

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٢-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

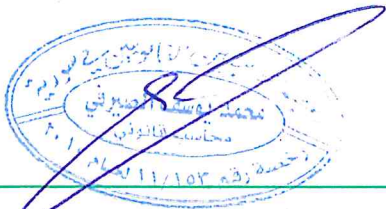
لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.



رقم ٦٢٢٤

11/153

رقم الترخيص /

الزميل محمد يوسف عادل الصيرفي

اسم

أمور أخرى

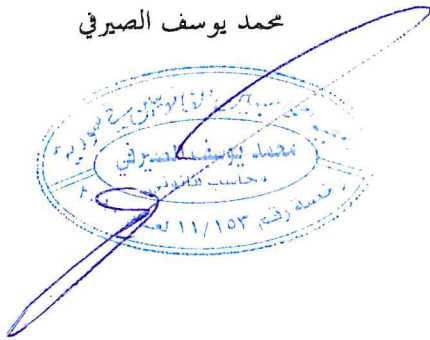
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١١ أيار ٢٠٢٠.

دمشق - سورية

٢٧ آب ٢٠٢٠

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٤٥,٤٩٥,٥٤٤,١٨٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٤٥,٠٣٢,٦١٢,٢١٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	٣,٨١٨,٥٥١,٣٤١	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٤٥,٨٢٤,٨١٧,٧٠٢	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	٢١,٩٢٩,٦٦٧,٠١٩	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٩,٢٥٩,٦٨٨,١٥٠		موجودات ثابتة ملموسة
٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٥٢,٠٩٧,٣١١		موجودات غير ملموسة
٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	٨٦٢,٨٨٠,٣٤٢		حق استخدام أصول مستأجرة
-	-	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	٢,١٢٦,٣٠٦,٠٧٨	١١	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٤,٨٧٢,٥٨٣,٥٧٥	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	١٧٩,٤٧٤,٧٤٧,٩١٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٣٧,٦٠٢,٣٠٥,٠٢٨	١٣	ودائع مصارف
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	٩٩,٠٩٦,٨٠٣,١٧٦	١٤	ودائع الزبائن
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٣,٧٠٧,٠٢٠,٦١٠	١٥	تأمينات نقدية
٧١,٥٣٨,٦٢١	٤١,٣٨٢,٧٨٣	١٦	مخصصات متنوعة
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	٢,٣١٣,٥٨١,٤٩٧	١٧	مطلوبات أخرى
١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧	١٤٢,٧٦١,٠٩٣,٠٩٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩		احتياطي قانوني
٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩		احتياطي خاص
-	١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١		أرباح الفترة
(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)		خسائر متراكمة محققة
٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥		أرباح مدورة غير محققة
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	٣٦,٧١٣,٦٥٤,٨٢٣		مجموع حقوق المساهمين
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	١٧٩,٤٧٤,٧٤٧,٩١٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ل.س	ل.س	
١,٠٣٠,٦٨٢,٤٧٠	١,٦٦٦,٠٠٧,٨٩٥	١٨ الفوائد الدائنة
(٦٩٢,٧٨٣,٠٨٤)	(٨٧٨,١٤٩,٦٩٠)	١٩ الفوائد المدينة
٣٣٧,٨٩٩,٣٨٦	٧٨٧,٨٥٨,٢٠٥	صافي إيرادات الفوائد
٢٧٠,٤٣٥,٢٣٧	٢٤٧,٤٥٧,٩١٣	الرسوم والعمولات الدائنة
(٧٥٥,٥٦٨)	(٢٣,٩٣٢,٣٠٩)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٦٩,٦٧٩,٦٦٩	٢٢٣,٥٢٥,٦٠٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٠٧,٥٧٩,٠٥٥	١,٠١١,٣٨٣,٨٠٩	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٥٦,٩٨٠,٤٧٤	١٧٧,٨٣٢,٠٨٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
-	١٥,٧٨٣,٧٠٨,٥٨٠	أرباح غير مجتمعة ناتجة عن تقييم القطع البنوي
٦٦٤,٥٥٩,٥٢٩	١٦,٩٧٢,٩٢٤,٤٧٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٥٠,٥٣٠,٣٢٨)	(٥٣٥,٤٩٩,٥١٦)	نفقات موظفين
(٣٠,٢٦٥,١٤٤)	(٤٦,٣٦٤,٦٥٦)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
-	(٣٩,٦١٨,٩٥٠)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٩٣٧,٧٠٠)	(٢,١٩١,٨٢٩)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٤,١٩٠,٩٦٠)	(٦٥٥,٠٠٠)	تشكيل مخصصات متنوعة
٤٩,٥٥٩,٩٥٧	(٣٣,٥٦٠,٧١٨)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢٦,٨٨٣,٣٣٢)	(١٦٤,٧١٧,١١١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٦٣,٢٤٧,٥٠٧)	(٨٢٢,٦٠٧,٧٨٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٤٤,٠٣٩)	-	مكاسب رأسمالية
٢٠١,٢٦٧,٩٨٣	١٦,١٥٠,٣١٦,٦٩٨	الربح قبل الضريبة
(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	(٣١,٦١٨,٦١٧)	١٠ مصروف ضريبة الدخل
٦٩,٢٧٠,١٦٤	١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	صافي أرباح الفترة
١,٣٢	٣٠٧,٠٢	٢١ حصة السهم الأساسية والمخففة

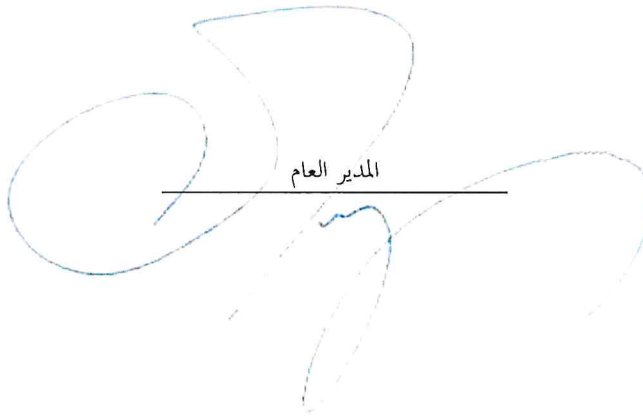
المدير العام

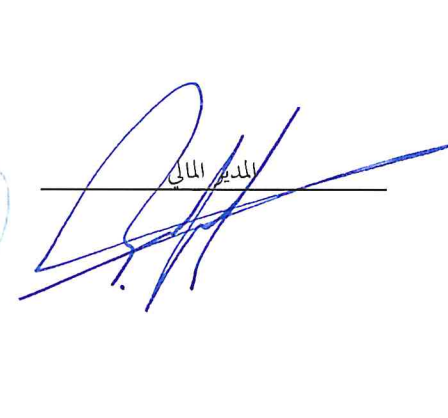
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س	ل.س	
٦٩,٢٧٠,١٦٤	١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	أرباح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل:
٦٩,٢٧٠,١٦٤	١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	الدخل الشامل للفترة


المدير العام


المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	احتياطي		خسائر متراكمة	صافي ربح الفترة	احتياطي خاص	رأس المال		
	عام لمواجهة مخاطر التمويل	أرباح مدورة غير محققة				المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	-	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	-	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	-	-	-	١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٣٦,٧١٣,٦٥٤,٨٢٣	-	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدقق)
٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	-	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٦٩,٢٧٠,١٦٤	-	-	-	٦٩,٢٧٠,١٦٤	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢١,٣٣٦,٢٧٤,٨٣٥	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	٦٩,٢٧٠,١٦٤	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س	ل.س	
٢٠١,٢٦٧,٩٨٣	١٦,١٥٠,٣١٦,٦٩٨	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣١,٢٠٢,٨٤٤	٨٨,١٧٥,٤٣٥	الاستهلاكات والاطفاءات
١٩,٠٧١,٢٣٣	٩٣,٦٦٦,٣٣٩	إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١١,١٩٠,٦٣٠)	(٣٦,٩١٠,٢٠٤)	إطفاء الحسم على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٤٩,٥٥٩,٩٥٧)	٣٣,٥٦٠,٧١٨	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,١٩٠,٩٦٠	٦٥٥,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٤٤,٠٣٩	-	مكاسب رأسمالية
١٩٥,٠٢٦,٤٧٢	١٦,٣٢٩,٤٦٣,٩٨٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٥٨,٣٨٢,٤٠٠)	الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي
١,٩١٦,١٨٨,٢٨٧	(١,٤٧١,٠٤٣,٨٨٨)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف
(٢,٣٨٥,٨٤٣,٦٨٩)	١,٥٨٦,٤٤٧,٦١٨	النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٩٣٩,٥٦٣,٦٠٥)	-	النقص / (الزيادة) في حق استخدام الأصول المستأجرة
٤٨٤,٨٨١,٥٢٩	(٤٥٣,١٧٢,٧٥١)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٨٨٦,٠٩٩,٧٢٧	(٦,٩٤٢,٧٣٩,٨٩٤)	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
٣,٤٨٨,٠٨٥,٩٣٩	(٢,٢٧٧,٢٧٦,٣٤٠)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
١٩٥,٦١٠,٦٨٥	(٣١,٨٩٤,٤٤١)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
(١١٦,٨٣١,١٣٠)	١٢٢,٧٧٨,٦٢٨	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
-	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	المدفوع لقاء تسويات مخصصات أخرى
٢,٣٠٦,٦٥٤,٢١٥	٥,٦٨٩,٢٨٠,٥١٨	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س	ل.س	
(١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥٠٢,١٠٩,٦٥٥)	(١,٣٩٣,٥٥٢,٩١٤)	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧,٦٣٧,٨٤٤)	(٨,٣٤٧,٥٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٧٣,٤٨٦,٠٥٦)	-	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٢,٢١١,٢٣٣,٥٥٥)	(٣٠١,٩٠٠,٤١٤)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٨٦,١٨٠,٧٤٧)	١٢,٨٣٩,٥٧٩,٢٠٩	دفعات متعلقة بعقود الإيجارات
٩,٢٣٩,٩١٣	١٨,٢٠٨,٩٥٩,٣١٣	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	فروقات أسعار صرف
٣٤,٢١١,٥١٧,١٠٦	٥٢,١٢٥,٣٧٦,٨٥٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٢

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

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

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

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

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

كما حددت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٨٢٢/ص - ل.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 الاكتتاب 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 الاكتتاب 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 الاكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص - إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة 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 ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها - عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ حزيران ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٤٣)/م تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٤/م على تعديل القيمة الاسمية لسهم مصرف فرنسبنك - سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦)/م ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٤ لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (٣٣) لعام ٢٠١٥ تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ صدر القرار رقم ١١٨٩/ص - إ.م القاضي بمنح مهلة أخرى لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٦، تم منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٧ بناءً على القرار الصادر رقم ١٧٥/م، وتم بيع ما تبقى من أسهم زيادة رأس المال خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧.

أتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧.

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٣٥٠,٥ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٠. وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٩ آب ٢٠٢٠ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧,١٤٧,٩٠٢,٩٦٠	٨,٩٢٥,٣٧٥,٦٣٩	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢٠,٢٨١,٩١٤,٢٥٥	١٥,٥١٧,٠٣٨,١٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٨٩٧,٣٨٢,٤٠٠	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)
٥,٢١٠,٩٠٣,٧٤٩	٣,٩٩٧,٢٢٠,٧٣٦	احتياطي نقدي الزامي*
٤٥,٥٣٨,١٠٣,٣٦٤	٣٠,١٨٣,٦٣٤,٥٣٤	
(٤٢,٥٥٩,١٧٨)	(٨,٧٢٤,٨٩٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٥,٤٩٥,٥٤٤,١٨٦	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	-	-	٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥
			الرصيد كما في بداية الفترة
٥٨٨,٤٧٤,١٠٩	-	-	٥٨٨,٤٧٤,١٠٩
			زيادة ناتجة عن التغير في
٦,٥٤٣,٤٦٧,٤٠٠	-	-	٦,٥٤٣,٤٦٧,٤٠٠
			أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨,٣٩٠,٢٠٠,٤٠٤	-	-	٢٨,٣٩٠,٢٠٠,٤٠٤
			فروقات أسعار الصرف
			الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥
			الرصيد كما في بداية السنة
١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠
			الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٩٤٨,٦٠٠,٤٧٢)	-	-	(١,٩٤٨,٦٠٠,٤٧٢)
			زيادة ناتجة عن التغير في
(٢٩,٥٦٥,٠٣٨)	-	-	(٢٩,٥٦٥,٠٣٨)
			أرصدة لدى بنوك مركزية
٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	-	-	٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥
			فروقات أسعار الصرف
			الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٧٢٤,٨٩٤	—	—	—	٨,٧٢٤,٨٩٤
الرصيد كما في بداية الفترة				
٢٨,٠٨٥,٨٤٦	—	—	—	٢٨,٠٨٥,٨٤٦
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان				
٥,٧٤٨,٤٣٨	—	—	—	٥,٧٤٨,٤٣٨
فروقات أسعار الصرف				
٤٢,٥٥٩,١٧٨	—	—	—	٤٢,٥٥٩,١٧٨
الرصيد كما في نهاية الفترة				

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

* 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 إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢,٨٣٦,٢٦٦,٤٢٦	٩,٣٣٤,٢٠٣,١٩٢	٢٣,٥٠٢,٠٦٣,٢٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٤٦١,٥٩٨,٢٤٤	١٢,٤٦١,٥٩٨,٢٤٤	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٤٥,٢٩٧,٨٦٤,٦٧٠	٢١,٧٩٥,٨٠١,٤٣٦	٢٣,٥٠٢,٠٦٣,٢٣٤	
(٢٦٥,٢٥٢,٤٥٧)	(٢٦٢,٤٣٩,٤٩٤)	(٢,٨١٢,٩٦٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٥,٠٣٢,٦١٢,٢١٣	٢١,٥٣٣,٣٦١,٩٤٢	٢٣,٤٩٩,٢٥٠,٢٧١	

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٣٢,٨٣٦,٢٦٦,٤٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٨٣٥,٢١٣,٤٠٩	٩,٣٤١,٢٩٠,٧٩٢	١٥,٤٩٣,٩٢٢,٦١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	١٧,٠٢٤,٠٧٢,٣٣٣	١٥,٤٩٣,٩٢٢,٦١٧	
(٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤)	(٢٢٨,١٨٠,٨٦٧)	(١,٣١٨,٦٥٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	١٦,٧٩٥,٨٩١,٤٦٦	١٥,٤٩٢,٦٠٣,٩٦٠	

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٤,٨٣٥,٢١٣,٤٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	-	١٧,٠٠٩,٦٥٦,٦٢١	١٥,٥٠٨,٣٣٨,٣٢٩	الرصيد كما في بداية الفترة
(٥,١٠٠,٧٤٨,١٣٧)	-	(٥,٥٤٠,٩٥٨,٢٦٩)	٤٤٠,٢١٠,١٣٢	زيادة ناتجة عن التغير في
١٧,٨٨٠,٦١٧,٨٥٧	-	١٠,٣٠٤,١٤٥,٦٢٤	٧,٥٧٦,٤٧٢,٢٣٣	الأرصدة لدى المصارف
٤٥,٢٩٧,٨٦٤,٦٧٠	-	٢١,٧٧٢,٨٤٣,٩٧٦	٢٣,٥٢٥,٠٢٠,٦٩٤	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٣١٩,٦٥٦	٢٢٨,١٧٩,٨٦٨	-	٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤
زيادة / (النقص) ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	٦٩٣,٠٣٠	(١٠٤,٣٠٨,٠٥٤)	-	(١٠٣,٦١٥,٠٢٤)
فروقات أسعار الصرف	٨٠٠,٣٤٤	١٣٨,٥٦٧,٦١٣	-	١٣٩,٣٦٧,٩٥٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٨١٣,٠٣٠	٢٦٢,٤٣٩,٤٢٧	-	٢٦٥,٢٥٢,٤٥٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٨٣٧,٥٢١,٣٥٤	٣,٨٣٧,٥٢١,٣٥٤	-
(١٨,٩٧٠,٠١٣)	(١٨,٩٧٠,٠١٣)	-
<u>٣,٨١٨,٥٥١,٣٤١</u>	<u>٣,٨١٨,٥٥١,٣٤١</u>	<u>-</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦
١٦,٤٢٠,١٢٤	-	-	١٦,٤٢٠,١٢٤
١,٤٥٤,٦٢٣,٧٦٤	-	-	١,٤٥٤,٦٢٣,٧٦٤
<u>٣,٨٣٧,٥٢١,٣٥٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٨٣٧,٥٢١,٣٥٤</u>

الرصيد كما في بداية الفترة
صافي التغير في الإيداعات
لدى المصارف
فروقات سعر صرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
صافي التغير في الإيداعات
لدى المصارف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥٤٧,٢١٢	١١,٥٤٧,٢١٢	—	—	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٢٤,٨٨٨	٣٢٤,٨٨٨	—	—	الزيادة الناشئة عن التغير في مخاطر الائتمان
٧,٠٩٧,٩١٣	٧,٠٩٧,٩١٣	—	—	فروقات سعر صرف
١٨,٩٧٠,٠١٣	١٨,٩٧٠,٠١٣	—	—	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,١٨٦,٤٢٨,٣٢١	٣,٥٨٠,١٠٨,٣٦٥
١٢,٥٧٠,٧٥٤	٢٣,٦٦٢,٤٧٨
٥٠,٠٧٥,٥٧٥,٥٢٣	٤٣,٠٤٠,٤٧٤,٥٣٣
(١١٣,٠٦٨,٢٤٦)	(٦٧,٠٢٧,٨٦١)
٥٤,١٦١,٥٠٦,٣٥٢	٤٦,٥٧٧,٢١٧,٥١٥
٥٦,٢٠٨,٥٥٠	٥٣,٠٦٦,٨٥٥
١,٤٢٢,٦٦٠,٥٢٨	١,٠٦٣,٨٩٩,٨٤٧
٢,٥٢٤,٥٩٩	٢,٣٨٨,٦٤٨
(٥,٦١٣,٨١٠)	(٤,٥٩٠,٢٤٦)
١,٤٧٥,٧٧٩,٨٦٧	١,١١٤,٧٦٥,١٠٤
٣٣٣,٧٩٩,٧٥٢	٣٠٨,٤٤٥,٤٩٦
٤٦٠,٢٥٧	٤٥٧,٠٠١
٣٣٤,٢٦٠,٠٠٩	٣٠٨,٩٠٢,٤٩٧
٢,٦٧٦,٢٨٥,٩٣٨	٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩
٢,٦٧٦,٢٨٥,٩٣٨	٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩
٥٨,٦٤٧,٨٣٢,١٦٦	٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥
(٧,٧٢٧,٦٦٢,٦٧٨)	(٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦)
(٥,٠٩٥,٣٥١,٧٨٦)	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)
٤٥,٨٢٤,٨١٧,٧٠٢	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦

شركات كبرى:

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدفة مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً على القروض

صافي تسهيلات شركات كبرى

شركات متوسطة وصغيرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفة مدينة

فوائد مقبوضة مقدماً على القروض

صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة

أفراد:

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفة مدينة

صافي تسهيلات أفراد

قروض سكنية:

قروض سكنية

صافي تسهيلات قروض سكنية

ينزل:

مخصص حسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥	٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	٧٢١,٤٠٢,٤٩٧	(٧٢١,٤٠٢,٤٩٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٢٣٩,٥٨٦,٥٦٤)	٢,٢٣٩,٥٨٦,٥٦٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(١١٣,٦٧٣,٦٨٥)	١١٣,٦٧٣,٦٨٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(٥,٤٣٨,١٤٠,٠٣٢)	(٥,٤٨٦,١١٣,٨٣٧)	(٣٢٩,١١٢,٣٢٥)	٣٧٧,٠٨٦,١٣٠	تغير أرصدة الزبائن
٣,٨٢٦,٢٩٨,٠٩٨	٣,٨٢٦,٢٩٨,٠٩٨	-	-	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢٠٧,٣٦٨,١٩٧)	(١٧٧,٣٩٥,٣٢٤)	(٢٨,٩٤١,٦٨٥)	(١,٠٣١,١٨٨)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٩,٨٩٨,٦٦٥,٧٧٢	٨,٦٥٢,٠١٠,٧٥٣	-	١,٢٤٦,٦٥٥,٠١٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٨,٦٤٧,٨٣٢,١٦٦</u>	<u>٤٢,٤٦٩,٩٢٧,٣٤٤</u>	<u>٣,٣٢٧,٥٩٧,٦٩٣</u>	<u>١٢,٨٥٠,٣٠٧,١٢٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦	١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢	١٠٩,٩٥٣,٩٦٥	٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩	٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦
-	٥١,٤٠٤,٠٠٧	(٥١,٤٠٤,٠٠٧)	-	-
-	(١٥٧,٩٠٠)	١٥٧,٩٠٠	-	-
-	-	(٧,٤٥٠,٠٣٦)	٧,٤٥٠,٠٣٦	-
-	-	-	-	-
الدين المعدومة				
زيادة / (نقص) ناتج عن				
٢٩,٣٩٩,٣٠٩	(٥٤,٤١٤,٥٢٠)	٦٦,٨٥٦,٠٥١	١٦,٩٥٧,٧٧٨	٢٩,٣٩٩,٣٠٩
٢٩,٩٦٥,١٢٧	٢٩,٩٦٥,١٢٧	-	-	٢٩,٩٦٥,١٢٧
(١,٠٩١,٩٩٩)	(١٠,٣٩٤)	(٣٧٧,٢٩٢)	(٧٠٤,٣١٣)	(١,٠٩١,٩٩٩)
١,٣٦٧,٠١٢,٧٠٥	٨٠٨,٦١٦,٢٥٩	٤٠,٨١٤	٥٥٨,٣٥٥,٦٣٢	١,٣٦٧,٠١٢,٧٠٥
٧,٧٢٧,٦٦٢,٦٧٨	٢,٢٥٥,٩٦٢,١٩١	١١٧,٧٧٧,٣٩٥	٥,٣٥٣,٩٢٣,٠٩٢	٧,٧٢٧,٦٦٢,٦٧٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩	٣٢١,٧٨٧,٢٦٤	-	٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥	٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩
-	٢,٥٣١,٠١٩,٨٤٦	-	(٢,٥٣١,٠١٩,٨٤٦)	-
-	٤٦,٨٩٣,٤٠٦	٥٨,٢٢٣,٣٤٤	(١٠٥,١١٦,٧٥٠)	-
-	(٥٤,٥٩٥,٩٦٤)	-	٥٤,٥٩٥,٩٦٤	-
(٧,٩٦٩,١٢٣)	-	-	(٧,٩٦٩,١٢٣)	(٧,٩٦٩,١٢٣)
الدين المعدومة				
زيادة / (نقص) ناتج عن				
(٩٧٤,٩٦٠,٥٢٥)	(١,٤١١,٩٠٩,٧٧٠)	٢٤٣,٣٥٥	٤٣٦,٧٠٥,٨٩٠	(٩٧٤,٩٦٠,٥٢٥)
١٥٠,٦٢٩,٧٩٨	٤٧,٣٦٨,٣٩٧	٢٢,١٢٨,٤١٨	٨١,١٣٢,٩٨٣	١٥٠,٦٢٩,٧٩٨
(٨٥,٢١١,٥٥٤)	(٢٥,٩٥٠,٩١١)	-	(٥٩,٢٦٠,٦٤٣)	(٨٥,٢١١,٥٥٤)
(٥٧,٧١٥,٨٦٩)	(٣٤,٠٥٢,٦٥٦)	٢٩,٣٥٨,٨٤٨	(٥٣,٠٢٢,٠٦١)	(٥٧,٧١٥,٨٦٩)
٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦	١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢	١٠٩,٩٥٣,٩٦٥	٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩	٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣	٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
٤١٠,٠٩٧,٢٤٣	١,٣٩٨,٨١٦,٦٨٨	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
		ينزل:
-	(٤٣,٥٤٨,٩٨٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
(١,٤٨٦,٠٥٠)	(٣٩,٦١٤,٣٣٩)	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
١٥٩,٥٨٥,٩٤٠	(١,٨٣١,٢٩٦)	فروقات اسعار الصرف
٥,٠٩٥,٣٥١,٧٨٦	٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٢,٨٥٠,٣٠٧,١٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٧٥٤,٩٥٥,٣٤٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٤٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٦,٥٨٦,٧٦٨,٨٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٣٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٨,٦٥٧,٣١١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٢٤,٥٦٨,١٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٦).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٢٥,٥٣٧,٥٥٣	٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
١٧,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
-	١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي
٢٣,٩٢٥,٥٣٧,٥٥٣	١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨	
(١,٩٩٥,٨٧٠,٥٣٤)	(١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٩٢٩,٦٦٧,٠١٩	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	

أ- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٨٦,٠٠٠,٠٠٠	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
-	(١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات
(٨٢,٦١٤,٤٠٠)	(٥١,١٦٤,٦٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المستحقة / المباعة
٢٤٧,٠٥١,٢٠٠	١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	الحسم
٦,٥٠٠,٤٣٦,٨٠٠	٤,٠٢٥,٨٣٨,٧٠٠	العلاوة
(٢٤٤,٣٩٩,٣٥٢)	(١٥٠,٧٣٣,٠١٣)	القيمة الدفترية للسندات
٦٩,٥٠٠,١٠٥	٣٩,٥٠٦,٣٣٩	إطفاء العلاوة
٦,٣٢٥,٥٣٧,٥٥٣	٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	إطفاء الحسم
(١,٠٤٣,٣٠٧)	(٨٨٠,٦٢٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٣٢٤,٤٩٤,٢٤٦	٣,٩١٣,٧٣١,٣٩٨	

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

تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠			
معدل الفائدة	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٢,٧٥%	٣,١٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠
٣,٥٠%	٣,١٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٥ تشرين الثاني ٢٠٢٠
	٦,٣٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
(١,١٩٥,٥٧١,٧١٥)	(١,٩٩٤,٨٢٧,٢٢٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	١٥,٦٠٥,١٧٢,٧٧٣	

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

تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠			
معدل الفائدة	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥%	١٧,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤ أيار ٢٠٢٣
	١٧,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول
(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٥٨,٩٩٣,١٥١)	(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)
(٥٨,٩٩٣,١٥١)	١,٠٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٥٨,٩٩٣,١٥١	٥٢,٠٧٦,٧١٣
-	١٣,٠٠٦,٨٤٩
-	١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢

القيمة الاسمية للسندات المشتراة

القيمة الاسمية للسندات المشتراة

القيمة الاسمية للسندات المستحقة المباعة

العلاوة

القيمة الدفترية للسندات

إطفاء العلاوة

إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة

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

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠٠٧,٦٩٥,٥٨٨	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨
(١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢)	-	-	(١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢)
٤,٦٩٥,٨٨٢	-	-	٤,٦٩٥,٨٨٢
٢,٤٠٦,٢٢٩,٦٤٥	٦,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,١٠٦,٢٢٩,٦٤٥
٦,٣٢٥,٥٣٧,٥٥٣	١٧,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣,٩٢٥,٥٣٧,٥٥٣

الرصيد كما في بداية الفترة

الاستثمارات المستحقة خلال السنة

التغير في القيمة الدفترية

للسندات (علاوة / خصم)

تعديل نتيجة لفروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
—	(١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠	—	—	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢,٤٤٨,٩٩٣,١٥١)	(٢,٤٤٨,٩٩٣,١٥١)	—	—	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
				التغير في القيمة الدفترية
(٢,٠٦٣,٤٣٠)	(٢,٠٦٣,٤٣٠)	—	—	للسندات (علاوة / خصم)
١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨	٥,٠٠٧,٦٩٥,٥٨٨	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣	٨٨٠,٦٢٧	١,١٩٥,٥٧١,٧١٦	—	الرصيد كما في بداية الفترة
٧٦,١١٨,٢٥٤	(٣٧٨,٦٢٥)	٧٦,٤٩٦,٨٧٩	—	زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
٧٢٣,٢٩٩,٩٣٧	٥٤١,٣٠٤	٧٢٢,٧٥٨,٦٣٣	—	فروقات سعر صرف
١,٩٩٥,٨٧٠,٥٣٤	١,٠٤٣,٣٠٦	١,٩٩٤,٨٢٧,٢٢٨	—	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
(غير مدققة)	ل.س.
ل.س.	١٣١,٩٩٧,٨١٩
—	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)
—	—

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

مصرف ضريبة الدخل

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

ل.س.	ل.س.
٢٠٢٠	٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦,١٥٠,٣١٦,٦٩٨	٢٠١,٢٦٧,٩٨٣
٧,٠٧٧,١٧٢	٤,٥٣٠,٣٦٩
١٤,٧٤٠,٥٨٤	٨,٣٧٩,٨٣٦
(١٥,٧٨٣,٧٠٨,٥٨٠)	—
(١٩٦,٧١٢,٣٧٢)	(١٨٢,٣١٨,٨١٥)
—	١,٢٩٢,١٥٤
٦٥٥,٠٠٠	٤,١٩٠,٩٦٠
٢٠٧,٣٣٤,٤٥٠	١,٦٨٠,٩٥٧,١٩٨
(٣٥١,٣١٧,٩٦٦)	—
(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	—
(٣٣,٧٨٤,٩٨٦)	(١,٢٣٨,٣٠٧,٦١٤)
٣٠٠,٠٠٠	—
—	٤٧٩,٩٩٢,٠٧١
—	١١٩,٩٩٨,٠١٧
—	١١,٩٩٩,٨٠٢
—	١٣١,٩٩٧,٨١٩
٣١,٦١٨,٦١٧	—
٣١,٦١٨,٦١٧	١٣١,٩٩٧,٨١٩

صافي الربح قبل الضريبة

استهلاك المباني

استهلاك تحسينات على المباني المملوكة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة

ضريبة عقود غير مقيمين

مخصص تقلب أسعار القطع

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد محققة من خارج الأراضي السورية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

خسائر ضريبية عن سنوات سابقة

غرامة

الربح / (الخسارة) الضريبية

(مصرف) / إيراد ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)

ضريبة إعادة إعمار (١٠%)*

مصرف ضريبة الدخل

ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصرف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام

٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠.

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

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٥١,٣١٧,٩٦٦	-	فوائد محققة من خارج سورية
٧,٥%	٠%	معدل الضريبة
٢٦,٣٤٨,٨٤٧	-	الضريبة
٢,٦٣٤,٨٨٥	-	إدارة محلية
٢,٦٣٤,٨٨٥	-	إعادة إعمار
٣١,٦١٨,٦١٧	-	

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	مصرف ضريبة دخل
-	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة
-	-	

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجلة والاستمرار باستخدام الموجودات الضريبية المؤجلة والبالغة ٣٣,٧٨٤,٩٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠. والتي لم يتم الاستفادة منها على مدى الخمس سنوات السابقة ولم يتم تسجيلها كموجودات ضريبية.

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٥,٧٧٧,٦٧٨	٦٨,١٢٩,٠٢٦
١٣,١٠٤,٠٥٥	١١,١١٨,٧١٠
٥٦٢,٤٣٧,٦٤٥	١٣٣,٨٧٧,٥٨٤
٦٢١,٣١٩,٣٧٨	٢١٣,١٢٥,٣٢٠
٧٧,٠٠٦,٨٧١	٣٤,٥٤٠,٩٢٩
٧٣,٧٦٦,٠٠٤	٧٩,٩٩٥,١٥٣
٥٠٢,٧٣٧,٨٢٤	٤٨٩,٥٩١,٦٩١
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠
٤٣٣,٤٦٧,٨٤١	١٦٠,٨٠٤,٥٧٢
٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢
-	١١,٥٩٨,٨٢٦
٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨
٢,١٢٦,٣٠٦,٠٧٨	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون طباعة وقرطاسية

سلف لقاء تعهدات أعمال

طوابع

موجودات أخرى

ضريبة قابلة الاسترداد*

تقاص بطاقات الصراف الآلي

تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل

سلفة عن شراء أسهم مؤسسة ضمان القروض**

موجودات ثابتة آلت ملكيتها

للمصرف وفاء لديون مستحقة***

* 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.

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

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

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
(غير مدققة)	ل.س.
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠
٤,٦٨٢,٧٤١,٨٢٥	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣
٤,٨٧٢,٥٨٣,٥٧٥	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣

ليرة سورية
دولار أمريكي

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٥٤٠,٨٣٨,٢٩٤	-	-	٢٣,٥٤٠,٨٣٨,٢٩٤
١٤,٠٦١,٤٦٦,٧٣٤	-	-	١٤,٠٦١,٤٦٦,٧٣٤
٣٧,٦٠٢,٣٠٥,٠٢٨	-	-	٣٧,٦٠٢,٣٠٥,٠٢٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

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

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

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٦٦٥,٨٩٢,٦٤٨	٢٥,٥٥٤,٥٢٥,٤٢٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٣,٥٠٣,٩٨٧,٧٨٨	٦٩,٩٣٥,٣١٨,١٢٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٢٦,٩٢٠,١٧٨	٤٤٩,٠٧١,٩٤٩	حسابات مجمدة أخرى *
٣,٢٦٥,١٥٩,٧٨٢	٣,١٥٧,٨٨٧,٦٧٢	ودائع التوفير
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	٩٩,٠٩٦,٨٠٣,١٧٦	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٨,٥٥٦,٩٥٢,٤١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٧٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١٥,٨١٤,١٥٧,١٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٣١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المحمّدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٦٣,٧٣٢,٤٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١٦٣,٩٦١,٧٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٢,٤٨٨,٧٨٣,٤٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١,٦٩٣,٢٠١,٩٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ١٤,٧٢٠,٧٣٩,٨٦١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٢١,٦٢٦,٩٤٣,١٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٥- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٩,٦٨١,٥٠٦	٢,٣٥٩,٣١١,٨٢٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨٨٩,٧٣٧,٨٥٧	١,٣٤٧,٧٠٨,٧٨٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٣,٧٠٧,٠٢٠,٦١٠	

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٥٦٨,١٤٩	٥١,٦٣٨	-	(٢٥,٦٧٧,٣٢١)	٩,٧١٤,٨٤٥	٨,٦٥٧,٣١١
٢٤,٥٦٨,١٤٩	٥١,٦٣٨	-	(٢٥,٦٧٧,٣٢١)	٩,٧١٤,٨٤٥	٨,٦٥٧,٣١١
٤٦,٢٢٩,٠٤٠	-	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	٣١,٣٢٩,٠٤٠
٧٤١,٤٣٢	٦٥٥,٠٠٠	-	-	-	١,٣٩٦,٤٣٢
٧١,٥٣٨,٦٢١	٧٠٦,٦٣٨	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٦٧٧,٣٢١)	٩,٧١٤,٨٤٥	٤١,٣٨٢,٧٨٣

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة*

مؤونة نقليات أسعار الصرف**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٩٠٢,١٢٠	٤٩,٠٤٨	-	(٤,١٢٣,٨٧٣)	(٢٥٩,١٤٦)	(٢٤,٥٦٨,١٤٩)
٢٨,٩٠٢,١٢٠	٤٩,٠٤٨	-	(٤,١٢٣,٨٧٣)	(٢٥٩,١٤٦)	(٢٤,٥٦٨,١٤٩)
-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣,٧٧٠,٩٦٠)	-	-	٤٦,٢٢٩,٠٤٠
٤,٣٥٦,٣٤١	٤,١٩٠,٩٦٠	-	(٧,٨٠٥,٨٦٩)	-	٧٤١,٤٣٢
٣٣,٢٥٨,٤٦١	٧٤,٢٤٠,٠٠٨	(٢٣,٧٧٠,٩٦٠)	(١١,٩٢٩,٧٤٢)	(٢٥٩,١٤٦)	(٧١,٥٣٨,٦٢١)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة*

مؤونة نقليات أسعار الصرف**

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

** يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ / م ن / ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤١٦ / م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ ، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقليات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي م راكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦	١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	٤٧,٩٤٠,٠٠٠	(٤٧,٩٤٠,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٩٠,٢٨٤,٣٦٦)	٢٩٠,٢٨٤,٣٦٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٢,٣٧٦,٥٤٦,٣٧٨	٢,٣٦٦,١٢٦,٠٢٧	١٠,٤٢٠,٣٥١	-	التغير في أرصدة الزبائن
١,٦٧٩,٣٨٥,٦٥٨	١,٦٧٩,٣٨٥,٦٥٨	-	-	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٤٠٥,٤٧٢,٠٧٧)	(٣٩٦,٦٣٤,٥٧٧)	(٨,٨٣٧,٥٠٠)	-	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٣,٧١٣,٥٤٤,٦١٣	٣,٧١٣,٥٤٤,٦١٣	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩,٦٢٧,٨٢٨,٨٨٨	١٩,٣٠٦,٧٥٨,٤٢١	٣٠٠,٧٠٤,٧١٧	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٩٨١,٣٤٩	٧٩٥	٨,٥٨٦,٠٠٥	٢٤,٥٦٨,١٤٩
٣٠٥	(٣٠٥)	-	-
(٥١٢)	٥١٢	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن			
(٢٥,٢٣٣,٨٧٢)	٣٢١,٠٥٣	(٧٦١,٩٢٠)	(٢٥,٦٧٤,٧٣٩)
٥١,٦٣٨	-	-	٥١,٦٣٨
(٢,٠٩٣)	(٤٨٩)	-	(٢,٥٨٢)
٩,٧١٤,٨٤٥	-	-	٩,٧١٤,٨٤٥
٥١١,٦٦٠	٣٢١,٥٦٦	٧,٨٢٤,٠٨٥	٨,٦٥٧,٣١١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٣٧,٢٤١,٤٦١	٦٨٣,١٣٤,٠٨٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٨,٩٥٥,٢٧٥	١٧,٦٣٣,٢٥١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢,٦٥٢,٢٨٠	٢٦,٦٧٩,٥٤٩	دائنون مختلفون
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٣٧٧,٦٥١	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٧,٩٢١,٧٣٣	٨,٥٢٠,٧١٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٤١,٢٩٧,٣٠٨	١٩٨,١٧٩,٠١٧	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
		ضرائب مقتطعة على الفوائد
٤٧,٥٢١,٢٤٥	٤٣,٥٩٥,٤٩٧	المدفوعة على حسابات الزبائن
٣٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٣٢,٩٠٠,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
-	٥,٤١٠,٢٥٦	ضريبة طوابع للدفع
١٠١,٥٨٥,٩٤٠	٣٣٦,٢٦٢,١٣٥	شيكات برسم الدفع
١٥٠,٢٦٥,٤٠٠	١٣٠,٦٥٩,٦٣٠	حوالات وشيكات برسم الدفع
٧٠,٢١٥,٦١٥	٨٠,٤٣٥,٥١٧	شيكات مصدقة
٧,٥١٣,٤٧٩	٤,٨٤٧,٩٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٧٠,٣٢٧,٤٠٠	٤٥,٢٠٩,٦٨٠	موردون آخرون
١٠٧,٦١٣,٨١٧	٥٨,٧٣٦,٥٣٦	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
<u>١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣</u>	<u>٢,٣١٣,٥٨١,٤٩٧</u>	

١٨- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٣١,٨٧٤,٣١١	١١٥,١١٦,٣١٣
٧٠٣,٣٠٤,٨٨١	١,١٤٧,١٤٢,٣٤٣
٧٣٥,١٧٩,١٩٢	١,٢٦٢,٢٥٨,٦٥٦
٥٧,٥٤٨,٧٣٠	٩٨,٧٢٣,٣٨٨
٢٣٧,٩٥٤,٥٤٨	٣٠٥,٠٢٥,٨٥١
٢٩٥,٥٠٣,٢٧٨	٤٠٣,٧٤٩,٢٣٩
١,٠٣٠,٦٨٢,٤٧٠	١,٦٦٦,٠٠٧,٨٩٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف

أرصدة و إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالكلفة المطفأة

١٩- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٣٣,٨٢٠,٣٣٨	١٤٧,١٢٩,٤٥٧
٦٥٧,١٧٦	٢٥,٢٠٣,٤٧٧
٣٠,٦٤٠,٩٢٦	٤٦,٦٧٢,٩٣٢
٦٢٧,٢٤٢,١٥٠	٦٥٤,٤٩٦,٣٤٩
٦٥٨,٥٤٠,٢٥٢	٧٢٦,٣٧٢,٧٥٨
٤٢٢,٤٩٤	٤,٦٤٧,٤٧٥
٦٩٢,٧٨٣,٠٨٤	٨٧٨,١٤٩,٦٩٠

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠- استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٨,٠٨٥,٨٤٦	مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٢,٩١٨	(١٠٣,٦١٥,٠٢٤)	مصرف مخصص أرصدة لدى المصارف
-	٣٢٤,٨٨٨	مصرف مخصص إيداعات لدى المصارف
٢,٣٠٢,٦٥٠	٧٦,١١٨,٢٥٤	استرداد مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٩٣٦,٥٨١	-	استرداد مخصص فوائد مستحقة القبض
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
(١٢٦,٢٦٧,٢٩٨)	(٢٤,٤٥٩,٧٨٧)	المرحلة الأولى
(٢٣١,٨٦٠,٧١٦)	٦٦,٤٧٨,٧٥٩	المرحلة الثانية
٣١٢,٢٩٥,٥٥٠	١٦,٢٥٣,٤٦٥	المرحلة الثالثة
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
(١٤,٠٤٠,٠٤٦)	(٢٥,١٨٤,٣٢٧)	المرحلة الأولى
٦,٨١٧	٣٢٠,٥٦٤	المرحلة الثانية
٥,٠١٣,٥٨٧	(٧٦١,٩٢٠)	المرحلة الثالثة
(٤٩,٥٥٩,٩٥٧)	٣٣,٥٦٠,٧١٨	

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٢٧٠,١٦٤	١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	صافي ربح الفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٣٢	٣٠٧,٠٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٠

عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

٢٠١٩

عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٣٧,٤٢٩,٨١٧,٢١٥	٢٢,٦٧٧,٣٨٧,٨٠٢
٤٥,٢٩٧,٨٦٤,٦٧٠	٣٠,٩٥٨,٩٤٢,٤٣٣
(٣٠,٦٠٢,٣٠٥,٠٢٨)	(١٩,٤٢٤,٨١٣,١٢٩)
٥٢,١٢٥,٣٧٦,٨٥٧	٣٤,٢١١,٥١٧,١٠٦

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				الحسابات المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم ل.س.	
٩,٣٣١,٣٤٧,٦١٦	٩,٣١٨,٤٠٧,٦١٧	-	٧,١٦١,٨٨٥	٩,٣١١,٢٤٥,٧٣٢	أرصدة لدى المصارف
٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	١٢,٤٦١,٥٩٨,٢٤٤	-	-	١٢,٤٦١,٥٩٨,٢٤٤	ودائع لأجل لدى المصارف
١٥,٤١٠,٣٨١	١٤,٤١٠,٤٥١	-	-	١٤,٤١٠,٤٥١	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٧,٠٢٩,٥٣٩,٥٣٨	٢١,٧٩٤,٤١٦,٣١٢	-	٧,١٦١,٨٨٥	٢١,٧٨٧,٢٥٤,٤٢٧	
(٢٢٨,١٨٠,٨١٨)	(٢٦٢,٤٣٩,٤١٥)	-	-	(٢٦٢,٤٣٩,٤١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٨٠١,٣٥٨,٧٢٠	٢١,٥٣١,٩٧٦,٨٩٧	-	٧,١٦١,٨٨٥	٢١,٥٢٤,٨١٥,٠١٢	
					الحسابات الدائنة
٩٢,٥٢٤,٤٥٢	١٥١,٥٥٩,٩٤٦	١٥١,٥٥٩,٩٤٦	-	-	ودائع الزبائن
٢٥٥,٠٠٨	٤٢٨,٤١٧	٤٢٨,٤١٧	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٩٢,٧٧٩,٤٦٠	١٥١,٩٨٨,٣٦٣	١٥١,٩٨٨,٣٦٣	-	-	

ب- بنود بيان الدخل

المجموع للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ ل.س.	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				فوائد دائنة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم ل.س.	
٤٢,٦٨٢,١٢٤	٦١,٩٧٤,١٤٩	-	-	٦١,٩٧٤,١٤٩	
٧٥٩,٥١٣	٩٧٥,٢٦٥	٩٧٥,٢٦٥	-	-	فوائد مدينة

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

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى الأطراف ذات العلاقة ١,٨١% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فيبلغ ١,٨١% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١٩,٢٤١,٨٠٨	٢٣,٨٧٣,٠٣١

رواتب ومكافآت

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال. وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حديثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها.

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

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

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

- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.
- المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة.

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

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد. تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
 - العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
 - المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
 - التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.
- يحرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين من خلال العمل على تخفيض احتمالات التعثر بهدف السيطرة على المخاطر الائتمانية، وذلك بإجراء الدراسات الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. كما يتم اعتماد إجراءات رقابية ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة بما يكفل مصلحة المصرف. كما يحرص المصرف على أن تكون نسبة (المخاطر على العائد) هي ضمن النسب المثلى للمصرف. هذا وصادقت لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل.

توصيات سياسة المنح:

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

يعمل المصرف على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. كما يعمل على التنوع في المحفظة الائتمانية من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة. هذا وتقوم الإدارة دورياً بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل حيث اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والمالية والتشغيلية. وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل، ويسعى لتحسين الأداء المصرفي لما فيه من مصلحة للمصرف وللقطاعات الاقتصادية في سورية. تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التراكيز الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

إنّ الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الملحقة بالقرار رقم ٤/م، ن، وهي تشمل البنود التالية:

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

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

٣- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات (بما في ذلك التعرضات الائتمانية للشركات المالية التي لا تخضع لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل

٣)، التي تقسم المحفظة إلى خمس محافظ فرعية تتمثل في:

➤ تمويل المشاريع (Project Finance).

➤ تمويل الأصول (Object Finance).

➤ تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).

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

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

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

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

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

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

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

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

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

٢- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، وأن يكون المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.

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

٤- ممارسة دوره الاشرافي والاطلاع على كافة المجريات عن كذب وتقييم النتائج والمخرجات من خلال تفعيل دور لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه في هذا الخصوص، وكذلك من خلال لجنة التدقيق التي تمارس دورها في معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي وأن تكون مسؤولة عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.

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

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

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

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

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

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

تعريف حالة التعثر:

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

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

(٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

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

١,٣ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

٣,٣ انقضاء تاريخ تحديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.

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

٥,٣ جمود الحساب الجاري المدين.

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

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

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

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

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss

- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default

- الخسارة عند التعرّض: LGD Loss Given Default

- احتمالية التعرّض: PD Probability of Default

- عامل الخصم: DF Discount Factor

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

ب- المخاطر السوقية:

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

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

مخففات مخاطر السوق:

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

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

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

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

ج- مخاطر السيولة:

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

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

ويسعى المصرف على تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال 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 الممكنة تسهيلها عند الحاجة.

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

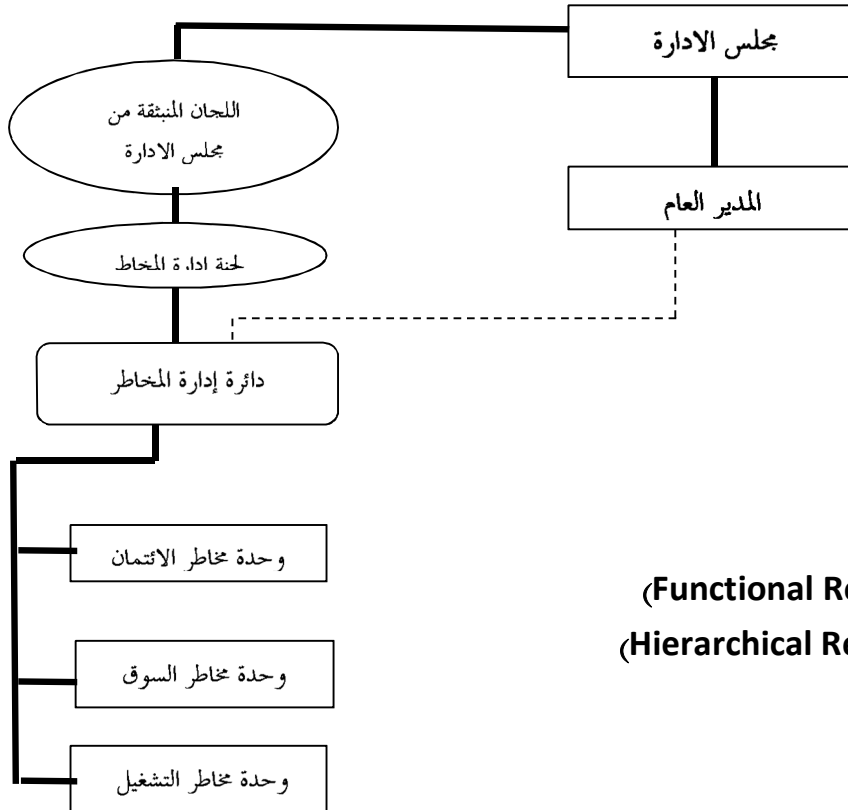
اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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 الالكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهوزية الضوابط الموضوعية (الوقائية، التصحيحية، الكشفية، والردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

مخففات مخاطر التشغيل:

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

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الخط المنقط يبين العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبين العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

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

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

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

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

هـ- مخاطر الالتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من خبرة مراجعه. لذلك فقد قام المصرف بإنشاء دائرة مستقلة لإدارة مخاطر الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الأموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الأموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

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

الحوكمة:

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كملتقى لإموال المساهمين والمودعين، ولتأمينه 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.

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

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

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

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	٤٢,٠٥٩,٤٦٧,٧٤٦	٢,٢٠٨,٩٠٤,٤٢٤	٤٤,٢٦٨,٣٧٢,١٧٠
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	٤١٠,٤٥٩,٥٩٨	١,١١٨,٦٩٣,٢٦٩	١,٥٢٩,١٥٢,٨٦٧
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	٤,١٧١,٥٧٦,٤٠٩
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	٢٧٩,٥٥٠,٥٤٣
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	٨,٣٩٩,١٨٠,١٧٧
إجمالي التعرضات المباشرة	٤٢,٤٦٩,٩٢٧,٣٤٤	٣,٣٢٧,٥٩٧,٦٩٣	٥٨,٦٤٧,٨٣٢,١٦٦
الفوائد المعلقة*	-	-	(٥,٠٩٥,٣٥١,٧٨٦)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٢٥٥,٩٦٢,١٩١)	(١١٧,٧٧٧,٣٩٥)	(٧,٧٢٧,٦٦٢,٦٧٨)
صافي التعرضات الائتمانية	٤٠,٢١٣,٩٦٥,١٥٣	٣,٢٠٩,٨٢٠,٢٩٨	٤٥,٨٢٤,٨١٧,٧٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	٢٧,١٩٨,٩٧٨,٧٧٢	-	٢٧,١٩٨,٩٧٨,٧٧٢
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	٩,٩٧٤,٣٣٢,٩٤٩	٢,٢٤٦,٢٠٨,٩٧١	١٢,٢٢٠,٥٤١,٩٢٠
الدرجة ٨ دون المستوى	-	٣٤,٩٣٢,٣٥٠	٣٢٠,٧١٨,٩٢٨
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	١٠,٨٢٨,١٣٦,٩٠٥
إجمالي التعرضات المباشرة	٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥
الفوائد المعلقة*	-	-	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢)	(١٠٩,٩٥٣,٩٦٥)	(٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦)
صافي التعرضات الائتمانية	٣٥,٧٥٢,٧٥٢,١٠٩	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٦	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	١٩,١٠٦,٧٥٨,٤٢١	٣٠٠,٧٠٤,٧١٧	-	١٩,٤٠٧,٤٦٣,١٣٨
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	٨,١٥٢,٩٠٠	٨,١٥٢,٩٠٠
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	١٢,٢١٢,٨٥٠	١٢,٢١٢,٨٥٠
إجمالي التعرضات غير المباشرة	١٩,٣٠٦,٧٥٨,٤٢١	٣٠٠,٧٠٤,٧١٧	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	١٩,٦٢٧,٨٢٨,٨٨٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥١١,٦٦٠)	(٣٢١,٥٦٦)	(٧,٨٢٤,٠٨٥)	(٨,٦٥٧,٣١١)
صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة	١٩,٣٠٦,٢٤٦,٧٦١	٣٠٠,٣٨٣,١٥١	١٢,٥٤١,٦٦٥	١٩,٦١٩,١٧١,٥٧٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	١٠,٨٢٠,٧٤٧,٨٢١	-	-	١٠,٨٢٠,٧٤٧,٨٢١
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	١,٣٦٥,٩٣٣,٢٤٥	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	-	١,٤٢٢,٧١٠,٧٤٥
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠
إجمالي التعرضات غير المباشرة	١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥,٩٨١,٣٤٩)	(٧٩٥)	(٨,٥٨٦,٠٠٥)	(٢٤,٥٦٨,١٤٩)
صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة	١٢,١٧٠,٦٩٩,٧١٧	٥٦,٧٧٦,٧٠٥	١١,٧٧٩,٧٤٥	١٢,٢٣٩,٢٥٦,١٦٧

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

الدين المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة. بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ وخلال عام ٢٠١٩.

الدين المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. بلغ رصيد الدين المعاد هيكلتها ٤٤٤,٧٤٥,٧٦٢ ليرة سورية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٦٨٠,٥٢١,٨٥٩ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩).

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٣٤٧,٦٤١,٢٢٦	—	—	—	—	٢٨,٣٤٧,٦٤١,٢٢٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٥,٠٣٢,٦١٢,٢١٣	—	—	—	—	٤٥,٠٣٢,٦١٢,٢١٣	أرصدة لدى مصارف
٣,٨١٨,٥٥١,٣٤١	—	—	—	—	٣,٨١٨,٥٥١,٣٤١	إيداعات لدى مصارف
٤٥,٨٢٤,٨١٧,٧٠٢	٧,٦٤٠,١٨٤,١٧١	٦,٢٩٦,٦٨٨,٦٢٧	٢,٤٣٣,٧٣٧,٠٦٨	٢٩,٤٥٤,٢٠٧,٨٣٦	—	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١,٩٢٩,٦٦٧,٠١٩	—	—	—	—	٢١,٩٢٩,٦٦٧,٠١٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٢٦,٣٠٦,٠٧٨	١,٥٠٧,٨٤٠,٨١٣	٢,٠٥٤,٢٧٢	٥٧١,٣٤٩	٧,٦٢٤,٣٢١	٦٠٨,٢١٥,٣٢٣	الموجودات الأخرى
٤,٨٧٢,٥٨٣,٥٧٥	—	—	—	—	٤,٨٧٢,٥٨٣,٥٧٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥١,٩٥٢,١٧٩,١٥٤	٩,١٤٨,٠٢٤,٩٨٤	٦,٢٩٨,٧٤٢,٨٩٩	٢,٤٣٤,٣٠٨,٤١٧	٢٩,٤٦١,٨٣٢,١٥٧	١٠٤,٦٠٩,٢٧٠,٦٩٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	—	—	—	—	٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	—	—	—	—	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	—	—	—	—	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٧,٥٨٦,٧٦٨,٨٢٤	٦,٥٠٣,٦٣٤,٧٦٨	٢,٢٠٩,٩٦٦,٧٢٧	٢٣,٤٣٨,٤٧٤,٠١٧	—	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	—	—	—	—	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,١٩٧,٢٠١,٦٤٥	١,٩٧٩,٧٣١	٥١٥,٥٨٥	٥,٩٦١,٠٨٠	٢٠٢,٠٠٦,٦١٠	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	—	—	—	—	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٤,٨٤٠,٦٦٠,٨١٦	٨,٧٨٣,٩٧٠,٤٦٩	٦,٥٠٥,٦١٤,٤٩٩	٢,٢١٠,٤٨٢,٣١٢	٢٣,٤٤٤,٤٣٥,٠٩٧	٧٣,٨٩٦,١٥٨,٤٣٩	

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

(١) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٥٨٤,٧٥٠,٥٣٥	٢٥١,٦٩٥,٠١١	١٨٨,٧٧١,٢٥٨
يورو	(٨,٦٧٨,٣٥٨,٧٣٥)	(١٧٣,٥٦٧,١٧٥)	(١٣٠,١٧٥,٣٨١)
ليرة سورية	(٣٠,٠٥٨,٥٠٢,٣٧١)	(٦٠١,١٧٠,٠٤٧)	(٤٥٠,٨٧٧,٥٣٥)
جنيه استرليني	٥,٤٩٦,٧٠٠	١٠٩,٩٣٤	٨٢,٤٥١
أخرى	٤١,٠٥٠	٨٢١	٦١٦

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٥٨٤,٧٥٠,٥٣٥	(٢٥١,٦٩٥,٠١١)	(١٨٨,٧٧١,٢٥٨)
يورو	(٨,٦٧٨,٣٥٨,٧٣٥)	١٧٣,٥٦٧,١٧٥	١٣٠,١٧٥,٣٨١
ليرة سورية	(٣٠,٠٥٨,٥٠٢,٣٧١)	٦٠١,١٧٠,٠٤٧	٤٥٠,٨٧٧,٥٣٥
جنيه استرليني	٥,٤٩٦,٧٠٠	(١٠٩,٩٣٤)	(٨٢,٤٥١)
أخرى	٤١,٠٥٠	(٨٢١)	(٦١٦)

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

(٢) - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٤١,٤٦١,٦٨٢,٢٤٠	٤,١٤٦,١٦٨,٢٢٤	٤,١٤٦,١٦٨,٢٢٤
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٦٨٠,٦٤١	٦٨,٠٦٤	٥١,٠٤٨
يورو	٣٠,٥٣١,١١٣	٣,٠٥٣,١١١	٢,٢٨٩,٨٣٣
جنيه استرليني	٦,٥٤٨,٢٢٢	٦٥٤,٨٢٢	٤٩١,١١٧
فرنك سويسري	٤١,٠٤٩	٤,١٠٥	٣,٠٧٩
أخرى	٩٣٨,٣١٠	٩٣,٨٣١	٧٠,٣٧٣

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٤١,٤٦١,٦٨٢,٢٤٠	(٤,١٤٦,١٦٨,٢٢٤)	(٤,١٤٦,١٦٨,٢٢٤)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٦٨٠,٦٤١	(٦٨,٠٦٤)	(٥١,٠٤٨)
يورو	٣٠,٥٣١,١١٣	(٣,٠٥٣,١١١)	(٢,٢٨٩,٨٣٣)
جنيه استرليني	٦,٥٤٨,٢٢٢	(٦٥٤,٨٢٢)	(٤٩١,١١٧)
فرنك سويسري	٤١,٠٤٩	(٤,١٠٥)	(٣,٠٧٩)
أخرى	٩٣٨,٣١٠	(٩٣,٨٣١)	(٧٠,٣٧٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

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

تتضمن اجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب٤ الصادر بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملاء عن ٣٠%، ونسبة السيولة الصافية باللبيرة السورية عن ٢٠% كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر.

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

٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٦٦,٥٤٧,٥٥٢	٥٠١,٤٨٢,٧٥٥	١٦,٤٠٤,٨٩٤,١٧١	-	١٦,٩٧٢,٩٢٤,٤٧٨
استرداد مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٩٤٦,٢١٧)	(٣٠,٧٠٠,٥٤٣)	(٩١٣,٩٥٨)	-	(٣٣,٥٦٠,٧١٨)
نتائج أعمال القطاع	٦٤,٦٠١,٣٣٥	٤٧٠,٧٨٢,٢١٢	١٦,٤٠٣,٩٨٠,٢١٣	-	١٦,٩٣٩,٣٦٣,٧٦٠
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٧٨٩,٠٤٧,٠٦٢)	(٧٨٩,٠٤٧,٠٦٢)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	١٦,١٥٠,٣١٦,٦٩٨
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٣١,٦١٨,٦١٧)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,٣٩٣,٥٥٢,٩٢٠	١,٣٩٣,٥٥٢,٩٢٠
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٤٨,٥٥٦,٤٨٥)	(٤٨,٥٥٦,٤٨٥)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٢,٩٤٢,٣٥٨,٤٦٢	٤٢,٨٨٢,٤٥٩,٢٣٩	١٢١,١٤٨,٩٥٨,٣٣٤	-	١٦٦,٩٧٣,٧٧٦,٠٣٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٢,٥٠٠,٩٧١,٨٨٢	١٢,٥٠٠,٩٧١,٨٨٢
مجموع الموجودات	٢,٩٤٢,٣٥٨,٤٦٢	٤٢,٨٨٢,٤٥٩,٢٣٩	١٢١,١٤٨,٩٥٨,٣٣٤	١٢,٥٠٠,٩٧١,٨٨٢	١٧٩,٤٧٤,٧٤٧,٩١٧
مطلوبات القطاع	(٦٦,٨٤٨,٧٧٠,٩١٥)	(٣٥,٩٥٥,٠٥٢,٨٧٤)	(٣٧,٦٠٢,٣٠٥,٠٢٣)	-	(١٤٠,٤٠٦,١٢٨,٨١٢)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٣٥٤,٩٦٤,٢٨٢)	(٢,٣٥٤,٩٦٤,٢٨٢)
مجموع المطلوبات	(٦٦,٨٤٨,٧٧٠,٩١٥)	(٣٥,٩٥٥,٠٥٢,٨٧٤)	(٣٧,٦٠٢,٣٠٥,٠٢٣)	(٢,٣٥٤,٩٦٤,٢٨٢)	(١٤٢,٧٦١,٠٩٣,٠٩٤)

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦٤,٥٥٩,٥٢٩	-	٣٥٠,٥٦١,٠٨٣	٢٦٨,٢٦٢,٣٦١	٤٥,٧٣٦,٠٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
					استرداد مخصص
٤٩,٥٥٩,٩٥٧	-	(٦,٢٥٠,٧٨٥)	٧٥,٥٥٤,١٦٨	(١٩,٧٤٣,٤٢٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧١٤,١١٩,٤٨٦	-	٣٤٤,٣١٠,٢٩٨	٣٤٣,٨١٦,٥٢٩	٢٥,٩٩٢,٦٥٩	نتائج أعمال القطاع
(٥١٢,٨٥١,٥٠٣)	(٥١٢,٨٥١,٥٠٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٠١,٢٦٧,٩٨٣	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٦٩,٢٧٠,١٦٤	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٢,٩٦٢,٥١٥,٦٣٤	٢,٩٦٢,٥١٥,٦٣٤	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٣٣,٣٣٣,٧٣١)	(٣٣,٣٣٣,٧٣١)	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٩٧٢,٩٢٤,٤٧٨	٢١٩,٨٧٠,٥٣٧	١٦,٧٥٣,٠٥٣,٩٤١	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٣٩٣,٥٥٢,٩٢٠	-	١,٣٩٣,٥٥٢,٩٢٠	مصروفات رأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦٤,٥٥٩,٥٢٩	٢٨٠,٦٢٦,١١٠	٣٨٣,٩٣٣,٤١٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٩٦٢,٥١٥,٦٣٤	-	٢,٩٦٢,٥١٥,٦٣٤	مصروفات رأسمالية

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.
رأس المال الأساسي:	
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩
احتياطي خاص	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩
أرباح مدورة غير محققة	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥
فروقات ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة*	١٥,٧٨٣,٧٠٨,٥٨٠
ينزل منها:	
الخسارة المتراكمة المحققة	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)
موجودات غير ملموسة	(٢٥٢,٠٩٧,٣١١)
أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)
صافي رأس المال الأساسي	٣٦,٠٦٨,٧١٨,٦٣٣
يضاف رأس المال المساعد:	
المؤنات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات	١,٣٩٠,٥٧٥,٥٢٦
المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**	٣٧,٤٥٩,٢٩٤,١٥٩
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	١١٠,٣٧٧,٧٠٥,٧٨١
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	٨٦٨,٣٣٦,٣١٦
مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٣٨,٧٣٩,٣٣٦
مخاطر السوق	٢,٣٨٧,٢٨٢,٩٦٤
المخاطر التشغيلية	٨١,٢٧٨,٣٠٥,٠٤٢
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	١١٣,٦٧٢,٠٦٤,٣٩٧
نسبة كفاية رأس المال (%)	%٣٢,٩٥
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	%٣١,٧٣
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)	%٩٨,٥٢

* بموجب تعميم مصرف سوريا المركزي رقم ١٦/١٢٠٦/ص الصادر بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ تم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تغير سعر الصرف وفق أحكام القرار رقم ٢٥٠/ل.أ لعام ٢٠٢٠ في احتساب الأموال الخاصة الصافية.

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

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

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية	
٣٦٧,٧٠٥,٩٨٨	٧٧,٤٩٧,٤٥٠
كفالات دفع	
٢,٨٦١,٦٢٤,٤٣٥	١,٩٨٥,٨٢٠,٣٦٠
كفالات حسن تنفيذ	
٤٢,٥٦٠,٠٠٠	١٤٥,٤٠٣,٠٥٠
كفالات أولية	
٣,٢٧١,٨٩٠,٤٢٣	٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠
مجموع الكفالات المعطاة للزبائن	
١٣,٧٤٤,٢٧٧,٥٥٨	٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	
٢,٦١١,٦٦٠,٩٠٧	١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	
١٩,٦٢٧,٨٢٨,٨٨٨	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦
الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن	
٧,٠٤٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠
كفالات معطاة لجهات أخرى	
١٩,٦٣٤,٨٦٨,٨٨٨	١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ وعام ٢٠١٩.

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

في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء. من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات المصرف واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٢٩- الدعاوى القضائية

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

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