

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٧-٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٤-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والابصاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

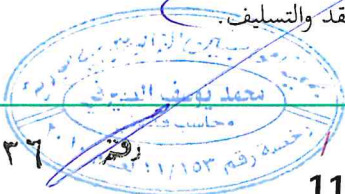
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى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

أساس الاستنتاج المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.



٦٢٣٦ رقم

11/153

رقم الترخيص /

اسم

الزميل محمد يوسف عادل الصيرفي

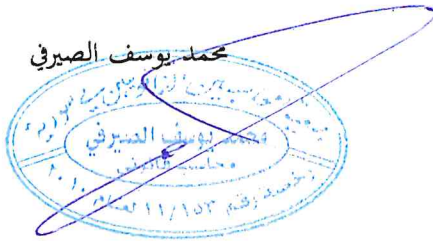
أمور أخرى

- 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

١٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠

المحاسب القانوني



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (ملققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير ملققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٩٠,٤٧٩,٨٠٠,٤٠٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٧٤,٥١٦,٣٧٢,٨٠٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٢٦	٥٥,٤٦٢,٣٢٣,٤٣٧	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	٢٧,٠١٩,٧١٤,٩٢٠	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٩,٨١٢,٢٥٢,٦٨٦		موجودات ثابتة ملموسة
٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٥٠,٧٢٧,٠٢٩		موجودات غير ملموسة
٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	٧٨٣,٦٨٨,٣٢٧		حق استخدام أصول مستأجرة
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	٢,١٩٥,٩٤٦,١٧٠	١١	موجودات أخرى
٣٠,٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	٢٦٩,٠٦٥,١١٤,٦٤٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٤٤,٠٦٥,٣٨١,٢٤١	١٣	ودائع مصارف
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	١٤٤,٨٠٤,١٧٩,٣٣٤	١٤	ودائع الزبائن
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٨,٠٦١,٠٩١,٦٥٦	١٥	تأمينات نقدية
٧١,٥٣٨,٦٢١	٦٩,٦٨٨,٤٤٨	١٦	مخصصات متنوعة
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	٢,٢٦٣,٢٩٧,٢٤٧	١٧	مطلوبات أخرى
١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧	١٩٩,٢٦٣,٦٣٧,٩٢٦		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
-	٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦		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	٦٩,٨٠١,٤٧٦,٧١٨		مجموع حقوق المساهمين
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	٢٦٩,٠٦٥,١١٤,٦٤٤		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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س	ل.س		
٣,٧٧٩,٨٢٢,٥٣١	٥,٩٦٤,٨٣٨,٣٩٢	١٨	الفوائد الدائنة
(٢,١٧٨,١٨٤,١١٨)	(٢,٧٥٨,٨٧١,١٧٥)	١٩	الفوائد المدينة
١,٦٠١,٦٣٨,٤١٣	٣,٢٠٥,٩٦٧,٢١٧		صافي إيرادات الفوائد
٧١١,٣٧٢,٨٤٩	١,٤١٤,٩٢٣,٥٤٤		الرسوم والعمولات الدائنة
(١,٠١٩,٦٥٦)	(١٩٩,١٧٩,٢٥٤)		الرسوم والعمولات المدينة
٧١٠,٣٥٣,١٩٣	١,٢١٥,٧٤٤,٢٩٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٣١١,٩٩١,٦٠٦	٤,٤٢١,٧١١,٥٠٧		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٤٦,٠٥٧,٨٨٣	٤٥٧,٨١٤,١٤٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٥١٣,٧٠١)	(٩,٣٨٢,٦٨٤)	٩	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٥٥٦,٥٣٥,٧٨٨	٥٣,١٦٣,٥٧٩,٦٧١		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٧٧,٢٨٧,٨٠٥)	(٢,١٧٤,٢٤٧,٨٦٢)		نفقات موظفين
(١٠٤,٤٧٠,٥٥٠)	(١٤٢,٢٧٥,٩١٤)		استهلاكات
-	(١١٨,٨١٠,٩٦٥)		حق استهلاك أصول مستأجرة
(٣,٢٣٧,٤٢٤)	(٦,٠٦٢,١١٠)		إطفاءات
٢,٢٥٤,٩٠٩	(٩,٣٩١,٠٠٠)		(تشكيل) / استرداد مخصصات متنوعة
١٤٦,٤٦٠,٦٩٨	(٧٩٦,٢٦٧,٢٤٨)	٢٠	(تشكيل) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٤٧,٣٣٥,٦٩٣)	(٦٠١,٧٢٦,٢٥٦)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٤٨٣,٦١٥,٨٦٥)	(٣,٨٤٨,٧٨١,٣٥٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٥٧,٨٨٤)	٩,٩٢٠,٠٤٥		مكاسب / (خسائر) رأسمالية
١,٠٧٢,٧٦٢,٠٣٩	٤٩,٣٢٤,٧١٨,٣٦١		الربح قبل الضريبة
(٥٨,١٨٢,٣٩٦)	(١١٨,١٩٨,٣٨٥)	١٠	مصروف ضريبة الدخل
١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣	٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦		أرباح الفترة
١٩,٣٣	٩٣٧,٢٧	٢١	حصة السهم الأساسية والمخففة

المدير العام

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

المدير المالي

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س	ل.س	
١,٤٢٩,٣٩٢,٢٦٢	٢,٣٦٨,٨٢٦,٣٠٨	الفوائد الدائنة
(٧٧٣,٢٢٢,٤٦٥)	(٩٥٢,٨٩٩,٨٩٧)	الفوائد المدينة
٦٥٦,١٦٩,٧٩٧	١,٤١٥,٩٢٦,٤١١	صافي إيرادات الفوائد
٢٤٥,٤٤٩,٢٩٦	١٧٠,٦٤٩,٢٥٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(٩٤,٦٠٠)	(٣,٦٩٦,٦٤٦)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٤٥,٣٥٤,٦٩٦	١٦٦,٩٥٢,٦١١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٠١,٥٢٤,٤٩٣	١,٥٨٢,٨٧٩,٠٢٢	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
١٢٧,٩٨٢,٥٣١	١٥٣,٦٧٨,٩٣٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١,٥١٣,٧٠١)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٢٧,٩٩٣,٣٢٣	١,٧٣٦,٥٥٧,٩٥٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٧٠,١٥٨,٣٧٩)	(٧٨٦,٣٧٣,٩٥٨)	نفقات موظفين
(٤١,٩٦٢,٥٩٥)	(٤٨,٥٣٦,٣٨٥)	استهلاكات
-	(٣٩,٥٩٦,٠٠٧)	حق استخدام أصول مستأجرة
(١,١٤٩,٨٦٣)	(١,٦٧٨,٤٥٤)	إطفاءات
٧٣٧,٨٦٩	(٦,٠٦٣,٠٠٠)	(تشكيل) / استرداد مخصصات متنوعة
٨٤,٦١٠,٨٥٦	(١٨٢,٩٢٦,٣٢١)	(تشكيل) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٧٦,٩٠٠,٨٩٨)	(٢٦١,٤٢٧,٩٧٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٠٤,٨٢٣,٠١٠)	(١,٣٢٦,٦٠٢,٠٩٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٢٦,٩١٧	-	مكاسب رأسمالية
٥٢٣,٥٩٧,٢٣٠	٤٠٩,٩٥٥,٨٥٩	الربح قبل الضريبة
٧٣,٨١٥,٤٢٣	(٥٠,٤٦١,٥٢٠)	(مصرف) / إيراد ضريبة الدخل
٥٩٧,٤١٢,٦٥٣	٣٥٩,٤٩٤,٣٣٩	أرباح الفترة
١١,٣٨	٦,٨٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة

- 0 -

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س	ل.س
١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣	٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦
١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣	٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦

أرباح الفترة

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 الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س	ل.س
٥٩٧,٤١٢,٦٥٣	٣٥٩,٤٩٤,٣٣٩
٥٩٧,٤١٢,٦٥٣	٣٥٩,٤٩٤,٣٣٩

أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة

المدير العام

المدير المالي

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

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

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي ربح الفترة	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	المجموع
المكتتب به والمدفوع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	غير محققة	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	-	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦	-	٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	٦٩,٨٠١,٤٧٦,٧١٨
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	-	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	٢١,١٨٤,٧٧٦,٥٢٩

المدير العام

المدير المالي

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س	ل.س	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
١,٠٧٢,٧٦٢,٠٣٩	٤٩,٣٢٤,٧١٨,٣٦١	الربح قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
١٠٧,٧٠٧,٩٧٤	٢٦٧,١٤٨,٩٨٩	الاستهلاكات والاطفاءات
٥٧,٨٤٩,٤٠٩	٢,٢٧٠,٢٨٧	إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٥٠,٢٠٩,٠١٨)	(١٨,٥٧٤,٦٩٩)	إطفاء الحسم على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١٤٦,٤٦٠,٦٩٨)	٧٩٦,٢٦٧,٢٤٨	تشكيل مخصص تدني قيمة التسهيلات
١,٥١٣,٧٠١	٩,٣٨٢,٦٨٤	٩ خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٢٥٤,٩٠٩)	٩,٣٩١,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٥٧,٨٨٤	(٩,٩٢٠,٠٤٥)	خسائر استبعاد موجودات ثابتة ملموسة
١,٠٤١,٠٦٦,٣٨٢	٥٠,٣٨٠,٦٨٣,٨٢٥	الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(١,٩٦٦,٣٦٠,٠٠٠)	(٣,٤٨١,٢٤٠,٢٢٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
١,٣٠٥,٢٠٧,٧٠٥	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	النقص في الإيداعات لدى المصارف
(١٢,٥٥٣,٧٥٢,٨٧١)	٨,٠٢٤,٩٢٦,٦٦٧	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥١,٧٥٩,٩٧٩	(١١٩,١٢١,٠٣٦)	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(٩٠٨,٨١٠,١٧٥)	-	الزيادة في حق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٦٧٧,٠٢٠,٦٤٠	(٢٢,٠٠٥,٢٦٤,٩٨٩)	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف
٢,٨٧٧,٩٥٣,٤٥٥	(٦,٠٨٤,٩٧٨,١٣١)	الزيادة في ودائع الزبائن
(٢,١٥٣,٨٨٤,٣٢٨)	١,٢٧٥,٩١٧,٨٨٠	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
(٣١٣,٢٥٠,٧٤٨)	(١٨٦,٦٧٣,٢٨٩)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	المدفوع لقاء تسوية مخصصات أخرى
(٤,٤٤٣,٠٤٩,٩٦١)	٣٠,١٥٥,٨٢٨,١٧٣	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير العام

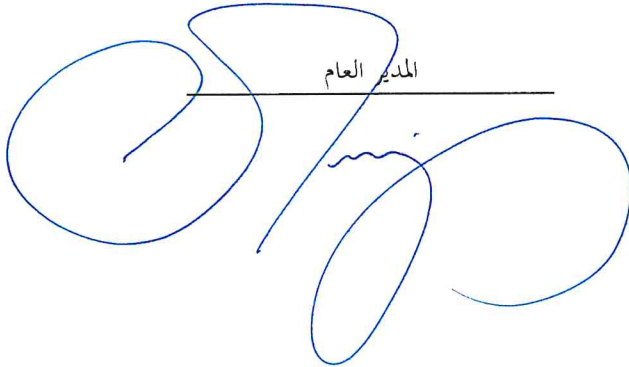
المدير المالي

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

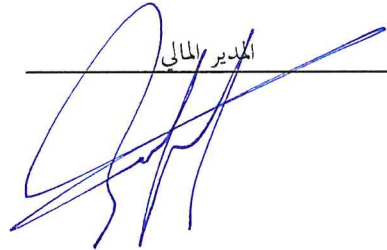
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س	ل.س	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٤٨٥,٤٧٩,٤٥٠	١١,٢٨٣,٠٨٧,٦٠٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل مقابل بيع موجودات مالية
(١,١٩٤,٣٣٢,٧١٢)	(٢,٠٤٤,٦٠٨,٦٦٢)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٦٣٧,٨٤٤)	(٨,٣٤٧,٥٠٠)	شراء موجودات ثابتة ملموسة
(٨٥٠,٦١١,٣١١)	-	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
٤٩٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٣,٠٩٤,٦٠٧,٤١٧)	١٠,٣٤٠,١٣١,٤٣٨	المتحصل من بيع أصول ثابتة ملموسة
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		
-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	دفعات متعلقة بعقود الإيجارات
٥٦٢,١٨٣,٢١٤	٤٢,٩٩٩,١٤٤,٤١٦	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٦,٩٧٥,٤٧٤,١٦٤)	٨٣,٤٧٧,١٠٤,٠٢٧	فروقات أسعار الصرف
٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٢٧,٢٢٦,٨٠٣,٠٢٩	١١٧,٣٩٣,٥٢١,٥٧١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 (العزبية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب، جرمانا) حيث تم افتتاح فرع الغسائي في ٧ تموز ٢٠١٩ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

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

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

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

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.
- فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.
- فترة 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 ٤٣١ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠٢٠ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

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 ٣٠ أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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 تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة 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 بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

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 كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٩٢٥,٣٧٥,٦٣٩	٢٧,١٧٥,٩٤٩,١٧٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٥,٥١٧,٠٣٨,١٥٩	٥٠,٢٨٣,٨٠٤,٤٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢١٦,٢٤٠,٢٢٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)
٣,٩٩٧,٢٢٠,٧٣٦	٧,٨٦٠,٧٠٦,٣٧٦	احتياطي نقدي الزامي*
٣٠,١٨٣,٦٣٤,٥٣٤	٩٠,٥٣٦,٧٠٠,٢٥٧	
(٨,٧٢٤,٨٩٤)	(٥٦,٨٩٩,٨٥١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٩٠,٤٧٩,٨٠٠,٤٠٦	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
				زيادة ناتجة عن التغير في
١٧,٨٤٤,٦٦٨,٧٩٧	١٧,٨٤٤,٦٦٨,٧٩٧	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٤,٢٥٧,٨٢٣,٣٨٧	٢٤,٢٥٧,٨٢٣,٣٨٧	-	-	فروقات أسعار الصرف
٦٣,٣٦٠,٧٥١,٠٧٩	٦٣,٣٦٠,٧٥١,٠٧٩	-	-	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.	
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
				نقص ناتج عن التغير في
(١,٩٤٨,٦٠٠,٤٧٢)	(١,٩٤٨,٦٠٠,٤٧٢)	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
(٢٩,٥٦٥,٠٣٨)	(٢٩,٥٦٥,٠٣٨)	-	-	فروقات أسعار الصرف
٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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				
٩,٠٢١,٦٣٤	—	—	—	٩,٠٢١,٦٣٤
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان				
٣٩,١٥٣,٣٢٣	—	—	—	٣٩,١٥٣,٣٢٣
فروقات أسعار الصرف				
٥٦,٨٩٩,٨٥١	—	—	—	٥٦,٨٩٩,٨٥١
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 مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني، 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥,٩٠٩,٥٤٠,٠٩٩	٢٩,٣٤١,٤٦١,١٦٤	١٦,٥٦٨,٠٧٨,٩٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,٠٨٩,٦٠٩,٠٥١	٦,٨٥٦,٩٨٤,٩١٠	٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٧٤,٩٩٩,١٤٩,١٥٠	٣٦,١٩٨,٤٤٦,٠٧٤	٣٨,٨٠٠,٧٠٣,٠٧٦	
(٤٨٢,٧٧٦,٣٥٠)	(٤٦٠,٣٨٦)	(٤٨٢,٣١٥,٩٦٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٤,٥١٦,٣٧٢,٨٠٠	٣٦,١٩٧,٩٨٥,٦٨٨	٣٨,٣١٨,٣٨٧,١١٢	

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤٥,٩٠٩,٥٤٠,٠٩٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

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

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٥٠٨,٣٣٨,٣٢٩	١٧,٠٠٩,٦٥٦,٦٢١	-	٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٦,٨٥٦,٩٨٤,٩١٠	-	-	٦,٨٥٦,٩٨٤,٩١٠	الأرصدة الجديدة خلال العام
(١٠,٠٢٥,٣٦٤,٣٩٧)	(١١,٠٢٢,٥٣٧,٦٩٧)	-	(٢١,٠٤٧,٩٠٢,٠٩٤)	نقص ناتج عن التغير في
٢٣,٩٠١,٦٦٨,٩٣٢	٣٢,٧٧٠,٤٠٢,٤٥٢	-	٥٦,٦٧٢,٠٧١,٣٨٤	الأرصدة لدى المصارف
٣٦,٢٤١,٦٢٧,٧٧٤	٣٨,٧٥٧,٥٢١,٣٧٦	-	٧٤,٩٩٩,١٤٩,١٥٠	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.
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	-	-	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠
(١٣,٣٥٤,٤٢١,٧٧٤)	(١٣,٣٥٤,٤٢١,٧٧٤)	١٣,٣٥٤,٤٢١,٧٧٤	-	-
(٥,٤٠٤,١٨٨,٢٨٥)	(٥,٤٠٤,١٨٨,٢٨٥)	-	-	(٥,٤٠٤,١٨٨,٢٨٥)
٢,٩٣٣,٥٥٧,٤٩٠	٢,٩٣٣,٥٥٧,٤٩٠	٣,٧٥٣,٠٩٧,٠٣١	-	٦,٦٨٦,٦٥٤,٥٢١
(١٢٧,٠٥٧,٨٣٢)	(١٢٧,٠٥٧,٨٣٢)	(٩٧,٨٦٢,١٨٤)	-	(٢٢٤,٩٢٠,٠١٦)
١٥,٥٠٨,٣٣٨,٣٢٩	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣١٩,٦٥٦	١,٣١٩,٦٥٦	٢٢٨,١٧٩,٨٦٨	-	٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤
٣٨٨,٣٥٨	٣٨٨,٣٥٨	-	-	٣٨٨,٣٥٨
(٤,٢٩٥,٧٦٠)	(٤,٢٩٥,٧٦٠)	(١٠٤,٣٠٨,٠٥٤)	-	(١٠٨,٦٠٣,٨١٤)
٣,٠٤٨,٢٩٤	٣,٠٤٨,٢٩٤	٣٥٨,٤٤٣,٩٨٨	-	٣٦١,٤٩٢,٢٨٢
٤٦٠,٥٤٨	٤٦٠,٥٤٨	٤٨٢,٣١٥,٨٠٢	-	٤٨٢,٧٧٦,٣٥٠

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.
٨,٠٥٩,٩٠٤	٨,٠٥٩,٩٠٤	-	-	٨,٠٥٩,٩٠٤
(١,٨٧٨,٥١٨)	(١,٨٧٨,٥١٨)	١,٨٧٨,٥١٨	-	-
(٥,٠٠٥,٠٩٩)	(٥,٠٠٥,٠٩٩)	-	-	(٥,٠٠٥,٠٩٩)
١٣٨,٢٣٢	١٣٨,٢٣٢	٢٢٦,٣٢١,٢٣٢	-	٢٢٦,٤٥٩,٤٦٤
٥,١٣٧	٥,١٣٧	(١٩,٨٨٢)	-	(١٤,٧٤٥)
١,٣١٩,٦٥٦	١,٣١٩,٦٥٦	٢٢٨,١٧٩,٨٦٨	-	٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي التغير في الإيداعات

لدى المصارف

فروقات سعر 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.
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	-
٥١,٧٤٩,٤٨٩	-	-	-
(١,٣٤٥,٤٦٠,٣١٠)	-	-	-
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	-	-

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

صافي التغير في الإيداعات

لدى المصارف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	١١,٥٤٧,٢١٢	-	-	١١,٥٤٧,٢١٢
نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان	(٣٣,٥١٩,٣٤١)	-	-	(٣٣,٥١٩,٣٤١)
فروقات سعر صرف	٢١,٩٧٢,١٢٩	-	-	٢١,٩٧٢,١٢٩
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 المعدل بعد تطبيق المعيار رقم (٩)	١,٤٠٠,٩٥٨	-	-	١,٤٠٠,٩٥٨
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 لاتتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
		شركات كبرى:
٣,٥٨٠,١٠٨,٣٦٥	٤,٠٨٢,٩٢٠,١٦٨	حسابات جارية مدينة
٢٣,٦٦٢,٤٧٨	١٠,١٦٧,٠٧٥	حسابات دائنة صدفية مدينة
٤٣,٠٤٠,٤٧٤,٥٣٣	٦٤,٥٠٦,١٢١,٥٤٥	قروض وسلف
(٦٧,٠٢٧,٨٦١)	(٥,٣٨٧,٤٦١)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٤٦,٥٧٧,٢١٧,٥١٥	٦٨,٥٩٣,٨٢١,٣٢٧	صافي تسهيلات شركات كبرى
		شركات متوسطة وصغيرة:
٥٣,٠٦٦,٨٥٥	٦٠,٥٥١,٣٥٥	حسابات جارية مدينة
١,٠٦٣,٨٩٩,٨٤٧	٢,٧٦٩,١٠٠	حسابات دائنة صدفية مدينة
٢,٣٨٨,٦٤٨	١,٥١٣,٢٤٠,٧٤٩	قروض وسلف
(٤,٥٩٠,٢٤٦)	(٢٥٦,٢٦١)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١,١١٤,٧٦٥,١٠٤	١,٥٧٦,٣٠٤,٩٤٣	صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة
		أفراد:
٣٠٨,٤٤٥,٤٩٦	٣١٦,٩٠٢,٣٤٨	قروض وسلف
٤٥٧,٠٠١	١,٢٤٣,٠٨٨	حسابات دائنة صدفية مدينة
٣٠٨,٩٠٢,٤٩٧	٣١٨,١٤٥,٤٣٦	صافي تسهيلات أفراد
		قروض سكنية:
٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩	٢,٥٣٧,٨٤١,٢٩٨	قروض سكنية
٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩	٢,٥٣٧,٨٤١,٢٩٨	صافي تسهيلات قروض سكنية
٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥	٧٣,٠٢٦,١١٣,٠٠٤	
		ينزل:
(٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦)	(١١,٠٦٧,٣٤٣,٠١١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)	(٦,٤٩٦,٤٣٦,٥٥٦)	الفوائد والعمولات المعلقة
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٥٥,٤٦٢,٣٣٣,٤٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٦٤,٨٣١,٩٧٨	(٧٦٤,٨٣١,٩٧٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٢١,٣٤٦,٤٢٠)	٩٢١,٣٤٦,٤٢٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤٩,١١٦,١٩٤)	(١٤٣,٥٤٥,٧٤٣)	٢٩٢,٦٦١,٩٣٧	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير أرصدة الزبائن	(٨,٨٨٤,٣٨٥,٤١٧)	٢١٣,٣١٠,٠١١	١,٣٠٤,٢٥٩,٥٧٠	(٧,٣٦٦,٨١٥,٨٣٦)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٠,٠٠٣,٣٤٣,٦١٧	١,٣٢٣,٨٨٠,٣٩٩	-	١١,٣٢٧,٢٢٤,٠١٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٧,٦٩٧,٠٨٨,٩٤٤)	(٩٢٢,٣٣١,٤٧٤)	(٢٠٩,٠١٣,٧٢٧)	(٨,٨٢٨,٤٣٤,١٤٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٣,١٠٧,٧٩٦,٣٤٤	-	٤,٢١٧,٩٦٦,١٠٠	٢٧,٣٢٥,٧٦٢,٤٤٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٣,٣٩٧,٣٤٦,٦٨٥	٢,٩٠٨,٩٦٨,٩٥٦	١٦,٧١٩,٧٩٧,٣٦٣	٧٣,٠٢٦,١١٣,٠٠٤

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢	١٠٩,٩٥٣,٩٦٥	٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩	٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١٥,٣٤١,٧٨١	(١١٥,٣٤١,٧٨١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٧,٥٧٢)	٢٩٧,٥٧٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٨,٠٤٧,٥٣٤)	١٨,٠٤٧,٥٣٤	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير في مخاطر الائتمان	(٧٦٠,٨٨٦,١٣٤)	٧٠,٨٥١,١٦٤	٧٧٠,٠٧٧,١٧٣	٨٠,٠٤٢,٢٠٣
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٦٢,٧٢٤,٨٥٢	٣٠,٥٣٨,٠٥٢	-	٩٣,٢٦٢,٩٠٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢,٤١٨,٢٦٤)	(٢,٧٥٨,٢٠٣)	(٢,٩٩٠,٣٨٥)	(٨,١٦٦,٨٥٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٧٠٧,٦٨١,٣٧٦	٤٠,٧٥٤	١,٨٩٢,١٠٥,٠٩٠	٤,٥٩٩,٨٢٧,٢٢٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٥٤٢,٧٠٥,٦٥١	٧٥,٥٣٣,٩٨٩	٧,٤٤٩,١٠٣,٣٧١	١١,٠٦٧,٣٤٣,٠١١

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	٣٢١,٧٨٧,٢٦٤	-	٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥	٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٥٣١,٠١٩,٨٤٦	-	(٢,٥٣١,٠١٩,٨٤٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٤٦,٨٩٣,٤٠٦	٥٨,٢٢٣,٣٤٤	(١٠٥,١١٦,٧٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٤,٥٩٥,٩٦٤)	-	٥٤,٥٩٥,٩٦٤	-
الديون المعدومة	-	-	(٧,٩٦٩,١٢٣)	(٧,٩٦٩,١٢٣)
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير في مخاطر الائتمان	(١,٤١١,٩٠٩,٧٧٠)	٢٤٣,٣٥٥	٤٣٦,٧٠٥,٨٩٠	(٩٧٤,٩٦٠,٥٢٥)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٧,٣٦٨,٣٩٧	٢٢,١٢٨,٤١٨	٨١,١٣٢,٩٨٣	١٥٠,٦٢٩,٧٩٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٥,٩٥٠,٩١١)	-	(٥٩,٢٦٠,٦٤٣)	(٨٥,٢١١,٥٥٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٤,٠٥٢,٦٥٦)	٢٩,٣٥٨,٨٤٨	(٥٣,٠٢٢,٠٦١)	(٥٧,٧١٥,٨٦٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢	١٠٩,٩٥٣,٩٦٥	٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩	٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠١٩ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣	٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠
الرصيد في بداية السنة	
يضاف:	
١,٤٠٨,٧٣٢,٤٩١	١,٣٩٨,٨١٦,٦٨٨
الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة	
ينزل:	
-	(٤٣,٥٤٨,٩٨٠)
٣٦,٢٤٠,٧٤٩	(٣٩,٦١٤,٣٣٩)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة	
٥٩٦,٧٩٠,١٦١	(١,٨٣١,٢٩٦)
الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة	
٦,٤٩٦,٤٣٦,٥٥٦	٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣
فروقات اسعار الصرف	
الرصيد كما في نهاية السنة	

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٦,٧١٩,٧٩٧,٣٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٢,٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ١٠,٢٢٣,٣٦٠,٨٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٣٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول 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 ١١,٦٥٥,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٠,٣٦٥,٧٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٨,٢٢٦,٩٧٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	-	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي
١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣)	(٤,٣٨٠,٢٨٥,٠٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	٢٧,٠١٩,٧١٤,٩٢٠	

أ- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٥,٨٨٦,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
(١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات
(٥١,١٦٤,٦٠٠)	(١١٥,٨٦٦,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المستحقة / المباعة
١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	٢٠,٩١٢,٤٠٠	الحسم
٤,٠٢٥,٨٣٨,٧٠٠	(٩٤,٩٥٣,٦٠٠)	العلاوة
(١٥٠,٧٣٣,٠١٣)	(١٧,٥٥٢,٦٠٠)	القيمة الدفترية للسندات
٣٩,٥٠٦,٣٣٩	١٠٠,٩٧٦,٧٤٨	إطفاء العلاوة
-	(٣,٣٥٩,٨٠٠)	إطفاء الحسم
-	١٤,٨٨٩,٢٥٢	إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة
٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	-	إطفاء الباقي من حسم السندات المباعة
(٨٨٠,٦٢٨)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
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%.

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

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
(١,١٩٥,٥٧١,٧١٥)	(٤,٣٨٠,٢٨٥,٠٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	٢٧,٠١٩,٧١٤,٩٢٠	

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

تاريخ الإستحقاق

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		
معدل الفائدة	القيمة الاسمية	
	بالليرة السورية	دولار أمريكي
٧,٥%	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠

٤ أيار ٢٠٢٣

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

٣١ كانون الأول (٢٠١٩ مدققة)	٣٠ أيلول (٢٠٢٠ غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المستحقة المبيعة
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٨,٩٩٣,١٥١)	الحسم
١,٠٢٨,٠٠٠,٠٠٠	(٥٨,٩٩٣,١٥١)	القيمة الدفترية للسندات
٥٢,٠٧٦,٧١٣	٥٨,٩٩٣,١٥١	إطفاء الحسم
١٣,٠٠٦,٨٤٩	-	إطفاء الباقي من علاوة السندات المبيعة
١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	

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

قام المصرف بإعادة خصم شهادات إيداع بقيمة ٥٠٠ مليون ليرة سورية لدى مصرف سوريا المركزي خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ بمعدل خصم ٥٠%، 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٧,٦٩٥,٥٨٨	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٢,٤٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٢,٤٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
				التغير في القيمة الدفترية
١٦,٣٠٤,٤١٢	-	-	١٦,٣٠٤,٤١٢	للسندات (علاوة / خصم)
٢٧,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	تعديل نتيجة لفروقات أسعار الصرف
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	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	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	-	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمارات المستحقة خلال السنة	(٢,٤٤٨,٩٩٣,١٥١)	-	-	(٢,٤٤٨,٩٩٣,١٥١)
التغير في القيمة الدفترية				
للسندات (علاوة / خصم)	(٢,٠٦٣,٤٣٠)	-	-	(٢,٠٦٣,٤٣٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٠٠٧,٦٩٥,٥٨٨	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	٨٨٠,٦٢٧	١,١٩٥,٥٧١,٧١٦	-	١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	(٢,٢٣٩,٩٧٩)	٧٨٠,٩٨٦,٨٧٩	-	٧٧٨,٧٤٦,٩٠٠
فروقات سعر صرف	١,٣٥٩,٣٥٢	٢,٤٠٣,٧٢٦,٤٨٥	-	٢,٤٠٥,٠٨٥,٨٣٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٤,٣٨٠,٢٨٥,٠٨٠	-	٤,٣٨٠,٢٨٥,٠٨٠

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

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٧٢,٧٦٢,٠٣٩	٤٩,٣٢٤,٧١٨,٣٦١	صافي الربح قبل الضريبة
١٥,٢٨٨,٩٨٠	٢١,٢٣١,٥٢١	استهلاك المباني
٢٩,٤٩٦,٠٠٠	٤٤,٣٢١,٤٨٨	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
-	(٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
٧,٧٣٧,١٢٦	-	ديون معدومة
(٣,٨٩٢,٠٦٩,٨٠٣)	(٩٨٧,٨٩٦,٠٤٥)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
١,٣٥٢,٣٤٥	١٨٤,٥٣٠	ضريبة عقود غير مقيمين
(٥١٧,٣٠٤,٢٦٤)	(١,٣١٣,٣١٥,٣٩٥)	ضريبة ربع على فوائد محققة من الخارج
(٢,٢٥٤,٩٠٩)	٩,٣٩١,٠٠٠	مخصص تقلب أسعار القطع
٣,٤٩٥,٣٦٤,٨٣٥	١,٠٣٥,٦٩٠,٣٦٥	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
-	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
١,٢٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	غرامة
٢١١,٥٧٢,٣٤٩	(١٧٣,٦١٠,٨٧٥)	(خسارة) / الربح الضريبي
(٥٢,٨٩٣,٠٨٧)	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
(٥,٢٨٩,٣٠٩)	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠%)
-	١١٨,١٩٨,٣٨٥	ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة
(٥٨,١٨٢,٣٩٦)	١١٨,١٩٨,٣٨٥	إجمالي الضريبة

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.

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

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل وعدم اطفاء أي موجودات ضريبية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ التي لم يتم تسجيلها كموجودات ضريبية.

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 للعام ٢٠١٠.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٣١٣,٣١٥,٣٩٥	فوائد محققة من خارج سورية
%٧,٥	%٧,٥	معدل الضريبة
-	٩٨,٤٩٨,٦٥٥	الضريبة
-	٩,٨٤٩,٨٦٥	إدارة محلية
-	٩,٨٤٩,٨٦٥	إعادة إعمار
-	١١٨,١٩٨,٣٨٥	

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل.

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
		فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٦٨,١٢٩,٠٢٦	١٥٦,١٧٦,٠٣٩	مصارف
١١,١١٨,٧١٠	١٥,٨٩٠,٢٩٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٣,٨٧٧,٥٨٤	٨٧١,٠٢٧,٣٩٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١٣,١٢٥,٣٢٠	١,٠٤٣,٠٩٣,٧٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٤,٥٤٠,٩٢٩	١٣١,٦٧٤,١٠٧	مخزون طباعة وقرطاسية
٧٩,٩٩٥,١٥٣	٧٨,١٥٦,٣٢٦	سلف لقاء تعهدات أعمال
٤٨٩,٥٩١,٦٩١	٢٧٨,٩٧٣,٧٥٨	طوابع
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	موجودات أخرى
١٦٠,٨٠٤,٥٧٢	٤٩٨,٧١١,٤٩١	ضريبة قابلة الاسترداد*
٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	-	تقاص بطاقات الصراف الآلي
١١,٥٩٨,٨٢٦	٨١٥,٢٥٧	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	سلفة عن شراء أسهم مؤسسة ضمان القروض**
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	للمصرف وفاءً لديون مستحقة***
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	٢,١٩٥,٩٤٦,١٧٠	

* 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/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 كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٨,٣٥٤,٤٣٧,١١٩
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩

ليرة سورية
دولار أمريكي

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٢٤١,٧٩٣,٢٥٧	-	٢١,٢٤١,٧٩٣,٢٥٧
٢٢,٨٢٣,٥٨٧,٩٨٤	-	٢٢,٨٢٣,٥٨٧,٩٨٤
٤٤,٠٦٥,٣٨١,٢٤١	-	٤٤,٠٦٥,٣٨١,٢٤١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
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)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٦٦٥,٨٩٢,٦٤٨	٤٢,٤٧٤,٢١٦,٩٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٣,٥٠٣,٩٨٧,٧٨٨	٩٨,٩١٦,٧٧٢,٣٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٢٦,٩٢٠,١٧٨	٣٦٠,١٣٥,٩٤٦	حسابات مجمدة أخرى *
٣,٢٦٥,١٥٩,٧٨٢	٣,٠٥٣,٠٥٤,٠٧٢	ودائع التوفير
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	١٤٤,٨٠٤,١٧٩,٣٣٤	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٧,١٤٥,٠٢٠,٩٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٧٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ١٥٧,١٥٤,١٥٧,١٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٣١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٦٣,٢٥٣,٠١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ٤,٤٥٢,٥٨١,٣٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مقابل ١,٦٩٣,٢٠١,٩٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨ / م / ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ١٨,٩٦١,٥٦٣,٨٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٩,٦٨١,٥٠٦	٥,٦٤٢,٤٥١,٥٧٩	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨٨٩,٧٣٧,٨٥٧	٢,٢٨٣,٥٦٥,٧٥٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	١٣٥,٠٧٤,٣٢٢	تأمينات نقدية أخرى
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٨,٠٦١,٠٩١,٦٥٦	

كما في ٣٠ أيلول 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	١٠,١٣٦,٤٧١	-	(١٦,٤٢٩,٠٢١)	٩,٩٥١,٣٧٧	٢٨,٢٢٦,٩٧٦
٢٤,٥٦٨,١٤٩	١٠,١٣٦,٤٧١	-	(١٦,٤٢٩,٠٢١)	٩,٩٥١,٣٧٧	٢٨,٢٢٦,٩٧٦
٤٦,٢٢٩,٠٤٠	-	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	٣١,٣٢٩,٠٤٠
٧٤١,٤٣٢	٩,٣٩١,٠٠٠	-	-	-	١٠,١٣٢,٤٣٢
٧١,٥٣٨,٦٢١	١٩,٥٢٧,٤٧١	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	(١٦,٤٢٩,٠٢١)	٩,٩٥١,٣٧٧	٦٩,٦٨٨,٤٤٨

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 والمعدّل بالقرار ١٤١٦ / م / ن / ب ٤ الصادر بتاريخ

٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقليات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي م راكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٢,٤٤٠,٠٠٠	(٤٢,٤٤٠,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٠,٨٥٧)	١١٧,٣٥٧	(٨٦,٥٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	٨,٥٦٨,٣٨٤,٦١٤	٣٣,٩٢٦,٨٨٤	(٦,٢٤٢,٨٠٠)	٨,٥٩٦,٠٦٨,٦٩٨
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٥,٣٤٩,٦٦٤,٨٧٩	-	-	٥,٣٤٩,٦٦٤,٨٧٩
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢,٤٥٩,٤٨١,٦٥٢)	(١٤,٣٣٧,٥٠٠)	(٢,٣٨١,٠٠٠)	(٢,٤٧٦,٢٠٠,١٥٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢,٣٤٤,٢٤٤,٤٩٩	-	-	١٢,٣٤٤,٢٤٤,٤٩٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٦,٠٣١,٩٠٢,٥٤٩	٣٤,٠٤٤,٢٤١	١١,٦٥٥,٤٥٠	٣٦,٠٧٧,٦٠٢,٢٤٠

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	١٥,٩٨١,٣٤٩	٧٩٥	٨,٥٨٦,٠٠٥	٢٤,٥٦٨,١٤٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٧,٠٦٥	(٣٧,٠٦٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٥٦٠)	٤,٥٦٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(١٢,٦٣٦,٣٥٧)	٥٦٦,٤٢٨	(٣,٦١٧,٨٥٦)	(١٥,٦٨٧,٧٨٥)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٠,١٣٠,٦٩٥	٥,٧٧٦	-	١٠,١٣٦,٤٧١
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٦٨,٧٢٨)	(٤٢٢,١٦٤)	(١٥٠,٣٤٤)	(٧٤١,٢٣٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩,٩٥١,٣٧٧	-	-	٩,٩٥١,٣٧٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٣,٢٩٠,٨٤١	١١٨,٣٣٠	٤,٨١٧,٨٠٥	٢٨,٢٢٦,٩٧٦

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	٢٤,٦٦٣,٥٩٢	-	٤,٢٣٨,٥٢٨	٢٨,٩٠٢,١٢٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١٢٦,٣١٤	-	(١,١٢٦,٣١٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٨,٩٦٠)	٥٨,٩٦٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في مخاطر الائتمان	(٧,٨٩٧,٠٨٠)	(٥٨,١٦٥)	٥,٤٧٣,٧٩١	(٢,٤٨١,٤٥٤)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٩,٠٤٨	-	-	٤٩,٠٤٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٦٤٢,٤١٩)	-	-	(١,٦٤٢,٤١٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٥٩,١٤٦)	-	-	(٢٥٩,١٤٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٥,٩٨١,٣٤٩	٧٩٥	٨,٥٨٦,٠٠٥	٢٤,٥٦٨,١٤٩

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٣٧,٢٤١,٤٦١	٧٦٢,٥٦٠,٩٩٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٨,٩٥٥,٢٧٥	١٣٤,٤١٦,٠٤٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢,٦٥٢,٢٨٠	٧١,٥٧٨,٣٤٤	دائنون مختلفون
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦١٠,٦٢٤	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٧,٩٢١,٧٣٣	٨,٥٥٨,٧٩٠	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٤١,٢٩٧,٣٠٨	٢٧٢,٨٨٧,١٥٦	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٤٧,٥٢١,٢٤٥	٣٤,١٨٤,٥٢٠	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٣٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥١,١٠٠,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
-	٦٩,٥٩٦,٧٠٦	ضريبة طوابع للدفع
١٠١,٥٨٥,٩٤٠	٣٠٨,٢٣٤,٦٩٥	شيكات برسم الدفع
١٥٠,٢٦٥,٤٠٠	٩,٥٨٠,٧٠٠	حوالات
٧٠,٢١٥,٦١٥	١٣٥,٦٦٢,٣٠٥	شيكات مصدقة
٧,٥١٣,٤٧٩	٣,٧٢٢,٤٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٧٠,٣٢٧,٤٠٠	٨٤,٢٨٤,٥٦٩	موردون آخرون
-	١٥٧,٠٠٠	حسابات دائنة أخرى
-	١٦,٦٧٠	تقاص شيكات
١٠٧,٦١٣,٨١٧	٢١٤,١٤٥,٦٥١	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	٢,٢٦٣,٢٩٧,٢٤٧	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٨٥,٨٩٧,٧٩٥	٤١٦,٧٥٣,٧٨٢	حسابات جارية مدينة
٢,٦٦١,٠٥٩,٨٨٣	٤,٠٥٨,٦٠٦,٠٠٧	قروض وسلف
٢,٨٤٦,٩٥٧,٦٧٨	٤,٤٧٥,٣٥٩,٧٨٩	
٢١٨,٩٧٤,٤١٦	٢٩١,٧٥٢,٠٧١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٧١٣,٨٩٠,٤٣٧	١,١٩٧,٧٢٦,٥٣٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٣٢,٨٦٤,٨٥٣	١,٤٨٩,٤٧٨,٦٠٣	
٣,٧٧٩,٨٢٢,٥٣١	٥,٩٦٤,٨٣٨,٣٩٢	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٩٥٢,٥٤٣	٦٠٣,٢٢٦,٠٨٧	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٣٧,١٨٣,٣٠٥	٨٥,٤٨٥,٧٤٢	حسابات جارية
١١١,٠٧٠,٤٨٧	١٣٦,٧٢٣,٧٧٧	ودائع توفير
١,٨٧٨,٢٧٤,٢٧٣	١,٩١٩,٩٧٦,٤٩٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٠٢٦,٥٢٨,٠٦٥	٢,١٤٢,١٨٦,٠٠٩	
٧,٧٠٣,٥١٠	١٣,٤٥٩,٠٧٩	تأمينات نقدية
٢,١٧٨,١٨٤,١١٨	٢,٧٥٨,٨٧١,١٧٥	

٢٠- استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٩,٠٢١,٦٣٤	١٧,٣٣١,١٧١	مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٠٨,٢١٥,٤٥٦)	(٦,٩٣٣,١٩٩)	مصرف مخصص أرصدة لدى المصارف
(٣٣,٥١٩,٣٤١)	(١٠,٢١١,٢٢٧)	مصرف مخصص إيداعات لدى المصارف
٧٧٨,٧٤٦,٩٠٠	٧,١٩٧,١٤٦	مصرف مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣,٢٨٢,٠٦٦	مصرف مخصص فوائد مستحقة القبض
-	(٦٥٢,٥٢٤)	(استرداد) / مصرف مخصص الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
(٥٨٥,٥٣٥,٣٣٧)	(٣٥٢,١٩٨,٠٩٩)	المرحلة الأولى
(٣٤,٤٦٠,٧٣٠)	(٦٤,٥٣٧,٦٤٦)	المرحلة الثانية
٧٨٥,١٣٤,٣٢٢	٢٣٨,٦٨٣,٧٠٥	المرحلة الثالثة
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
(٢,٦٤١,٨٨٥)	(٢٤,٤٣٨,٣٧٧)	المرحلة الأولى
١١٧,٥٣٥	(١,٠٢٣,٢٧٩)	المرحلة الثانية
(٣,٧٦٨,٢٠٠)	(٥,٠١٣,٥٨٧)	المرحلة الثالثة
(٨,٦١٢,١٩٤)	(٧,٧٣٧,١٢٦)	ديون معدومة
-	-	ما تم تحويله إلى المخصصات الجماعية
<u>٧٩٦,٢٦٧,٢٤٨</u>	<u>(١٤٦,٤٦٠,٦٩٨)</u>	

٢١- حصة السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦	١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣	صافي ربح الفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٩٣٧,٢٧</u>	<u>١٩,٣٣</u>	حصة السهم الأساسية والمخففة

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

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

٢٠١٩		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١٩,١١١,٧٧٠,٠٩٠	٧٧,٤٥٩,٧٥٣,٦٦١
٢٩,١٧٥,٩٦٩,٢٥٩	٧٤,٩٩٩,١٤٩,١٥٠
(٢١,٠٦٠,٩٣٦,٣٢٠)	(٣٥,٠٦٥,٣٨١,٢٤٠)
٢٧,٢٢٦,٨٠٣,٠٢٩	١١٧,٣٩٣,٥٢١,٥٧١

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 ٣٠ أيلول 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	١٦,٥٣٨,٠٩١,٢٩٥	-	١٣,١٩٤,٠٥٩	١٦,٥٢٤,٨٩٧,٢٣٦	أرصدة لدى المصارف	
٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١	-	-	٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١	ودائع لأجل لدى المصارف	
١٥,٤١٠,٣٨١	٥,٢٤٩,٣٦٤	-	-	٥,٢٤٩,٣٦٤	فوائد مستحقة غير مقبوضة	
١٧,٠٢٩,٥٣٩,٥٣٨	٣٨,٧٧٥,٩٦٤,٨٠٠	-	١٣,١٩٤,٠٥٩	٣٨,٧٦٢,٧٧٠,٧٤١		
(٢٢٨,١٨٠,٨١٨)	(٤٨٢,٣١٥,٨١٧)	-	-	(٤٨٢,٣١٥,٨١٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٦,٨٠١,٣٥٨,٧٢٠	٣٨,٢٩٣,٦٤٨,٩٨٣	-	١٣,١٩٤,٠٥٩	٣٨,٢٨٠,٤٥٤,٩٢٤		
الحسابات الدائنة						
٩٢,٥٢٤,٤٥٢	٢٥٥,٨٠٩,١٤٦	٢٥٥,٨٠٩,١٤٦	-	-	ودائع الزبائن	
٢٥٥,٠٠٨	١٥٣,٦٥٤	١٥٣,٦٥٤	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة	
٩٢,٧٧٩,٤٦٠	٢٥٥,٩٦٢,٨٠٠	٢٥٥,٩٦٢,٨٠٠	-	-		

ب- بنود بيان الدخل

المجموع للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين		الشركات الحليفة
		ل.س	ل.س	ل.س
١٤٤,٢٥٣,٧٩٦	١٣٠,٥١٤,٤٣٤	-	-	١٣٠,٥١٤,٤٣٤
(١,١١٤,٤٤٦)	(٥,٥٨٩,٦٧٢)	(٥,٥٨٩,٦٧٢)	-	-

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 ٥,٠% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٥,٠% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		رواتب ومكافآت
٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٧,٩٦٥,٠٧٠	٧١,٦١٩,٠٩٣	

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

* مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

- المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناءً على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

* مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

* مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
 - العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
 - المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
 - التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

توصيات سياسة المنح:

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

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

٣- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات (بما في ذلك التعرضات الائتمانية للشركات المالية التي لا تخضع لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل 3)،

التي تقسم المحفظة إلى خمس محافظ فرعية تتمثل في:

➤ تمويل المشاريع (Project Finance).

➤ تمويل الأصول (Object Finance).

➤ تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).

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

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

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

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

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

تتمثل مسؤولية دائرة إدارة المخاطر باتخاذ الإجراءات اللازمة لربط السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات المعيار رقم ٩، وإصدار التوصيات اللازمة لضمان سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها، وتأمين الاتصال اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر الأخرى المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية، وذلك لضمان الحصول على مدخلات عملية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ملائم، ولإبلاغ دائرة الإدارة المالية في الوقت المناسب وبالدفقة 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 وصلاحيات النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييد المصرف بها. يلتزم مجلس إدارة المصرف بمبكل حوكمة يتلاءم مع تطبيق متطلبات المعيار رقم ٩ جهة:

- ١- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات المطلوبة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج داخلية أو شراء أنظمة من موردين خارجيين لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمد عليها المصرف في هذا الخصوص.
- ٢- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، وأن يكون المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.
- ٣- التأكد من قيام الوظائف المستقلة بكل تدقيق وتقييم وخبرة للتأكد من صلاحية وفعالية الأنظمة والنماذج المستخدمة، ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

- ٤- ممارسة دوره الاشرافي والاطلاع على كافة المجرىات عن كنب 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، كلٌ 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 يتم 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، يتم 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:

تصنيف	التقييم الداخلي المحدّث للعميل (override)	المرحلة	
مصرف سورية المركزي		الأولى: مخاطر ائتمانية منخفضة	منتج
١	١ و ٢ و ٣ و ٤ و ٥ و ٦ و ٧	الثانية: مخاطر ائتمانية غير منخفضة	
٢			
٣	٨ و ٩ و ١٠	الثالثة: متعثر	غير منتج

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss
- التعرض عند السداد: EAD Exposure At Default
- الخسارة عند التعثر: LGD Loss Given Default
- احتمالية التعثر: PD Probability of Default
- عامل الخصم: DF Discount Factor

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
 - إتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- إن التنويع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان، حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

الضمانات المقبولة:

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

- الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.
- المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.
- أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، 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 بالسقف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف والسقف الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

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

مخففات مخاطر السوق:

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

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. ويهدف التخفيف من هذه المخاطر تقوم دائرة الخزينة بالتنسيق المباشر مع دائرة المحاسبة والرقابة المالية بمراقبة مراكز القطع الأجنبية الثلاث (التشغيلي والبنوي والإجمالي) بشكل مستمر لضمان التأكد من عدم تجاوز 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 التوجّه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركّز من حيث بلد المنشأ والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة:

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

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التمرّكز 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 وتوفر 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 ٥٠% 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 ("RCSA" Risk and Control Self Assessment). تقوم وحدة إدارة مخاطر التشغيل بإعداد تقارير دورية عن مخاطر التشغيل المصرّح عنها، بحيث يتضمن التقرير أيضاً توصيات لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من أثرها في المستقبل. ومن ثم تتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات من قبل دائرة إدارة المخاطر. إن الحدّ من مخاطر التشغيل يتطلب تعاون مختلف دوائر المصرف وفروعه مع وحدة إدارة مخاطر التشغيل، وهذا بدوره يتطلب بشكل أساسي العمل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مختلف دوائر وفروع المصرف (الأمر الذي تم العمل عليه بشكل مكثف منذ العام ٢٠١١).

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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

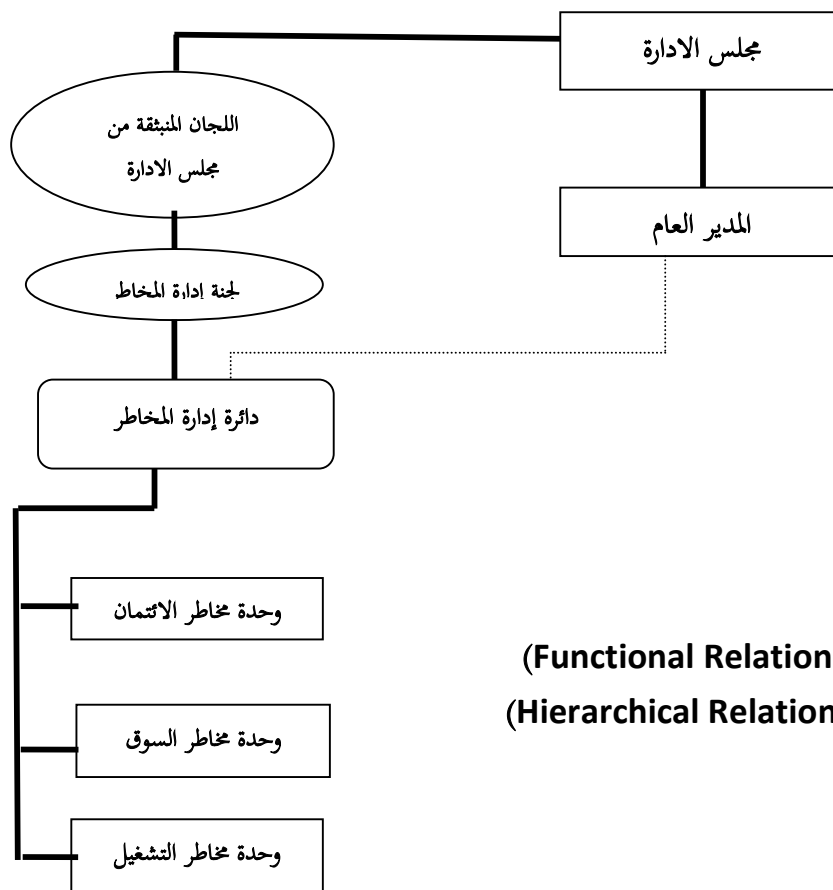
تعتمد اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل على دراسة أسباب المخاطر بحسب التعريف المعتمد في بازل ٢ والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية 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، الردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

مخففات مخاطر التشغيل:

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

الميكمل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الخط المنقط يبين العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبين العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

وضعت اللجنة سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، كما تقوم بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها. وتقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس، 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 لكلٍ 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 الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الاموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد 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 كمتلقٍ لإموال المساهمين والمودعين، ولتتمكنه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والاستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

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

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

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

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١,٩٣٣,١٣٠,٨٢٩	٦٧٦,٤٢٩,٨١٩	-	٥٢,٦٠٩,٥٦٠,٦٤٨
١,٤٦٤,٢١٥,٨٥٦	٢,٢٣٢,٥٣٩,١٣٧	-	٣,٦٩٦,٧٥٤,٩٩٣
-	-	٧,٠٧٨,٤٩٩,٥٥٣	٧,٠٧٨,٤٩٩,٥٥٣
-	-	٢٢٠,٩٢٦,٦٨١	٢٢٠,٩٢٦,٦٨١
-	-	٩,٤٢٠,٣٧١,١٢٩	٩,٤٢٠,٣٧١,١٢٩
٥٣,٣٩٧,٣٤٦,٦٨٥	٢,٩٠٨,٩٦٨,٩٥٦	١٦,٧١٩,٧٩٧,٣٦٣	٧٣,٠٢٦,١١٣,٠٠٤
-	-	(٦,٤٩٦,٤٣٦,٥٥٦)	(٦,٤٩٦,٤٣٦,٥٥٦)
(٣,٥٤٢,٧٠٥,٦٥١)	(٧٥,٥٣٣,٩٨٩)	(٧,٤٤٩,١٠٣,٣٧١)	(١١,٠٦٧,٣٤٣,٠١١)
٤٩,٨٥٤,٦٤١,٠٣٤	٢,٨٣٣,٤٣٤,٩٦٧	٢,٧٧٤,٢٥٧,٤٣٦	٥٥,٤٦٢,٣٣٣,٤٣٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,١٩٨,٩٧٨,٧٧٢	-	-	٢٧,١٩٨,٩٧٨,٧٧٢
٩,٩٧٤,٣٣٢,٩٤٩	٢,٢٤٦,٢٠٨,٩٧١	-	١٢,٢٢٠,٥٤١,٩٢٠
-	٣٤,٩٣٢,٣٥٠	٢٨٥,٧٨٦,٥٧٨	٣٢٠,٧١٨,٩٢٨
-	-	-	-
-	-	١٠,٨٢٨,١٣٦,٩٠٥	١٠,٨٢٨,١٣٦,٩٠٥
٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥
-	-	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)
(١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢)	(١٠٩,٩٥٣,٩٦٥)	(٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩)	(٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦)
٣٥,٧٥٢,٧٥٢,١٠٩	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٦	١,٨١٤,٩٠٤,٨٧١	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥,٥١٦,٦٧٩,٥٩١	-	-	٣٥,٥١٦,٦٧٩,٥٩١
٥١٥,٢٢٢,٩٥٨	٣٤,٠٤٤,٢٤١	-	٥٤٩,٢٦٧,١٩٩
-	-	٢,١٠٣,٦٠٠	٢,١٠٣,٦٠٠
-	-	-	-
-	-	٩,٥٥١,٨٥٠	٩,٥٥١,٨٥٠
٣٦,٠٣١,٩٠٢,٥٤٩	٣٤,٠٤٤,٢٤١	١١,٦٥٥,٤٥٠	٣٦,٠٧٧,٦٠٢,٢٤٠
(٢٣,٢٩٠,٨٤١)	(١١٨,٣٣٠)	(٤,٨١٧,٨٠٥)	(٢٨,٢٢٦,٩٧٦)
٣٦,٠٠٨,٦١١,٧٠٨	٣٣,٩٢٥,٩١١	٦,٨٣٧,٦٤٥	٣٦,٠٤٩,٣٧٥,٢٦٤

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر

الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة

الدرجة ٨ دون المستوى

الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها

الدرجة ١٠ ديون رديئة

إجمالي التعرضات غير المباشرة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر

الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة

الدرجة ٨ دون المستوى

الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها

الدرجة ١٠ ديون رديئة

إجمالي التعرضات غير المباشرة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة

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

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب

جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ وخلال عام ٢٠١٩.

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية

أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. بلغ رصيد الديون المعاد هيكلتها ١,٢٩٩,٣٢٥,٩١٦ ليرة

سورية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٦٨٠,٥٢١,٨٥٩ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣,٣٠٣,٨٥١,٢٢٨	-	-	-	-	٦٣,٣٠٣,٨٥١,٢٢٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٤,٥١٦,٣٧٢,٨٠٠	-	-	-	-	٧٤,٥١٦,٣٧٢,٨٠٠	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٥٥,٤٦٢,٣٣٣,٤٣٧	٦,٩٠٠,١٢٦,٣٠٦	٤,٣٠١,٩١٨,٢٠٤	٢,٠٣٧,٩١٩,٤٠٦	٤٢,٢٢٢,٣٦٩,٥٢١	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧,٠١٩,٧١٤,٩٢٠	-	-	-	-	٢٧,٠١٩,٧١٤,٩٢٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٩٥,٩٤٦,١٧٠	١,١٥٥,٣٨٩,٠٧٨	١,١٤٩,٣٨٥	٧٧٥,٤٩٤	١١,٤٢٨,٧٧٨	١,٠٢٧,٢٠٣,٤٣٥	الموجودات الأخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	-	-	-	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣١,٠٤٢,٤٩٧,٤٢٤	٨,٠٥٥,٥١٥,٣٨٤	٤,٣٠٣,٠٦٧,٥٨٩	٢,٠٣٨,٦٩٤,٩٠٠	٤٢,٢٣٣,٧٩٨,٢٩٩	١٧٤,٤١١,٤٢١,٢٥٢	

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 الاسهم. 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 حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر. ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٤,٤٦٠,٠٥٣,١٨٠	٤٨٩,٢٠١,٠٦٤	٣٦٦,٩٠٠,٧٩٨
يورو	(٩,٧٠٣,٣٥١,٦٢٩)	(١٩٤,٠٦٧,٠٣٣)	(١٤٥,٥٥٠,٢٧٥)
ليرة سورية	(٣١,٥٣٨,٩٥٧,٩٦١)	(٦٣٠,٧٧٩,١٥٩)	(٤٧٣,٠٨٤,٣٦٩)
جنيه استرليني	١٥,٣١٠,٦٠٠	٣٠٦,٢١٢	٢٢٩,٦٥٩
أخرى	٦٩,٨٥٠	١,٣٩٧	١,٠٤٨

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٤,٤٦٠,٠٥٣,١٨٠	(٤٨٩,٢٠١,٠٦٤)	(٣٦٦,٩٠٠,٧٩٨)
يورو	(٩,٧٠٣,٣٥١,٦٢٩)	١٩٤,٠٦٧,٠٣٣	١٤٥,٥٥٠,٢٧٥
ليرة سورية	(٣١,٥٣٨,٩٥٧,٩٦١)	٦٣٠,٧٧٩,١٥٩	٤٧٣,٠٨٤,٣٦٩
جنيه استرليني	١٥,٣١٠,٦٠٠	(٣٠٦,٢١٢)	(٢٢٩,٦٥٩)
أخرى	٦٩,٨٥٠	(١,٣٩٧)	(١,٠٤٨)

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 ٣٠ أيلول 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	٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦	٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦
دولار أمريكي - قطع تشيلي	٣٨,٦١٣,٧١٠	٣,٨٦١,٣٧١	٢,٨٩٦,٠٢٨
يورو	(٢٦,٨٣٩,٥٠٤)	(٢,٦٨٣,٩٥٠)	(٢,٠١٢,٩٦٣)
جنيه استرليني	١٥,٨٢٦,٦٤٢	١,٥٨٢,٦٦٤	١,١٨٦,٩٩٨
فرنك سويسري	٦٩,٨٥٣	٦,٩٨٥	٥,٢٣٩
أخرى	١,٦٧٠,٥٧١	١٦٧,٠٥٧	١٢٥,٢٩٣

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	(٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦)	(٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٣٨,٦١٣,٧١٠	(٣,٨٦١,٣٧١)	(٢,٨٩٦,٠٢٨)
يورو	(٢٦,٨٣٩,٥٠٤)	٢,٦٨٣,٩٥٠	٢,٠١٢,٩٦٣
جنيه استرليني	١٥,٨٢٦,٦٤٢	(١,٥٨٢,٦٦٤)	(١,١٨٦,٩٩٨)
فرنك سويسري	٦٩,٨٥٣	(٦,٩٨٥)	(٥,٢٣٩)
أخرى	١,٦٧٠,٥٧١	(١٦٧,٠٥٧)	(١٢٥,٢٩٣)

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:

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٢,٧٦٨,٥٣٣,٠٩٤	٥٢,٦٩٣,٨٠٠,٣٤٣	٢٠٠,٥٦٠,١٦٦,٩٩٦	-	٢٥٦,٠٢٢,٥٠٠,٤٣٣
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٣,٠٤٢,٦١٤,٢١١	١٣,٠٤٢,٦١٤,٢١١
مجموع الموجودات	٢,٧٦٨,٥٣٣,٠٩٤	٥٢,٦٩٣,٨٠٠,٣٤٣	٢٠٠,٥٦٠,١٦٦,٩٩٦	١٣,٠٤٢,٦١٤,٢١١	٢٦٩,٠٦٥,١١٤,٦٤٤
مطلوبات القطاع	(٩٩,٣٥٠,٨٣٥,٤٧٠)	(٥٣,٥١٤,٤٣٥,٥٢٦)	(٤٤,٠٦٥,٣٨١,٢٤٠)	-	(١٩٦,٩٣٠,٦٥٢,٢٣٦)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٣٣٢,٩٨٥,٦٩٠)	(٢,٣٣٢,٩٨٥,٦٩٠)
مجموع المطلوبات	(٩٩,٣٥٠,٨٣٥,٤٧٠)	(٥٣,٥١٤,٤٣٥,٥٢٦)	(٤٤,٠٦٥,٣٨١,٢٤٠)	(٢,٣٣٢,٩٨٥,٦٩٠)	(١٩٩,٢٦٣,٦٣٧,٩٢٦)

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٦٧,٥٩٠,٠٢٣	١,٠٠٦,٥٠٨,٤٣٢	١,٣٨٢,٤٣٧,٣٣٣	-	٢,٥٥٦,٥٣٥,٧٨٨
(تشكيل) / استرداد محخص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,١٨١,٨٢١)	٢٠٢,٩٤٤,٧٥٥	(٤٤,٣٠٢,٢٣٦)	-	١٤٦,٤٦٠,٦٩٨
نتائج أعمال القطاع	١٥٥,٤٠٨,٢٠٢	١,٢٠٩,٤٥٣,١٨٧	١,٣٣٨,١٣٥,٠٩٧	-	٢,٧٠٢,٩٩٦,٤٨٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١,٦٣٠,٢٣٤,٤٤٧)	(١,٦٣٠,٢٣٤,٤٤٧)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	١,٠٧٢,٧٦٢,٠٣٩
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٥٨,١٨٢,٣٩٦)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٠٣٠,٤٧٩,١٨٨	٢,٠٣٠,٤٧٩,١٨٨
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(١٠٧,٧٠٧,٩٧٤)	(١٠٧,٧٠٧,٩٧٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٦٨٥,٥٩١,٩١٥	٨٧٠,٩٤٣,٨٧٣	٢,٥٥٦,٥٣٥,٧٨٨
مصروفات رأسمالية	٢,٠٣٠,٤٧٩,١٨٨	-	٢,٠٣٠,٤٧٩,١٨٨

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 ٣٠ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	احتياطي قانوني
٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	احتياطي خاص
-	٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠	أرباح مدورة غير محققة
		فروقات ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة *
		ينزل منها:
(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٤٥,٩٤١,٦٣٩)	(٢٥٠,٧٢٧,٠٢٩)	موجودات غير ملموسة
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
٢٠,٢٩١,١٦٥,٧٢٥	٦٨,٥٧٩,٨١٧,٠٣٥	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٩٨٤,٨٦٧,١٤٩	٢,٠٢١,٧١٧,٤٠٧	المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
٢١,٢٧٦,٠٣٢,٨٧٤	٧٠,٦٠١,٥٣٤,٤٤٢	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية **
٧٨,٣٢٣,٢٥٥,١١٩	١٦٠,٤٠١,٧٦١,٣٠٨	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤٦٦,١١٦,٨٣١	١,٣٣٥,٦٣١,٢٢٢	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٠١,٦٥٠,١٢٨	٥٦,١٨٠,٧٧٦	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٣٨٧,٢٨٢,٩٦٤	٢,٣٨٧,٢٨٢,٩٦٤	مخاطر السوق
٨١,٢٧٨,٣٠٥,٠٤٢	١٦٤,١٨٠,٨٥٦,٢٧٠	المخاطر التشغيلية
%٢٦,١٨	%٤٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٤,٩٧	%٤١,٧٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٨,٥٢	%٩٨,٢٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

* بموجب تعميم مصرف سوريا المركزي رقم ١٦/١٢٠٦/ص الصادر بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والتعميم رقم ١٦/٣٢٠٣/ص الصادر بتاريخ ٢٣ حزيران 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 كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية
٧٧,٤٩٧,٤٥٠	٤٦٠,٠٢٠,٣٢٥	كفالات دفع
١,٩٨٥,٨٢٠,٣٦٠	٦,٤٦١,٧٧٧,٧٤٤	كفالات حسن تنفيذ
١٤٥,٤٠٣,٠٥٠	-	كفالات أولية
٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠	٦,٩٢١,٧٩٨,٠٦٩	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣	٢٤,١٦٣,٠٤٥,١٤٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣	٤,٩٩٢,٧٥٩,٠٢٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦	٣٦,٠٧٧,٦٠٢,٢٤٠	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
٤,٣٦٠,٠٠٠	١٢,٥٦٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦	٣٦,٠٩٠,١٦٢,٢٤٠	
		ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الثالث 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 لتحقيق أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض 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.