيولة ٢٥٪.

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 ٢٥٢ تاريخ ٢٠٠٧/٠١/٢٤، وفق أسلوب المؤشر الأساسي؛ حيث يتم الاحتفاظ بأموال خاصة تساوي ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيرادات خلال السنوات الثلاث السابقة، مع عدم الأخذ بالاعتبار السنة التي يكون فيها إجمالي الدخل سالباً.

بلغت الموجودات المثقلة لمخاطر التشغيل ما نسبته ٣,٦٥٪ من مجموع الموجودات المثقلة كما بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١.

التطورات المستقبلية العامة

ترتكز سياسة فرنسبنك سورية للعام ٢٠١٩ على زيادة حصته السوقية وذلك من خلال زيادة حجم التسهيلات والتوظيفات بما تسمح به سيولة المصرف ومتطلبات إدارة المخاطر وتفعيل سقوف الملفات الائتمانية الغير مستعملة وبتالي زيادة أرباح المصرف.

كما يهدف المصرف الى التوسع وزيادة انتشاره من خلال زيادة عدد الفروع العاملة، حيث يتم خلال العام القادم العمل على افتتاح ثلاثة فروع جديدة.

يعمل المصرف على إعادة تفعيل الخدمات والمنتجات المصرفية التي كانت قائمة قبل الازمة والتي تتماشى مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ومصرف سورية المركزي، إضافة الى طرح منتجات جديدة والتي تتناسب مع السوق الحالية كتفعيل الخدمات الالكترونية.

التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة

- تبرّع فرنسبنك سورية خلال العام ٢٠١٨ بمبلغ ١,٢١٥,١٤٧ 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.

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١٠

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

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٢) والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

تستند الإدارة على احكام وتقديرات هامة عند احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية.

بسبب أهمية هذه التقديرات وحجم محفظة التسهيلات الائتمانية، تم اعتبار تدقيق مخصص تدني التسهيلات كأحد الأمور الهامة.

كما جاء في الإيضاح رقم ٧، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مبلغ ٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢ ليرة سورية أي ما يعادل ٢٢,٧٤% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ٦,٣٨٠,٧٢٣,٦٠٠ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ١٧% من إجمالي محفظة التسهيلات.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- اختبار أهم إجراءات الضبط الداخلي على عمليات تصنيف الديون واحتساب مخصص تدني التسهيلات، وذلك من خلال التأكد من تصميم وتطبيق هذه الإجراءات ومدى فعاليتها بالإضافة إلى إجراء فحوصات جوهرية على تصنيف الديون والتأكد من أعمارها.
- إعادة احتساب مخصص التسهيلات الائتمانية على الديون غير المنتجة وذلك حسب القوانين المصرفية النافذة.
- بالنسبة لاحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة، قمنا باختبار الضوابط على مدى ملائمة المنهج والنماذج المستخدمة لاحتساب المصروف وعملية تحديد الافتراضات الرئيسية والتعرف على التسهيلات الائتمانية التي ينبغي إدراجها ضمن الاحتساب.

فروقات أسعار صرف

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

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

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

أمور أخرى

استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

لدينا

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٢)، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.

ليلى حيا

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

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

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

١٥ نيسان ٢٠١٩



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

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	٥	أرصدة لدى مصارف
-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	٦	إيداعات لدى مصارف
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	١٠	موجودات ثابتة ملموسة
٢٢٠,٠٢١,١١٠	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	١١	موجودات غير ملموسة
٩٦,٣٠٥,١٢١	١٣١,٩٩٧,٨١٩	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	١٣	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥</u>	<u>١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي



البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

٣٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٣٨	• بيان الوضع المالي
٣٩	• بيان الدخل
٤٠	• بيان الدخل الشامل الآخر
٤١	• بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٤٢	• بيان التدفقات النقدية
٤٤	• إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى. في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٢) والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

تستند الإدارة على احكام وتقديرات هامة عند احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية.

بسبب أهمية هذه التقديرات وحجم محفظة التسهيلات الائتمانية، تم اعتبار تدقيق مخصص تدني التسهيلات كأحد الأمور الهامة. كما جاء في الإيضاح رقم ٧، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨، مبلغ ٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢ ليرة سورية أي ما يعادل ٢٢,٧٤٪ من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ٦,٢٨٠,٧٢٣,٦٠٠ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ١٧٪ من إجمالي محفظة التسهيلات.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- اختبار أهم إجراءات الضبط الداخلي على عمليات تصنيف الديون واحتساب مخصص تدني التسهيلات، وذلك من خلال التأكد من تصميم وتطبيق هذه الإجراءات ومدى فعاليتها بالإضافة إلى إجراء فحوصات جوهرية على تصنيف الديون والتأكد من أرقامها.
- إعادة احتساب مخصص التسهيلات الائتمانية على الديون غير المنتجة وذلك حسب القوانين المصرفية النافذة.
- بالنسبة لاحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة، قمنا باختبار الضوابط على مدى ملائمة المنهج والنماذج المستخدمة لاحتساب المصروف وعملية تحديد الافتراضات الرئيسية والتعرف على التسهيلات الائتمانية التي ينبغي إدراجها ضمن الاحتساب.

فروقات أسعار صرف

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

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

أمور أخرى

استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٢ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٢)، 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 تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجمّع 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 جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة .

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

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

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 تدقيتنا 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 تدقيتنا 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 متفحة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

دمشق - سورية، ١٥ نيسان ٢٠١٩

وتيممي والسمان

ليلى السمان

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
			الموجودات
٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	٥	أرصدة لدى مصارف
-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	٦	إيداعات لدى مصارف
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	١٠	موجودات ثابتة ملموسة
٢٢٠,٠٢١,١١٠	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	١١	موجودات غير ملموسة
٩٦,٣٠٥,١٢١	١٣١,٩٩٧,٨١٩	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	١٣	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥	١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	١٥	ودائع مصارف
٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	١٦	ودائع الزبائن
٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	١٧	تأمينات نقدية
٤,١٤٧,٠٧١	٦,٧٩٢,١٨١	١٨	مخصصات متنوعة
١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١٩	مطلوبات أخرى
٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨	٩٧,٤٥٠,٥٥٠,٧٤٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢١	احتياطي قانوني
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢١	احتياطي خاص
١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	-	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٣	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	٢٤	خسائر متراكمة محققة
٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٤	أرباح مدورة غير محققة
٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١		مجموع حقوق المساهمين
١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥	١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مصرف «فرنسبنك سورية» شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤,٠٣٧,١٠٢,٥٢٠	٣,٨٥٤,٤٦٥,٢٤٧	٢٥	الفوائد الدائنة
(١,٩٨٨,٨٨٤,٧٣٠)	(٢,٦٤٢,٣٦٢,٩٤٥)	٢٦	الفوائد المدينة
٢,٠٤٨,٢١٧,٧٩٠	١,٢١٢,١٠٢,٣٠٢		صافي الدخل من الفوائد
٥٠٠,٦٩٠,٥٤٩	٤٩٥,١٦٩,٦٧٣	٢٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(٥,١٦٢,٢٣٧)	(٢,٢٩٨,٣٥٠)	٢٨	الرسوم والعمولات المدينة
٤٩٥,٥٢٨,٣١٢	٤٩٢,٨٧١,٣٢٣		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢,٥٤٣,٧٤٦,١٠٢	١,٧٠٤,٩٧٣,٦٢٥		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٨٨,٧٧٦,٥٩٤	١٧٨,٤٠٤,١٠٦		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(٤,٧٩٥,٧٧٣,٨٤٢)	-		خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٤٩,٧٧٧,٧١٠	٨	أرباح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
-	(١٩,١٠٣,٠٧٤)	٩	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,١٦٣,٢٥١,١٤٦)	١,٩١٤,٠٥٢,٣٦٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٣٠,٦٨٢,٠٧٢)	(١,٥٠٨,٤٦٦,١٨٨)	٣٠	نفقات الموظفين
(٥٣,٢٦٥,٤٠٧)	(٧٤,١٤٨,٩٤٣)	١٠	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢,٣٨٠,٢٥٠)	(٢,١٣٠,٨٨٩)	١١	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
٧١٠,٤٤٠,٤٣٥	(٢,٨٥٣,٣٦٠)	١٨	(تشكيل) / استرداد مخصصات متنوعة
(٦٦٩,٣٣٢,٨٤٩)	٥٥١,٢٩٢,٢٤١	٧	استرداد / (تشكيل) مخصص الخسائر الائتمانية
(٦٠٥,٤٢٨,٤٨٠)	(٦١٥,٢٨٧,٠١٣)	٣١	مصارييف تشغيلية أخرى
(٢,٢٥٠,٦٤٨,٦٢٣)	(١,٦٥١,٥٩٤,١٥٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٤,٥٣٩,٢٥٢	(١,٢٦٨)	٢٩	(خسائر) / مكاسب رأسمالية
(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)	٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	(٣٤,٦٥٠,٥٦١)	١٢	مصروف ضريبة دخل
(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	٢٢٧,٨٠٦,٣٨٦		صافي ربح / (خسارة) السنة
(٨٩,٢٤)	٤,٣٤	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		صافي ربح السنة
(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	٢٢٧,٨٠٦,٢٨٦		
			مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
			البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الدخل:
			صافي الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٩,٠٦١,١٨٩)	(٩١,٩٤٠,١٤٠)		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
			مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٢,٢٦٥,٢٩٧	٢٢,٩٨٥,٠٣٥	١٣	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٥٠,٨٣٠,٦٥٠)		تحويل الأرباح الناتجة عن بيع الموجودات المالية المتاحة للبيع
-	١٢,٧٠٧,٦٦٣		من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل
			إطفاء المطلوبات الضريبية الناتجة عن بيع الموجودات المالية
(٤,٦٧٨,٥٤٠,٥٦٢)	١٢٠,٧٢٨,٢٩٤		الدخل الشامل للسنة

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

المجموع	أرباح مدورة 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 المدفوع والمكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في									
٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	-	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	٢٥,٠٩٣,٦٠٠	(٢٥,٠٩٣,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	بنود معاد تصنيفها
١٢٠,٧٢٨,٢٩٤	-	-	٢٢٧,٨٠٦,٢٨٦	-	(١٠٧,٠٧٨,٠٩٢)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	١٧٥,٣١٤,٩٩٦	(٢٢٧,٨٠٦,٢٨٦)	-	-	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	-	تخصيص أرباح السنة
الرصيد كما في									
٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	-	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	-	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الرصيد كما في									
٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١	٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٢٧	(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	-	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	زيادة رأس المال
(١,٢١٩,٥٤٢)	-	(١,٢١٩,٥٤٢)	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٤,٦٧٨,٥٤٠,٥٦٢)	-	-	(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	-	(٦,٧٩٥,٨٩٢)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٧٩٥,٧٧٢,٨٤٢)	٤٦,٧٤٦,٥٠٦	٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠	-	-	٢٨,٦٤١,٣٢٢	٢٨,٦٤١,٣٢٢	-	تخصيص خسائر السنة
الرصيد كما في									
٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	-	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)	٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧		الربح قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٥٥,٦٤٥,٦٥٧	٧٦,٢٧٩,٨٣٢	١١-١٠	الاستهلاكات والإطفاءات
٤,١٤٥,٤٥٢	٣٩٦,٣٢٤		إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٦١٠,٢١٣)	(٢٨,١٢٧)		إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٩٣,٣٦٢	٧٨,٩٠٩,٢٧٢		إطفاء العلاوة على الموجودات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٣٧,٤٨٥)	(١٥,٦٢١,٦٩٢)		إطفاء الحسم على الموجودات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦٩,٣٣٢,٨٤٩	(٥٥١,٢٩٢,٢٤١)	٧	(استرداد) / تشكيل الخسائر الائتمانية
-	(٤٩,٧٧٧,٧١٠)	٨	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٩,١٠٣,٠٧٤	٩	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٥٣٩,٢٥٢)	١,٢٦٨	٢٩	خسائر / (أرباح) رأسمالية
(٧١٠,٤٤٠,٤٣٥)	٢,٨٥٣,٣٦٠	١٨	تشكيل / (استرداد) مخصصات متنوعة
(٤,٣٩٥,٩٧٠,٥٨٢)	(١٧٦,٧١٩,٦٩٣)		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٣١,٠٠٠,٠٠٠)		الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	(٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧)		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
(١,٤٥١,٢٧٨,٠٩٩)	(٦,١٩٢,٦٧٩,٧٩٣)		الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٩٥,٣٤٤,٥٢٧	(٥٤٢,٦٩٨,٥٦٥)		(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٦,٧٤٢,٣٠٦,٧٥٤	(٧,٣١٦,٨١٧,٣٠٢)		(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف
٨,٣١٥,٢٤٢,٢١٤	١٥,٦٨٥,٩٣١,٤٢٣		الزيادة في ودائع الزبائن
٣١١,٦٣٣,٩٤٢	٢,١٠٩,٩٠٠,٦٦٩		الزيادة في التأمينات النقدية
(٥٤,٢٠٨,٧١٥)	٣٩٧,١٠٤,٨٧٣		الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠)	-		المدفوع لقاء تسوية مخصصات أخرى
-	(٣٤,٦٥٠,٥٦١)		ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
١٢,٨٣٠,٥٩٧,٨٩٣	(٥٦١,٨١٧,٢٣٦)		صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
(٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠)	(١٣,٧٣٩,٢٥٣,٨٠٠)	٩	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	٢,٣٧١,٨٤٠,٠٠٠		شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٠,٠٣٥,٥٦٠	٨	المتحصل من بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦٩٢,٠٥٤,٠٨٠)	(١,٩٢٤,٧٥٧,٢٧٩)	١٠	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦,١٦٠,٥٠٠)	-	١١	شراء موجودات ثابتة ملموسة
٥١٠,٢٦٤,٠٠٠	-		شراء موجودات غير ملموسة
(٢٨٢,٤٠٧,٢٠٨)	(٣٧٨,٠٧٠,٣٠٨)	١١-١٠	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(٢٢,٦٨٣,٧٧٠)	-		الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
			الزيادة في الوديعة المجمدة في مصرف سورية المركزي
٤,٨٦٠,٣٧٣,٥٤٢	(١١,٥١٠,٢٠٥,٨٢٧)		صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	-		الزيادة في رأس المال
(١,٢١٩,٥٤٢)	-		الزيادة في مصاريف رأس المال
٢٢٥,٦١٨,١٥٨	-		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(٢,٦٩٥,٥٧٧,٢٤٣)	(٢٨٥,٠٦٠,٨٢٦)	٣٤	فروقات أسعار الصرف
١٥,٢٢١,٠١٢,٣٥٠	(١٢,٣٥٧,٠٨٣,٨٨٩)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣١,٣٣٨,٣٤٨,٧٣٢	٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢	٣٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢	٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	٣٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٤,٠٦٤,٢٨٤,٠٣٨	٣,٧٤٣,١١٤,٢٠٦		فوائد مقبوضة
(٢,١٦٨,٦٢٣,٥٦١)	(٢,٨٨٥,٢٦١,٨١٨)		فوائد مدفوعة

١. معلومات عامة

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

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

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠٪ فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف فرنسبنك سورية حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز ٧٠٪ حتى تاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٢٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٢٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً.

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

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر

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 ١٢ تموز ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٨.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

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

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

باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه العشرة في دمشق (أبورمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة)، وحلب (العزيرية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب، جرمانا) حيث تم افتتاح فرع جرمانا في ٩ آب ٢٠١٨ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

يقدم مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان إلى فرنسبنك سورية التعاون التقني والمصرفي فيما يتعلق بتأمين النماذج المتعلقة بالعمليات المصرفية وتأمين مواد وتكنولوجيا المعلومات والدراسات وتدريب فريق العمل وذلك بموجب الاتفاقية المبرمة بين الطرفين والتي تتجدد سنوياً بموافقة الهيئة العامة في إطار القوانين الناظمة الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

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

كما 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.

٢. السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه. هذه السياسات هي متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل هذا المعيار تعديلات تتعلق بالاعتراف وقياس الأدوات المالية كما أدخل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب تدني قيمة الأدوات المالية.

بحسب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ تم تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

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:

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية

إن العمليات المجراة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن

والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ حزيران ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (٤٦٧,٢٥٥,٢٥٥ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٤٣)/م تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٤٦٧,٢٥٥,٢٥٥ 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 ٢٠١٢ 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 (٢٣) 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 مساوياً 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 ٢٨٥ ل.س بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٨.

بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٩ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ بموجب التفويض الممنوح من مجلس الإدارة في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٩ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في نفس التاريخ.

البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقيا في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. إما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الدخل.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب ان يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب ان يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند الغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الدخل.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث

انها لا تقي بشروط الغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الإعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم الغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الدخل.

(ج) تصنيف الموجودات المالية

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما ك: مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق بتقييم 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 المصرف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول والالتزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى الثاني: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى الأول الذي يتم رصده للأصل والالتزام؛ سواءً بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى الثالث: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير منظورة).

الملكية ويتم اطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:
- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناءً على جوهر الإتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية.

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الإصدار المباشرة.

إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الإتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطلقة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطلقة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الدخل. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود إن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطلقة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الدخل عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في الدخل.

(ح) أدوات مالية مشتقة

تقيد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد

لأداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير. يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في الأرباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط.

مشتقات مدمجة

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيئة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيئة وإن العقود المضيئة غير مقيمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الأرباح أو الخسائر.

محاسبة التحوط

يحدد المصرف أدوات تحوطية معينة، التي تتضمن مشتقات وأدوات مشتقة مدمجة وأدوات غير مشتقة متعلقة بمخاطر عملات أجنبية، إما كتحوطات القيمة العادلة، أو كتحوطات التدفقات النقدية، أو كتحوطات لصافي استثمارات في نشاطات أجنبية. تقيد التحوطات لمخاطر العملات الأجنبية على التزامات ثابتة كتحوطات تدفقات نقدية.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين الأداة التحوطية والبند المتحوط له، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوط متفرقة. كذلك، عند بداية عملية التحوط وبشكل مستمر، يوثق المصرف فيما إذا كانت الأداة التحوطية المستعملة في علاقة تحوطية هي عالية الفعالية في إلغاء التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له.

تحوط القيمة العادلة

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالياً في الدخل، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها تقيد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له.

تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الدخل ابتداءً من ذلك التاريخ.

القيمة المطلقة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

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

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

(ل) موجودات غير ملموسة

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

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (بإستثناء الشهرة)

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

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

تحوط التدفق النقدي

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفاعل تقيّد حالياً في الدخل.

إن المبالغ المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيّد فيها البند المتحوط له في الدخل، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوط له. إنما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح والخسائر المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.

تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الدخل. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالياً في الدخل.

(ط) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيّد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطلقة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها ودون المستوى (الغير منتجة) على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

(ي) كفالات مالية

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معين عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه

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

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

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

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية

التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً 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 قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتحويلاته وقانون النقد الأساسي رقم ٢٢ لعام ٢٠٠٢.

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجلاً في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ع) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه 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.

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.

٣. المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراسات 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.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

إن الافتراسات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وإن العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيّمة جماعياً يتم تحديدها بناءً على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة.

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 الجائر 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 إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد

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

(ر) حصة السهم من الأرباح

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو

تصنيف الاستثمارات

يتوجب على الإدارة أن تقرر عند القيام باستثمار ما سواء يجب تصنيفه كاستثمار مقتنى حتى تاريخ الاستحقاق، للمتاجرة، مدرج بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، أو كفروض وذمم مدينة. بالنسبة للاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق يقوم المصرف بالتأكد من توافر شروط معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ (العدل) لا سيما تلك المتعلقة بنية المصرف وقدرته على اقتناء هذه الاستثمارات حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، فهي تعتمد على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. عندما لا تصنف الاستثمارات للمتاجرة في حين يكون لها قيمة سوقية متوفرة وموثوقة ويتم احتساب التغير في القيم العادلة ضمن بيان الدخل، عندها يتم تصنيف هذه الاستثمارات باقية العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

تحديد القيم العادلة

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) model) كما هو مذكور في الإيضاح ٢ (و).

يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

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

السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

يعتبر المصرف أن هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها. هذا الاعتبار يتطلب إصدار أحكام. عند اتخاذ هكذا أحكام يقوم المصرف، ضمن عوامل أخرى، بتقييم الحساسية العادية لأسعار الأسهم.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول 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.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٧,١٥٢,٣٢٥,٨٨١	٧,٩٦٠,٤٥٥,٨٤٧	نقد في الخزينة
١٠,٧٠٣,٣٨٨,٧٧٥	١٧,٩٤٩,٦٥٧,٤٤٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٧٣٦,٩٧٣,٢٧٥	٣,٥٤٢,٧٦٦,٩٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي*
٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	

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

* 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، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٥. أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٧٦٨,٧٠٣,٠٦٤	٥,٧٣٦,٠٦٠,٤٣٨	١٤,٠٣٢,٦٤٢,٦٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٦٩١,٧٤٥,٦٦٦	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١	٤,٠٥٨,٧٢٧,٩٧٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	١٣,٣٦٩,٠٧٨,١٢٩	١٨,٠٩١,٣٧٠,٦٠١	

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢١,٥٢١,٧٠٣,٠٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,١٢٣,٤٤١,٩٢٧	٢,٩٥٥,٢١٣,٦٨٤	١٧,١٦٨,٢٢٨,٢٤٣
٢٧,٥١٥,٩٦١,٧٨١	٢١,٥٨٠,٣٣٥,٦٣٨	٥,٩٣٥,٦٢٦,١٤٣
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٢٤,٥٣٥,٥٤٩,٣٢٢	٢٣,١٠٣,٨٥٤,٣٨٦

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

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢١١,٩٣٠,٩٨٤,٩٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

٦. إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

لاتوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت الإيداعات لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٨٧,١٨٨,٢٦٠,٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٧. صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩٨٢,١١٩,٥٢٢	١,٧٢٢,٠٤٣,٦٧١	شركات كبرى:
٢٠,٠٥٨,٩٥١	١٨,٥٦٩,٩٥٩	حسابات جارية مدينة
٢٨,٩٦٥,٥٣٩,٦٣١	٣٤,٢٣١,٢٦٩,١٤٥	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٦٠,٠٦٦,٢٣٠)	(٥٦,٩٤٥,٣٦٩)	قروض وسلف
٢٩,٩٠٧,٦٥١,٨٧٤	٣٥,٩١٤,٩٣٧,٤٠٦	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
		صافي تسهيلات شركات كبرى
		شركات متوسطة وصغيرة:
١,١١٠,٨٠٠	-	حسابات جارية مدينة
٣,٢٣٩,٠٤٣	١٠,٢١٥,٤٣١	قروض وسلف
٧,٣٣٤,٤١٥	١,٩٦٧,٥٧١	حسابات دائنة صدفه مدينة
١١,٦٨٤,٢٥٨	١٢,١٨٣,٠٠٢	صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة
		أفراد:
١١٨,٤٩٠,٠٣٦	٢٠٦,٧٥٢,٩٧١	قروض وسلف
٣١٩,٢٦٤	٣٢٢,٦٢٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
١١٨,٨٠٩,٣٠٠	٢٠٧,٠٧٥,٥٩٩	صافي تسهيلات أفراد
		قروض سكنية:
٣٣٥,٥١٣,٢٠٦	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥	قروض سكنية
٣٣٥,٥١٣,٢٠٦	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥	صافي تسهيلات قروض سكنية
٣٠,٣٧٣,٦٥٨,٦٣٨	٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢	
		ينزل:
(٤,٣٠٨,٢٤٥,٨٣٤)	(٢,٩٢٨,٧٥٤,٥١٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٢)	(٣,٤٥١,٩٦٩,٠٨٢)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(٢,٢٤١,١١٣,٧١٨)	(٣,٢١٣,٣٢٢,٥٨٠)	الفوائد والعمولات المعلقة على الديون غير المنتجة
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٢٥,١٥٦,٣٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٠,١١٩,٧٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٤٣٥,٨٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢,٦٤٤,٠٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (الإيضاح ١٨).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

لغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٩,٤٣٤,٩١٣,٤٣١ ليرة سورية أي مانسبته ٢٥,٧٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٥,٨٨٠,٠٢٨,٨٠٦ ليرة سورية أي مانسبته ١٩,٣٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٢٢١,٥٨٠,٨٥١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٦٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٣,٦٣٨,٩١٥,٠٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٩٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بيان الوضع المالي

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٢٠١٨			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦	٤٢٠,٥٨٢,٩٧٣	٦,٥٧٤,٠٨٩,٨٨٣	الرصيد في أول السنة
(٥٨٥,٥٩٩,٢٣٣)	(٢٢٦,٩٦٩,٠٩٨)	(٣٥٨,٦٣٠,١٣٥)	التغير خلال السنة
(٢٨,٣٥٠,٠٢٣)	(١٧٤,٩٩٦)	(٢٨,١٧٥,٠٢٧)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٦,٣٨٠,٧٢٣,٦٠٠	١٩٣,٤٣٨,٨٧٩	٦,١٨٧,٢٨٤,٧٢١	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٢	٤٢,٥٣٩,٤٤٨	٢,٦٤٣,٨٨٧,٥٧٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,٣٠٨,٢٤٥,٨٣٤	٣٧٨,٠٤٣,٥٢٥	٣,٩٣٠,٢٠٢,٣٠٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦	٤٢٠,٥٨٢,٩٧٣	٦,٥٧٤,٠٨٩,٨٨٣	التغير خلال السنة
			إضافات:
٨٧٠,٩٠٥,٧٣٦	٦,٥٠٠,٨٨٠	٨٦٤,٤٠٤,٨٥٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٨,٤٧٨,٢٥١)	-	(٨,٤٧٨,٢٥١)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢٣٩,٣٦٧,٠٠٩	١٨٣,٠٤١	٢٣٩,١٨٣,٩٦٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٢٦,٢١٤,١٩١)	-	(٢٦,٢١٤,١٩١)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
(٦٨,٥٣٥,٤٠٢)	(٣,٤٣٦,٢٤١)	(٦٥,٠٩٩,١٦١)	استردادات*
(١,٥٩٢,٦٤٤,١٣٤)	(٢٣٠,٢١٦,٧٧٨)	(١,٣٦٢,٤٢٧,٣٥٦)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٥٨٥,٥٩٩,٢٣٣)	(٢٢٦,٩٦٩,٠٩٨)	(٣٥٨,٦٣٠,١٣٥)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٢٨,٣٥٠,٠٢٣)	(١٧٤,٩٩٦)	(٢٨,١٧٥,٠٢٧)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢٨,٣٥٠,٠٢٣)	(١٧٤,٩٩٦)	(٢٨,١٧٥,٠٢٧)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣,٤٥١,٩٦٩,٠٨٢	٤٥,٤٢٩,٠٩١	٣,٤٠٦,٥٣٩,٩٩١	الرصيد في نهاية السنة
٢,٩٢٨,٧٥٤,٥١٨	١٤٨,٠٠٩,٧٨٨	٢,٧٨٠,٧٤٤,٧٣٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٦,٣٨٠,٧٢٣,٦٠٠	١٩٣,٤٣٨,٨٧٩	٦,١٨٧,٢٨٤,٧٢١	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة

٢٠١٧			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	الرصيد في أول السنة
٥٣٣,٧٩٣,١٧٤	(٦٥,١١٦,٢٥٨)	٥٩٨,٩٠٩,٤٣٢	التغير خلال السنة
(١٩١,٥٥٩,٨٠٦)	(١,٣٢٧,٣٥١)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦	٤٢٠,٥٨٢,٩٧٣	٦,٥٧٤,٠٨٩,٨٨٣	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥	٤٦,٩٩٧,٤٥١	٢,٦٦٨,٢٥٩,٧٧٤	الرصيد في أول السنة
٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣	٤٤٠,٠٢٩,١٣١	٣,٤٩٧,١٥٣,١٣٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			التغير خلال السنة
			إضافات:
٢٧٧,٢٨٧,٩٥١	٧,٤٣٧,٣١٣	٢٦٩,٨٥٠,٦٣٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٠,٤٨٦,١٥٥)	-	(١٠,٤٨٦,١٥٥)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٦٤٨,٣٦٢,٩١٧	٥٩٨,٦٤٧	٦٤٧,٧٦٤,٢٧٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
(١٢٦,٧٣٦,٣٩٨)	-	(١٢٦,٧٣٦,٣٩٨)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(١٠٤,٠٧٢,١٩٣)	(١٠,٥٦٧,٩٦٥)	(٩٣,٥٠٤,٢٢٨)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
(١٥٠,٥٦٢,٩٤٨)	(٦٢,٥٨٤,٢٥٢)	(٨٧,٩٧٨,٦٩٥)	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
٥٣٣,٧٩٣,١٧٤	(٦٥,١١٦,٢٥٨)	٥٩٨,٩٠٩,٤٣٢	استردادات*:
(١٩١,٥٥٩,٨٠٦)	(١,٣٢٧,٣٥١)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(١٩١,٥٥٩,٨٠٦)	(١,٣٢٧,٣٥١)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٢	٤٢,٥٣٩,٤٤٨	٢,٦٤٣,٨٨٧,٥٧٤	الرصيد في نهاية السنة
٤,٣٠٨,٢٤٥,٨٣٤	٣٧٨,٠٤٣,٥٢٥	٣,٩٣٠,٢٠٢,٣٠٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦	٤٢٠,٥٨٢,٩٧٣	٦,٥٧٤,٠٨٩,٨٨٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الرصيد أول السنة
١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢	٢,٢٤١,١١٣,٧١٨	٢٤,٠٨٤,٥٨٤	٢,٢١٧,٠٢٩,١٣٤	يضاف:
٨٢٠,٤٤٧,٣٢٨	١,٠٥٠,٠٣٧,٣٧٩	٩,٥٦٠,٢٦٠	١,٠٤٠,٤٧٧,١١٩	فوائد معلقة خلال السنة
(٦٥,٦٥٥,٤٠٠)	(١٥,٨٩٨,٠٥٦)	(٨,١١٩,٣٥٤)	(٧,٧٧٨,٧٠٢)	ينزل:
(٢٠٧,٨٩٣,١٤٤)	(٥٨,٥٧٧,٠٥٠)	(٣,٣٤٤,٥٧٤)	(٥٥,٢٣٢,٤٧٦)	الفوائد المعلقة المشطوبة
(٣,٦٧٨,٥٢٨)	(٣,٣٤٣,٤١١)	-	(٣,٣٤٣,٤١١)	الفوائد المعلقة المستردة*
٢,٢٤١,١١٣,٧١٨	٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠	٢٢,١٨٠,٩١٦	٣,١٩١,١٥١,٦٦٤	الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية

تعليمات جديدة، تم استرداد مبلغ ٨٢٧,٨٤٠,١٣٥ ليرة سورية من مؤونة الانخفاض الإجمالي المكونة خلال عام ٢٠١٧ وبالباقة قيمتها ٤١٨,٠٣٤,٩٤٩ ليرة سورية لانتهاء الحاجة لها، لتصبح قيمة المؤونة ٨١١,٨٦٠,٧٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

* تشكل الاستردادات قيمة الفوائد الناتجة عن ديون تم تسديدها أو تسديد المتأخر منها خلال العام بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢.

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م/١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور

بيان الدخل

مخصص الخسائر الائتمانية

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	المكون خلال السنة وفق القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته
٦١,٤٨١,٩٩٨	١٠,٢٧٩,٢٧٩	١٨٣,٠٤١	١٠,٠٩٦,٢٣٨	الديون المنتجة
٢٧٧,٢٨٧,٩٥١	٨٧٠,٩٠٥,٧٣٦	٦,٥٠٠,٨٨٠	٨٦٤,٤٠٤,٨٥٦	الديون غير المنتجة
١٦٩,٢٣٢	-	-	-	الديون المدومة
-	(١٧٧,٢٠٠)	(١٧٧,٢٠٠)	-	استرداد ديون معدومة
(١٠٤,٠٧٢,١٩٣)	(٦٨,٥٣٥,٤٠٢)	(٣,٤٣٦,٢٤١)	(٦٥,٠٩٩,١٦١)	استردادات الديون غير المنتجة *
(٨٨,٣١٦,٩٨٩)	(١,٢٢٧,٧١٥,٥٦٧)	(٢٣٠,٢١٦,٧٧٨)	(٩٩٧,٤٩٨,٧٨٩)	استردادات الديون المنتجة
-	(٢٠٨,٢٥٠)	-	(٢٠٨,٢٥٠)	مخصص للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(١,٨٥٢,١١٠)	-	-	-	(استرداد) / تكوين مخصص للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الإيضاح ١٨)
١٤٤,٦٩٧,٨٨٩	(٤١٥,٤٥١,٤٠٤)	(٢٢٧,١٤٦,٢٩٨)	(١٨٨,٣٠٥,١٠٦)	المسترد من مؤونة الانخفاض الإجمالي بناءً على اختبارات الجهد لحفظ التسهيلات الائتمانية المنتجة
(٦٢,٢٤٥,٩٥٩)	(٣٦٤,٩٢٨,٥٦٧)	-	(٣٦٤,٩٢٨,٥٦٧)	المكون خلال السنة بناءً على اختبارات الجهد لحفظ التسهيلات الائتمانية المنتجة
٥٨٦,٨٨٠,٩١٩	٢٢٩,٠٨٧,٧٣٠	-	٢٢٩,٠٨٧,٧٣٠	
٦٦٩,٣٣٢,٨٤٩	(٥٥١,٢٩٢,٢٤١)	(٢٢٧,١٤٦,٢٩٨)	(٣٢٤,١٤٥,٩٤٣)	

* شكل الاستردادات قيمة المخصصات الناتجة عن ديون تم تسديدها أو تسديد المتأخر منها خلال العام بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢.

٨. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند من موجودات متوفرة للبيع لها أسعار سوقية وتتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
-	-	شهادات إيداع
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	
		أ- شهادات إيداع
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
(١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
(٣٠,٤٨٩,٤٨٠)	-	الحسم
٤٠,٩٨٤,٠٠٠	-	العلاوة
١٠,٤٩٤,٥٢٠	-	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
٣٠,٤٨٩,٤٨٠	-	إطفاء الحسم
(٤٠,٩٨٤,٠٠٠)	-	إطفاء العلاوة
-	-	

سبتمبر ٢٠١٧، ٣٧٥٪. استحققت كافة تلك السندات خلال عام ٢٠١٧.

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة إسمية

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٠٥,٨٨٠,٠٠٠	٢,١٠٥,٨٨٠,٠٠٠	ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت)
-	(٢,١٠٥,٨٨٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات
١٣,٧٣٤,٠٠٠	١٣,٧٣٤,٠٠٠	القيمة الإسمية المباعة
(٨٧١,١٢٨)	(٨٧١,١٢٨)	العلاوة
٢,١١٨,٧٤٢,٨٧٢	١٢,٨٦٢,٨٧٢	القيمة الدفترية للسندات
(٨,٨٣٩,٤٦٤)	(٩,٢٣٥,٧٨٨)	إطفاء العلاوة
٧٢٢,٦٣٩	٧٥٠,٧٦٦	إطفاء الحسم
-	(٤,٤٩٨,٢١٢)	إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة
-	١٢٠,٣٦٢	إطفاء الباقي من حسم السندات المباعة
١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	-	زيادة في القيمة العادلة
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	

والتي تمثل التغير في القيمة العادلة لتلك السندات من تاريخ شرائها إلى تاريخ بيعها والتي تم تحويلها من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل كما تكبد المصرف عمولات بيع بقيمة ١,٠٥٢,٩٤٠ ليرة سورية لتصبح قيمتها ٤٩,٧٧٧,٧١٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨.

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (سندات شركات ذات عائد ثابت) قيمة سندات صادرة عن شركات غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة إسمية سنوية ثابتة تتراوح ما بين ٤,٧٥٪ و ٦,٢٥٪. قام المصرف ببيع تلك السندات خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٨، ونتج عن عملية بيعها مكاسب بقيمة ٥٠,٨٢٠,٦٥٠ ليرة سورية

٩. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ كانون الأول

يتكون هذا البند من مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أ- سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
-	٢,٨٣٤,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
-	(٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
(٤٩,١٥٩,٠٠٠)	(٥١,١٦٤,٦٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المباعة
١٤٥,٧٤٣,٩٠٠	١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	الحسم
٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠	٥,٩٨٧,٨٣٨,٧٠٠	العلاوة
(١,٠٩٣,٣٦٢)	(٨٠,٠٠٢,٦٣٤)	القيمة الدفترية للسندات
٢٣٧,٤٨٥	١٥,٨٥٩,١٧٧	إطفاء العلاوة
-	(٢,٤٠٦,٠١٨)	إطفاء الحسم
-	٩,٤٦٢,٩٤٤	إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة
-		إطفاء الباقي من حسم السندات المباعة
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩	

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

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة تتراوح بين ٢,٧٥٪ إلى ٧,٥٪. قام المصرف بشراء سندات بقيمة ٦,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي تستحق خلال عامي ٢٠١٩ و٢٠٢٠.

تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

القيمة الإسمية

معدل الفائدة	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥٠٪	١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٨ تشرين الثاني ٢٠١٩
٢,٧٥٪	١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠
٣,٥٠٪	١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٥ تشرين الثاني ٢٠٢٠
	٥,٨٨٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	ب- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تمثل الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (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 ٢٠١٨

القيمة الإسمية

معدل الفائدة	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥٪	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤ أيار ٢٠٢٣
	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

١. موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	٢٠١٨
							الكلفة التاريخية
							الرصيد،
٢,٥١١,١٨٩,٤٤١	١٠٣,٣٦٩,٠٨٥	٢,٦٥١,٨٤٩	١٩٨,٢٠٠,٨٣٠	٢٠٧,٧٣٨,١٦٦	١,٩٨٠,٥٢٣,٧٠٧	١٨,٧٠٥,٨٠٤	١ كانون الثاني ٢٠١٨
١,٩٢٤,٧٥٧,٢٧٩	١٨,٩١٠,١٣٤	-	٥٩,٢٥٢,٢٤٦	٨١,٦٤٣,٦٥٤	١,٧٦٤,٩٥١,٢٤٥	-	إضافات
(٦٣٦,٤٦٧)	(٢١,٤٠٠)	-	(٦١٥,٠٦٧)	-	-	-	استبعادات
٢٨٠,٠٥٢,٨١٠	-	-	٧,٤٠١,٠٠٠	٢٧٢,٦٥١,٨١٠	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة ملموسة
٤,٧١٥,٣٦٣,٠٦٣	١٢٢,٢٥٧,٨١٩	٢,٦٥١,٨٤٩	٢٦٤,٢٣٩,٠٠٩	٥٦٢,٠٣٣,٦٣٠	٣,٧٤٥,٤٧٤,٩٥٢	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٢١ كانون الأول ٢٠١٨
							الإستهلاكات المتراكمة
							الرصيد،
(٣٦٤,٧٦٧,٦٧٢)	(٨٧,٩١٤,٥٥٠)	(٢,١٢١,١٢٢)	(٧٧,١٦١,٩٧٥)	(١٦١,٦٣٩,٣٢٥)	(٣٥,٩٣٠,٧٠٠)	-	١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٧٤,١٤٨,٩٤٣)	(٨,٦١٩,٥٠٩)	(٢٧٥,٣٧٠)	(٢٧,١٧٨,٦٩٥)	(٢٩,٥٠١,٢٢٢)	(٨,٥٧٤,١٤٧)	-	إضافات، أعباء السنة
٦٣٥,١٩٩	٢١,٤٠٠	-	٦١٣,٧٩٩	-	-	-	استبعادات
(٤٣٨,٢٨١,٤١٦)	(٩٦,٥١٢,٦٥٩)	(٢,٣٩٦,٤٩٢)	(١٠٣,٧٢٦,٨٧١)	(١٩١,١٤٠,٥٤٧)	(٤٤,٥٠٤,٨٤٧)	-	٢١ كانون الأول ٢٠١٨
							مشاريع قيد التنفيذ
							الرصيد،
٣١٥,٧٨٢,٨٥٤	٨٣٠,٠٠٠	-	٧,٥٦٥,٤٠٠	٣٠٦,٣٤٩,٤٧٩	١,٠٣٨,٩٧٥	-	١ كانون الثاني ٢٠١٨
٣٦٦,٦١٢,٨٧٥	٢,٥٣٢,٦٠٠	-	-	٣٦٣,٠٨٠,٢٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠	-	إضافات
(٢٨٠,٠٥٢,٨١٠)	-	-	(٧,٤٠١,٠٠٠)	(٢٧٢,٦٥١,٨١٠)	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
٤٠٢,٣٤٣,٩١٩	٣,٣٦٢,٦٠٠	-	١٦٤,٤٠٠	٣٩٦,٧٧٧,٩٤٤	٢,٠٣٨,٩٧٥	-	٢١ كانون الأول ٢٠١٨
							صافي القيمة الدفترية
							الرصيد،
٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٢٩,١٠٧,٧٦٠	٢٥٥,٣٥٧	١٦٠,٦٧٦,٥٣٨	٧٦٧,٦٧١,٠٢٧	٣,٧٠٣,٠٠٩,٠٨٠	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٢٠١٨ كانون الأول

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	٢٠١٧
							الكلفة التاريخية
							الرصيد،
١,٠٢٤,٠٢٢,١١٠	٩٨,٦٨١,٣٥٢	٢,٦٥١,٨٤٩	١٥٤,٥٩٦,٥١٢	١٨١,٦١٠,٣١٦	٥٦٧,٧٧٦,٢٧٧	١٨,٧٠٥,٨٠٤	١ كانون الثاني ٢٠١٧
٦٩٢,٠٥٤,٠٨٠	٤,٧٨٤,٠٧٠	-	٤٦,٢٧٧,١٨٠	٣,٠٠٥,١٠٠	٦٣٧,٩٨٧,٧٣٠	-	إضافات
(٣,٧١٢,٤٤٩)	(٩٦,٣٣٧)	-	(٣,٣٩٠,٨٦٢)	(٢٢٥,٢٥٠)	-	-	استبعادات
٧٩٨,٨٢٥,٧٠٠	-	-	٧١٨,٠٠٠	٢٣,٣٤٨,٠٠٠	٧٧٤,٧٥٩,٧٠٠	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة
٢,٥١١,١٨٩,٤٤١	١٠٣,٣٦٩,٠٨٥	٢,٦٥١,٨٤٩	١٩٨,٢٠٠,٨٣٠	٢٠٧,٧٣٨,١٦٦	١,٩٨٠,٥٢٣,٧٠٧	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٢١ كانون الأول ٢٠١٧
							الإستهلاكات المتراكمة
							الرصيد،
(٣١٤,٤٨٩,٩٦٦)	(٨٠,١٩٢,٧٥٣)	(١,٨٤٥,٧٤٥)	(٥٧,٩٣٠,٩١٣)	(١٤٣,٥٧٤,٩٥٧)	(٣٠,٩٤٥,٥٩٨)	-	١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٥٢,٢٦٥,٤٠٧)	(٧,٨١٨,١٣٤)	(٢٧٥,٣٧٧)	(٢١,٩١٨,٦٢٨)	(١٨,٢٦٨,١٦٦)	(٤,٩٨٥,١٠٢)	-	إضافات، أعباء السنة
٢,٩٨٧,٧٠١	٩٦,٣٣٧	-	٢,٦٨٧,٥٦٦	٢٠٣,٧٩٨	-	-	استبعادات
(٣٦٤,٧٦٧,٦٧٢)	(٨٧,٩١٤,٥٥٠)	(٢,١٢١,١٢٢)	(٧٧,١٦١,٩٧٥)	(١٦١,٦٣٩,٣٢٥)	(٣٥,٩٣٠,٧٠٠)	-	٢١ كانون الأول ٢٠١٧
							مشاريع قيد التنفيذ
							الرصيد،
١,٣٣٩,٥٥٦,٧٤٤	٨٣٠,٠٠٠	-	١٦٤,٤٠٠	٥٧,٧٦٣,٦٦٩	١,٢٨٠,٧٩٨,٦٧٥	-	١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٨٠,٠٥٢,٨١٠	-	-	٧,٤٠١,٠٠٠	٢٧٢,٦٥١,٨١٠	-	-	إضافات
-	-	-	٧١٨,٠٠٠	(٧١٨,٠٠٠)	-	-	مناقلات
(٧٩٨,٨٢٥,٧٠٠)	-	-	(٧١٨,٠٠٠)	(٢٣,٣٤٨,٠٠٠)	(٧٧٤,٧٥٩,٧٠٠)	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
(٥٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	استبعادات
٣١٥,٧٨٣,٨٥٤	٨٣٠,٠٠٠	-	٧,٥٦٥,٤٠٠	٣٠٦,٣٤٩,٤٧٩	١,٠٣٨,٩٧٥	-	٢١ كانون الأول ٢٠١٧
							صافي القيمة الدفترية
							الرصيد،
٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	١٦,٢٨٤,٥٣٥	٥٣٠,٧٢٧	١٢٨,٦٠٤,٢٥٥	٣٥٢,٤٤٨,٣٢٠	١,٩٤٥,٦٣١,٩٨٢	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٢٠١٧ كانون الأول

هذه الموجودات التي تعرضت للتخريب والتلف.

- تم افتتاح فرع جرمانا خلال عام ٢٠١٨.
- بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكت ومازالت في الخدمة ٣٠٩,١٣٢,٣٧٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢١٩,٤١٧,٩٠٤ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

ا. موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٠١٧	
برامج معلوماتية	
ل.س.	الكلفة التاريخية
٢٤٣,٤٦٥,٥٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٦,١٦٠,٥٠٠	إضافات
٢٤٩,٦٢٦,٠٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٣٢,٣٨٧,١٤٩)	الإطفاءات المتراكمة
(٢,٣٨٠,٢٥٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٣٤,٧٦٧,٣٩٩)	إضافات، أعباء السنة
٢,٨٠٨,١١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢,٣٥٤,٣٩٨	مشاريع قيد التنفيذ
٥,١٦٢,٥٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٢٠,٠٢١,١١٠	إضافات
	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	صافي القيمة الدفترية
	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٢. موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	٩٦,٣٠٥,١٢١	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-	مصروف ضريبية الدخل
٢,٢٦٥,٢٩٧	٣٥,٦٩٢,٦٩٨	إطفاء المطلوبات الضريبية الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٨)
٩٦,٣٠٥,١٢١	١٣١,٩٩٧,٨١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)	٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٤,٩٨٥,١٠٢	٨,٥٧٤,١٤٧	استهلاك المباني
٧,٦٣٠,١٠٣	١٣,٩٢٠,٥٢٧	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
٤,٧٩٥,٧٧٣,٨٤٢	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٦٢,٢٤٥,٩٥٩)	(٣٦٤,٩٢٨,٥٦٧)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
(٨٨,٣١٦,٩٨٩)	(١,٢٢٧,٧١٥,٥٦٧)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
١٦٩,٢٣٢	-	ديون معدومة
٨,٣٢١,٥٨٣	٢,٠٨٣,٦٦٦	ضريبة عقود غير مقيمين
٩٣١,٢٢٠	٢,٨٥٣,٣٦٠	مؤونة تقلب أسعار القطع
٦٤٨,٣٦٢,٩١٧	٢٣٩,٣٦٧,٠٠٩	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
٤٥,٨٣٦,٠٣٢	-	ضريبة رواتب وأجور عن سنوات سابقة
٢,٠٤٧,٦٢٩	-	غرامة
٩٥٤,١٢٤,١٩٥	(١,٠٦٣,٣٨٨,٤٧٨)	(الخسارة) / الربح الضريبي
٢٣٨,٥٣١,٠٤٨	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
٢٣,٨٥٣,١٠٥	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
٢٦٢,٣٨٤,١٥٣	-	إجمالي الضريبة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة حيث تم اعتباره نفقة مقبولة

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

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

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	-	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
٪٢٥	٪٢٥	معدل الضريبة
٣٥,٦٩٢,٦٩٨	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة (الإيضاح ٢٢)

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-	مصروف ضريبة دخل
-	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-	

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل والاستمرار بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة بقيمة ٢٦٢,٣٨٤,١٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، 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 المتوفرة للبيع وحركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

نهاية السنة	إطفاء	تدني الموجودات الضريبية المؤجلة	المكون خلال السنة	بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	-	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٢٢,٩٨٥,٠٣٥	١٢,٧٠٧,٦٦٣	-	(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣١,٩٩٧,٨١٩	٢٢,٩٨٥,٠٣٥	١٢,٧٠٧,٦٦٣	-	٩٦,٣٠٥,١٢١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

نهاية السنة	إطفاء	تدني الموجودات الضريبية المؤجلة	المكون خلال السنة	بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣١,٩٩٧,٨١٩	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-	-	٣٩٤,٣٨١,٩٧٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	٢,٢٦٥,٢٩٧	-	-	(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٦,٣٠٥,١٢١	(٢٦٠,١١٨,٨٥٦)	-	-	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	

٣.١.٣. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	يتكون هذا البند مما يلي:
٣,٥٩٣,٨٠٤	١٤,١٣٠,٠٨٠	فوائد وإيرادات برسوم القبض:
٦,٥١٢,٦٥٦	٦,٥٩٢,٥٨٦	مصاريف
٢٨,٠١١,٥١٣	-	تسهيلات ائتمانية
٣٦,١٠٦,٦٤٧	١٦٤,٨٥٢,٩٩٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٤,٢٢٤,٦٢٠	١٨٥,٥٧٥,٦٦١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٤٢,٠٣٠,٦٥٧	٩٩٧,٧٣١,٣٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً*
٤٤,٧١٩,٦٦١	٧٨,٥١٦,٩٣٦	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٢٢,٣٩٣,٥١١	٣٥٨,١٨٦,٣٢٨	سلف لقاء تعهدات أعمال
١٢٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	طوائف
٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	ضريبة قابلة للاسترداد**
١٥٤,٨١٦,٣٢٩	١٤٧,١٢٣,٦٠٧	موجودات أخرى
٨,١١٤,٩٠٧	٤,٩٨٨,٠٦٠	تقاص شيكات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
-	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	سلفة عن شراء أسهم - مؤسسة ضمان القروض***
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة****
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	

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

* يحتوي بند مصاريف مدفوعة مقدماً على مصاريف إيجار عقارات مدفوعة مقدماً بقيمة ٤١١,٨٨٢,٩٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٨٨٨,٧٧٩,٩٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، تمثل قيمة إيجار مدفوع مقدماً لفرعين من فروع المصرف ولغاية عشر سنوات.

** 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 ٢٤ لعام ٢٠٠٣.

تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١٤. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص

٣١ كانون الأول

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	دولار أمريكي
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	

١٥. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,٥٨٩,١٤٢,٤٧٢	-	١٤,٥٨٩,١٤٢,٤٧٢	
١١,٤٥٠,٦٢٢,٣٥٦	-	١١,٤٥٠,٦٢٢,٣٥٦	ودائع لأجل
٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	-	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٩٣٩,٢٤٧,٨٩٠	-	١٠,٩٣٩,٢٤٧,٨٩٠	
١٨,٩٣٢,٩٩٩,٤٧٥	-	١٨,٩٣٢,٩٩٩,٤٧٥	ودائع لأجل
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	

١٦. ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩,٠٧٨,٣٤٩,٠١٢	١٠,٥٧٧,٧٣٢,٣٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٨٢٤,٦٢٥,٦٥٦	٥٢,٢٩٢,٨٩٥,٦٩٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥١,٣٥٥,٦٩١	٣١٨,٤٤٠,٢٣٠	ودائع مجمدة *
٦٣٧,٤٧٦,١٤٢	١,٨٣٢,٦٠٣,٠٧٠	ودائع التوفير
٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٦٦,٨٥٦,٧٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٨٨,٠٦٥,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠,٨١٥,٦٩٣,٨٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٦٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٧,٣٩١,٤٣٢,٩٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٨٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٣٧٢,٠٠٢,٧٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٧٥,١٢٩,٩٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٧. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,١٥٠,٣١٣,١٧٤	٣,٥٢٣,٦٨٠,٢٤٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,١٦٦,٨٤٩,٥٩٩	٩٧٥,١٢٠,٥٧٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٨٣,٤٧٦,٢٠١	٢,٦٧٦,٠٢٣	تأمينات نقدية أخرى
٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	

١٨. مخصصات متنوعة

والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة وتوزع كالاتي:

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكل على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر إضافة إلى مخصصات التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢

٢٠١٨					
رصيد نهاية السنة	فروقات أسعار صرف	المسترد خلال السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
		ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
					مخصص تدني تسهيلات اقتمائية غير مباشرة
-	-	-	-	-	منتجة
٢,٤٣٥,٨٤٠	-	(٢٠٨,٢٥٠)	-	-	غير منتجة
٤,٣٥٦,٣٤١	-	-	-	٢,٨٥٣,٣٦٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	-	-	-	-	مخصصات أخرى*
٦,٧٩٢,١٨١	-	(٢٠٨,٢٥٠)	-	٢,٨٥٣,٣٦٠	٤,١٤٧,٠٧١

٢٠١٧					
رصيد نهاية السنة	فروقات أسعار صرف	المسترد خلال السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
		ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
					مخصص تدني تسهيلات اقتمائية غير مباشرة
-	-	(١٠,٠٠٠)	-	١٠,٠٠٠	منتجة
٢,٦٤٤,٠٩٠	-	(٦,١٥١,١٥٢)	-	٤,٢٩٩,٠٤٢	غير منتجة
١,٥٠٢,٩٨١	-	(٧,٠٦٧,٦٨٠)	-	٧,٩٩٨,٩٠٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
	١٣٧,٢٣١,٥١١	(٧١١,٣٧١,٦٥٥)	(١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠)	-	١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤
					مخصصات أخرى*
٤,١٤٧,٠٧١	١٣٧,٢٣١,٥١١	(٧٢٤,٦٠٠,٤٨٧)	(١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠)	١٢,٣٠٧,٩٤٢	١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥

* قام المصرف بإجراء تسوية على الدعاوي في الربع الثالث من عام ٢٠١٧، حيث قام بدفع مبلغ ١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠ ليرة سورية لقاء تسوية على تلك الدعاوي.

١٩. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٤٠,٥٦٦,٦٦٧	٧٨٣,٤٦٥,٥٤٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣١,٩٤٤,٩٩٥	٢٣,٦٨٨,٢٤١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢,٨٠٨,٤٧٤	٥٢,٣٠٣,٣٥٦	دائون مختلفون
٤٤٢,٩٦٣,١٥٢	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٥,٣٧٤,٦٣٦	٦,٥٠٠,٨٠٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٣١,٢٨٤,١٧٠	١٤٦,٧٨٦,٤٥٨	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٤,٩٧٧,٧٦٤	٣٧,٢٩١,٥٥١	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
-	١٦٠,٦٨٥,٠٩٦	مستحقات لموردي الأصول الثابتة
٦٥,٩٠٧,٢٣٠	١٠٨,٩٧٣,٧٨٢	شيكات برسم الدفع
١١٩,٧١١,٦٧٠	٥٠,٤١٣,٠٠٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٦,٧٨٨,٩٨٨	٥١,٣٤٦,١٧١	شيكات مصدقة
١٠,١٠٧,٤٧٩	٥,١٥٢,٤٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٥٦,٠٢٦,٥٩٢	٧٩,٢٣٩,٠٣١	موردون آخرون
١٥,٢٥٤,٨٤٠	-	حسابات دائنة أخرى
١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	

٢٠. رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب		عدد الأسهم		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمسدد بالكامل
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
عدد الأسهم	دولار أميركي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	فروقات تقييم مركز قطع بنوي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٠,٧٦٠,٠٦٠	-	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	-	بالليرة السورية
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠	
				رأس المال المكتتب به عند الزيادة
				بالليرة السورية:
				عام ٢٠١٢
		٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		٣٠ أيلول ٢٠١٣
		٧٨٢,١١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		٤٥,٠٠٠		١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
		٧٠,٠٧٨		١٤ آب ٢٠١٤
		٢,١٧٠,٧٥٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٦
		٥,٩٤١,٠١١		١٤ كانون الثاني ٢٠١٧
		١٦٨,٣٧٧		بالدولار الأمريكي
		٤٤,٥٥٤,٨٥٢	١٧,١٣٣,٤١٥,٠٣٩	تكوين قطع بنوي
		٣٣٩,٥٨٣	(٢٧,٦٥٢,٢٤٤)	
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
عدد الأسهم	دولار أميركي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	فروقات تقييم مركز قطع بنوي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٠,٧٦٠,٠٦٠	-	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	-	بالليرة السورية
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٥,٤٣٠,٠٠٦,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٣٠,٠٠٦,٠٠٠	
				رأس المال المكتتب به عند الزيادة
				بالليرة السورية:
				عام ٢٠١٢
		٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		٣٠ أيلول ٢٠١٣
		٧٨٢,١١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		٤٥,٠٠٠		١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
		٧٠,٠٧٨		١٤ آب ٢٠١٤
		٢,١٧٠,٧٥٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٦
		٥,٩٤١,٠١١		١٤ كانون الثاني ٢٠١٧
		١٦٨,٣٧٧		بالدولار الأمريكي*
		٤٤,٥٥٤,٨٥٢	١٧,١٣٣,٤١٥,٤٧٢	تكوين قطع بنوي*
		٣٣٩,٥٨٣	(٢٧,٦٥٢,٢٧٧)	
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	

م / ن / ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، وتقدم المصرف بطلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على ذلك. وافق مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (٤٠/م/ن) تاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٨ على اعتبار كافة المساهمات المسددة بالعملة الأجنبية لعام ٢٠١١ والبالغة ٤٤,١٤٩,٠٠٠ دولار أمريكي، والمساهمات المسددة بالعملة الأجنبية الناتجة عن استكمال زيادة رأس المال لعام ٢٠١٧ والبالغة ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي ضمن مركز القطع المحمول لدى المصرف.

* عند إتمام الاكتتاب برأس مال المصرف خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧، تم الاكتتاب بأسهام عددها (٢,١٠٠,٠٠٠) بالعملة الأجنبية بقيمة إجمالية ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي (منها ٤٠٥,٨٥٢ دولار أمريكي كقيمة إسمية و٣٣٩,٥٨٣ دولار أمريكي كميلغ 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

جميع أسهم المصرف الاسمية تقسم إلى:

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

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

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٢ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي تضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال 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 رأس مالها 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 لرأس مالها 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.

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

وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ 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 رأس مال المصرف.

يملك مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان حالياً نسبة ٦٦,٥٥٪ من رأس مال المصرف.

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

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

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

• فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.

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

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠٪ فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف «فرنسبنك سورية» حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب لمرّة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ ٧٠٪ حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص - إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٤٦٧,٢٥٥,٢٠٠ 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 ١,١٢٧,٧٢٣,٥٠٠ 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 ٢٠١٢ 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 ٢/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٤ لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (٢٣) 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٦،

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. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات المصرفية والرقابية المختصة لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص في حينه.

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 ٢٥ لعام

٢١. الاحتياطي القانوني والخاص

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 ٢٠١٨ و ٢٠١٧، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٢ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)	٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٤,٧٩٥,٧٧٣,٨٤٢	-	يضاف / (ينزل) خسائر تقييم مركز القطع البنوي
٢٨٦,٤١٣,٣٢٥	٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	
٢٨,٦٤١,٢٣٣	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	الاحتياطي القانوني (١٠٪)
٢٨,٦٤١,٢٣٣	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	الاحتياطي الخاص (١٠٪)

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:
٢٨,٦٤١,٢٣٣	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	رصيد بداية السنة
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
		رصيد نهاية السنة
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:
٢٨,٦٤١,٢٣٣	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	رصيد بداية السنة
		الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	رصيد نهاية السنة

٢٢. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

إن التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كان كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	-	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٦٩٢,٦٩٨	٣٥,٦٩٢,٦٩٨	-	رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة
١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	-	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
(٩١,٩٤٠,١٤٠)	(٩١,٩٤٠,١٤٠)	-	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(٥٠,٨٣٠,٦٥٠)	(٥٠,٨٣٠,٦٥٠)	-	أرباح محققة منقولة لبيان الدخل
-	-	-	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	-	موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ١٢)
-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٧,٣٩٨,٨٧٠	(٣,٥٢٤,٨٨٦)	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٩٥٧,٩٩٥	٣٩,١٣٢,٩٥٧	(١,١٧٤,٩٦٢)	رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٥٦,٥٣١,٨٢٧	(٤,٦٩٩,٨٤٨)	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
(٩,٠٦١,١٨٩)	(١٣,٧٦١,٠٣٧)	٤,٦٩٩,٨٤٨	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	-	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	-	موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	-	المتوفرة للبيع (إيضاح ١٢)
١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	-	الرصيد في نهاية السنة

٢٣. الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

٢٠٠٩/١٢/٣١ والبالغ ٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠ وبحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥٪. وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب) تاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرارات والتعليمات اللاحقة (القرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥). تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار. وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٣٣٣,٢٠٣,١٣٦ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه لغاية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م/ن/ب) تاريخ ١٤/٠٤/٢٠١٠، المعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب) الصادر بتاريخ ٠٩/١٢/٢٠٠٩، يتوجب على المصارف احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيق ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي:

١٪ من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛
 ٥,٠٪ من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة؛
 ٥,٠٪ على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.
 وقد تم منح المصارف - استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار (٦٥٠/م/ن/ب) المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ

٢٤. الخسائر المتراكمة

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ وبتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

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

٢٥. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٢,٩١٦,١٠٥	١٦٩,٢٥٣,٣٩٩	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٧٣٦,٦٠٤,٥٧٣	٢٩,٧٥٤,٥٩٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٩٧,١٢١	٧٢١,٥٤٨,٧٧٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٦٢,١١٧,٧٩٩	٩٢٠,٥٥٦,٧٧١	
٤٩١,٢١٣,٩٣٣	٦٨,٤٦٢,٣٧٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٢,٥٨٣,٧٧٠,٧٨٨	٢,٨٦٥,٤٤٦,١٠٦	حسابات جارية مدينة
٣,٠٧٤,٩٨٤,٧٢١	٢,٩٣٣,٩٠٨,٤٧٦	قروض وسلف
٤,٠٣٧,١٠٢,٥٢٠	٣,٨٥٤,٤٦٥,٢٤٧	

٢٦. الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٨٠٣,٩٨٩,٢٣٣	٤٨٨,٤٧٥,٩٧٤	ودائع مصارف
٣,٢٢٠,٨٥٤	١٣,٥٠١,٨٢٦	ودائع زبائن:
٣٢,٣٠٠,٧٦٩	٥٩,٤٤٨,٧٧٧	حسابات جارية
١,١٣٦,٧٣٥,٦٦١	٢,٠٧٥,٩٨٧,١٧٠	ودائع توفير
١,١٧٢,٢٥٧,٢٨٤	٢,١٤٨,٩٣٧,٧٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢,٦٣٨,٢١٣	٤,٩٤٩,١٩٨	تأمينات نقدية
١,٩٨٨,٨٨٤,٧٣٠	٢,٦٤٢,٣٦٢,٩٤٥	

٢٧. الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٢,٨٢٢,٧٢٥	٢٣,٠٧٥,٧٤٣
١٣٨,٣٠٢,١١٨	١١١,٩٥٦,٠٥٧
١٧,٥٣٣,٧٤٥	٢٠,٨٤٤,٨٨٨
٣٧,٩٠٦,٩٨٩	١٥,٠٤٥,٨٦٢
٢٧٠,٢٠٦,٧٥١	٣٠٢,٨٤٨,٣٠٥
٢٣,٩٠٧,٢٢١	٢١,٣٩٨,٨١٨
٥٠٠,٦٩٠,٥٤٩	٤٩٥,١٦٩,٦٧٣

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات خدمات مصرفية
عمولات إيداع حسابات بالعملة الأجنبية
عمولات على عمليات القمع
عمولات أخرى

٢٨. الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥,١٢١,٢٢٥	٢,١٨٨,٠٥٠
٤١,٠١٢	١١٠,٣٠٠
٥,١٦٢,٢٣٧	٢,٢٩٨,٣٥٠

عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
عمولات مدفوعة أخرى

٢٩. (خسائر) / مكاسب رأسمالية

يمثل هذا البند (خسائر) / مكاسب رأسمالية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧.

٣٠. نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,٥٤٨,٢٧٤,٢١٠	١,٤١٩,٦٨١,٤٣٢
٤٤,٥٨٦,٧٧٣	٥٣,٦٠٥,٨٦٥
٢٤,١٧٦,٦٢١	١٩,٨٨٦,٧٣٦
٣,٩١٠,٦٦٣	٥,٩٢٣,٣٧١
٩,٧٣٣,٨٠٥	٩,٣٦٨,٧٨٤
١,٦٣٠,٦٨٢,٠٧٢	١,٥٠٨,٤٦٦,١٨٨

رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
نفقات طبية
تدريب الموظفين
مصاريف نقل وانتقال

٣١. مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٧٧٣,٠٤٣	٣٤,٠٠٦,٥٩٠	مصاريف إعلانات وتسويق
٥٦,٧٠٠,٣٧٢	٥٠,٠٠٩,٣١٣	مصاريف حكومية
٤٥,٨٢٦,٠٣٢	-	ضرائب ورسوم
٧٠,٨٩٩,٨٦٧	٧٣,١٧١,٧٠١	إيجارات
٢٩,٥٧٣,٦٣٨	٣٠,٠٠٩,١٥٣	سفر وضيافة
٦٤,٠٩٥,١٤١	١١٤,٩٩١,٠٨٣	أتعاب مهنية
٨٧,٤٦١,٣٦٠	٧٧,٠٦٣,٥٣١	صيانة وإصلاحات
٢,٧٣٠,٦٨٠	٤,٠٥٩,٩٥٠	مصاريف شحن
٢٣,٦٣٥,١٦٧	٣٤,٧٤٧,٣٣٢	مصاريف كهرباء ومياه
٤٠,٩١٩,٣٥٥	٧,٦٥٢,٣٨٠	مصاريف محروقات
٨,٩٥١,٧٦٠	١٠,٠٩٧,٥٦٠	مصاريف تنقلات
١٨,٠٠٤,١٩٩	٢٠,٠٩٣,١٩٨	مصاريف هاتف واتصالات
٦٠,٩٧٧,٧٨٠	٦٩,٤٤٥,٣٧٨	تأمين
٢١,٢٤٦,٩٠٠	٢٨,٤٦٥,٣٠٠	حراسة وتنظيف
١٢,٠٣١,٩٢٩	١٦,٣٠٨,٠٩٩	قرطاسية ومطبوعات
٣٠,٩٦٥,٨٩٥	٢٦,٨٧١,٣٥٠	لوازم الحواسيب
١,١١٥,٠٠٠	١,٢١٥,١٤٧	هبات ومساعدات
١١,٤٢٠,٣٦٢	١٧,٠٧٩,٩٤٨	مصاريف أخرى
٦٠٥,٤٢٨,٤٨٠	٦١٥,٢٨٧,٠١٣	

٣٢. حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	٢٢٧,٨٠٦,٣٨٦	صافي ربح / (خسارة) السنة
٥٢,٣٥٠,٨٤٦	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٨٩,٢٤)	٤,٣٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٨			
متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم	
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	أسهم المكتتب بها كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥		المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧			
متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم	
٣,٣٠٢,٩٠١	٢٤	٥٠,٢٣١,٦٢٣	عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة
٤٩,٠٤٧,٩٤٥	٣٤١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	أسهم المكتتب بها كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٢,٣٥٠,٨٤٦	٣٦٥		المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٣. النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٨٥٥,٧١٤,٦٥٦	٢٥,٩١٠,١١٣,٢٩٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٨,٩٣٥,٧٥٧,٢٨٢)	(٢٣,١٦٨,٢٨٤,٨٢٧)	ينزل وداائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢	٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	

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

٣٤. فروقات أسعار الصرف

حيث تم عزل أثر فروق سعر الصرف من كافة الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية والإفصاح عنها كما يلي:

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،

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٢٥٦,٢١٠,٧٣١)	(٢٥,٢٠٦,٣١٣)	إحتياطي نقدي إلزامي
٩٣٤,٣٢١,١١٠	(٨٨٩,٠٩١,٩٥٦)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٤٣٣,٤١٩,٢٦٨)	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢٤,٦٥٣,١١٦	(١٣,٩٣٩,١٥١)	موجودات أخرى
(٥٤١,٦٤١,٥٧٢)	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٣٧,٩٥٤,٨٤٣	٧٤٨,١٩٢,٧٨٠	ودائع مصارف
٢,٩٣٧,٥٧١,٤٧٨	٤٥٦,٠٦٦,٥٥٧	ودائع الزبائن
٤١٥,٣٥٩,٦٤٨	٩,٠٦٢,٧٨٨	تأمينات نقدية
(١٣٧,٢٣١,٥١١)	-	مخصصات متنوعة
١٤,٢٢٠,١٣٠	(٢٣,٨٧٩)	مطلوبات أخرى
٢,٦٩٥,٥٧٧,٢٤٣	٢٨٥,٠٦٠,٨٢٦	

٣٥. عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٩٢١,٠٠١,٣٧٧	٥,٧٢٥,٩٢١,٧٠٧	-	٤,٥١٧,٦٢٣	٥,٧٢١,٤٠٤,٠٨٤
١٦,٣٧٩,٠٣٥,٦٣٨	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١	-	-	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١
٣,١١٩,٧٥٤	١٢,١٠٤,٦٩٤	-	-	١٢,١٠٤,٦٩٤
١٩,٣٠٣,١٥٦,٧٦٩	١٣,٣٧١,٠٤٤,٠٩٢	-	٤,٥١٧,٦٢٣	١٣,٣٦٦,٥٢٦,٤٦٩
٨٨,١٦٤,٢٨٥	١٠٤,٤٣٤,٥٢٣	١٠٤,٤٣٤,٥٢٣	-	-
١٣١,٤٠٣	٢٨٣,٠٦٥	٢٨٣,٠٦٥	-	-
٨٨,٢٩٥,٦٨٨	١٠٤,٧١٧,٥٨٨	١٠٤,٧١٧,٥٨٨	-	-

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩٧,٤٣٠,٦٢٤	١٢٨,٤١١,٩٤٥	-	-	١٢٨,٤١١,٩٤٥
١,٢٩٦,٤٨٩	٢,٩٣٦,٠٦٣	٢,٩٣٦,٠٦٣	-	-

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,٧٣٪ (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ١,٧٣٪ (دولار أمريكي).
إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٦٤,١٧٢,٤٠٠	٧٢,٤٠٧,٧٠٠

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 ٢٠١٧			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
الخسائر غير المعترف بها	الخسائر غير المعترف بها	الخسائر غير المعترف بها	الخسائر غير المعترف بها	الخسائر غير المعترف بها	الخسائر غير المعترف بها	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية:
						نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١		٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	
	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨		٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	أرصدة لدى مصارف
	-	-		-	-	إيداعات لدى مصارف
						صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
	٢٠,٥٨٥,٦٠٢,٢٧٢	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	(١٥٨,٦٤٨,١٣٨)	٢٦,٨٣٢,٨٩٥,٧٥٤	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
	٢,٢٥٢,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٢,٣٩٦,٨٣٧		-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣		١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	موجودات أخرى
	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥		٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣		٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	المطلوبات المالية:
	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥		٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	ودائع مصارف
	٤٩,٨٤٣,٦٦٤,٤٤٥	٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	(٩,٧٨١,٨٧٥)	٦٥,٠٣١,٤٥٣,٢٤٢	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	ودائع الزبائن
	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤		٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	تأمينات نقدية
	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧		١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	مطلوبات أخرى
	(٦٠٤,١٢٧,٧٣٥)		(١٦٨,٤٣٠,٠١٣)			المجموع

بالليرة السورية لعام ٢٠١٧) ومعدل حسم بلغ ٧,٦٪ للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٧,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٧,٢٪ للودائع بالليرة السورية و٩٧,١٣٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٧,٧٪ للودائع و١٣,٠٥٪ للتسهيلات الائتمانية

ثانياً: يبين الجدول التالي تحديد مستوى القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال			القيمة الدفترية	
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الموجودات المالية:
	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال			القيمة الدفترية	
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الموجودات المالية:
	٢,٢٥٢,٣٩٦,٨٣٧	-	-	٢,٢٥٢,٣٩٦,٨٣٧	موجودات مالية متوفرة للبيع

- المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).
- المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع القيمة الإسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة والتغير في القيمة العادلة (بعد تنزيل الاطفاءات من تاريخ الشراء لتاريخ بيان الوضع المالي وفق أسلوب الفائدة الضعيفة). تم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة بنهاية العام بناءً على سعر إفضل هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بها بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٧، بلغت فروقات التقييم مبلغ ٧٩٠, ٧٧٠, ١٤٢ ليرة سورية وفروقات أسعار الصرف السالبة مبلغ ٢٦٨, ٤١٩, ٤٢٣ ليرة سورية.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:
- المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

٣٧. إدارة المخاطر

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر

- مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي:
- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:
- تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديددها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار لإدارة المخاطر، ينسجم ومتطلبات مصرف سورية المركزي وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في هذا الخصوص. تشمل عملية إدارة المخاطر التعرف على المخاطر وقياسها ومتابعتها ومراقبتها بشكل مستمر. فهذه المخاطر قد يكون لها تأثيراً سلبياً على أداء المصرف واستمراريته في حال استمرارها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

• المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة

• العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناءً على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفضوية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر

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

إدارة المخاطر

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 وحاكمية 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 أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

أ- المخاطر الائتمانية

تشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٥٩٧/ م.ن/ ب٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.

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.

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركيزات الائتمانية والسقوف

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يتم تصنيف العملاء داخلياً من ١ إلى ٦ وذلك وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد باستخدام معايير مالية وغير مالية والذي يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر.

٣. أساليب تخفيف المخاطر

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

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

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

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

توصيات سياسة المنح

يلتزم المسؤولون عن منح الائتمان بتطبيق مبدأ «اعرف عميلك» know your customer. ومن ناحية أخرى، يتم تنفيذ عمليات الاستعلامات الائتمانية من قبل الأطراف المرخص لها قانوناً وأصلاً 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 (٥٩٧/م.ن/ب) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩م والقرار رقم (٦٥٠/م.ن/ب) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠م وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب) بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢م والقرار رقم (١٠٧٩/م.ن/ب) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤م وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥م وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥م والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب) لحين صدور تعليمات جديدة. كما يتم التأكيد على متابعة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وغير المنتجة للتوصل إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة.

الضمانات المقبولة

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر

تعتمد دائرة إدارة المخاطر عند احتساب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر على كل من الطرق التالية بحسب كل نوع من أنواع المخاطر: الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق. أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته

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

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

اختبارات الجهد

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف جراء هذه العوامل.

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، أو يتعلق بناحية معينة لدى المصرف.

يتم تقسيم المحفظة الائتمانية حسب نوع الدين شركات، مؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم وتسهيلات أفراد وتجزئة.

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية مقابل التسهيلات المنتجة تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل واعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور.

ب- المخاطر السوقية

إن مراقبة جميع أنواع المخاطر السوقية تتم بشكل دوري عن طريق المراقبة المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية ويتم التأكد من الالتزام بالسقف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف 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 الموضوعية من قبل الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض 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 والبنوي والإجمالي) بشكل مستمر لضمان التأكد من عدم تجاوز

د - المخاطر التشغيلية

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

ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة «التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب» وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات 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 البديلاء في حال غياب أحد المسؤولين الأساسيين عن مركز العمل.

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل

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

الحدود المنصوص عنها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ تاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، المتعلق باعتماد التعليمات الخاصة بمراكز القطع الأجنبي. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر من ضمن مهامها بمتابعة مراكز القطع بالتعاون مع الدائرتين المذكورتين.

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

كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركيز من حيث بلد المنشأ والعمل 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 تقتضي بالمحافظة الدائمة على نسب عالية من السيولة الجاهزة لمواجهة أي نقص في مصادر التمويل المصرفية.

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لأجل مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر 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 ولأجل مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، وكذلك للحد من مخاطر الفائدة.

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

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

مخففات مخاطر التشغيل

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

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

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

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

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

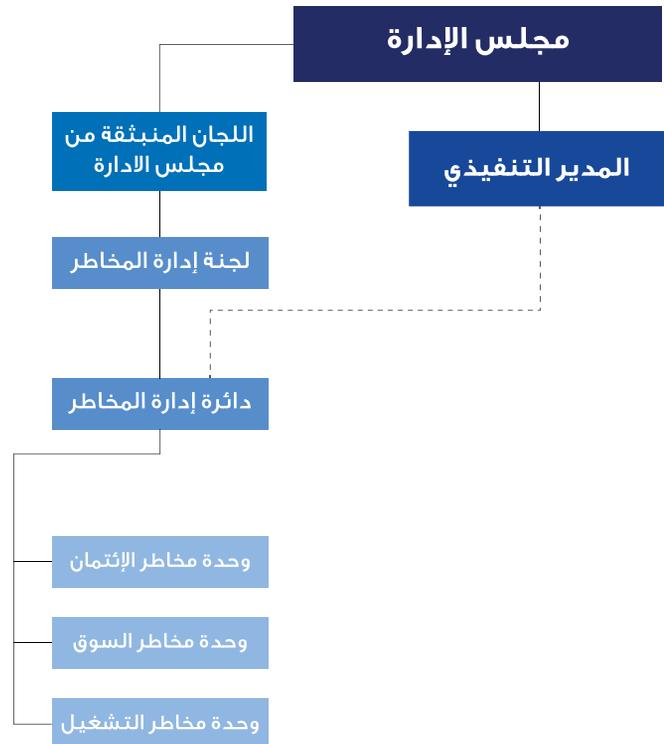
كما أنشأ المصرف لجان أخرى للمساهمة في إدارة المخاطر، منها اللجنة التنفيذية ولجنتي الائتمان «أ» و«ب» ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكل من هذه اللجان دور مؤثر في عملية إدارة مخاطر المصرف الائتمانية والسوقية والتشغيلية.

هـ- مخاطر الالتزام

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من خبرة شريكه الاستراتيجي. 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

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



الخط المنقط يبين العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبين العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم إنشائها حسب الأصول، وهي مستوفية كافة معايير الشفافية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وعدد الأعضاء غير التنفيذيين. كما أن جميع تلك اللجان تقوم بمهامها وبالعدد المطلوب من الاجتماعات السنوية.

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

الحوكمة

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

تشكّل الحوكمة من منظور شمولي، نظاماً لتوجيه المصرف وإدارته. ويعالج مفهومها المتضمن في الدليل قواعد إدارة الأعمال الداخلية كما القوانين ذات الصلة التي ترسي وتعزز وتحمي إدارة ومملكية 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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	بنود داخل بيان الوضع المالي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	أرصدة لدى مصارف
٦١,٠٧٩,٧٦٥,٧٥٨	٥٦,٦١٣,٠٦١,٤٢٢	إيداعات لدى مصارف
٣٣٢,٦٨٦	١٢٤,٨٧٢,٥٨٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٩,٣٢٢,٢٦٣	٣١٨,٩٨٧,٢٨٢	الأفراد
٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤	٢٦,٥٤٢,٩٧٢,٧٩٧	القروض العقارية
١,٦٣٧,١٧١	٥,٧١١,٢٢٦	الشركات الكبرى
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢,٢٥٢,٣٩٦,٨٣٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	موجودات أخرى بما فيها موجودات غير مالية
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٤,٧٦٧,٩٧٥,٣١٠	١٠٥,٧١٦,٣٢٨,٥٢٥	
٣,٧٣٨,٥١٣,٨٥٠	٣,١٥٦,٩٨٠,٣٣٣	بنود خارج بيان الوضع المالي
٢,٩٧٠,٥٣٧,١٤٤	٦,٠٣٣,٩٥٤,٣٣٧	كفالات (صافي)
٦,٧٠٩,٠٥٠,٩٩٤	٩,١٩٠,٩٣٤,٦٧٠	سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	الديون المنتجة
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٢٢,٢٩٦,٢٩٢,٩٥٦	١,٦٣٠,٢٤٩	٢١,٧٦٨,٨٠٧,٢٧٩	٣٦٢,٩٣٧,٧٩٦	١٦٢,٩١٧,٦٣٢	عادية (مقبولة المخاطر)
١٦,٤٦٠,٩٢٦,٨٦٥	١,٦٣٠,٢٤٩	١٥,٩٥٦,٧٨١,١٦٠	٣٣٩,٥٩٧,٨٢٤	١٦٢,٩١٧,٦٣٢	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
٢,٦٨٨,٩٠٩,٦٧٧	-	٢,٦٧٥,٢٨١,٣٠٧	١٢,٦٢٨,٣٧٠	-	لغاية ٢٩ يوم
٣,٠٤١,٢٤١,١٣٤	-	٣,٠٣٢,٦٥٢,١٩٧	٨,٥٨٨,٩٣٧	-	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
١٠٥,٢١٥,٢٨٠	-	١٠٤,٠٩٢,٦١٥	١,١٢٢,٦٦٥	-	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
٤,٨٥٥,٣٩٣,٦٨٥	٥,٣٠٤,٩٨٠	٤,٨٠٤,٩٣٨,٤٦٧	٤٤,٩١٥,٦٥٣	٢٣٤,٥٨٥	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧٩١,٠٥٢,٢٠٤	٤,٣٢٢,٧١٧	٧٨٤,٣٩٠,٨٢٠	٢,٣٢٨,٦٦٧	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
٤,٠٦٤,٣٤١,٤٨١	٩٨٢,٢٦٣	٤,٠٢٠,٥٤٧,٦٤٧	٤٢,٥٧٦,٩٨٦	٢٣٤,٥٨٥	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٢,٠١٤,٧٤٢	-	-	٢,٠١٤,٧٤٢	-	دون المستوى
٢,٤٠٦,٨٥٠,٢٩١	-	٢,٤٠٠,٣٠١,١٧٦	٦,٣٣٦,٢٢٨	٢١٢,٨٨٧	ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٠٢٦,٠٤٨,٣٩٨	٥,٢٤٧,٧٧٣	٦,٩٤٠,٨٩٠,٤٨٤	٣٦,١٩٩,٦٤٦	٤٣,٧١٠,٤٩٥	ديون رديئة (هالكة)
٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢	١٢,١٨٣,٠٠٢	٣٥,٩١٤,٩٣٧,٤٠٦	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥	٢٠٧,٠٧٥,٥٩٩	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح:
(٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠)	(٤,٠٩٦,٢٠٨)	(٣,١٨٧,٠٥٥,٤٥٦)	(١٠,٦١٩,٦٤٨)	(١١,٥٦١,٢٦٨)	فوائد معلقة
(٦,٣٨٠,٧٢٣,٦٠٠)	(٢,٣٧٥,٥٦٨)	(٦,١٨٤,٩٠٩,١٥٣)	(١٢٢,٧٩٧,١٣٥)	(٧٠,٦٤١,٧٤٤)	مخصص تدني
٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	٥,٧١١,٢٢٦	٢٦,٥٤٢,٩٧٢,٧٩٧	٣١٨,٩٨٧,٢٨٢	١٢٤,٨٧٢,٥٨٧	الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	الديون المنتجة
١٢٨,٧١٢,٠٤٦	٦٠٠,٠٠٠	١٢٨,١١٢,٠٤٦	-	-	متدنية المخاطر
٣,٠٠٢,٧٢١,٨٠٦	٦٢١,٤٣٦	٣,٠٠٢,١٠٠,٣٧٠	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٨٢٦,٠٠٠	٢,٨٢٦,٠٠٠	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
٥,٦٣١,٥٧٠	-	٥,٦٣١,٥٧٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٩,٥٢٤,٧٥١	٢,٣٨١,٠٠٠	١٧,١٤٣,٧٥١	-	-	رديئة
(٢,٤٣٥,٨٤٠)	-	(٢,٤٣٥,٨٤٠)	-	-	مخصص تدني
٣,١٥٦,٩٨٠,٣٣٣	٦,٤٢٨,٤٣٦	٣,١٥٠,٥٥١,٨٩٧	-	-	المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون المنتجة				
متدنية المخاطر				
-	-	-	-	-
٦٤,٠١٧,٢١٩	٢٨٠,٦٧٣,٣٣٦	١٦,٢٤٢,٩٦٤,٦٦٦	١,٨٩٣,٥٢٣	١٦,٥٨٩,٥٤٨,٧٤٤
عادية (مقبولة المخاطر)				
٦٢,٥٩٤,٥٠٣	٢٤١,٦٣٠,٤٨٤	١٤,٥١١,٢٣٩,٥١٣	١,٨٩٣,٥٢٣	١٤,٨١٧,٣٥٨,٠٢٣
منها غير مستحقة				
منها مستحقة:				
١,٤٢٢,٧١٦	٢٦,٨٣٥,٠٧٨	١,٧٣١,٠٢٩,٠٠٩	-	١,٧٥٩,٢٨٦,٨٠٣
لغاية ٢٩ يوم				
-	٨,٥٨٥,٦٣٢	٦٩٦,١٤٤	-	٩,٢٨١,٧٧٦
من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم				
-	٣,٦٢٢,١٤٢	-	-	٣,٦٢٢,١٤٢
من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم				
تحت المراقبة				
-	٣٣,٣٥٢,٩٦٨	٧,٨٦٧,٠٠٨,٩٥٧	٣,٧١٩,١٦٣	٧,٩٠٤,٠٨١,٠٨٨
(تتطلب اهتماماً خاصاً)				
-	٣٢,٤٤٤,٦٦٩	٣,٦٠٤,٧٦٤,٥٩٧	٢,٣٧١,٢٤٨	٣,٦٣٩,٥٨٠,٥١٤
منها غير مستحقة				
منها مستحقة:				
-	٩٠٨,٢٩٩	٤,٢٦٢,٢٤٤,٣٦٠	١,٣٤٧,٩١٥	٤,٢٦٤,٥٠٠,٥٧٤
من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم				
غير عاملة				
٢٥٨,٥٥٨	٣,٢١٣,٧٩٣	-	-	٣,٤٧٢,٣٥١
دون المستوى				
-	-	١١,٤٦٢,٢٦٨	-	١١,٤٦٢,٢٦٨
ديون مشكوك في تحصيلها				
٥٤,٥٣٣,٥٢٣	١٨,٢٧٣,١٠٩	٥,٧٨٦,٢١٥,٩٨٣	٦,٠٧١,٥٧٢	٥,٨٦٥,٠٩٤,١٨٧
ديون رديئة (هالكة)				
١١٨,٨٠٩,٣٠٠	٣٣٥,٥١٣,٢٠٦	٢٩,٩٠٧,٦٥١,٨٧٤	١١,٦٨٤,٢٥٨	٣٠,٣٧٣,٦٥٨,٦٣٨
المجموع				
(١٥,٦٥٤,١٦٠)	(٨,٤٣٠,٤٢٤)	(٢,٢١٣,٧٤٣,٨٦٨)	(٣,٢٨٥,٢٦٦)	(٢,٢٤١,١١٣,٧١٨)
يطرح:				
(١٠٢,٨٢٢,٤٥٤)	(٣١٧,٧٦٠,٥١٩)	(٦,٥٦٧,٣٢٨,٠٦٢)	(٦,٧٦١,٨٢١)	(٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦)
فوائد معلقة				
مخصص تدني				
٣٣٢,٦٨٦	٩,٣٢٢,٢٦٣	٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤	١,٦٣٧,١٧١	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤
الصافي				

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون المنتجة				
متدنية المخاطر				
-	-	١٢٦,٣٢٠,٣٤٢	٦,٦٣٢,٦٥٨	١٣٢,٩٥٣,٠٠٠
عادية (مقبولة المخاطر)				
-	-	٣,٥٨٨,٠٨٥,١٨٩	-	٣,٥٨٨,٠٨٥,١٨٩
تتطلب اهتماماً خاصاً				
الديون غير المنتجة				
دون المستوى				
-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها				
-	-	٢٠,١١٩,٧٥١	-	٢٠,١١٩,٧٥١
رديئة				
-	-	(٢,٦٤٤,٠٩٠)	-	(٢,٦٤٤,٠٩٠)
مخصص تدني				
-	-	٣,٧٣١,٨٨١,١٩٢	٦,٦٣٢,٦٥٨	٣,٧٣٨,٥١٣,٨٥٠
المجموع				

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب) بمبلغ ١١,٨١٩,٥٢٨ ليرة سورية.

٣. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من المناسب حجز مخصصات إضافية لهذا الغرض وقد بلغت ٢,٧٩٦,٨٦٠,٨١١ ليرة سورية.

الديون المحدولة هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال عام ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٢٩٥,٨١٢,٦٠٨ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧).

الديون المعاد هيكلتها يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً، وبلغت الديون المعاد هيكلتها مبلغ ٢,٤٢٠,١٦٤,٠٩٧ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨ (مقابل ٨٠٢,٩٢٠,٨٧٦ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧).

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م.ن/ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب) لحين صدور تعليمات جديدة الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٧ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢٢٣,٢٠٣,١٣٦ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب) والقرارات المعدلة له.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات

١- مقابل التسهيلات المباشرة

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الضمانات مقابل				
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	٧٣,٦١٦,٠١٧	١٧,٣٠٣,٨٢٩,٦٢٣	١,٦٢٧,٨٢٦	١٧,٧٤٠,٩٢٦,٥٩١
تتطلب اهتماماً خاصاً	-	٢,١٨٨,٤١٩,١٩٠	٥,٣٠٤,٩٨١	٢,٢٣٧,٦٧٤,٥٠٨
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	-	١,٧٣٤,٣٧٩
ديون مشكوك في تحصيلها	-	١,٥٠٥,٨٥٤,٩٧٩	-	١,٥١١,٣٣٨,٦٥٥
ديون هالكة	١٢٦,٧٦٨	١,٢٤٢,٨٩٢,٧٩٢	-	١,٢٥٦,٤٤٥,٣٩٠
المجموع	٧٣,٧٤٢,٧٨٥	٢٢,٢٤١,٠٠٦,٥٨٤	٦,٩٣٢,٨٠٧	٢٢,٧٤٨,١١٩,٥٢٣
منها:				
تأمينات نقدية	٩,٣٠٥,٢٦٩	٣,٥١٠,٧٥٣,٢٤٩	-	٣,٥٢٠,٠٥٨,٥١٨
كفالات مصرفية مقبولة	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عقارية	٦٤,١٤٠,٦٧١	١٠,٦١٦,٢٨٧,٥٨٦	٦,٩٣٢,٨٠٧	١١,١١٠,٤٦٤,١٥٣
أسهم متداولة	-	٣٠,٩٩٩,٠٠٧	-	٣٠,٩٩٩,٠٠٧
سيارات وآليات	-	١٦,١٥٣,١٨٧	-	١٦,١٥٣,١٨٧
شخصية	-	٥,٨٠٨,٠٠٩,٤٣٣	-	٥,٨٠٨,٠٠٩,٤٣٣
أخرى	٢٩٦,٨٤٥	١,٧٣٣,٨٠٤,١٢٢	-	١,٧٣٧,٤٣٥,٢٢٥
	٧٣,٧٤٢,٧٨٥	٢٢,٢٤١,٠٠٦,٥٨٤	٦,٩٣٢,٨٠٧	٢٢,٧٤٨,١١٩,٥٢٣

تخفص الضمانات بحيث لا تتجاوز التسهيلات المستعملة لكل زيون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ ما يلي:

الأفراد	الفروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)	٢٧٨,٤٣١,٦٠٣	١٢,٥٠٢,٥٦٠,٢٦٨	١,٨٩٣,٥٢٣	١٢,٧٨٨,٨٠٢,٢٧٤
تتطلب اهتماماً خاصاً	٢٢,٤٥٤,١٠١	٤,٤٠٧,٠٦٦,٤٠٥	٣,٧١٩,١٦٤	٤,٤٤٣,٢٣٩,٦٧٠
غير عاملة:				
دون المستوى	٣,٠٣١,٠٤١	-	-	٣,٠٣١,٠٤١
ديون مشكوك في تحصيلها	-	٦,٦٥٥,٩٩٤	-	٦,٦٥٥,٩٩٤
ديون هالكة	٦,٢٩١,٢٢٥	٩٣٤,٥٣٩,٩٢٤	١,٦٣٧,١٥٠	٩٤٢,٥٩٩,٨٣٤
المجموع	٣٢٠,٢٠٧,٩٧٠	١٧,٨٥٠,٨٢٢,٥٩١	٧,٢٤٩,٨٣٧	١٨,١٨٤,٣٢٨,٨١٣
منها:				
تأمينات نقدية	-	١,١٤٤,٩١٤,٩١٥	-	١,١٤٤,٩١٤,٩١٥
كفالات مصرفية مقبولة	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عقارية	٣١٦,٥٦٥,٦١٠	٧,٤٣٤,٣١٨,٦٣٣	٧,٢٤٩,٧٥٧	٧,٧٦٣,٥٦٥,٨٣١
أسهم متداولة	-	٥١,٩٩٤,١١٩	-	٥١,٩٩٤,١١٩
سيارات وآليات	-	٢٨,٨٦٠,٩٨٥	٨٠	٢٨,٨٦١,٠٦٥
شخصية	-	٦,٢٦٢,٥٩٨,٢٨٥	-	٦,٢٦٢,٥٩٨,٢٨٥
أخرى	٣,٦٤٢,٣٦٠	٢,٤٠٣,١٣٥,٦٥٤	-	٢,٤٠٧,٣٩٤,٥٩٨
	٦١٦,٥٨٤			
	٦,٠٤٨,٤١٥			
	٣٢٠,٢٠٧,٩٧٠	١٧,٨٥٠,٨٢٢,٥٩١	٧,٢٤٩,٨٣٧	١٨,١٨٤,٣٢٨,٨١٣

تخفيض الضمانات بحيث لا تتجاوز التسهيلات المستعملة لكل زيون على حدة.

مقابل التسهيلات الغير مباشرة

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

الأفراد	الفروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)	-	٣,٠٠٢,١٠٠,٣٧٠	٦٢١,٤٣٦	٣,٠٠٢,٧٢١,٨٠٦
تتطلب اهتماماً خاصاً	-	-	٢,٨٢٦,٠٠٠	٢,٨٢٦,٠٠٠
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	-	-
ديون مشكوك في تحصيلها	-	٥,٦٣١,٥٧٠	-	٥,٦٣١,٥٧٠
ديون هالكة	-	١٧,١٤٣,٧٥١	٢,٣٨١,٠٠٠	١٩,٥٢٤,٧٥١
المجموع	-	٣,١٥٢,٩٨٧,٧٣٧	٦,٤٢٨,٤٣٦	٣,١٥٩,٤١٦,١٧٣
منها:				
تأمينات نقدية	-	٩٦٠,٢٧٥,١٦٥	٤,٠٥٧,٧٠٠	٩٦٤,٣٣٢,٨٦٥
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-
عقارية	-	٦٤٧,٣٦٠,٩٧٨	١,٩٠٤,٨٠٠	٦٤٩,٢٦٥,٧٧٨
أسهم متداولة	-	٥,٦٣١,٥٧٠	-	٥,٦٣١,٥٧٠
سيارات وآليات	-	٧٤٢,٧٤١	-	٧٤٢,٧٤١
شخصية	-	٧٠٢,٥٧٤,٤٠٠	٤٦٥,٩٣٦	٧٠٣,٠٤٠,٣٣٦
أخرى	-	٨٣٦,٤٠٢,٨٨٣	-	٨٣٦,٤٠٢,٨٨٣
	-	٣,١٥٢,٩٨٧,٧٣٧	٦,٤٢٨,٤٣٦	٣,١٥٩,٤١٦,١٧٣

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الضمانات مقابل				
-	-	١٢٦,٣٢٠,٣٤٣	٦,٦٣٢,٦٥٨	١٣٢,٩٥٣,٠٠١
-	-	٣,٥٨٨,٠٨٥,١٩٠	-	٣,٥٨٨,٠٨٥,١٩٠
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	٢٠,١١٩,٧٥١	-	٢٠,١١٩,٧٥١
-	-	٣,٧٣٤,٥٢٥,٢٨٤	٦,٦٣٢,٦٥٨	٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٢
المجموع منها:				
-	-	١,١٥٩,٤٠٩,٥٥٩	٦,٦٣٢,٦٥٨	١,١٦٦,٠٤٢,٢١٧
-	-	-	-	-
-	-	٤٨٥,٦٥١,٣٣٩	-	٤٨٥,٦٥١,٣٣٩
-	-	٦,٢٦٠,٠٢٢	-	٦,٢٦٠,٠٢٢
-	-	٦٢٦,٢٥٤	-	٦٢٦,٢٥٤
-	-	٩٦٨,٣٥٣,٠٧١	-	٩٦٨,٣٥٣,٠٧١
-	-	١,١١٤,٢٢٥,٠٣٩	-	١,١١٤,٢٢٥,٠٣٩
-	-	٣,٧٣٤,٥٢٥,٢٨٤	٦,٦٣٢,٦٥٨	٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٢

التصنيف الائتماني الداخلي

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٠١٨	ما يعادل التصنيف حسب S&P	
ل.س.		جيد
٢٤,٥٨٢,٣٧٣,٣٠٨	AAA	الدرجة الأولى
٤,٥١٧,٦٢٤	AA- AA+	الدرجة الثانية
١٧,٢٦٧,٥٠٧,٠٢٤	A- A+	الدرجة الثالثة
٤١,٨٥٤,٣٩٧,٩٥٦		عادي
٢,٠٢٧,٨٠٥,٦٥٠	BBB- BBB+	الدرجة الرابعة
٢١,٧٥١,٥٥٨,٨٨٨	BB- BB+	الدرجة الخامسة
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	B- B+ أو أدنى	الدرجة السادسة
٣٤,٦٧٩,٣٦٤,٥٣٨		
٧٦,٥٣٣,٧٦٢,٤٩٤		

تم اعتبار مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى والمصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,١٢٠,٦٣٧,٠١٧	٢١,٧٥١,٥٥٨,٨٨٨	١٣,٣٦٩,٠٧٨,١٢٩	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	١٢,٩٢٧,٨٠٥,٦٥٠	٣,٩٠٢,٩٤٦,٥١٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦,٥٣٣,٧٦٢,٤٩٤	٣٤,٦٧٩,٣٦٤,٥٣٨	٤١,٨٥٤,٣٩٧,٩٥٦	المجموع

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٠١٧	ما يعادل التصنيف حسب S&P	
ل.س.		جيد
١٦,٥٣٠,٣١٠,٩٥٢	AAA	الدرجة الأولى
٤,٦٢٠,٣٢٥	AA- AA+	الدرجة الثانية
٥,٧٠٧,٠٧٨,٦٤٣	A- A+	الدرجة الثالثة
٢٢,٢٤٢,٠٠٩,٩٢٠		
		عادي
٢,١٢٦,٢٥٩,٥٢٣	BBB- BBB+	الدرجة الرابعة
٤٢,٣٩٩,٢٧١,٠٧٨	BB- BB+	الدرجة الخامسة
٥,٢٠١,٣٠٠,٠٠٠	B- B+ أو أدنى	الدرجة السادسة
٤٩,٧٢٦,٨٣٠,٦٠١		
٧١,٩٦٨,٨٤٠,٥٢١		

تم اعتبار مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى والمصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	-	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٤٧,٦٢٤,١٩٩,٢١١	١٥,٢٠٤,٤٩٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٢٥٣,٢٩٦,٨٣٧	-	٢,٢٥٣,٢٩٦,٨٣٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٢,١٠٢,٦٣١,٣٩٠	٣,٤٤٣,٠٩٧,٦٣٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧١,٩٦٨,٨٤٠,٥٢١	٤٩,٧٢٦,٨٣٠,٦٠١	٢٢,٢٤٢,٠٠٩,٩٢٠	المجموع

٤) شهادات إيداع وسندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١١٥,٨٨٩,٧٥٤	-	S&P	A-
٢,١٣٧,٥٠٧,٠٨٢	-	S&P	A
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-		

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٣,٤٤٣,٠٩٧,٦٣٢	١,٩٣٦,١٥٧,٥٢١	S&P	A-
٢,١٠٢,٦٣١,٣٩٠	٣,٩٩٤,٥٩٤,٦٤٨	S&P	BBB+
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	S&P	-B
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩		

٥) التركيز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				المنطقة الجغرافية
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	٤,٥١٧,٦٢٣	١٣,٣٦٤,٥٦٠,٥٠٥	١٨,٠٩١,٣٧٠,٦٠٢	أرصدة لدى مصارف
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	إيداعات لدى مصارف
				صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١٢٤,٨٧٢,٥٨٧	-	-	١٢٤,٨٧٢,٥٨٧	للأفراد
٣١٨,٩٨٧,٢٨٢	-	-	٣١٨,٩٨٧,٢٨٢	القروض العقارية
٢٦,٥٤٢,٩٧٢,٧٩٧	-	-	٢٦,٥٤٢,٩٧٢,٧٩٧	للشركات الكبرى
٥,٧١١,٢٢٦	-	-	٥,٧١١,٢٢٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	-	-	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	الموجودات الأخرى بما فيها موجودات غير مالية
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٥,٧١٦,٣٢٨,٥٢٥	٤,٥١٧,٦٢٣	٣٠,١٩٥,٣١٢,٦٧٤	٧٥,٥١٦,٤٩٨,٢٢٨	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	المنطقة الجغرافية
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	-	-	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٢٨,٢٤٨,٤٥٧	٢٤,٥٠٧,٣٠٠,٨٦٤	٢٣,١٠٣,٨٥٤,٣٨٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٣٣٢,٦٨٦	-	-	٣٣٢,٦٨٦	للأفراد
٩,٣٢٢,٢٦٣	-	-	٩,٣٢٢,٢٦٣	القروض العقارية
٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤	-	-	٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤	للشركات الكبرى
١,٦٣٧,١٧١	-	-	١,٦٣٧,١٧١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٢٥٣,٢٩٦,٨٢٧	-	٢,٢٥٣,٢٩٦,٨٢٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	-	-	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	الموجودات الأخرى بما فيها موجودات غير مالية
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٤,٧٦٧,٩٧٥,٣١٠	٢٨,٢٤٨,٤٥٧	٣٢,٣٠٦,٤٢٦,٧٢٤	٦٢,٤٣٣,٣٠٠,١٢٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٦) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	خدمات وأخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	-	-	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	-	-	-	-	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	أرصدة لدى مصارف
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	٢,١٤٣,٢٩٥,٤٢٣	٤,٦٩٤,٦٩٣,٨٣٢	١,٤٧٤,٥٧٠,٧٨٢	١٨,٦٧٩,٩٨٣,٨٥٥	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	-	-	-	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	موجودات أخرى
٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	٢,٠٠٥,٣٠٣,١١٦	١,٢٤٩,٩٣٧	٣٣٨,٠٨٦	٤,١٤٧,٩٢٥	١٧٨,٩٨٣,٠٧٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	
١٠٥,٧١٦,٣٢٨,٥٢٥	٤,١٤٨,٥٩٨,٥٣٩	٤,٦٩٥,٩٤٣,٧٦٩	١,٤٧٤,٩٠٨,٨٦٨	١٨,٦٨٤,١٣١,٧٨٠	٧٦,٧١٢,٧٤٥,٥٦٩	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
مالي	تجارة	عقارات	صناعي	خدمات وأخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	-	-	-	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠
أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-	-	-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	-	-	-	-
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
موجودات أخرى	٣٩,٧٠٠,٤٥٥	٣,٢٢٠,٨٨٥	٣٢٢,٢٩٥	١,٦٦١,٧٢٣,٨٣٥	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
	٦٩,٧٥٥,١٤٤,١٣٩	١١,٣٠٦,٢٠٨,٦٧٦	٨٨٦,٩٧٠,٣١٨	٣,٢٤٥,٦٣٥,٧٣٣	٩٤,٧٦٧,٩٧٥,٣١٠

ب- مخاطر السوق

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

- مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).

- مخاطر الأدوات المالية التي تتأثر بتغير 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 - التغيير بسعر الفائدة

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٩٧١,٣٥٣	١٨,٧٢٨,٥١٥	١,٢٤٨,٥٦٧,٦٥٧
(٤٥,١٠٠,٩٨٣)	(٣٣,٨٢٥,٧٣٧)	(٢,٢٥٥,٠٤٩,١٢٧)
(٣٢٦,٣٤١,٦٢٧)	(٢٤٤,٧٥٦,٢٢٠)	(١٦,٣١٧,٠٨١,٣٦٩)
٦٩,٨٣٥	٥٢,٣٧٦	٣,٤٩١,٧٦٠
٤٩٥	٣٧١	٢٤,٧٦٠

١- مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			العملة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٨,٧٢٨,٥١٥)	(٢٤,٩٧١,٣٥٢)	١,٢٤٨,٥٦٧,٦٥٧	دولار أمريكي
٢٣,٨٢٥,٧٣٧	٤٥,١٠٠,٩٨٣	(٢,٢٥٥,٠٤٩,١٢٧)	يورو
٢٤٤,٧٥٦,٢٢٠	٣٢٦,٣٤١,٦٢٧	(١٦,٣١٧,٠٨١,٣٦٩)	ليرة سورية
(٥٢,٣٧٦)	(٦٩,٨٣٥)	٣,٤٩١,٧٦٠	جنيه استرليني
(٣٧١)	(٤٩٥)	٢٤,٧٦٠	أخرى

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			العملة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٥,٠٨٧,٣٢٤	٢٤٦,٧٨٣,٠٩٩	١٢,٣٣٩,١٥٤,٩٣٦	دولار أمريكي
(٢٥,٦٢٤,٩٠٠)	(٣٤,١٦٦,٥٣٣)	(١,٧٠٨,٣٢٦,٦٤٦)	يورو
(١٨٠,٨٦٤,٣٣٤)	(٢٤١,١٥٢,٤٤٥)	(١٢,٠٥٧,٦٢٢,٢٣٨)	ليرة سورية
(٧٢,٠١١)	(٩٦,٠١٤)	(٤,٨٠٠,٦٨٠)	جنيه استرليني
(٦,٢٥٧)	(٨,٣٤٢)	(٤١٧,١١٠)	أخرى

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			العملة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٨٥,٠٨٧,٣٢٤)	(٢٤٦,٧٨٣,٠٩٩)	١٢,٣٣٩,١٥٤,٩٣٦	دولار أمريكي
٢٥,٦٢٤,٩٠٠	٣٤,١٦٦,٥٣٣	(١,٧٠٨,٣٢٦,٦٤٦)	يورو
١٨٠,٨٦٤,٣٣٤	٢٤١,١٥٢,٤٤٥	(١٢,٠٥٧,٦٢٢,٢٣٨)	ليرة سورية
٧٢,٠١١	٩٦,٠١٤	(٤,٨٠٠,٦٨٠)	جنيه استرليني
٦,٢٥٧	٨,٣٤٢	(٤١٧,١١٠)	أخرى

(٢) - مخاطر العملات

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.

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.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
(٤٧١,٥٢٧)	(٦٢٨,٧٠٢)	(٦,٢٨٧,٠١٦)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٣,٤٦٣,٤٧٤	٤,٦١٧,٩٦٥	٤٦,١٧٩,٦٤٨	يورو
٣١٢,٠٧٥	٤١٦,١٠٠	٤,١٦٠,٩٩٦	جنيه استرليني
١,٨٥٧	٢,٤٧٦	٢٤,٧٦٢	فرنك سويسري
٤٣,٦٤٨	٥٨,١٩٧	٥٨١,٩٧٤	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
١١,٥٢٤,٨٠٣	١٥,٣٧٩,٧٣٧	١٥٣,٧٩٧,٣٧٢	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٣,٢٧٣,٣٦٣	٤,٣٦٤,٤٨٤	٤٣,٦٤٤,٨٣٦	يورو
١٦٨,٦١٤	٢٢٤,٨١٨	٢,٢٤٨,١٨١	جنيه استرليني
(٣١,٢٨٣)	(٤١,٧١١)	(٤١٧,١١٠)	فرنك سويسري
٤٣,٦٧٠	٥٨,٢٢٧	٥٨٢,٢٧٥	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
٤٧١,٥٢٧	٦٢٨,٧٠٢	(٦,٢٨٧,٠١٦)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(٣,٤٦٣,٤٧٤)	(٤,٦١٧,٩٦٥)	٤٦,١٧٩,٦٤٨	يورو
(٣١٢,٠٧٥)	(٤١٦,١٠٠)	٤,١٦٠,٩٩٦	جنيه استرليني
(١,٨٥٧)	(٢,٤٧٦)	٢٤,٧٦٢	فرنك سويسري
(٤٣,٦٤٨)	(٥٨,١٩٧)	٥٨١,٩٧٤	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
(١١,٥٢٤,٨٠٣)	(١٥,٣٧٩,٧٣٧)	١٥٣,٧٩٧,٣٧٢	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(٣,٢٧٣,٣٦٣)	(٤,٣٦٤,٤٨٤)	٤٣,٦٤٤,٨٣٦	يورو
(١٦٨,٦١٤)	(٢٢٤,٨١٨)	٢,٢٤٨,١٨١	جنيه استرليني
٣١,٢٨٣	٤١,٧١١	(٤١٧,١١٠)	فرنك سويسري
(٤٣,٦٧٠)	(٥٨,٢٢٧)	٥٨٢,٢٧٥	أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات
						نقد في الصندوق وأرصدة
-	-	-	-	-	١٧,٩٤٩,٦٥٧,٤٥٠	لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٧٦,٦٣٧,٠١٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
						تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٩٩,٨٧٥,٨٤٤	٧٤٠,٦٦٢,٨٨٩	٨٧٠,١٤٨,٤٤٥	١٣,٢٦٣,٠٢٢,٢٠٤	٤٨٦,٦٠١,٠٦٥	١,٠١١,٩٦٠,٦٥١	(بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
						موجودات مالية محتفظ
٣,٩٠٢,٩٤٦,٥١٩	٢,٠٢٧,٨٠٥,٦٥٠	-	-	-	-	بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف
-	-	-	-	-	-	سورية المركزي
٤,٧٠٢,٨٢٢,٣٦٣	٢,٧٦٨,٤٦٨,٥٣٩	٨٧٠,١٤٨,٤٤٥	١٣,٢٦٣,٠٢٢,٢٠٤	٢,٢٣٠,٦٠١,٠٦٥	٥٢,٣٣٨,٢٥٥,١١٨	مجموع الموجودات
						المطلوبات
						ودائع مصارف
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٩٦,٤٨٠,٠٠٠	٢٢,٥٤٣,٢٨٤,٨٢٨	
٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١١٠	٢,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠	٥,٨٣١,٤٩١,٧٨٦	٢٨,٤٧٥,٥٧٢,٣٩٩	٢٢,٣٢٨,٦١٠,٣٣٧	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١١٠	٤,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠	٥,٨٣١,٤٩١,٧٨٦	٣٠,٩٧٢,٠٥٢,٣٩٩	٤٤,٨٧١,٨٩٥,١٦٥	مجموع المطلوبات
٤,٤٦٣,٣٢٢,٣٦٣	(٢,٢٠٣,٢٣٨,٥٧١)	(٣,١٥٤,٧٢٨,٠٧٥)	٧,٤٣١,٥٣٠,٤١٨	(٢٨,٧٤١,٤٥١,٣٣٤)	٧,٤٦٦,٣٥٩,٩٥٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة
						فجوة إعادة تسعير
(١٤,٧٣٨,٢٠٥,٢٤٦)	(١٩,٢٠١,٥٢٧,٦٠٩)	(١٦,٩٩٨,٢٨٩,٠٣٨)	(١٣,٨٤٣,٥٦٠,٩٦٣)	(٢١,٢٧٥,٠٩١,٣٨١)	٧,٤٦٦,٣٥٩,٩٥٣	الفائدة المتراكمة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من ثلاثة إلى خمس سنوات	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات					
٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	١١,٥٠٢,٢٢٢,٨٠٢	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,١٢٠,٦٣٧,٠١٧	-	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢٦,٩٩٢,٥٤٢,٨٩٢	٢,٧٦٩,٦١٢,٧٦٨	٨٧١,٠٤٨,٢٨٨	٥,٠٨١,٠٨٠,٨٣٧	١,٠٩٨,٥٣٠,٩٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٣١,٩٩٧,٨١٩	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١	٢٤,٥٩٣,٥٧٧,٦٥١	٨٧١,٠٤٨,٢٨٨	١٥,٩٨١,٠٨٠,٨٣٧	١,٠٩٨,٥٣٠,٩٠١	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	-	-	-	-	ودائع مصارف
٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	١٤٩,٩١٣,٢١٥	-	-	-	ودائع الزبائن
٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	-	-	-	تأمينات نقدية
٦,٧٩٢,١٨١	٦,٧٩٢,١٨١	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٧,٤٥٠,٥٥٠,٧٤٠	٦,٥٣٩,٠٢٧,٧٦٠	-	-	-	مجموع المطلوبات
٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١	١٨,٠٥٤,٥٤٩,٨٩١	٨٧١,٠٤٨,٢٨٨	١٥,٩٨١,٠٨٠,٨٣٧	١,٠٩٨,٥٣٠,٩٠١	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١	٣,٢١٢,٤٥٤,٧٨٠	٢,٣٤١,٤٠٦,٤٩٢	(١٣,٦٣٩,٦٧٤,٣٤٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات
						نقد في الصندوق وأرصدة
						لدى مصرف سورية المركزي
						أرصدة وإيداعات لدى مصارف
						تسهيلات ائتمانية مباشرة
						(بالصافي)
						موجودات مالية متوفرة للبيع
						موجودات مالية محتفظ بها
						حتى تاريخ الاستحقاق
						موجودات ثابتة
						موجودات غير ملموسة
						موجودات ضريبية مؤجلة
						موجودات أخرى
						وديعة مجمدة لدى
						مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						المطلوبات
						ودائع مصارف
						ودائع الزبائن
						تأمينات نقدية
						مخصصات متنوعة
						مطلوبات أخرى
						مجموع المطلوبات
						فجوة إعادة تسعير الفائدة
						فجوة إعادة تسعير
						الفائدة المتراكمة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من ثلاثة إلى خمس سنوات	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات					
٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٢١	٩,٨٨٩,٢٩٩,١٥٧	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	(٤٠٦,٧٢٣,٣٥٣)	٧٧٩,٧٠٦,٥٩٣	١,١١٥,١٩٢,٦٣٩	٣,٤٢١,٨٠١,٢٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	١,٤١٣,١٦٠,٧١٤	٧٢٤,٣٤٦,٣٦٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	-	-	٢,٣٤٩,٠٧٨,٤٨٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٢٠,٠٢١,١١٠	٢٢٠,٠٢١,١١٠	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٩٦,٣٠٥,١٢١	٩٦,٣٠٥,١٢١	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥	١٧,٠١٢,٣١٩,٢٨٦	٢,١٩٢,٨٦٧,٣٠٧	١,٨٣٩,٥٣٩,٠٠٦	٥,٧٧٠,٨٧٩,٦٨٤	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-	-	-	-	ودائع مصارف
٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	٢٥١,٣٥٠,٨٧٧	-	-	-	ودائع الزبائن
٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	-	-	-	تأمينات نقدية
٤,١٤٧,٠٧١	٤,١٤٧,٠٧١	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨	٤,١٣٩,٨٥٣,٦٧٩	-	-	-	مجموع المطلوبات
٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	١٢,٨٧٢,٤٦٥,٦٠٧	٢,١٩٢,٨٦٧,٣٠٧	١,٨٣٩,٥٣٩,٠٠٦	٥,٧٧٠,٨٧٩,٦٨٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	٨,٢٧٣,٨١٠,٧٧٠	٦,٠٨٠,٩٤٣,٤٦٣	٤,٢٤١,٤٠٤,٤٥٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات						
٥,٧١٣,١١٨,٩٨٧	-	-	٦٦٩,٢٣٩	٤١٨,٣٥٠,٧٠٤	٥,٢٩٤,٠٩٩,٠٤٤	نقد في الصندوق
٦,٠١٥,٩٦٨,٤٠٤	-	-	-	١,٥٣٢,٨٢٨,٧٥٨	٤,٤٨٢,١٣٩,٦٤٦	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٣١,٨٠٣,٢٤٠,٩٠٥	٥٨١,٩٧٤	٤٩٩,٤٩٢	٥,٥٨٢,٤٠٩	١١,٦٦١,٢٠١,٧٨٢	٢٠,١٣٥,٣٧٥,٢٤٨	أرصدة وإيداعات المصارف
١٦,٩٣٩,٠٦٨,١٠٨	-	-	-	١٥,١٦٢,١٨٧,٦٣٥	١,٧٧٦,٨٨٠,٤٧٣	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	-	-	-	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	حتى تاريخ الاستحقاق
٢٤٢,٩٦٤,٣٨٩	-	-	-	٢,٦٩٨,١٧٥	٢٣٩,٢٦٦,٢١٤	موجودات أخرى
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	-	-	-	-	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠,٤٤٥,٢٢٠,١١٥	٥٨١,٩٧٤	٤٩٩,٤٩٢	٦,٢٥١,٦٤٨	٢٨,٧٧٨,٢٦٧,٠٥٤	٥١,٦٥٩,٦١٩,٩٤٧	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
٢٠,١٦٠,٤٥٧,٧٦٦	-	-	-	١٧,٧٩٥,٣٠٤,٨٠٧	٢,٣٦٥,١٥٢,٩٥٩	ودائع المصارف
٣٢,٥١٨,٨٩١,٦٨١	-	٤٧٤,٧٣٠	٢,٠٩٠,٦٥٢	١٠,٧٢٥,٧٦٩,٢٧٤	٢١,٧٩٠,٥٥٧,٠٢٥	ودائع العملاء
١,٩١٢,٦١٠,٠٥٣	-	-	-	١٩٠,٤٥٩,٤٢٥	١,٧٢٢,١٥٠,٦٢٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١٣٠,٦٣٦,٥٩١	-	-	-	٢٠,٥٥٣,٩٠٠	١١٠,٠٧٢,٦٩١	مطلوبات أخرى
٥٤,٧٢٢,٥٨٦,٠٩١	-	٤٧٤,٧٣٠	٢,٠٩٠,٦٥٢	٢٨,٧٣٢,٠٨٧,٤٠٦	٢٥,٩٨٧,٩٣٣,٣٠٣	إجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل						
٢٥,٧٢٢,٦٣٤,٠٢٤	٥٨١,٩٧٤	٢٤,٧٦٢	٤,١٦٠,٩٩٦	٤٦,١٧٩,٦٤٨	٢٥,٦٧١,٦٨٦,٦٤٤	الميزانية للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	صافي التركيز خارج
٢٥,٧٢٢,٦٣٤,٠٢٤	٥٨١,٩٧٤	٢٤,٧٦٢	٤,١٦٠,٩٩٦	٤٦,١٧٩,٦٤٨	٢٥,٦٧١,٦٨٦,٦٤٤	الميزانية للسنة الحالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات
٥,٠٦٣,٠٣٣,٣٢٠	-	-	٧,٠٤٨,٨٥٨	٨٦٢,٨٤٢,٠٩٨	٤,١٩٣,١٤٢,٣٦٤	نقد في الصندوق
						أرصدة وإيداعات لدى
٢,٩٣٥,٤٩٥,٠٠١	-	-	-	١,١٥٢,٥٩٤,٠٠٠	١,٧٨٢,٩٠١,٠٠١	مصرف سورية المركزي
٤٣,٢٢٩,٢١٦,١٥٥	٥٨٢,٢٧٥	٣٧,٣٢٩,٧٢٠	٥,٩١٣,٩٧٢	١٣,٣٧٤,٥٣٩,٥١٤	٢٩,٨١٠,٨٥٠,٦٧٤	أرصدة وإيداعات المصارف
١٥,١٤٨,٥٦٠,٧٣٠	-	-	-	١٣,٠٢٧,٣٩١,٩٨٩	٢,١٢١,١٦٨,٧٤١	التسهيلات الائتمانية
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-	-	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
						موجودات مالية محتفظ بها
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	-	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٥,٦٧٦,٣٥٩	-	-	-	٣,٢٠١,٨١٠	١٢٢,٤٧٤,٥٤٩	موجودات أخرى
						وديعة مجمدة لدى
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	-	-	-	-	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	مصرف سورية المركزي
٧٧,٢٠١,٢١٤,٥٧٨	٥٨٢,٢٧٥	٣٧,٣٢٩,٧٢٠	١٢,٩٦٢,٨٣٠	٢٨,٤٢٠,٥٦٩,٤١١	٤٨,٧٢٩,٧٧٠,٣٤٢	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
١٧,٣١٦,١٨٩,٦٣١	-	-	-	١٧,١٩١,٨٨٠,٤٧٢	١٢٤,٣٠٩,١٥٩	ودائع المصارف
٣١,٦٧٩,٨٨٧,٨٨٢	-	٣٧,٧٤٦,٨٣٠	١٠,٧١٤,٦٤٩	١٠,٩٥٣,٤٩٠,٥٧١	٢٠,٦٧٧,٩٣٥,٨٣٢	ودائع العملاء
٢,١٦٣,٣٥٣,٩٥٤	-	-	-	١٤٩,٦٤٣,٦٩٩	٢,٠١٣,٧١٠,٢٥٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١٦٣,٩٥٣,٨٩٧	-	-	-	٨١,٩٠٩,٨٣٣	٨٢,٠٤٤,٠٦٤	مطلوبات أخرى
٥١,٣٢٣,٣٨٥,٣٦٤	-	٣٧,٧٤٦,٨٣٠	١٠,٧١٤,٦٤٩	٢٨,٣٧٦,٩٢٤,٥٧٥	٢٢,٨٩٧,٩٩٩,٣١٠	إجمالي المطلوبات
						صافي التركز داخل
٢٥,٨٧٧,٨٢٩,٢١٤	٥٨٢,٢٧٥	(٤١٧,١١٠)	٢,٢٤٨,١٨١	٤٦,١٧٩,٦٤٨	٢٥,٨٣١,٧٧١,٠٣٢	الميزانية للسنة الحالية
						صافي التركز خارج
-	-	-	-	-	-	الميزانية للسنة الحالية
٢٥,٨٧٧,٨٢٩,٢١٤	٥٨٢,٢٧٥	(٤١٧,١١٠)	٢,٢٤٨,١٨١	٤٦,١٧٩,٦٤٨	٢٥,٨٣١,٧٧١,٠٣٢	صافي التركز للسنة الحالية

ج- مخاطر السيولة

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

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
%	%	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٨١,٩٧	٧٧,٧٨	أقل نسبة
٨١,٧٥	٧١,١٠	أعلى نسبة
٩٦,٦٧	٨١,٧٦	المتوسط خلال العام
٩٠,٨٥	٧٨,١٦	

السيولة على أن لا تنخفض 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 الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	بدون استحقاق	سنة	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى تسعة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثمانية أيام إلى شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	ل.س.
٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٣,٥٤٢,٧٦٦,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩١٠,١١٣,٢٩٠	ل.س.
٣٥,١٢٠,٦٣٧,٠١٧	-	-	-	-	-	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٦٤,٧٧٧,٩٧٨	٣١,٠٦١,٩٠٩,٠٣٩	مصرف سورية المركزي أرصدة وإيداعات لدى المصارف صافي التسهيلات الائتمانية	
٣٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	٢,٧٦٩,٦١١,٧٦٩	٧,٨٥٠,٤٤٠,٨٦٨	٧٤٠,٥٣٧,٨٨٩	٨٧٠,١٣٣,٤٤٤	١٣,٣٦٢,٩٢٧,٢٠٤	٤٨٦,٥٩٥,٠٦٦	٩٦١,٠٨٦,٠١٥	٥١,٢١١,٦٣٧	المباشرة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع	
١٦,٨٢٠,٧٥٢,٦٦٩	-	١٤,٨٠٢,٩٤٦,٥١٩	٢,٠٢٧,٨٠٥,٦٥٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها	
٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق	
٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة	
١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	٢,٠٠٤,٤٤٦,٤٩٠	٢,٧٨٩,١٤١	٣٠١,٨٨٥	٣٥١,٥٣٤	١٦٧,٩٩٧,٩٨٤	-	٢,٠٢٥,٣٨٦	١٢,١٠٩,٧١٩	موجودات ضريبية مؤجلة	
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١	١٦,٣١٥,٥٤٧,٣٤٤	٢٢,٦٥٦,١٧٦,٥٢٨	٢,٩٠٠,٦٤٣,٢٤٣	٨٧٠,٤٨٤,٩٧٨	١٣,٤٣٠,٩٢٥,١٨٨	٢,٣٣٠,٥٩٥,٠٦٦	٣,٢٧٧,٨٣٩,٣٧٩	٥٧,٣٥,٣٤٣,٦٨٥	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	
٣٦,٠٢٩,٧٦٤,٨٢٨	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٩٦,٤٨٠,٠٠٠	٧,٠٧٩,١٤٢,٣٥٧	١٥,٤٦٤,١٤٢,٤٧١	المطلوبات	
٦٥,٠٢١,٦٧١,٦٦٧	-	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١٠٠	٣,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠	٥,٨٢٩,٤١٧,٦٠٠	٢٨,٣١٢,٧١٩,٥٩٠	٦,٤٩٢,١٣٤,٧٦٠	١٦,١٥١,٣١٥,٨٣٧	ودائع مصارف	
٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	ودائع الزائين	
٦,٧٩٢,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٩٢,١٨١	تأمينات نقدية	
١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	-	-	-	٢,٧١٢,٣٢٨	-	٤٠٨,٥٢٥	١٢,٦٧١,٥٤٩	١,٨٦٥,٠٥٣,٠٩٧	مخصصات متنوعة	
٩٧,٤٥٠,٥٥٠,٧٤٠	-	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١٠٠	٤,٠٢٧,٥٨٨,٨٤٨	٥,٨٢٩,٤١٧,٦٠٠	٣٠,٨٠٩,٦٠٨,١٢٥	١٣,٥٨٣,٩٤٨,٦٦٦	٣٧,٩٨٨,٧٨٠,٤٤١	مطلوبات أخرى	
٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١	١٦,٣١٥,٥٤٧,٣٤٤	٢٢,٤١٦,٦٧٦,٥٢٨	(٢,٠٧١,٠٦٣,٨٥٧)	(٣,١٥٧,١٠٣,٨٧٠)	٧,٦٠١,٥٠٧,٥٨٨	(٢٨,٥٧٩,٠١٣,٠٥٩)	(١٠,٣٠٦,١٠٩,٢٤٧)	١٩,٠٤٦,٥٦٣,٢٤٤	مجموع المطلوبات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	فجوة الاستحقاقات	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	ل.س.	من تسعة أشهر إلى سنة	ل.س.	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	ل.س.	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	ل.س.	من شهر إلى ثلاثة أشهر	ل.س.	من ثمانية أيام إلى شهر	ل.س.	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	الموجودات
٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٢,٧٣٦,٩٧٣,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٨٥٥,٧١٤,٦٥٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
٤٧,٦٢٩,٤٠٣,٧٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦١٤,٢٣٧,٠٧٠	١١,٠٤٠,٢٣٦,٤٣٠	٢٨,٩٨٤,٩٣٠,٢٠٨	٢٨,٩٨٤,٩٣٠,٢٠٨	٢٨,٩٨٤,٩٣٠,٢٠٨	٢٨,٩٨٤,٩٣٠,٢٠٨	أرصدة وإيداعات لدى المصارف ٢٠٨ صافي التسهيلات	
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	(٤٠٦,٧٢٣,٢٥٠)	٦,٣٢٢,٠٤٦,٥٤٦	٢٠٧,٣٢٢,٣١٩	٥,٦٠٠,٨٩٨,٦٢٣	٣٢٢,٤٧٠,٣٢٤	٥,٦٠٠,٨٩٨,٦٢٣	٤٩٧,٦٣٨,٠٦٤	٣٦٩,٨٠٤,٥٢٦	٨,٢١٣,٤١٤,٩٦٢	٨,٢١٣,٤١٤,٩٦٢	٨,٢١٣,٤١٤,٩٦٢	٨,٢١٣,٤١٤,٩٦٢	٨,٢١٣,٤١٤,٩٦٢	الائتمانية المباشرة	
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع	
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	٤,٤٥١,٧٠٩,٨٧٥	١,٠٩٤,٠١٩,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها	
٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق	
٢٢٠,٠٢١,١١٠	٢٢٠,٠٢١,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة	
٩٦,٣٠٥,١٢١	-	٩٦,٣٠٥,١٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
١,٦٦١,٣٦٢,٧٢٥	١,٦٦١,٣٦٢,٧٢٥	-	-	٤٩,٥٤٩,٩٧٩	-	٤٩,٥٤٩,٩٧٩	-	١٠,١٠٦,٤٥٧	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥	٩,٧٠٤,٠٣١,٨٥١	١٣,١٣٣,٤٥٨,٣٧٩	١,٣٠١,٣٤١,٤٦٧	٥,٦٥٠,٤٤٨,٦٤٢	٣٢٣,٤٧٠,٣٣٤	٥,٦٥٠,٤٤٨,٦٤٢	٨,١٢١,٩٨١,٥٩٢	١١,٤١٠,٠٤٠,٩٥٦	٥٥,٠٥٤,٠٥٩,٧٢٤	٥٥,٠٥٤,٠٥٩,٧٢٤	٥٥,٠٥٤,٠٥٩,٧٢٤	٥٥,٠٥٤,٠٥٩,٧٢٤	٥٥,٠٥٤,٠٥٩,٧٢٤	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-	-	٠,٧٠٤,٢٤٦,٥٨٠	٢,٦٣١,١٤٢,٦٢٠	-	٢,٦٣١,١٤٢,٦٢٠	٤,٦٤٠,٩١٠,٠٠٠	٧,٠٤٣,٨٧٢,١١٠	١٣,٥١١,٠٧٦,٠٥٥	١٣,٥١١,٠٧٦,٠٥٥	١٣,٥١١,٠٧٦,٠٥٥	١٣,٥١١,٠٧٦,٠٥٥	١٣,٥١١,٠٧٦,٠٥٥	المطلوبات ودائع مصارف	
٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	-	١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠	٤,٤٧٧,٢٢٣,٣٥٦	٣,١٣١,٦٦٨,٢٧٠	١,٩٧٦,٤٣٧,٩١٠	٣,١٣١,٦٦٨,٢٧٠	٢٢,٥٦١,٩٠٨,٣٨٠	٥,٨٤٨,٩٧٠,٣٦٥	١٠,٥٤٥,٩٩٠,٩٨٠	١٠,٥٤٥,٩٩٠,٩٨٠	١٠,٥٤٥,٩٩٠,٩٨٠	١٠,٥٤٥,٩٩٠,٩٨٠	١٠,٥٤٥,٩٩٠,٩٨٠	ودائع الزبائن	
٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية	
٤,١٤٧,٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨	-	١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠	٦,٥٢٢,٤٦٩,٩٣٦	١,٩٧٦,٤٣٧,٩١٠	٥,٧٦٢,٨١٠,٨٩٠	١,٩٧٦,٤٣٧,٩١٠	٢٧,٢٠٢,٨١٨,٣٨٠	١٢,٨٩٢,٨٤٢,٣٧٥	٢٧,٩٤٥,٥٦٩,٨٣٧	٢٧,٩٤٥,٥٦٩,٨٣٧	٢٧,٩٤٥,٥٦٩,٨٣٧	٢٧,٩٤٥,٥٦٩,٨٣٧	٢٧,٩٤٥,٥٦٩,٨٣٧	مجموع المطلوبات	
٣١,١٤٦,٣٦٦,٣٧٧	٩,٧٠٤,٠٣١,٨٥١	١١,٨٨٣,٨٥١,٠٢٩	(٥,٢٢١,١٢٨,٤٦٩)	(١,٦٥٢,٩٦٧,٥٧٦)	(١١٢,٣٦٢,٢٤٨)	(١١٢,٣٦٢,٢٤٨)	(١٩,٠٨٠,٨٣٦,٧٨٨)	(١,٤٨٢,٨٠١,٤١٩)	٣٧,١٠٨,٤٨٩,٩٨٧	٣٧,١٠٨,٤٨٩,٩٨٧	٣٧,١٠٨,٤٨٩,٩٨٧	٣٧,١٠٨,٤٨٩,٩٨٧	٣٧,١٠٨,٤٨٩,٩٨٧	فجوة الاستحقاقات	

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥	-	٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩	-	٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
-	-	-	تعهدات تصدير
٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٠	٩,٥٢٨,٧٠٠	٣,٧٣١,٦٢٩,٢٤٠	الكفالات المعطاة للزبائن
٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤	٩,٥٢٨,٧٠٠	٦,٧٠٢,١٦٦,٣٨٤	
٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤,٣٦٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٦,٧١٦,٠٥٥,٠٨٤	٩,٥٢٨,٧٠٠	٦,٧٠٦,٥٢٦,٣٨٤	

٣٨. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

- يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البيان
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩١٤,٠٥٢,٣٦٧	-	٩٥١,١٦٧,٣٢٦	٨٠٤,٧٦٩,٩٢٤	١٥٨,١١٥,١١٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٥١,٢٩٢,٢٤١	-	-	٣٢٤,١٤٥,٩٤٣	٢٢٧,١٤٦,٢٩٨	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٢,٤٦٥,٣٤٤,٦٠٨	-	٩٥١,١٦٧,٣٢٦	١,١٢٨,٩١٥,٨٦٧	٣٨٥,٢٦١,٤١٥	نتائج أعمال القطاع
(٢,٢٠٢,٨٨٧,٦٦١)	(٢,٢٠٢,٨٨٧,٦٦١)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٣٤,٦٥٠,٥٦١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٢٢٧,٨٠٦,٣٨٦	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٠٧,٨٣٦,٥٧٣,٩٤٧	-	٨٠,٨٣٤,٠٣٠,٠٥٤	٢٦,٥٤٨,٦٨٤,٠٠٥	٤٤٣,٨٥٩,٨٨٨	موجودات القطاع
١٠,٨٩٠,٩٨١,٤٦٤	١٠,٨٩٠,٩٨١,٤٦٤	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١	١٠,٨٩٠,٩٨١,٤٦٤	٨٠,٨٣٤,٠٣٠,٠٥٤	٢٦,٥٤٨,٦٨٤,٠٠٥	٤٤٣,٨٥٩,٨٨٨	مجموع الموجودات
(٩٥,٥٦٢,٩١٣,٠٥٢)	-	(٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨)	(٢١,٤٦٧,١٩٦,٧٠٩)	(٤٨,٠٥٥,٩٥١,٥١٥)	مطلوبات القطاع
(١,٨٨٧,٦٣٧,٦٨٨)	(١,٨٨٧,٦٣٧,٦٨٨)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٩٧,٤٥٠,٥٥٠,٧٤٠)	(١,٨٨٧,٦٣٧,٦٨٨)	(٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨)	(٢١,٤٦٧,١٩٦,٧٠٩)	(٤٨,٠٥٥,٩٥١,٥١٥)	مجموع المطلوبات
٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	-	-	-	مصارييف رأسمالية
(٧٦,٢٧٩,٨٣٢)	(٧٦,٢٧٩,٨٣٢)	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧					البيان
المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,١٦٢,٢٥١,١٤٦)	-	(٣,٣٩٦,٥١٣,٠٤٨)	١,٠٦٠,٥٧٧,٩٧٢	١٧٢,٦٨٢,٩٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٦٩,٣٢٢,٨٤٩)	-	-	(٧٣٤,٤٤٩,١٠٧)	٦٥,١١٦,٢٥٨	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(٢,٨٣٢,٥٨٢,٩٩٥)	-	(٣,٣٩٦,٥١٣,٠٤٨)	٢٢٦,١٢٨,٨٦٥	٢٣٧,٨٠٠,١٨٨	نتائج أعمال القطاع
(١,٥٧٦,٧٧٦,٥٢٢)	(١,٥٧٦,٧٧٦,٥٢٢)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٠٠,٢٥٩,٠٢٨,٤٦٨	-	٧٦,٨٦٧,٧٦٩,٥٦٧	٢٣,٣٨١,٦١٣,٩٤٧	٩,٦٥٤,٩٥٤	موجودات القطاع
٤,٤٣٩,٧٩٤,٥٧٧	٤,٤٣٩,٧٩٤,٥٧٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥	٤,٤٣٩,٧٩٤,٥٧٧	٧٦,٨٦٧,٧٦٩,٥٦٧	٢٣,٣٨١,٦١٣,٩٤٧	٩,٦٥٤,٩٥٤	مجموع الموجودات
(٨٢,٠٦٤,٦٩٢,٨٤١)	-	(٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٧٠)	(١٤,٣٢٩,١٩١,٥٠٨)	(٢٧,٨٦٣,٢٥٣,٩٦٣)	مطلوبات القطاع
(١,٤٨٧,٨٦٣,٨٢٧)	(١,٤٨٧,٨٦٣,٨٢٧)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨)	(١,٤٨٧,٨٦٣,٨٢٧)	(٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٧٠)	(١٤,٣٢٩,١٩١,٥٠٨)	(٣٧,٨٦٣,٢٥٣,٩٦٣)	مجموع المطلوبات
٤٦٦,٣٨٢,١٤٢	٤٦٦,٣٨٢,١٤٢	-	-	-	مصارييف رأسمالية
(٥٥,٦٤٥,٦٥٧)	(٥٥,٦٤٥,٦٥٧)	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

مخاطر التشغيل

• المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحملة من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرف خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.

• المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرف 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 تتجم 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 أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى

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 المخاطر التشغيلية

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

مخاطر الأعمال

تشأ 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.

الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تغيير المخاطر المحتملة إما إلى طرف 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.

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 وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩١٤,٠٥٢,٣٦٧	٤٢١,٨٠٣,٦٧٩	١,٤٩٢,٢٤٨,٦٨٨
٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	-	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦
١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١	٤١,٣٦٦,٣٠١,٤٩٠	٧٧,٣٥١,٢٥٣,٩٢١
		إجمالي الدخل التشغيلي
		صافي المصروفات الرأسمالية
		مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,١٦٣,٢٥١,١٤٦	٩٣٥,٢٩٤,٨٣٥	١,٢٢٧,٩٥٦,٣١١
٤٦٦,٣٨٢,١٤٢	-	٤٦٦,٣٨٢,١٤٢
١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥	٣٢,٣٣٤,٦٧٥,١٨١	٧٢,٣٦٤,١٥٧,٨٦٤
		إجمالي الدخل التشغيلي
		صافي المصروفات الرأسمالية
		مجموع الموجودات

٣٩. إدارة رأس المال

(١٢٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

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:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	رأس المال الأساسي
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	احتياطي قانوني
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	احتياطي خاص
٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	أرباح مدورة غير محققة ينزل منها:
(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٢٠,٠٢١,١١٠)	(٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤)	موجودات غير ملموسة
-	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
٢٠,٦٨٢,٩٧٣,٨٤٢	٢٠,٨٤٣,٦٠٤,٣٠٦	صافي رأس المال الأساسي
٥٢,٥٣٩,٠٤٦	-	يضاف رأس المال المساعد
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية بعد خصم ٥٠٪ منها احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢٠,٨٧٢,٧١٦,٢٢١	٢٠,٩٧٩,٨٠٧,٦٣٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٠,٣٨٥,٧٥٠,٥٧٥	٥٦,٥٨٦,٧٧٧,٥٣٥	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١,٠٨٩,١٩٠,١٣٨	٨١٧,٤٠٧,٣٥٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٠٠,٢٧١,٨٣٠	٥٠,٩٤٧,٣٨١	مخاطر السوق
٢,١٠٣,٢٥٠,٤٣٢	٢,١٧٣,٨٢٠,٤٣٥	المخاطر التشغيلية
٥٣,٧٧٨,٤٦٢,٩٧٥	٥٩,٦٢٨,٩٥٢,٧٠٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٨,٨١٪	٣٥,١٨٪	نسبة كفاية رأس المال (%)
٣٨,٤٦٪	٣٤,٩٦٪	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٩٧,٨١٪	٩٨,٠١٪	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

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

٤. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات
٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	-	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	-	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	أرصدة لدى مصارف
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	إيداعات لدى مصارف
٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	٦,٣٧٦,٧٧١,٠٠٦	٢٠,٦١٥,٧٧٢,٨٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	١٤,٨٠٢,٩٤٦,٥١٩	٢,٠٢٧,٨٠٥,٦٥٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	-	موجودات ثابتة ملموسة
٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	-	موجودات غير ملموسة
١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	٢,٠٠٧,٢٣٥,٦٣١	١٨٢,٧٨٦,٥٠٨	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١	٣١,١٨٥,٦٧٥,٢٧٩	٨٧,٥٣١,٨٨٠,١٣٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	-	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	ودائع مصارف
٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٦٤,٧٨٢,١٧١,٣٦٧	ودائع عملاء
٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	-	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	تأمينات نقدية
٦,٧٩٢,١٨١	-	٦,٧٩٢,١٨١	مخصصات متنوعة
١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	-	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	مطلوبات أخرى
٩٧,٤٥٠,٥٥٠,٧٤٠	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٧,٢١١,٠٥٠,٧٤٠	مجموع المطلوبات
٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١	٣٠,٩٤٦,١٧٥,٢٧٩	(٩,٦٧٩,١٧٠,٦٠٨)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات
٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	-	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٦,٣٣٢,٠٤٦,٥٤٦	١٤,٨٠٥,٨٢٥,٥١٨	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٤,٤٥١,٧٠٩,٨٧٥	١,٠٩٤,٠١٩,١٤٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	-	موجودات ثابتة ملموسة
٢٢٠,٠٢١,١١٠	٢٢٠,٠٢١,١١٠	-	موجودات غير ملموسة
٩٦,٣٠٥,١٢١	٩٦,٣٠٥,١٢١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	١,٦٠١,٦٠٦,٢٨٨	٥٩,٦٥٦,٤٣٧	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥	٢٠,٥٠٧,٢٤٠,٣٠٣	٨٤,١٩١,٥٩٢,٧٤٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	ودائع مصارف
٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠	٤٨,٥٤٢,١٩٩,١٦١	ودائع عملاء
٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	-	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	تأمينات نقدية
٤,١٤٧,٠٧١	-	٤,١٤٧,٠٧١	مخصصات متنوعة
١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	-	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	مطلوبات أخرى
٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨	١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠	٨٢,٣٠٢,٩٤٩,٣٢٨	مجموع المطلوبات
٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	١٩,٢٥٧,٦٣٢,٩٦٣	١,٨٨٨,٦٤٣,٤١٤	الصافي

٤.١ ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٧,٨٢٨,٨٥٠	٦٩,٢٣٥,٥٥٠	كفالات دفع
٢,٥١٨,٧٨٨,٩١٠	٢,٨٥٥,٨٤٢,٦٢٣	كفالات حسن تنفيذ
١٥٤,٥٣٠,١٨٠	٢٣٤,٣٣٨,٠٠٠	كفالات أولية
٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٠	٣,١٥٩,٤١٦,١٧٣	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥	٤,٩٧٥,٩٥٥,٩٢٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٨٣,٠٢٦,٥٦٩	١,٠٥٧,٩٩٨,٤١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠	الارتباطات والتزامات الممنوحة للزبائن
٤,٣٦٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٦,٧١٦,٠٥٥,٠٨٤	٩,١٩٧,٧٣٠,٥١٠	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠١٧ و٢٠١٨.

٤.٢ الدعاوى القضائية

وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

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

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل مايلزم لتحقيق أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض 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 إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية

عناوين الإدارة العامة وشبكة الفروع

دمشق

أبورمانة (الفرع الرئيسي): شارع مهدي بن بركة
رقم الهاتف: ٩٦٣-١١-٣٣٥٣٠٢٠/١/٢/٣
رقم الفاكس: ٩٦٣-١١-٣٣٥٣٠٢٧

أبورمانة: شارع مهدي بن بركة
رقم الهاتف: ٩٦٣-١١-٣٣٥٣٠٢٠/١/٢/٣
رقم الفاكس: ٩٦٣-١١-٣٣٥٣٠٢٧

شارع بغداد: شارع بغداد - مقابل معهد الحرية
رقم الهاتف: ٩٦٣-١١-٢٣٢٦٨٩٠/١
رقم الفاكس: ٩٦٣-١١-٢٣٢٦٨٩٢

المنطقة الحرة - فرع خارجي - البرامكة - ساحة الجمارك
رقم الهاتف: ٩٦٣-١١-٢٣٢١٠٠٨
رقم الفاكس: ٩٦٣-١١-٢١١٣١٥٠

الغسّاني - شارع حلب (قريباً)

ريف دمشق

جرمانا

شارع البلدية - بناء الحناوي

هاتف: ٩٦٣-١١-٥٦٤٢٠٢٧

فاكس: ٩٦٣-١١-٥٦٦٤٨٣٨

حلب

العزيزية: شارع أمين الريحاني/الشلالات/ بناء رقم ٤٤٨٢
رقم الهاتف: ٩٦٣-٢١-٢٢٤٢٦٠١
رقم الفاكس: ٩٦٣-٢١-٢٢٤٢٦٠٣

الملك فيصل: شارع الملك فيصل - مقابل معهد جورج سالم
رقم الهاتف: ٩٦٣-٢١-٢٢١٨٢٦٥/٦/٧/٨
رقم الفاكس: ٩٦٣-٢١-٢٢١٨٢٧٠

حمص

المحطة (قريباً)
الحواش (قريباً)

طرطوس

طرطوس: شارع الثورة - بناء عبد اللطيف اسماعيل
رقم الهاتف: ٩٦٣-٤٣-٣٢٩٠٦٠
رقم الفاكس: ٩٦٣-٤٣-٣٢٩٠٦٤

اللاذقية

اللاذقية: شارع الكورنيش الغربي
رقم الهاتف: ٩٦٣-٤١-٤٥٩٨٢٩/٣٠/٣١
رقم الفاكس: ٩٦٣-٤١-٤٥٩٩٠٧

فرنسا بنك
سورية



