

تقرير مجلس الإدارة عن أعمال
عام 2021
BOD Report 2021

الهيئة العامة غير العادية 2022/05/31

EXTRAORDINARY GENERAL ASSEMBLY 31/05/2022

المحتويات

● كلمة رئيس مجلس الإدارة
● لمحة عن فرنسبنك سورية
● القيم والاستراتيجية
● رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
● عرض المدير العام -الرئيس التنفيذي لنشاطات المصرف
● ملخص الأداء المالي
● الموارد البشرية والهيكل التنظيمي
● شبكة الفروع
● الخدمات المصرفية
● النشاطات التسويقية والاجتماعية
● البيانات المالية وتحليل الوضع المالي والتنافسي.
● وصف المخاطر وقياسها
● الحوكمة وممارسات الإدارة السليمة
● البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة مساهمي مصرف فرنسبنك سورية المحترمين،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة في فرنسبنك سورية يُسعدني أن أرحب بكم وبممثلي الهيئات الرسمية والرقابية الحاضرين في هذه الهيئة العامة غير العادية شاكرًا الجميع تلبية دعوتنا للحضور. كما يسرني أن أعرض عليكم تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للعام 2021 والذي يلخص نشاط فرنسبنك سورية وأدائه ونتائجه إضافة إلى البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات المنتهية في 2021/12/31.

إننا كمجلس إدارة نؤكد صحة وسلامة البيانات المالية ونوصي هيئتك الموقرة بالصادقة عليها بعد الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات. كما نشدد على حرصنا الكامل على توفير نظام رقابة فعال نعمل على تطويره بشكل دائم، بما يساهم في تخفيض مستوى المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

لم يألُ المصرف جهداً للتقيد بالممارسات المصرفية الفضلى وقرارات السلطات الرقابية لجهة متابعة مخاطر الائتمان ومخاطر الالتزام. وترافق ذلك مع جهود سمحت بالمحافظة على جودة موجودات المصرف، مع التخفيف إلى حد أقصى من التعرض للمخاطر التشغيلية مما سمح بالمحافظة على ماليته العامة وسمعته.

ولقد استمر تعرض القطاع المصرفي لتحديات جديدة بسبب عوامل خارجية وداخلية، ومنها على سبيل المثال لا الحصر ما جرى في بلدان مجاورة كلبان أثرها كبير في السوق السورية، والواقع الاقتصادي لنتائج جائحة كورونا، والعقوبات المباشرة المستمرة على سورية.

إن التعاون الدائم بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ساعد المصرف على استكمال نطاق شبكة الفروع، فقد أوشك خلال العام 2021 من انتهاء فرع جديد في بناء المزة / دمشق، والبناء في منطقة عدرا الصناعية، وفرع في منطقة الفرقان بحلب وفرع في مدينة حماه، بالإضافة إلى مناطق أخرى قيد الدراسة، بالرغم من الصعوبات والتحديات الاقتصادية والمصرفية. واستمر المصرف بتدريب وتأهيل موظفيه وكوادره من أجل تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية إلى الزبائن.

واستمر فرنسبنك سورية بتقديم كافة الخدمات المصرفية في عام 2021 بفضل الجهود المبذولة من قبل الإدارة التنفيذية والموظفين ودعم مجلس الإدارة ومن خلال متابعة عملائه ومواكبتهم إضافة إلى السياسات الاحترازية التي سمحت بالمحافظة على أموال المصرف الخاصة، كما وتكوين المخصصات اللازمة تحوطاً للمخاطر المتوقعة أو الممكن حدوثها والتي قد يواجهها المصرف، وذلك على الرغم من الأوضاع الاقتصادية الصعبة التي ما زالت تعيشها البلاد منذ عقد ونيف.

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

ختاماً، نشكر حضوركم وثقتكم، آملين بدء صفحة جديدة في المستقبل القريب، مع تأكيد سعيينا الدائم لمزيد من التقدم والنجاح، ولبلدنا الغالي العودة السريعة للأمن والاستقرار والتطور.

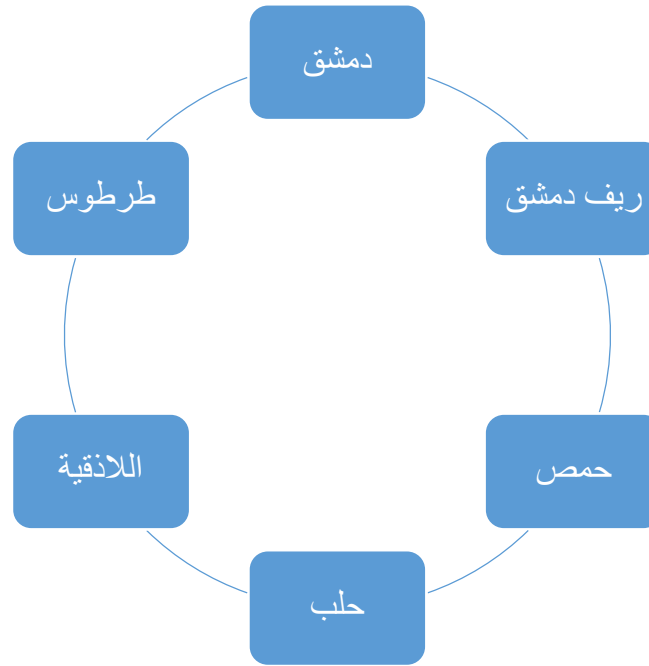
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

رئيس مجلس الإدارة

أحمد الشهابي.

لمحة عن فرنسبنك سورية

تأسس مصرف فرنسبنك سورية كشركة مساهمة مغفلة سورية مسجلة في السجل التجاري رقم 15413 تاريخ 2008/07/13، مركزها الرئيسي دمشق أبو رمانة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وغايتها قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة، برأسمال وقدره 1.750 مليون ليرة سورية، مقسمة على ثلاثة ملايين وخمسمائة ألف سهم وقد سجل فرنسبنك سورية في سجل المصارف تحت الرقم 18، وبأشر أعماله المصرفية في 15 كانون الثاني 2009. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وشبكة فروع الموزعة على المحافظات كما يلي:



بناءً على تعليمات السلطات الرقابية المرتكزة على قوانين الجمهورية العربية السورية، أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 29 آذار 2010 زيادة رأس مال فرنسبنك سورية ليصبح 5,250 مليون ليرة سورية، وتمت عملية الاكتتاب بعد الحصول على الموافقات اللازمة في نهاية شهر حزيران 2011 وبلغت نسبة التغطية حوالي 80% من رأس المال المصرح به، وتم بيع الأسهم غير المكتتب بها عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية. وفي بداية عام 2017 تم اكتمال بيع الأسهم ليصبح عدد الأسهم المكتتب بها في فرنسبنك سورية 52,500,000 سهماً، ورأسمال المصرف 5,250,000,000 مليون ليرة سورية.

يقوم فرنسبنك سورية بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه، منها:

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

إن جميع الخدمات المذكورة يتم تقديمها بهدف الاستجابة إلى احتياجات السوق.

وبشكل عام يقدم المصرف جميع الخدمات المالية والمصرفية وعمليات الخصم والتسليف وإصدار الكفالات، وذلك وفقاً لأحكام

أنظمة القطع وضمن الحدود التي يحددها مجلس النقد والتسليف في الجمهورية العربية السورية.

القيم والاستراتيجية

● استراتيجيتنا:

- توطيد وتوسيع وجودنا في السوق السورية.
- اعتماد وتنفيذ أعلى القواعد والمعايير المصرفية والمالية الدولية، وحوكمة الشركات، وممارسات الامتثال الدؤوبة.
- تجاوز توقعات عملائنا وتلبية احتياجاتهم ومطالبهم.
- السعي لتقديم خدمة عالية الجودة لعملائنا الحاليين والمحتملين.
- مواءمة ممارسات الأعمال المسؤولة والاستثمارات الاجتماعية لخلق قيمة طويلة الأجل.

● قيمنا:

- النزاهة (Integrity)
- الوفاء (Loyalty)
- المصداقية (Credibility)
- المسؤولية (Accountability)
- الشفافية (Transparency)

المساهمون المؤسسون في فرنسبنك سورية ش.م.م.ع

المؤسسون	نسبة الاسهم المكتتب بها من رأس المال المصرح عنه كما في نهاية عام 2021
فرنسبنك ش.م.ل.*	%55.66
السيد عادل القصار بن وافي	%4.33
السيد أحمد الشهابي بن سعيد	%3.00
السيدة تانيا سعادة بنت جاك	%1.66
السيد رودولف سعادة بن جاك	%1.66
المجموع	%66.32

*إن فرنسبنك ش.م.ل هو المساهم الوحيد الذي يمتلك أكثر من 5% دون تغيير عن العام 2020.

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها (الاطراف ذات العلاقة)

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	مستقل/غير مستقل	تنفيذي/غير تنفيذي
السيد أحمد سعيد الشهابي	رئيس مجلس الإدارة	منذ التأسيس	نفسه	3%	مستقل	غير تنفيذي
السيد غنطوس الجميل	نائب رئيس مجلس الإدارة	2017	نفسه	خبير	مستقل	غير تنفيذي
السيد ثائر دريد لحام	عضو	2013	نفسه	4.50%	مستقل	غير تنفيذي
السيد علي وهيب مرعي	عضو	منذ التأسيس	نفسه	0.63%	مستقل	غير تنفيذي
السيد وائل سليم الشامي	عضو	2016	نفسه	0.19%	مستقل	غير تنفيذي
السيد وائل هشام حداد	عضو	2017	نفسه	0.19%	مستقل	غير تنفيذي
السيد أمين أبو مهيا	عضو	2017	نفسه	خبير	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد عدنان الخوري ابراهيم	عضو	2017	نفسه	0.10%	مستقل	غير تنفيذي
السيدة كاتيا داغر مدور	عضو	2019	نفسه	خبير	غير مستقل	غير تنفيذي

لمحة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

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

السيد غنطوس الجميل: لبناني، حائز على ماجستير إدارة الأعمال في الاقتصاد والمالية من INSEAD، و ماجستير في الهندسة المدنية من ESIB. عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة مكافحة تبييض الأموال في مؤسسة مالية عريقة في لبنان.

السيد أمين أبو مهيا: لبناني، حائز على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في زحلة، مدير إقليمي لمنطقة البقاع في مؤسسة مصرفية عريقة في لبنان، شغل منصب مدير عام مساعد لبنك البقاع، كما شغل منصب مدير فرع لنفس المصرف في زحلة من 1992 لغاية 2004.

السيدة كاتيا داغر مدور: لبنانية، ماجستير في التسويق ESA BUSINESS SCHOOL، عملت سابقاً في بنك SGBL لبنان 1988 - 2008 حيث شغلت منصب مسؤولة المصرف عن بعد وتطوير المواقع الإلكترونية لمجموعة SGBL، حائزة على شهادة في حوكمة الشركات وعضوية مجالس الإدارة من "IFC" و "TAMAYYAZ".

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

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

السيد ثائر دريد اللحام: سوري، حائز على ماجستير علوم اختصاص الهندسة الكهربائية والحاسوب عام 1987، وماجستير في الرياضيات عام 1986 وعلى شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية 1983 وجميعها من جامعة كنساس، الولايات المتحدة الأمريكية، مدير عام جمعية رجال وسيدات الأعمال السورية، مدير شركة سورية القابضة، عضو مجلس أمناء هيئة التميز والإبداع.

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

السيد وائل هشام حداد: سوري، حائز على بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة دمشق لعام 1981، يتمتع السيد حداد بخبرات إدارية وهندسية في مواد البناء وإدارة مشاريع خاصة حيث يمتلك (مطاعم-فندق-مكتب دراسات هندسية)، كما ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة مدرسة القرية الصغيرة.

لمحة عن الإدارة العليا

المدير العام – الرئيس التنفيذي

لبناني، حائز على ماجستير في المال والمصارف من الجامعة الأميركية في بيروت، ماجستير في التسويق من جامعة القديس يوسف، بكالوريوس في العلوم التجارية والمعلوماتية في الأعمال التجارية من الجامعة اللبنانية الأميركية، عمل في بنك SGBL سوسيته جنرال في لبنان من 1992 إلى 2007، شغل فيها مناصب مختلفة منها نائب مدير عام ومدير مسؤول عن الاستراتيجية والتسويق والمصرف الالكتروني.

السيد نديم عزيز مجاعص

نائب المدير العام

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

السيد ليث الركابي السكري

مساعد المدير العام

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

السيد هشام الشويري

سوري، حائز على بكالوريوس وديبلوم في المعلوماتية الإدارية من جامعة القديس يوسف. التحق في فرنسبنك منذ ما يزيد عن 25 سنة. تدرج في عدة مناصب حتى أصبح مدير عام مساعد لشؤون التقنية. تميز بعدة مشاريع منها المشاركة بأربع عمليات دمج مصارف.

السيد ناجي عبد النور

لمحة عن الإدارة التنفيذية

الدوائر المركزية

السيد بدر الكردي	سوري، مسؤول دائرة الموارد البشرية/إجازة في الأدب الانكليزي.
السيد جمال قانصوه الغوري	لبناني، مسؤول دائرة شبكة الفروع/إجازة في إدارة الأعمال.
السيد ماهر موسى	سوري، مسؤول دائرة الشؤون الإدارية/إجازة في الاقتصاد/محاسبة.
السيد أندرية النوار	لبناني، مسؤول دائرة التنظيم والبطاقات الائتمانية/دبلوم متقدم في العلوم المصرفية.
السيدة صبا داود	سورية، مسؤول دائرة التحصيل والتسوية ودائرة التجزئة/إجازة في إدارة الأعمال.
السيد إياد اصطانوم	سوري، مسؤول دائرة العمليات المركزية /ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
الآنسة نسرین ميقری	سورية، مسؤول دائرة الخزينة والقطع/إجازة في إدارة الأعمال.
السيد هشام الدواليبي	لبناني، مسؤول دائرة الرقابة المالية والتخطيط الاستراتيجي/ إجازة في إدارة الاعمال.
السيدة أماني حمد	سورية، مسؤول دائرة خدمات القروض /إجازة في الاقتصاد - تأمين ومصارف.
السيدة آلاء ربيعو	سورية، مسؤول دائرة الشركات/ إجازة في الاقتصاد/ ماجستير في الإدارة المالية.
السيد هادي بركات	سوري، مسؤول دائرة المحاسبة/إجازة في الاقتصاد - تأمين ومصارف.

دائرة شبكة الفروع ومدراء الفروع

الفروع

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

*تم تعيين السيدة منار مالك نائبة مسؤول شبكة الفروع، مسؤول وحدة مراقبة العمليات بتاريخ 2021/03/1.

**تقاعدت السيدة إيمان الصفدي بتاريخ 2021/11/14.

***تم تكليف السيد كنان حسن مديراً لفرع اللاذقية بتاريخ 2021/12/1

****تم تكليف السيد بشار مسعود مديراً لفرع جرمانا بتاريخ 2022/02/1.

لمحة عن الدوائر الرقابية

الدائرة القانونية	
الأستاذ ثائر بلال	سوري، مسؤول دائرة الشؤون القانونية، محامي-ماجستير في القانون التجاري (مصارف).
دائرة إدارة المخاطر	
السيد هشام الشويري	سوري، مسؤول دائرة إدارة المخاطر، ماجستير في إدارة الأعمال.
دائرة التدقيق الداخلي	
السيد علي محمد	سوري، مدير دائرة التدقيق الداخلي، دكتوراه في العلوم المالية والمصرفية.
دائرة الالتزام	
الآنسة ريتا زكرت*	سورية، مسؤول دائرة الالتزام، ماجستير في إدارة الأعمال.
الآنسة ديانا خضور**	سورية، مسؤول دائرة الالتزام، ماجستير في إدارة الأعمال.
المراقبين المصرفيين الداخليين	
الآنسة مارينا طنوس***	سورية، ماجستير في الإدارة المالية والمصرفية، مسؤول وحدة المراقبين.
السيد عمر عيسى	سوري، إجازة في علم الاقتصاد.
السيد عمار فرح****	سوري، إجازة في الاقتصاد.

*استقالت الآنسة ريتا زكرت بتاريخ 2021/12/1.

**تم تكليف الآنسة ديانا خضور كمسؤولة دائرة الالتزام بتاريخ 2021/12/1.

***استقالت الآنسة مارينا طنوس بتاريخ 2021/10/1

****تم تكليف السيد عمار فرح كمراقب داخلي بتاريخ 2021/06/1.

آلية اختيار أعضاء مجلس الإدارة

- يقوم بإدارة فرنسبنك سورية مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات ويمكن تجديد انتخابهم للفترات اللاحقة كل أربع سنوات على الأقل بقرار من الهيئة العامة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة وتكون مدة ولاية رئيس مجلس الإدارة ونائبه بنفس مدة ولاية بقية الأعضاء.
- تمّ انتخاب مجلس الإدارة الحالي من قبل الهيئة العامة التي انعقدت في 2019/05/20.
- يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يكون مالكاً لـ 50,000/ (خمسين ألف) سهم على الأقل من كامل أسهم الشركة وأن يودع أسهمه التي تؤهله للعضوية في هذا المجلس لدى الشركة وليس له أن يتصرف بها بأي شكل كان طيلة مدة عضويته. ويجوز أن يتم انتخاب عدد من أعضاء مجلس الإدارة من غير المساهمين من أي جنسية بما لا يتعارض مع أحكام القوانين النافذة، وشريطة ألا تتجاوز نسبتهم ثلث عدد أعضاء مجلس الإدارة.
- يشترط في كل عضو منتخب في مجلس الإدارة أن يكون من ذوي الخبرة في الشؤون المصرفية أو التجارية وأن يثبت أنه لم يحكم بجرم كالسرقة أو إساءة الائتمان أو الاحتيال أو الإفلاس الاحتيالي أو الاختلاس أو اغتصاب المال أو غسيل الأموال أو الاتجار بالمخدرات أو سحب شيك بدون مقابل أو النيل من مكانة الدولة المالية أو بالجرائم المخلة بالثقة أو أية جنائية أو جنحة شائنة أو إخفاء الأموال المحرزة بنتيجة إحدى هذه الجرائم أو تصريف هذه الأموال سواء كان الحكم صادراً في سورية أو في الخارج وسواء كان المحكوم فاعلاً أصلياً أو شريكاً أو متدخللاً في أي من الجرائم المذكورة ويطبق الحظر نفسه بحق كل من حكم عليه بمحاولة ارتكاب هذه الجرائم.

التقييم الذاتي وتقييم الأداء

- قام المجلس بتقييم أدائه ككل وأداء اللجان التابعة له وتقييم فعالية كل عضو من أعضاء المجلس وأداء الرئيس التنفيذي، حيث اعتمد المجلس في تقييمه على عدة معايير شملت جميع الجوانب الأساسية والهامة وناقش مجلس الإدارة النتائج النهائية للتقييم واتباع الإجراءات المناسبة لتعزيز فعالية أداء المجلس ولجانه.

أهم واجبات الإدارة التنفيذية

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

التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل

- يقوم المصرف بتحديد أهدافه ورسم استراتيجيته لتحقيقها. كما تقوم الإدارة بوضع خطط العمل التي تتضمن الطريق الذي يتم اتخاذه لتحقيق استراتيجية المصرف والأهداف والجدول الزمنية المحددة لتحقيقها.
- يصادق مجلس الإدارة على الأهداف والاستراتيجيات والخطط والسياسات ويتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء واتخاذ الإجراءات التصويبية اللازمة وفقاً لخطط العمل.
- يتأكد مجلس الإدارة من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله ويعمل على ترسيخ سياسة التطلع نحو المثل الأعلى، ويتم ذلك من خلال وضع سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي من الممكن أن يقوم بها موظفو المصرف لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية من المصرف حصلوا أو اطلعوا عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي المصرف وأعضاء مجلس الإدارة ويتم الحصول على موافقتهم عليها.

تعارض المصالح

- تعارض المصالح هو الحالة التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار موظف أو عضو مجلس إدارة بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه شخصياً أو تهم أحد أقاربه أو عندما يتأثر أدائه باعتبار شخصية مباشرة أو غير مباشرة أو بمعرفته بالمعلومات التي تتعلق بالقرار.
- تم اعتماد سياسة تعارض المصالح لضمان الموضوعية في عملية اتخاذ القرار والتخفيف من تعارض المصالح الذي يمكن أن ينشأ، وتطبق هذه السياسة على كل شخص يعمل لصالح فرنسبنك سورية ويشمل ذلك أعضاء مجلس الإدارة، مديري المصرف، الموظفين، المستشارين الخارجيين، ومدققي الحسابات.

عرض المدير العام-الرئيس التنفيذي لنشاطات المصرف

في ظل انكماش الاقتصاد العالمي، في المنطقة وفي سورية بسبب استمرار الآثار الترددية لوباء الـ COVID-19 والضغوطات الاقتصادية المتفرقة، قام فرنسبنك سورية بالتعامل مع الصعوبات المتفرقة الناشئة عن بيئة عمل حذرة تتضمن مخاطر متجددة.

وبالرغم من ذلك استكمل المصرف شبكة الفروع لتغطي المحافظات الأساسية كافة، ومكّن خلال العام 2021 من الحفاظ على موقعه بين المصارف الخاصة التقليدية من خلال متابعته لخطته الاستراتيجية ومواكبتها للتطورات العامة، ومع الاستمرار بتطوير كادره البشري ورفعته بالمهارات والخبرات اللازمة لتهيئته للتماشي مع متطلبات السوق المصرفي،

لذا، وكانت الأولوية هي المحافظة على جودة موجودات المصرف وأصوله وسمعته، كما والعمل على نموّ الحصة السوقية في خطوط العمل، إضافة إلى تحصين الهيكلية الإدارية على كافة المستويات الوظيفية بهدف الانطلاق إلى أفاق جديدة مع أمل بمستقبل أفضل من جهة، وتدعيم كافة مقوماته المادية والمعنوية لمواجهة مخاطر إضافية أو غير متوقعة من جهة أخرى. ويسعى المصرف إلى مواكبة التطورات السريعة وموائمة استراتيجياته معها والبناء على نقاط قوّته.

ينظر فرنسبنك سورية بترقب إلى الأفاق المستقبلية التي عسى أن تأتي بكل خير ممكن ويتحضر إدارة وموظفين لمواكبتها بتيقظ وحكمة. ويؤكد المصرف سعيه الدائم لتلبية متطلبات زبائنه وخدمتهم بأفضل السبل الممكنة مع الاحترام الكلي لضوابط العمل المصرفي وفق المعايير الدولية والأطر الموضوعية من قبل السلطات الرقابية، حيث يستمر المصرف بالتحوط لآثار الركود الاقتصادي العالي بشكل عام، ولوقوع الأزمة اللبنانية بشكل خاص وبأفضل الوسائل المتاحة ومهنية عالية.

نديم مجاصص
المدير العام

ملخص الأداء المالي



صافي الأرباح

7.4 % نمو
سنوي



حقوق الملكية

76 % نمو
سنوي



إجمالي الموجودات

71.5 % نمو
سنوي



القيمة السوقية للسهم

75 % نمو سنوي



ودائع العملاء

69 % نمو سنوي



صافي التسهيلات الائتمانية

9.5 % نمو سنوي

الموارد البشرية والهيكل التنظيمي

- عملت دائرة الموارد البشرية خلال الأعوام المنصرمة جاهدة للمحافظة على الكادر الوظيفي لدى المصرف وتمكينه من الاستمرار وذلك بشتى الوسائل المتاحة، مع العلم بأن معظم التغيرات الحاصلة في الكادر الوظيفي لم تكن ناتجة عن استقالات من أجل العمل في مؤسسات منافسة بل حصلت بسبب الهجرة.
- كما قامت دائرة الموارد البشرية بوضع خطة توظيف لتتماشى مع عملية التوسع المخطط لها ضمن دائرة شبكة الفروع، من خلال افتتاح فروع جديدة.

● عدد الموظفين والمؤهلات العلمية

- عدد الموظفين في الإدارة العليا والوسطى 55 موظفاً إضافةً إلى 109 موظفاً في الفروع وبالتالي يكون العدد الإجمالي للموظفين 164 موظفاً في عام 2021
- 90.12% من الموظفين حائزين على شهادات جامعية أما غير الحائزين على شهادات جامعية فهم يشغلون وظائف في الخدمات العامة.

● الدورات التدريبية

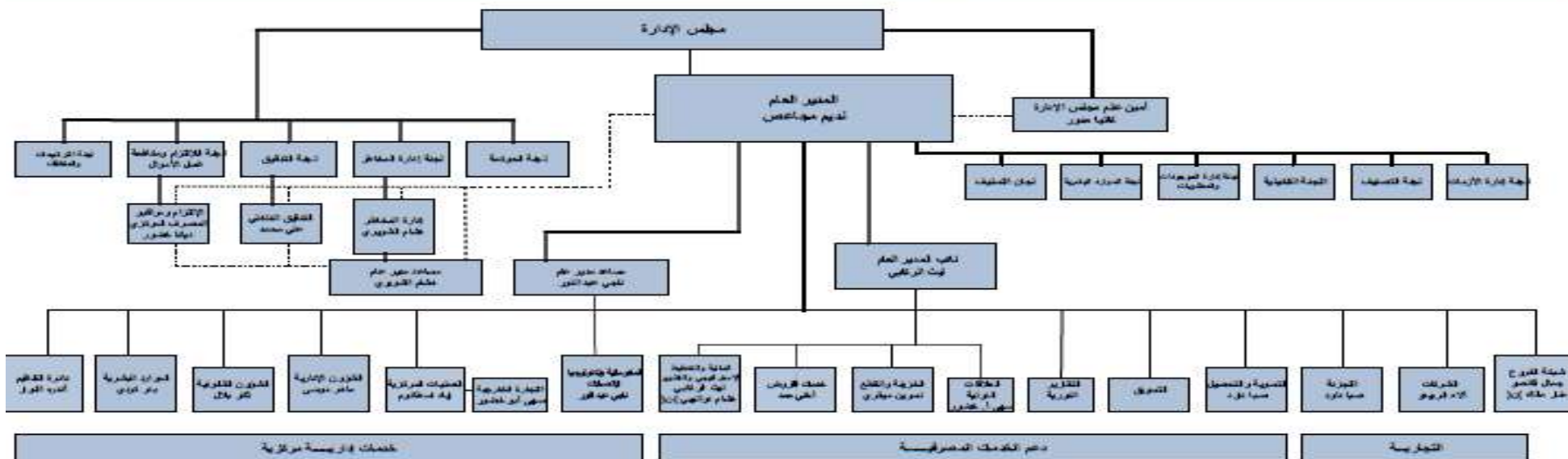
- قامت دائرة الموارد البشرية بعدد من الدورات التدريبية وخاصةً لموظفيها الجدد مع التشديد على أهمية تخفيض عدد الدورات للضرورة فقط وذلك بسبب انتشار وباء كورونا (Covid 19) واعتمدت في خطتها التدريبية على التدريب الداخلي بالأغلب.
- فقامت بتنفيذ برنامج مصرفي متكامل لكافة الموظفين الجدد، يتضمن دورات تدريبية شاملة لجميع دوائر المصرف المركزية:
- دائرة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.
- دائرة التنظيم.
- دائرة الشركات.
- دائرة خدمات القروض.
- دائرة العمليات المركزية.
- موزعة على مدار أسبوع كامل ضمن دائرة شبكة الفروع للتعرف على العمليات التي تتم بالمصرف.

● سياسات التعويضات والمكافآت

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

الهيكل التنظيمي

فرنسبنك سورية – الهيكل التنظيمي



Function or Relation -----

Historical Population _____

شبكة الفروع

- منذ مطلع الأزمة في ربيع عام 2011 عدّل فرنسبنك سورية خطة تطوير شبكة فروعها فقام بإغلاق عدد من الفروع ومن ثم عاد الى تطوير شبكة الفروع وافتتح فرعين في جرمانا والغساني-شارع حلب بدمشق خلال عام 2019.
- استمر المصرف خلال عام 2021 بتجهيز فروعها الجديدة في عدد من المحافظات مثل دمشق، وريفها وحمص وحماة وحلب بما يتناسب مع خطته التوسعية ويهدف الى افتتاحها خلال الفترة القادمة.
- وبالرغم من الظروف، يحرص المصرف، من خلال فروعها العاملة (4 في دمشق وريفها، 2 في حلب 1 في طرطوس، 1 باللاذقية وفرع خارجي في المنطقة الحرة في دمشق) والتي تمّ تجهيزها لتعمل في الأزمة، على تأمين احتياجات عملائه أينما وجدوا والحفاظ على علاقة جيدة معهم في ظروف تشغيلية صعبة ومعقدة في بعض الأحيان.

الخدمات المصرفية

- يعمل المصرف على إعادة تفعيل المنتجات والخدمات المصرفية التي كانت قائمة قبل الأزمة، إضافة الى طرح منتجات جديدة تتناسب مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ومصرف سورية المركزي.
- كما حافظ المصرف على حسن علاقته بعملائه ومارس نهجاً يُبقي من خلاله على خدمته للقطاعات الاقتصادية الأساسية وخاصة ما يتعلق بالحاجات اليومية للمواطنين.
- كما تمكن المصرف من إعادة تفعيل خدمة الصرافات الآلية بعد توقفها نتيجة لتطبيق قانون قيصر، كما يعمل على تطوير محفظة منتجاته الالكترونية لتأمين كل المنتجات المتطورة لعملائه وتسهيل تعاملاتهم المصرفية

النشاطات التسويقية والاجتماعية

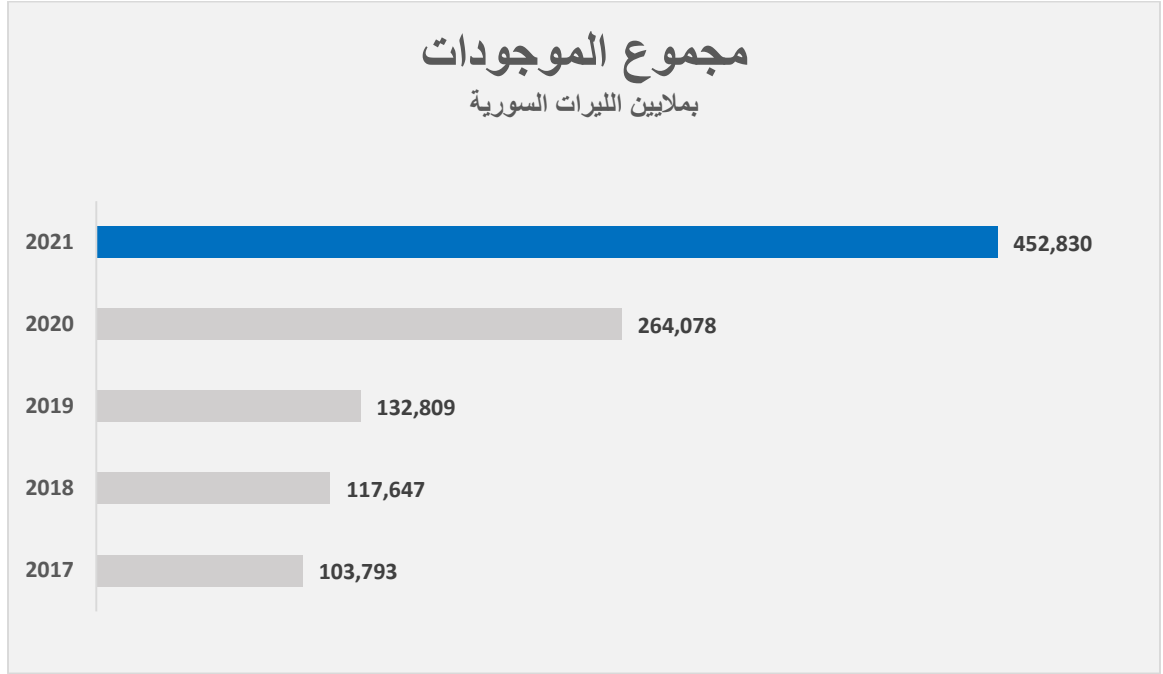
- في ظل الحملة التي أطلقها مؤسسة بسمّة "جمعية دعم الأطفال المصابين بالسرطان" تحت شعار "الأمل يبدأ من بسمّة". شارك فرنسبنك سورية بهذه الحملة من خلال تبرع الموظفين بما يعادل يوماً واحداً من راتب شهر شباط لعام 2021، وقد تعهد المصرف بمضاعفة المبلغ المدفوع من قبل الموظفين.

البيانات المالية وتحليل الوضع المالي والتنافسي

استطاع فرنسبنك سورية أن يحقق نتائج مالية مرضية ويحافظ على حصته السوقية ضمن القطاع المصرفي رغم كافة الظروف التي تمر بها البلاد من عوامل اقتصادية سيئة وعقوبات وانتشار جائحة كورونا وقد كانت أبرز مؤشرات الاداء المالي كما يلي:

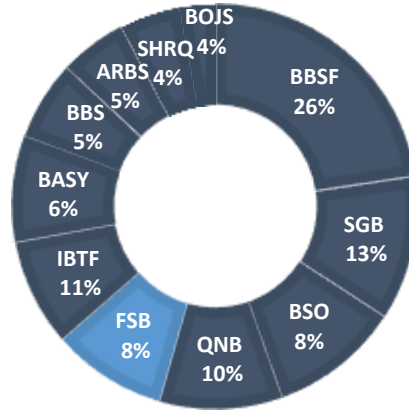
● أداء المصرف وموقعه التنافسي

- بلغت إجمالي الأصول ما يقارب 452 مليار ليرة سورية أي بمعدل نمو 71% مقارنة بنهاية العام 2020 ويعود السبب الرئيسي في ذلك إلى ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي من 1256 ليرة سورية إلى 2512 ليرة سورية خلال عام 2021.



- استمر المصرف في المحافظة على حصته السوقية والبالغة 8% ليكون بذلك بالمرتبة السادسة من حيث الموجودات حيث بلغت 452 مليار ليرة سورية.

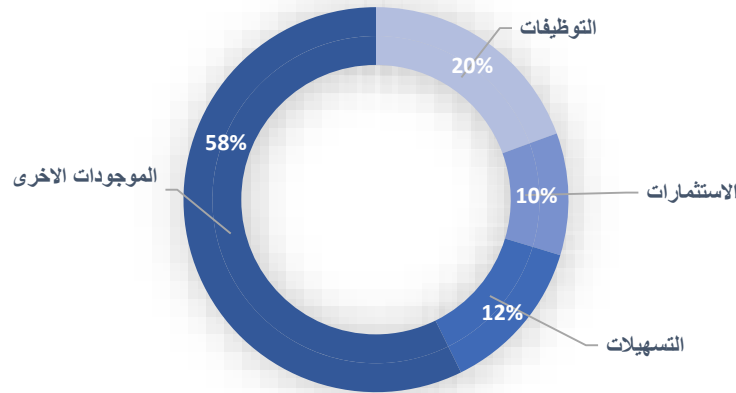
إجمالي الموجودات



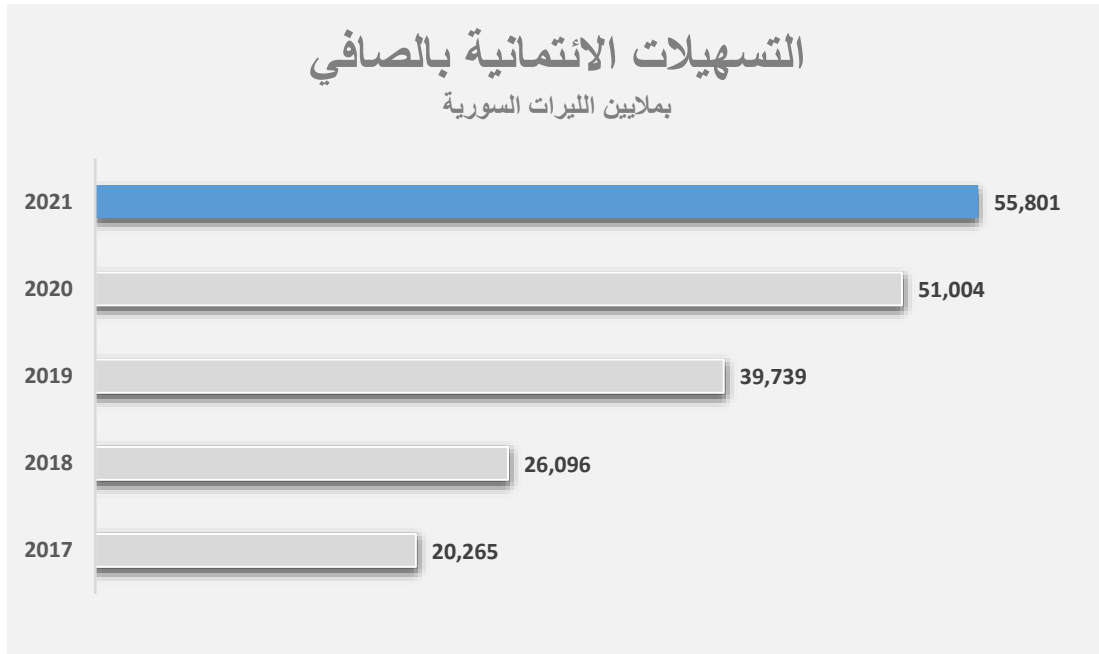
* تم الاعتماد على البيانات المالية الأولية للمصارف

- تمثل الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة 67% من إجمالي الموجودات وذلك لتأمين نسبة سيولة جيدة لتلبية حاجات الزبائن وتغطية كافة الالتزامات بما يتناسب مع الظروف الاقتصادية الحالية لعملاء المصرف، كما شكلت التسهيلات الائتمانية 12% والتوظيفات والاستثمارات 20%، 10% على التوالي من إجمالي موجودات المصرف.

توزيع الموجودات

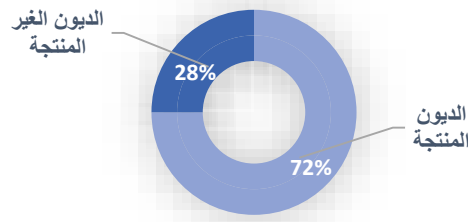


- تمكن فرنسبنك سورية من الحصول على حصة جيدة من حيث إجمالي التسهيلات المقدمة للعملاء مقارنة مع البنوك الأخرى، فقد بلغت قيمة صافي المحفظة الائتمانية 55 مليار ل.س بمعدل نمو يقارب 10% مقارنة بنهاية العام الماضي، والتي بقيت متأثرة بالقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف منذ العام 2020 والذي سمح للمصارف باستئناف منح التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات الائتمانية المباشرة المحصورة بتمويل (القطاع الزراعي-المشاريع الصغيرة والمتوسطة- أصحاب الدخل المحدود بالإضافة للقروض العقارية) وبحد أقصى 500 مليون ليرة سورية.



- انتهج فرنسبنك سورية سياسة تحفظية تجاه أي عمليات تمويل جديدة غير مقرونة بضمانات كافية تغطي كامل المخاطر الائتمانية المصاحبة لها حيث يتم التركيز على سمعة العميل وملاءته المالية و طبيعة نشاطه ومكان تواجده الحالي ومدى تأثره بالأزمة الراهنة، كما عملت إدارة المصرف على الحفاظ على قاعدة عملائها الحالية، وإدارة محفظتها الائتمانية القائمة بما يضمن لها التقليل من حالات التعثر المحتملة باتباع الخطوات الوقائية والعلاجية المناسبة على حد سواء، حيث بلغت نسبة القروض المنتجة 72% من إجمالي التسهيلات الممنوحة للعملاء.

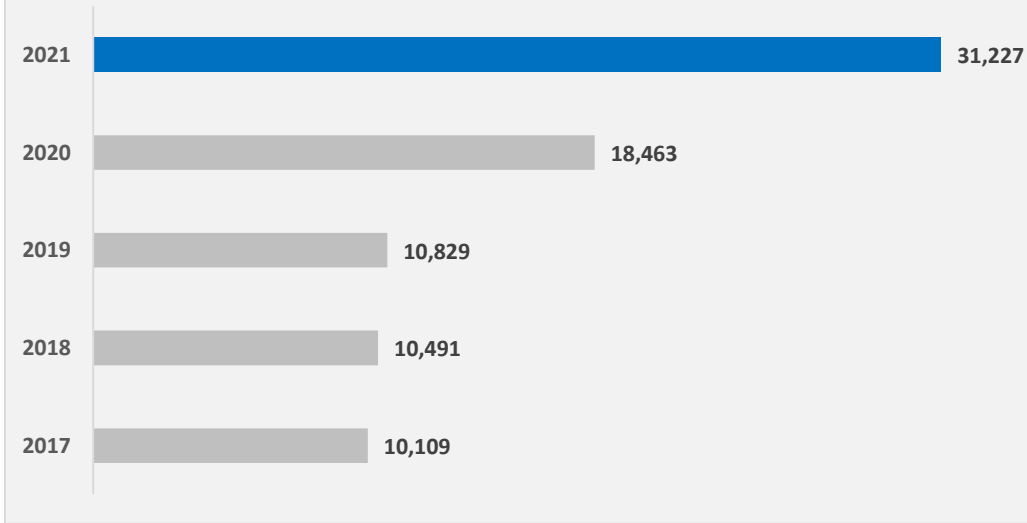
الديون المنتجة/غير المنتجة



- يحتجز المصرف مؤونات مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة بما يضمن له نسبة تغطية جيدة والتي بلغت نهاية العام 36% من كامل قيمة المحفظة الائتمانية ، وارتفعت قيمة المخصصات المحتجزة لدى فرنسبنك سورية نهاية عام 2021 لتبلغ حوالي 31 مليار ليرة سورية، أي بمعدل نمو 69% مقارنةً بالعام السابق، ويعود سبب هذه الزيادة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 وكان الأثر الأكبر على التوظيفات لدى المصارف في لبنان، فقد ألزم مصرف سورية المركزي جميع البنوك العاملة في سورية والتي تمتلك تعرضات ائتمانية تجاه لبنان أن تحتجز مؤونات كافية لتغطية ما يقارب 30 % مع نهاية عام 2022، لذا قام فرنسبنك – سورية وبأسرع وقت ممكن وبعد حصوله على موافقة مجلس النقد والتسليف ومتابعة لقرار مجلس الإدارة المتضمن الموافقة على نقل جزء من مركز القطع البنوي لتدعيم المخصصات المأخوذة على التعرضات تجاه لبنان حيث بلغت قيمتها 35,960 مليار ليرة سورية بنهاية عام 2021 مقابل 7,103 مليار ليرة سورية لعام 2020 .

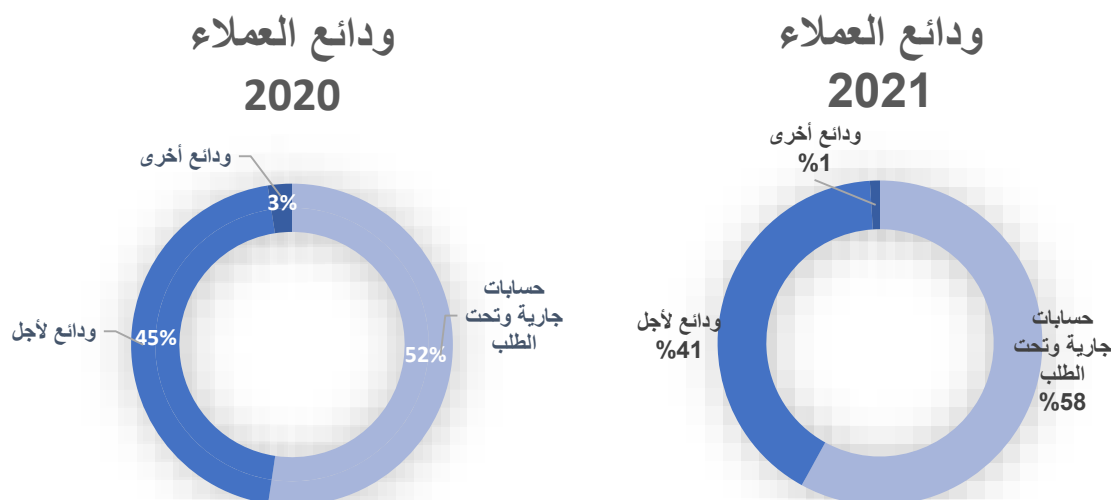
إجمالي المخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية

بملايين الليرات السورية



• ودائع العملاء

- شهدت ودائع المصرف استقراراً نسبياً خلال العامين الأخيرين نظراً لقلّة مجالات التوظيف المتاحة وارتفاع كلفة مصادر الأموال، مما شكّل ضغطاً إضافية للحد من الحاجة إلى جذب واستقطاب المزيد من الودائع، وبغرض التحوط ضد أية مخاطر محتملة، حرص المصرف على إدارة مطلوباته وموجوداته بالشكل الذي يضمن له استقراراً في السيولة، إضافةً إلى الجهود المبذولة من قبل إدارة المصرف لمنع التركيز في الودائع بناءً على الظروف الراهنة وبالشكل الذي يضمن لها استقراراً في إدارة موجوداتها ومصادر أموالها.
- بلغت ودائع العملاء ما يقارب 242 مليار ليرة سورية في نهاية العام وبمعدل نمو 69% عن عام 2020.



• صافي الأرباح/الخسائر

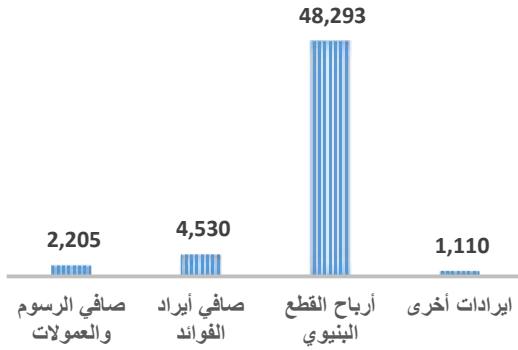
- حقق المصرف ربحاً صافياً قدره 52 مليار ليرة سورية، ناجمة في أغلبها عن ارتفاع سعر الصرف وتم احتجاز خلال العام مخصصات وخاصة المتعلقة بالتعرضات تجاه لبنان، كما بلغت أرباح القطع البنوي والبالغة تقريبا 63 مليار ليرة سورية.

• إجمالي الدخل التشغيلي

- بلغت الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي 62.8 مليار ليرة سورية، كما ارتفع صافي الدخل من الفوائد في عام 2021 مقارنة بالعام السابق بنسبة 77% ليصبح تقريباً 7.9 مليار ليرة سورية مقابل 4.5 مليار ليرة سورية في عام 2020.
- كما شهد صافي الرسوم والعمولات ارتفاعاً في نهاية عام 2021 ليبلغ 2.9 مليار ليرة سورية مقابل 2.2 مليار ليرة سورية خلال العام السابق بمعدل نمو 35%.

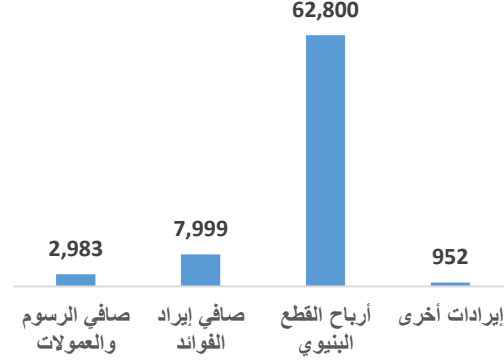
إجمالي الدخل التشغيلي 2020

(بملايين الليرات السورية)



إجمالي الدخل التشغيلي 2021

(ملايين الليرات السورية)

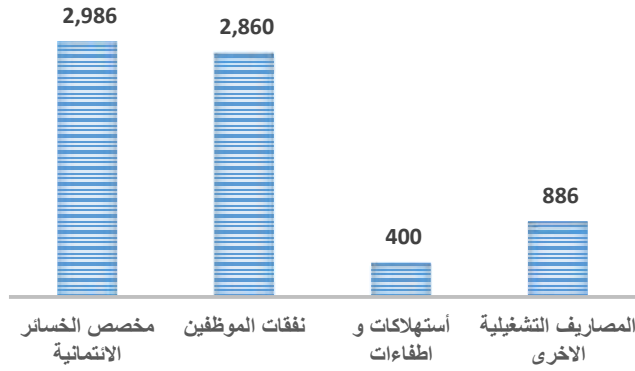


● إجمالي المصاريف التشغيلية

- بلغت المصاريف التشغيلية حوالي 33 مليار ليرة سورية خلال عام 2021 مقابل 29,131 مليار ليرة سورية لعام 2020،
- شكلت مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الجزء الأكبر من المصاريف التشغيلية حيث بلغت 24.4 مليار ليرة سورية خلال عام 2021 مقابل 2,986 مليار ليرة سورية في نهاية العام السابق،
- كما شكلت المصاريف التشغيلية الأخرى 7% من إجمالي المصاريف والتي تتضمن الإيجارات، مصاريف الاتصالات والكهرباء والمحروقات ومصاريف الصيانة والقرطاسية إضافة إلى مصاريف الاستثمارات والسفر.

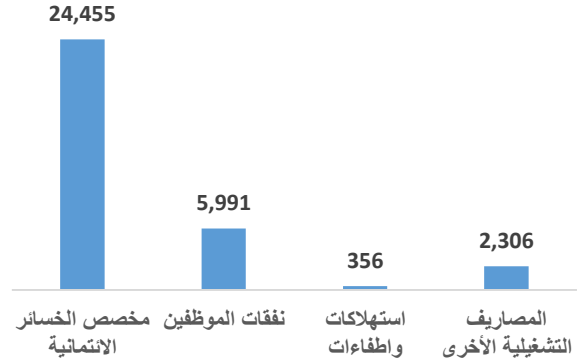
إجمالي المصاريف التشغيلية 2020

(بملايين الليرات السورية)



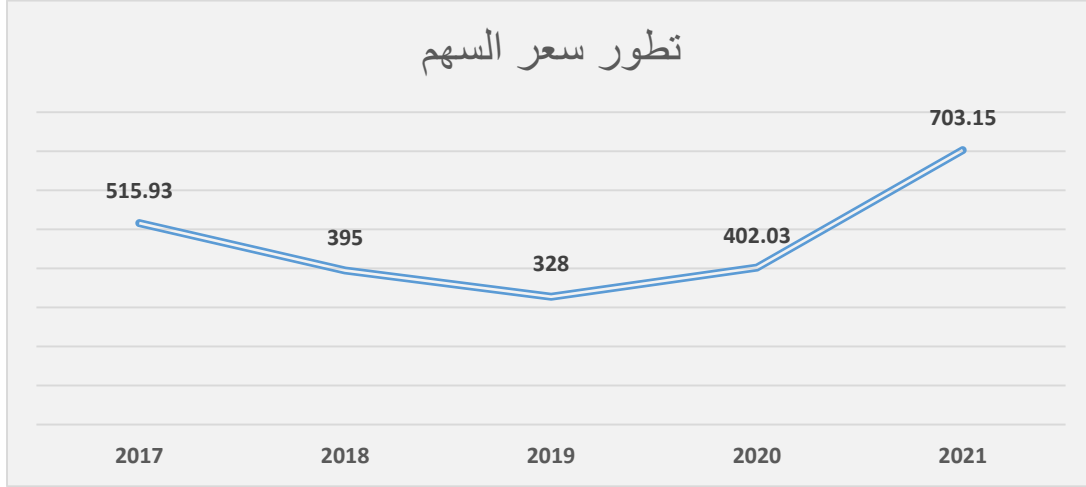
إجمالي المصاريف التشغيلية 2021

(بملايين الليرات السورية)



• أداء سهم المصرف:

- بلغت القيمة السوقية لسهم المصرف 703.15 ليرة سورية كما في نهاية عام 2021، بنسبة نمو بلغت 75% عن العام السابق، وذلك نتيجة ارتفاع حجم العرض والطلب داخل سوق دمشق للأوراق المالية.



السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة منذ تأسيس المصرف

السنة	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
مجموع حقوق المساهمين	121,895	69,435	20,595	21,267	21,177	25,599	13,603	6,997	4,404
صافي الربح	52,460	48,841	425	44	(4,672)	11,393	6,557	2,353	199
القيمة السوقية للسهم	703	402	328	385	516	111	96	96	99
الأرباح الموزعة **	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* تم إدراج أسهم المصرف في السوق في العام 2011
 ** لم يتم توزيع أرباح خلال الفترة المذكورة بسبب الأوضاع الاستثنائية التي تمر بها البلاد
 *** تم تقسيم القيمة الاسمية للسهم على 5 بناء على قرار هيئة الأوراق المالية

سياسة ادارة المخاطر

• إدارة المخاطر

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

• نسبة كفاية رأس المال

- استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر بتاريخ 2007/1/24 المتعلق بالتعليمات الخاصة بتحديد نسبة كفاية رأس المال يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (12% حسب لجنة بازل الدولية) حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف 56% كما في 12/31/2021. وفي حال تدنت عن هذه النسبة، على المصرف أن يعمل فوراً على تعديل عملياته والحد من مخاطره أو تقديم أموال خاصة إضافية لتعزيز ملاءته.
- أما نسبة كفاية صافي الأموال الخاصة الأساسية فقد بلغت 55 % علماً أنه لا يوجد حداً أدنى لها.

• مخاطر الائتمان

- تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة تخلف أو عجز الطرف المدين للمصرف عن الوفاء بالتزاماته بشكل جزئي أو كلي، مما يؤدي إلى تحمل المصرف للخسائر. والطرف المدين قد يكون دولة أو مصرفاً أو شخصاً، سواء كان طبيعياً أم اعتبارياً. وتقوم دائرة إدارة المخاطر بمراقبة مخاطر الائتمان، وتقييم الوضع الائتماني، واتباع نظام اللجان في اتخاذ القرارات.
- شكّلت مخاطر الائتمان والموجودات الأخرى ومخاطر حسابات خارج الميزانية 96.8 % من مجموع الموجودات المثقلة كما بتاريخ 2021/12/31، وهي تتضمن (1) المخاطر السيادية، و(2) مخاطر المصارف، و(3) مخاطر الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والتجزئة.

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

• مخاطر السوق

- تنحصر مخاطر السوق المتعلقة بالدعامة الأولى من بازل 2 بمخاطر مراكز القطع، إذ ليس لدى المصرف حالياً أية محفظة للأوراق المالية المصنفة للمتاجرة. وتشمل محفظة مركز القطع التشغيلي للمصرف مراكزاً بالدولار الأميركي واليورو والجنيه الاسترليني والفرنك السويسري و عملات أخرى.
- شكّلت مخاطر السوق ما نسبته 0.1 % من مجموع الموجودات المثقّلة كما في 2021/12/31.

• 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.
- إن نسب السيولة الخاصة بفرنسبنك سورية كما بتاريخ 2021/12/31 أعلى من الحدود المفروضة من قبل مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم 588 تاريخ 2009/11/22، حيث بلغت نسبة السيولة بكافة العملات 122%، ونسبة السيولة بالليرة السورية 42%، في حين أنّ الحد الأدنى للأولى هو 30%، وللأخيرة 20%. وبلغت نسبة السيولة الصافية بالعملات الأجنبية 157% علماً أن لا حداً أدنى لها.
- ويلتزم المصرف بالحدود الدنيا المفروضة لفجوات الاستحقاق في جميع الفترات الزمنية لكافة العملات بحسب القرار المذكور. كما يقوم المصرف بتبويب الموجودات بحسب قابليتها للتسييل، بحيث شكّلت الموجودات سريعة التجهيز 69.5%، والجاهزة 18.1%، والأقل سيولة 12.4%.

• مخاطر التشغيل

- تشمل مخاطر التشغيل المخاطر التالية: تنفيذ وإدارة العمليات، العنصر البشري، الأنظمة الآلية والاتصالات، والأحداث المتعلقة بالبيئة الخارجية.
- تحتسب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر التشغيلية للمصرف بحسب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم 253 تاريخ 2007/01/24، وفق أسلوب المؤشر الأساسي؛ حيث يتم الاحتفاظ بأموال خاصة تساوي 15% من متوسط إجمالي الإيرادات خلال السنوات الثلاث السابقة، مع عدم الأخذ بالاعتبار السنة التي يكون فيها إجمالي الدخل سالباً.
- بلغت الموجودات المثقّلة لمخاطر التشغيل ما نسبته 3.1% من مجموع الموجودات المثقّلة كما بتاريخ 2021/12/31.

الحوكمة

- يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لأموال المساهمين والمودعين، ولتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والاستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.
- وتشمل الحوكمة من منظور شمولي، نظاماً لتوجيه المصرف وإدارته، ويعالج مفهومها المتضمن في الدليل قواعد إدارة الأعمال الداخلية كما القوانين ذات الصلة التي ترسي وتعزز وتحمي إدارة وملكية حقوق وواجبات مدراء المصرف وموظفيه والعلاقة مع المساهمين، من هذه الناحية تعنى الحوكمة بكيفية إدارة المصرف وتوجيه عمله ومراقبته بكيفية 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.
- ان فرنسبنك سورية ملتزم ببنود دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه، فجميع تلك اللجان قد تم إنشائها حسب الأصول، وهي مستوفية كافة معايير الشفافية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وعدد الأعضاء غير التنفيذيين كما أن جميع تلك اللجان تقوم بمهامها وبالعدد المطلوب من الاجتماعات السنوية.

مجلس الإدارة

- يتحمل مجلس الإدارة كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وسلامته المالية وتقع على مجلس الإدارة مسؤولية حماية فرنسبنك سورية من الاعمال غير القانونية أو غير الملائمة.
- يقوم مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للمصرف وممارسة التوجيه والرقابة على إدارته التنفيذية.
- يتم انتخاب مجلس الإدارة من قبل الهيئة العامة للمساهمين كل 4 سنوات.
- عقد مجلس الإدارة 5 اجتماعات في 2021 حضرها جميع الأعضاء على الشكل التالي:

الأعضاء	عدد الاجتماعات
السيد أحمد شهابي	كل الاجتماعات
السيد غنطوس الجميل	كل الاجتماعات
السيد أمين أبو مهيا	كل الاجتماعات
السيدة كاتيا داغر مدور	كل الاجتماعات
السيد عدنان الخوري إبراهيم	كل الاجتماعات
السيد وائل شامي	أربعة اجتماعات
السيد ثائر اللحام	كل الاجتماعات
السيد علي مرعي	ثلاثة اجتماعات
السيد وائل حداد	كل الاجتماعات

الجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومهامها وعدد اجتماعاتها

• لجنة التدقيق:

- تقوم اللجنة بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة وتعمل على مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. كما تقوم اللجنة بتقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي ومراجعة نتائج تقاريره وتقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل مدير التدقيق الداخلي والخارجي.
- عقدت لجنة التدقيق 5 اجتماعات خلال عام 2021 تمت خلالها مراجعة البيانات المالية الدورية للمصرف قبل عرضها على مجلس الإدارة، وقامت بالتوصية بشأنها ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية وذلك بهدف ضمان الشفافية. واطلعت اللجنة على تقارير دائرة التدقيق الداخلي كافة، وتم إطلاع لجنة الحوكمة على سير أعمال لجنة التدقيق ومناقشة الاستفسارات. كما تم عقد اجتماع مشترك مع لجنة الحوكمة لمناقشة الأمور المتعلقة باللجنتين.
- تتكون لجنة التدقيق من الأعضاء التالية أسمائهم:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات
السيد ثائر اللحام	رئيس اللجنة	خمس اجتماعات
السيد وائل الشامي	عضو في اللجنة	أربع اجتماعات
السيد وائل حداد	عضو في اللجنة	خمس اجتماعات
السيد أمين ابو مهيا	عضو في اللجنة	خمس اجتماعات

● لجنة ادارة المخاطر:

- تقوم اللجنة بوضع وتحديث استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، وذلك بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر. كما تراجع أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل.
- عقدت لجنة المخاطر 4 اجتماعات خلال عام 2021 قامت خلالها بمراجعة التقارير الدورية المعدة حول طبيعة المخاطر وطرق معالجتها.
- تتكون لجنة ادارة المخاطر من الأعضاء التالية أسمائهم:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات
السيد غنطوس الجميل	رئيس اللجنة	أربعة اجتماعات
السيد علي مرعي	عضو في اللجنة	ثلاثة اجتماعات
السيد وائل حداد	عضو في اللجنة	أربعة اجتماعات
السيد أمين ابو مهيا	عضو في اللجنة	أربعة اجتماعات

● لجنة الحوكمة:

- تشرف هذه اللجنة على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه ومراجعتها وتحديثه عند الضرورة وتنسق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام به.
- عقدت لجنة الحوكمة اجتماعين خلال عام 2021 قامت خلالها بمناقشة التزام فرنسبنك سورية بدليل الحوكمة والتعليمات ذات الصلة. كما عقدت اجتماعاً مشتركاً مع لجنة التدقيق لمناقشة المواضيع المتعلقة باللجنتين.
- تتكون لجنة الحوكمة من الأعضاء التالية أسمائهم:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات
السيد أحمد الشهابي	رئيس اللجنة	اجتماعين
السيد علي مرعي	عضو في اللجنة	اجتماع
السيد وائل الشامي	عضو في اللجنة	اجتماعين
السيد عدنان خوري ابراهيم	عضو في اللجنة	اجتماعين
السيدة كاتيا داغر مدور	عضو في اللجنة	اجتماعين

● لجنة الترشيحات والمكافآت:

- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة والموضوع من قبلها، والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة. كما تناقش اللجنة الترشيحات للمراكز الإدارية الشاغرة وتوصي بالترشيح لشغل منصب الرئيس التنفيذي أو إلغاء تعيين مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته، وتوصي بترشيح أو إلغاء عضوية أحد أعضاء مجلس الإدارة وفق معايير تتبناها اللجنة ويصادق عليها مجلس الإدارة. كذلك تتولى اللجنة وضع تعريف للأعضاء تنفيذيين/غير تنفيذيين، مستقلين/غير مستقلين، وتتأكد من حصولهم على التدريب والتأهيل المستمر.
- تضمن اللجنة وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين، ويوافق عليها مجلس الإدارة. وتراجع اللجنة الشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والترشيحات وسلم الرواتب ومستوى غلاء المعيشة، وكل من الخطة التدريبية وخطة الإحلال بالإضافة إلى دليل الموظف، ونتائج تقييم أداء المراقبين المصرفيين الداخليين.
- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال عام 2021.
- تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من الأعضاء التالية أسمائهم:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات
السيد وائل الشامي	رئيس اللجنة	اجتماعين
السيد نديم مجاص	عضو في اللجنة	اجتماعين
السيد غنطوس الجميل	عضو في اللجنة	اجتماعين
السيد علي مرعي	عضو في اللجنة	اجتماعين
السيد ثائر اللحام	عضو في اللجنة	اجتماعين

• لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تقوم اللجنة بالتأكد من مدى التزام المصرف بكافة القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي والسلطات الرقابية من خلال التقارير الصادرة عنها، وتناقش نتائج كل تقرير على حدة وتوضّح الأسباب والنتائج المترتبة على هذه التقارير. كما تتأكد من أن المصرف ملتزم بكافة التفاصيل المعنية في القرارات.
- تقوم لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بإتباع القوانين العائدة لجميع المسائل المتصلة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب (أي التصريحات المشبوهة) وإجراء التحقيقات الضرورية. كما تقوم بتحديد التدابير الوقائية والقانونية اللازمة لتطبيق الغاية التي أنشئت لها.
- تقوم اللجنة بدراسة التعديلات على دليل السياسات والإجراءات الخاص بقسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ليتم اعتمادها في خطة عمل الدائرة لضمان سير العمل على النحو المطلوب من الهيئات الرقابية.
- تتألف دائرة الالتزام من: وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين، ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ووحدة الالتزام.
- عقدت لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب 4 اجتماعات خلال عام 2021.
- تتكون لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الأعضاء التالية أسمائهم:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات
السيد وائل حداد	رئيس اللجنة	أربعة اجتماعات
السيد نديم مجاصص	عضو في اللجنة	أربعة اجتماعات
السيدة كاتيا داغر مدور	عضو في اللجنة	أربعة اجتماعات
السيد عدنان خوري ابراهيم	عضو في اللجنة	أربعة اجتماعات
السيد هشام الشويري	عضو في اللجنة	أربعة اجتماعات

أتعاب شركة التدقيق

- بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي عن أعمال التدقيق في عام 2021 بما فيها أعمال التدقيق السنوي والمراجعة الربعية والدورية 72,000,000 (محمد يوسف عادل صيرفي) ليرة سورية.

درجة الاعتماد على موردين / عملاء محددین

- لا يوجد لدى فرنسبنك سورية أي موردين أو عملاء يعتمد عليهم بنسبة تزيد عن 10%.

التطورات المستقبلية العامة

- تعمل إدارة فرنسبنك سورية بشكل مستمر على وضع الخطط المستقبلية بما يتناسب مع الوضع الاقتصادي السائد والانكماش المالي والمصرفي والذي كان سببه آثار جائحة كورونا، والعقوبات المستمرة على سورية والتدابير الإجرائية الكلية (Macro) المتبعة. وتمكنت الإدارة من التأقلم بشكل مقبول مع مستلزمات التحوط تجاه مخاطر التعرضات في البلدان ذات المخاطر المرتفعة، سيما لبنان.
- تلتزم الإدارة بالعمل على الحفاظ على حقوق المساهمين من خلال دعم الربحية عبر عمليات المنح الائتمانية نحو قطاعات اقتصادية جديدة ذات مردود مقبول ومخاطر متدنية، والاعتماد على تكنولوجيا الخدمات المصرفية الذاتية والتي تعد خياراً استراتيجياً مهماً في تعزيز الربحية وتوسيع قاعدة العملاء وتخفيف حالات التركيز ان وجدت.
- يسعى المصرف للمحافظة على مستوى ادائه من خلال العمل على تقديم الخدمات والحلول المصرفية المتنوعة بكفاءة عالية وتلبية حاجات العملاء في مختلف المحافظات السورية من خلال التخطيط لزيادة شبكة الفروع واستهداف مناطق جديدة مهمة لم يسبق لفرنسبنك سورية التواجد بها من قبل.

تقييم إجراءات الرقابة الداخلية

- يقوم المصرف بتقييم الإجراءات الرقابية الداخلية بشكل دوري حيث تقوم دائرة التدقيق الداخلي دورياً بتقييم إجراءات الرقابة الداخلية في كل مهماتها حيث تقوم بالتأكد من تطبيق كافة القرارات والمذكرات ذات الصلة، إضافة إلى قيامها بإجراء مهمة خاصة بإجراءات الضبط الداخلي في المصرف (امتثالاً للقرار رقم 120/ م ن /ب4 لعام 2005)، وتضع توصياتها بشأن ذلك، ويتم عرض نتائج التقييم والملاحظات المكتشفة على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال اجتماعات لجنة التدقيق، والتي خلصت بمجمعتها إلى أن إجراءات الرقابة الداخلية في المصرف جيدة جداً، كما يصار إلى حل الملاحظات الناتجة بشكل فوري والتحقق منها لاحقاً من خلال مهام التحقق التي تقوم بها دائرة التدقيق الداخلي.

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

- لم يتم دفع أي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف ولغاية 12/31 2021.
- بلغت رواتب الإدارة العليا لنهاية العام 114,606,000 ليرة سورية.

الأحداث الجوهرية

- عملت إدارة فرنسبنك سورية خلال العام 2021 على تدعيم مخصصاتها المأخوذة على تعرضاتها تجاه لبنان، بما ينسجم مع سياساتها في إدارة المخاطر من جهة، واستجابة لقرارات مصرف سورية المركزي من جهة أخرى، والذي ألزم البنوك على تغطية هذه التعرضات بنسبة 30% حتى نهاية عام 2022، لذا قام المصرف وبعد حصوله على الموافقات اللازمة سواء من مجلس الإدارة أو مصرف سورية المركزي على تصفية جزء من مركز القطع البنوي لتدعيم المخصصات والوصول للنسبة المطلوبة.
- خلال العام ارتفع سعر الصرف من 1256 إلى 2512 والذي أثر بدوره على ارتفاع الأسعار وانخفاض القدرة الشرائية لليرة السورية، الأمر الذي جعله عبئاً إضافياً على قيمة المصاريف التشغيلية والتي تسعى الإدارة دائماً على ضبطها بكافة الوسائل والإمكانيات المتاحة.

التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة و إفصاحات أخرى

- تبرّع فرنسبنك سورية خلال العام 2021 بمبلغ 1,982,206 ليرة سورية لصالح جهات مدنية سورية ضمن إطار المسؤولية الاجتماعية.
- لم يحدث أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للمصرف خلال السنة المالية.
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها، ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز خاصة تم الحصول عليها.

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها، لها أثر مادي على عمل المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية، وإنما بعض العقوبات المطبقة على الجمهورية العربية السورية بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص.
 - يلتزم المصرف بمعايير العمل المصرفي المطلوبة من قبل مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وكافة الجهات الرقابية بالإضافة إلى الممارسات المصرفية الفضلى.
 - لا يوجد أية عقود بمشاريع وارتباطات مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.
 - لا يوجد حالياً معايير جودة دولية معينة مطبقة.
 - لا يوجد شركات تابعة للمصرف.
 - لا يوجد عقوبات أو جزاءات مفروضة على المصرف ذات أثر جوهري.
 - تضمن تقرير مدقق الحسابات الخارجي رأياً متحفظاً حول كفاية المخصصات المكونة تجاه توظيفات المصرف في الجمهورية اللبنانية كما يلي:
- " قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة و الإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) و لكن 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 و تحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2021 . "
- ولا يأل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية جهداً للاستمرار بزيادة هذه المخصصات بخطة تدريجية ووفق الإمكانيات المتاحة.

عناوين الإدارة العامة وشبكة الفروع

دمشق

أبو رمانة (الفرع الرئيسي)	شارع مهدي بن بركة	هاتف: 011-3353030/1/2/3 فاكس: 011-3353037	صَرَاف آلي
شارع بغداد	شارع بغداد – مقابل معهد الحرية	هاتف: 011-2326890/1 فاكس: 011-23268929	صَرَاف آلي
الغسائي	الغسائي – شارع حلب	هاتف: 011-4476841 فاكس: 011-4476840	صَرَاف آلي
المنطقة الحرة (فرع خارجي)	البرامكة – ساحة الجمارك	هاتف: 011-2321008 فاكس: 011-2113150	لا يوجد صَرَاف آلي

ريف دمشق

جرمانا	شارع البلدية-بناء الحناوي	هاتف: 011-5642027 فاكس: 011-5664838	صَرَاف آلي
--------	---------------------------	--	------------

حلب

العزيزية	شارع أمين الريحاني/الشلالات/ بناء رقم 4482	هاتف: 021-2242601 فاكس: 021-2242603	صَرَاف آلي
الملك فيصل	شارع الملك فيصل-مقابل معهد جورج سالم	هاتف: 021-2218265/6 فاكس: 021-2218270	صَرَاف آلي

اللاذقية

اللاذقية	شارع الكورنيش الغربي	هاتف: 041-459829/30 فاكس: 041-459907	صَرَاف آلي
----------	----------------------	---	------------

طرطوس

طرطوس	شارع الثورة – بناء عبد اللطيف اسماعيل	هاتف: 043-329060 فاكس: 043-329064	صَرَاف آلي
-------	--	--------------------------------------	------------

كما يوجد فروع للمصرف في كل من المزة وحمص (الحواش والمحطة) وحماة وحلب (الفرقان) وفي المناطق الصناعية (عدرا وحسيا والشيخ نجار) وهي فروع قيد التجهيز

البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات

مصرف "فرنسيك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٦-٥	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التعديلات في حقوق المساهمين
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١١٦-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي للمتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبك سورية ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، وبإستثناء الأمر المذكور في أساس الرأي للمتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي للمتحفظ

- 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 البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

أمور التدقيق الرئيسية

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



رقم ٠٧٢٢٤

11/153

رقم الترخيص /

الزميل محمد يوسف عادل الصيرفي

اسم

مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

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

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

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

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

تمارس إدارة المصرف اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليقات الرقابية بهذا الخصوص.

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

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الحسابات الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
والتعليقات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة ائتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتتة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنوية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنوية بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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



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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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



دمشق - سورية

٢٦ نيسان ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٢٠,٢٤٦,٧٢٥,٥٨١	٧	إبداعات لدى مصارف
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	٢٦,٠٩١٧,٨٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	١٢	موجودات غير ملموسة
٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	١٤	موجودات أخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	١٥	وديعة بمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١</u>	<u>٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦</u>		مجموع الموجودات

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ٥ -

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

كما في ٣١ كانون الأول		لتوضيح	المطلوبات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	١٦	ودائع مصارف
١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣	١٧	ودائع الزبائن
٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	١٨	تأمينات نقدية
٧٠,٦٢٧,٢٨١	٥٠,١٠٧,٠١١	١٩	مخصصات متنوعة
٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	٢٠	مطلوبات أخرى
١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦	٢٣٠,٩٣٤,٣٦٤,٨٦٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمكتتب به والمستد بالكامل
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٢٢	احتياطي قانوني
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٢٢	احتياطي خاص
(٧,٢٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)	٢٣	خسائر متراكمة محققة
٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢		مجموع حقوق المساهمين
٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١	٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ٦ -

مصرف "فرنسيسك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٨,٢٧٣,٨٥٦,٠٨٧	١٢,٤٢٣,٤٠٩,٢٣٦	٢٤	الفوائد الدائنة
(٣,٧٤٣,٩٦١,٣٨٧)	(٤,٤٢٣,٧٦٤,٨٥٠)	٢٥	الفوائد المدينة
٤,٥٢٩,٨٩٤,٧٠٠	٧,٩٩٩,٦٤٤,٤٨٦		صافي الدخل من الفوائد
٢,٤٦٨,٦٠٢,٥٣٣	٣,٠٧٦,٣٤٠,١٩٧	٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٦٤,٠٦٨,٦١٧)	(٩٢,٤١٩,٢٩٦)	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة
٢,٢٠٥,٥٣٣,٩١٦	٢,٩٨٣,٩٢٠,٩٠١		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٦,٧٣٤,٤٢٨,٦١٦	١٠,٩٨٣,٥٦٥,٣٨٧		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١,١٠٨,٨٥٧,٣٢١	١٢,١٢٣,٦٥١,٨٤٩		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البيوي
(٩,٣٨٢,٦٨٤)	-	١٠	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطلقة
١٠,٨٦٦,٩١٢	-		إيرادات تشغيلية أخرى
٥٦,١٣٨,٢٠٦,٨٦٥	٨٥,٩٠٧,٢١٧,٢٣٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٨٦٠,٢١٧,٨١٧)	(٥,٩٩١,٦٥٦,٤٣٨)	٢٩	نفقات الموظفين
(٢٠٨,٧٣٣,٠٠٦)	(١٨٢,٣٥١,٠٥٥)	١١	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٩,١٩٧,٣٨٠)	(٣٠,٤٤٩,١٦٤)	١٢	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(١٥٨,٤٠٦,٩٧٣)	(١٥٨,٣٨٤,٠٢٩)	١٣	استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(٢٢,٣٩١,٠٠٠)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	استرداد / مصرف (مصرف) مخصصات متنوعة
(٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣)	(٢٤,٤٥٥,٢٨٩,٧٣٢)	٣٠	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٨٦,٤٥٦,٥١٣)	(٢,٣٠٦,٧١٩,١٩١)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧,١٣١,٨٠٠,٧٩٢)	(٣٣,١٠٩,٨٤٩,٦٠٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٩,٩١٧,٦٣١	-	٢٨	مكاسب وأرباح
٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤	٥٢,٧٩٧,٣٦٧,٦٢٧		الربح قبل الضريبة
-	-	٣٢	مصرف ضريبة دخل
(١٧٥,٤٠٧,٢٠١)	(٣٣٧,٢٩٩,٨٣٠)	٣٢	مصرف ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧		صافي ربح السنة
٩٣٠,٣٠	٩٩٩,٢٤	٣٣	حصة السهم الأساسية والمخففة

المدير العام المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ٧ -

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	٥٣,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧	صافي ربح السنة
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	٥٣,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧	الدخل الشامل للسنة

المدير العام

المدير المالي

إن الإيصاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ٨ -

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مبدورة	خسائر متراكمة	صافي ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتوب به والمدفوع	
ل.س.	غير محققة	محققة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	-	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	(١٠,٧٠٠,٦٢٧,٩١٥)	١٠,٧٠٠,٦٢٧,٩١٥	-	-	-	-	تحويل من أرباح مركز القسط
٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧	-	-	٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧	-	-	-	النسوي إلى تشغيلي
-	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٣٣٩,٩٣٢,٢٠٣)	(٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢</u>	<u>١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)</u>	<u>-</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٧٠٥,٣٦٦,٣٥٣)	-	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	-	-	٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠	٤٠٢,٩٠٢,٤٠٣	(٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣)	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥</u>	<u>٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥</u>	<u>(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)</u>	<u>-</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠


المدير العام


المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ٩ -

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤	٥٢,٧٩٧,٣٦٧,٦٢٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٣٧٦,٣٣٧,٣٥٩	٣٧١,١٨٤,٢٤٨	١٣-١١ الاستهلاكات والإطفاءات
٢,٢٧٠,٢٨٧	-	١٠ إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١٨,٥٧٤,٦٩٩)	-	١٠ إطفاء الخصم على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣	٢٤,٤٥٥,٢٨٩,٧٣٢	٣٠ مصروف محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٣٨٢,٦٨٤	-	١٠ خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩,٩١٧,٦٣١)	-	٢٨ (أرباح) / خسائر رأسمالية
٢٢,٣٩١,٠٠٠	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٩ (استرداد) / تشكيل مخصصات متنوعة
٥٢,٣٨٤,٦١٠,٨٠٧	٧٧,٦٠٨,٨٤١,٦٠٧	الربح قبل التعريفات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣,٦١٨,٢٤٠,٢٢٠)	(٥٥٠,٦٧٤,٦٢٤)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي التي تزيد عن ثلاثة أشهر
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	(١,٠١٩,٩٥٥,٧٢٥)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
١٩,٢٥١,١٢٦,١٢٣	٦,١٨٧,١٢٠,٣٤٠	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥٧,١٨١,٠٧٣	(٨٨,٠٥٨,٢٩٣)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٢٢,٧٩٢,٩٢٨,٧٩٧)	(١٢,٠٠٣,٨٤٩,٠٣٧)	النقص في ودائع المصارف
(٦,٦٢١,٨٢٠,٩٥٠)	٧,٨٩٧,٣١٨,٩٦٤	النقص / (الزيادة) في ودائع الزبائن
(١,٦٠٩,٢٢٨,٣٥٣)	(١,٤٩٥,٧٨٧,١٤٤)	النقص في التأمينات النقدية
٧٠٤,٩٠٩,٧٣١	(٢٢٢,٥٩٤,٣٢١)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	المدفوع لقاء تسوية مخصصات أخرى
٤٠,٣٠٧,١٨٦,٨٨٠	٧٦,٣١٢,٣٦١,٧٦٧	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ١٠ -

مصرف "فرنسيبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
-	(١٥٦,٥٥٠,٦٨٠)	١٠ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٢٨٣,٠٨٧,٦٠٠	-	١٠ المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠ المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٤١,٠٢٣,٢٨٧)	(١٩٤,٢٣٠,١٢٨)	١١ شراء موجودات ثابتة ملموسة
(١٩,١٤٧,٥٠٠)	(٦٧,٤٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(٥,٦١٥,٨٤٥,٩٦٠)	(٣,٥٧٩,٥٦١,٤٧٩)	١٢-١١ الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
٦,٥١٧,٠٧٠,٨٥٣	(٣,٩٩٧,٧٤٢,٢٨٧)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	دفعات متعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٣٦,٢٠٢,٠٥٠,٩٣٢	٥٦,٦٦٦,٢٤٣,٨٧٠	فروقات أسعار الصرف
٨٣,٠٠٨,٣٠٨,٦٦٥	١٢٨,٩٨٠,٨٦٣,٣٥٠	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩	٣٤ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩	٢٤٥,٩٠٥,٥٨٩,٥٥٩	٣٤ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
٧,٨٩٣,٨٧٨,٥٤٢	١١,٦٨٢,٢٠٩,٠٨٥	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
(٣,٨١٩,٠٢٧,٧٤٧)	(٤,٧٦٢,٣٥٨,٦٣٨)	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة


المدير العام


المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ١١ -

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

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

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

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

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٧٠٣,١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٢ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في تاريخه.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم إتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري:

في السنة السابقة، طبق المصرف تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوطات المتأثرة خلال فترة عدم اليقين السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبق المصرف في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المصرف من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم "المعدلات الحالية من المخاطر (RFR) (" دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية والذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يوفر استثناءات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط.

قام المصرف بإجراء دراسة أولية فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ وتبين أنه لا يوجد أثر جوهري لإصلاح سعر الفائدة على نتائج المصرف.

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ -تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦:

في العام السابق، اعتمد المصرف امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاء عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر في المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار احتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية حيث لم يكن لدى المصرف أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل

ب. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة، لكن غير سارية المفعول بعد، كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلاتها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	للفتترات المفعول سارية السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها وتعمل على جعل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين. يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة للمباشرة، الموصوف على أنه منح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استبقاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام منح تخصيص الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق. في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). توجّل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة للمعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي. تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. إن التعديلات التي أدرجت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة بأصول بين المستمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أول مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق منح الأثر الرجعي المعدل أو منح القيمة العادلة

حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تطبيق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستستمرس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحددة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

عُدلت التعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو تطبيق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة، بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تطبيق أول كانون الثاني المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم يسمح بالتطبيق المبكر إذا الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) للممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإعجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة، وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة، وتقاس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون". توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفعلي والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو

تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق بنود منتجة ولمست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل. تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المكلفة
-تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد). تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة، وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)
-تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاء إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس، فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة التقديرية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتاح للشركة الرميطة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار (١٠٪) لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي أو الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقترض نيابة عن الغير. يطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح
بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

لا يوجد تاريخ سريان محدد

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على موازنة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المنسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة. يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح
بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

كما تم تعديل الفقرات الناعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضح أن معلومات السياسة المحاسبية "التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تم حذف تعريف التغير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغيرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغيرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.
- أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتفدية معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تنطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومسئولية خاضعة للضريبة وقابلة للمخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح الخاسبي أو الربح الخاضع للضريبة على سبيل المثال، قد تنشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بنطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابلة استخدام الفرق المؤقت القابل للمخصم) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للمخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
 - حق استخدام الموجودات والالتزامات الإيجار.
 - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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

أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المخددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المخفزة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) الأدوات المالية

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

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

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

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

- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).
- بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة الموقعة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه لمشاركته في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

الموجودات المالية

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

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

- تقاس أدوات الدين المحفوظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالكلفة المطفأة + و
- تقاس أدوات الدين المحفوظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر + و
- تقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحفوظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

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

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

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

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

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

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني. في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تقي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف:

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (بشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

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

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

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقرض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض ؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع للمصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

يُحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشير إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

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

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

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

التخلف عن السداد:

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخاطر الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح/ الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

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

الشطب:

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

عرض محخص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

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

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

(د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

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

أدوات مركبة:

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

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

المطلوبات المالية:

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الاعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

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

(هـ) تقاضي الموجودات والمطلوبات المالية

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

(و) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

(ز) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة:

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

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

(ح) عقود الضمان المالي

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

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩٩ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

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

(ط) محاسبة التحوط

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

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

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
 - لا يهيم أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
 - نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.
- يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة، في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.
- إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تلتزم معايير التأهيل مرة أخرى.
- في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر شُحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.
- إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود شُحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.
- في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الأجل للعقد الأجل أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط غير العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الأجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً وينطبق الخيار على أساس كل شُحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط ولتشتقات الأجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة غير العملات، عندما يُستبعد العنصر الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة:

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالمخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

لا يتوقف المصروف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي:

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ي) فروض وتسليفات

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لأطباء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات وأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

سنوات	
٥٠	مباني وعقارات
٢٥-٧	معدات تحسينات المباني
٧	آلات وأجهزة وأثاث
٥	سيارات
٧-٣	الحاسب الآلي

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

(ل) موجودات غير ملموسة:

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

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت). القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر اللازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

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

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

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

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

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

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

(ع) المؤنونات:

يتم قيد المؤنونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استثنائي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤنونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الأيضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراسات الخاصة بها تبنى على أسس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، 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 للتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد 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 أخرى، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيمة العادلة:

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

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول 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 للسيئاريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل

سياريو

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 الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين للموونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٩٥٤,٨٤٩,٦٩٥	٤٢,٩٧٩,٧٣٥,٨٦٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وفتح الطلب
٥١,٠٧٦,٦٣١,٤٦٥	١٠٩,٩٠٤,٤٩٢,٤٧٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)
٥,٢١٦,٢٤٠,٢٢٠	١٠,٩٥٣,٨٢٩,٦٨٧	احتياطي نقدي الزامي*
٨,٠٨٥,٩٠٠,١٩٢	١٣,٩٨٧,٧١٧,٦٠٥	
٩,٠٣٣,٦٢١,٥٧٢	١٧٧,٨٢٥,٧٧٥,٦٢٢	
(٣١,٢٦٠,٠٧٥)	(٦٢,٠٦١,٦١١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٠٣٠,٣٦١,٤٩٧	١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	-	-	٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
				زيادة ناتجة عن التغير في
١٦,٤٩٩,٢٣٧,٤٣٦	-	-	١٦,٤٩٩,٢٣٧,٤٣٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٣,٩٦٨,٠٣٠,٤٤٩	-	-	٥٣,٩٦٨,٠٣٠,٤٤٩	فروقات أسعار الصرف
١٣٤,٨٤٦,٠٣٩,٧٦٢	-	-	١٣٤,٨٤٦,٠٣٩,٧٦٢	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	-	-	٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
				زيادة ناتجة عن التغير في
١٨,٣١٩,٣٥٦,٨٥٧	-	-	١٨,٣١٩,٣٥٦,٨٥٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٤,٨٠١,١٥٦,١٢٥	-	-	٢٤,٨٠١,١٥٦,١٢٥	فروقات أسعار الصرف
٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	-	-	٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٢٦٠,٠٧٥	-	-	-	٣١,٢٦٠,٠٧٥
الرصيد كما في بداية السنة				
نقص ناتج عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(٥٣,١٤٨,٤٤٣)	-	-	(٥٣,١٤٨,٤٤٣)
فروقات أسعار الصرف	٨٣,٩٤٩,٩٧٩	-	-	٨٣,٩٤٩,٩٧٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٢,٠٦١,٦١١	-	-	٦٢,٠٦١,٦١١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
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 السنة				
نقص ناتج عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(١٦,٦٥٧,٣٥٨)	-	-	(١٦,٦٥٧,٣٥٨)
فروقات أسعار الصرف	٣٩,١٩٢,٥٣٩	-	-	٣٩,١٩٢,٥٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١,٢٦٠,٠٧٥	-	-	٣١,٢٦٠,٠٧٥

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

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ المعدل لأحكام القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع 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 المحخص المقابل لها ضمن بند محصصات متنوعة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٥٤٣,٩٨٦,١٨٣	٩,٣٣١,١٦٤,٩٥١	٦٣,٢١٢,٨٢١,٢٣٢	حسابات جارية وقت الطلب
٧٩,٧٠٦,٧١٦,٢٦٦	٦٥,٨٦٨,٨٠١,٠٠٠	١٣,٨٣٧,٩١٥,٢٦٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٥٢,٢٥٠,٧٠٢,٤٤٩	٧٥,١٩٩,٩٦٥,٩٥١	٧٧,٠٥٠,٧٣٦,٤٩٨	
(١٩,٥٩٥,١٧٢,٠٧٩)	(١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠)	(١٤١,٤١٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	٥٥,٦٠٤,٩٣٥,٢٩١	٧٧,٠٥٠,٥٩٥,٠٧٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٣٩٤,٩٦٢,٢٤١	١٧,٠٢١,٤٨٩,٥٦٢	٢٧,٣٧٣,٤٧٢,٦٧٩	حسابات جارية وقت الطلب
٢٩,١١٠,٥٣٨,٧٩٦	٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١	٦,٨٧٧,٩١٤,٦٥٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	٣٩,٢٥٤,١١٣,٧٠٣	٣٤,٢٥١,٣٨٧,٣٣٤	
(٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠)	(٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٣)	(٤٦١,١٠٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	٣٦,٦١٦,٢٥٣,٠٥٠	٣٤,٢٥٠,٩٢٦,٢٢٧	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	-	٣٩,٢٤٠,٦٤١,٤٦٨	٣٤,٢٦٤,٨٥٩,٥٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	٧٥,١٧٤,٠٥٦,٢٩٨	(٧٥,١٧٤,٠٥٦,٢٩٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة (نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
١٨,٢٥٤,٤٣٨,٦٦٢	-	(١,٣٢٩,٣٣١,١٢٦)	١٩,٥٨٣,٧٦٩,٧٨٨	الأرصدة لدى المصارف
٦٠,٤٩٠,٧٦٢,٧٥٠	-	٣٧,٢٦٢,٧٤٥,٩٥٦	٢٣,٢٢٨,٠١٦,٧٩٤	فروقات أسعار الصرف
١٥٢,٢٥٠,٧٠٢,٤٤٩	٧٥,١٧٤,٠٥٦,٢٩٨	-	٧٧,٠٧٦,٦٤٦,١٥١	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة 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 السنة
(٩,٩٤٣,١٧٦)	-	-	(٩,٩٤٣,١٧٦)	الأرصدة المستددة
(١٠,٩٦٨,١٣٤,٨٠١)	(٥,٣٧١,١٢٠,٠٤١)	-	(١٦,٣٣٩,٢٥٤,٨٤٢)	نقص ناتج عن التغير في
٢٩,٧٣٤,٥٩٩,٢١٧	٢٧,٦٠٢,١٠٤,٨٨٨	-	٥٧,٣٣٦,٧٠٤,١٠٥	الأرصدة لدى المصارف
٣٤,٢٦٤,٨٥٩,٥٦٩	٣٩,٢٤٠,٦٤١,٤٦٨	-	٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦١,١٠٦	٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٤	-	٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٤,٩٣١,٩١٣,٩٢٤)	٤,٩٣١,٩١٣,٩٢٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٠٥,٠٧٦)	-	١٤,٦٦٣,١١٦,٧٣٦	١٤,٦٦٣,١١٦,٧٦٠	(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
٨٥,٣٨٩	٢,٢٩٤,٠٥٣,٢٧٠	-	٢,٢٩٤,١٣٨,٦٥٩	فروقات أسعار الصرف
١٤١,٤١٩	-	١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠	١٩,٥٩٥,١٧٢,٠٧٩	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣١٩,٦٥٦	٢٢٨,١٧٩,٨٦٨	-	٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٩٠٧,٧٧٩)	٢,٠٤١,٨٢٢,٣٣١	-	٢,٠٣٧,٩١٤,٥٥٢	(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
٣,٠٤٩,٢٢٩	٣٦٧,٨٥٨,٤٥٥	-	٣٧٠,٩٠٧,٦٨٤	فروقات أسعار الصرف
٤٦١,١٠٦	٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٤	-	٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٩,٨٠٠,٩,٧٧٩,١٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤٤,٣٩٤,٩٦٢,٢٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	-	٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٣٠,١٤٤)	-	(٣٠,١٤٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	-	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠١٩,٩٥٥,٧٢٥	-	-	١,٠١٩,٩٥٥,٧٢٥	الأرصدة الجديدة خلال العام
١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠	فروقات أسعار الصرف
٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	-	-	٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦)	-	-	(٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦)	الرصيد المسددة خلال السنة
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
				الرصيد كما في بداية السنة
٩٩٢,٧٣٠	-	-	-	خسائر تدني على الأرصدة
				الجديدة خلال السنة
(١,٩٥٥,٣١٦)	-	-	-	نقص ناتج عن التغير في
				مخاطر الائتمان
٩٩٢,٧٣٠	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
٣٠,١٤٤	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٥٤٧,٢١٢	-	-	-	١١,٥٤٧,٢١٢
				الرصيد كما في بداية السنة
(٣٣,٥١٩,٣٤١)	-	-	-	نقص ناتج عن التغير في
				مخاطر الائتمان
٢١,٩٧٢,١٢٩	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تنقضي فوائدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣,٠١١,٠٤٦,٩١٠	١,٧٠٠,٢٣٥,٧٣٥
١٠,٥٠٥,١٩٥	١٠,٥٥٦,٤٩٠
٥٩,٦٨٧,٧٦٨,١٠٠	٦٦,٢١٠,١٥٤,٤٧٥
٦٢,٧٠٩,٣٢٠,٢٠٥	٦٧,٩٢٠,٩٤٦,٧٠٠
٦٣,٤٦٤,٧٤٩	٧٦,٥٣٣,٤٢٣
٢,٤٦٦,٧٢٩,١٠٣	١١,٦٠٤,٦٤٣,٩٨١
٢,٩٠٤,٩٣٢	٣,٥٢٩,١٢٠
٢,٥٣٣,٠٩٨,٧٨٤	١١,٦٨٤,٧٠٦,٥٢٤
٦٥٦,٣٠٩,٦٢٦	١,١٥٣,٩٩٤,٢٠٠
٥٨٤,٨٤٣	٢,٢١١,٤٥٤
٦٥٦,٨٩٤,٤٦٩	١,١٥٦,٢٠٥,٦٥٤
٣,٥٦٧,٧٩٨,٧٩٤	٦,٣١٧,٢٨٨,٢٣٩
٣,٥٦٧,٧٩٨,٧٩٤	٦,٣١٧,٢٨٨,٢٣٩
٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢	٨٧,٠٧٩,١٤٧,١١٧
(١١,٤٢١,٦١٦,٣١١)	(٢١,١٤٨,٦٤٧,٨٤١)
(٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥)	(١٠,٠٧٨,٨٩٠,٤٨٦)
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠

تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة
حسابات دائنة صليقة مدينة
قروض وسلف

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
حسابات دائنة صليقة مدينة

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف
حسابات دائنة صليقة مدينة

القروض السكنية:

قروض سكنية

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
الفوائد والعسولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٢٤,٤٧١,٧١٢,٠١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,١٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,١٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٣٩٢,٨٢١,٥٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٦٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٠,٤٢٤,٢٧٠,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٧٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٨٦,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧,٣١٦,١٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغ محصل تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١٠,٦٤٥,٥٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٦,١٦٥,٨٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (الإيضاح ١٩).

بلغت الديون المعدومة نتيجة قيام المصرف بعمليات تسوية مع الزبائن مبلغ ٢١٧,٩٧٨,٤٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٣,٦١٠,٤٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكتفائها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢	١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	٤٩,٢٧٠,٧٦٦,٤٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٧٧,٩٢٨,٢٨٢)	(١,١٠٧,٥٥٠,٠٨٣)	١,١٨٤,٩٧٨,٣٦٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١١,٥١٦,٦٠٦,٧٧٧	(١١,٥١٦,٦٠٦,٧٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٥٢٠,٤٠,٢٧٣	(١٤٨,٩٨٣,١٦٣)	(٥٦,٢٢١,١١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢١٧,٩٧٨,٤٠٨)	(٢١٧,٩٧٨,٤٠٨)	-	-	الديون المعدومة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن
(١٢,٧٦٩,٢٦٠,٢٣٣)	٢,١٩٧,٦٥٧,٠٠١	(٢,٠٦٦,٦٣٧,٨١٥)	(١٢,٩٠٠,٢٧٩,٥١٩)	تغير أرصدة الزبائن
٢٨,٩٤٥,٦٧٣,٩٧٥	-	٣٨١,٧٦٣,٢٥٥	٢٨,٥٦٣,٩١٠,٧٢٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٠,٤٠٤,٣٦٣,٢٠٩)	(١,٣٩٨,٦٧٩,٧٥٤)	(٣٤١,٤٤٢,٤١١)	(١٨,٦٦٤,٢٤١,٠٤٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢٢,٠٥٧,٩٦٢,٨٤٠	٦,٢٩٨,١٢٦,٢٩٢	٥,٨٤٤,٨٠٢,٦٨٠	٩,٩١٥,٠٣٢,٨٦٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٧,٠٧٩,١٤٧,١١٧	٢٤,٤٧١,٧١٢,٠١٥	١٦,٨١٠,٠٩٤,١٣٥	٤٥,٧٩٧,٣٤٠,٩٦٧	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
٨١٥,١٧٣,٨٣٠	(٨١٥,١٧٣,٨٣٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢٩٢,٠٧٨,٧٠٧)	٢٩٢,٠٧٨,٧٠٧	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٤٩,١١٦,١٩٤)	(١٤٣,٥٤٥,٧٤٣)	٢٩٢,٦٦١,٩٣٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٢٣,٦١٠,٤٤٦)	(٢٣,٦١٠,٤٤٦)	الديون المدعومة
زيادة / (نقص) ناتج عن				
(١٠,٤٨٨,٥٥٢,١٥٦)	١,٧١٩,٩٤٢,٩٤٨	١,٧٣٧,٣٧٤,٩٢٧	(٧,٠٣١,٢٣٤,٢٨١)	تغير أرصدة الزبائن
٣,٠١٠,٩٢٦,٠٢٩	٣,٩٥٩,٧٣٥	-	٣,٠١٤,٨٨٥,٧٦٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٨٤٣,٨٥٠,١٧٤)	(٦٠٧,٣٦٨,٢٤٣)	(٧٨,٣٤٧,١٩٠)	(٥,٥٢٩,٥٦٥,٦٠٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢٤,٠٤٤,٩٥٢,١١٥	-	٤,٤٢٣,٣٠٨,١٨٢	٢٨,٤٦٨,٢٦٠,٢٩٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٩,٢٧٠,٧٦٦,٤٦٤	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣	٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤١٥,١٣٨,٥٥٨	١٠٢,٥٤٣,٥٣١	٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢	١١,٤٢١,٦١٦,٣١١	الرصيد كما في بداية السنة
١٢٢,٦١٥,٩٧١	(١٠٩,١٥٩,٢٠٠)	(١٣,٤٥٦,٧٧١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٦,٠٣٥,١٩٩,٢٤٠)	٦,٠٣٥,١٩٩,٢٤٠	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٩٦٩,٠٩٩)	(٥,٨٦١,١٨٦)	٦,٨٣٠,٢٨٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	(١,٨٨٧,٨٦٧)	(١,٨٨٧,٨٦٧)	الديون المدعومة
زيادة / (نقص) ناتج عن				
١,١١٤,٢٣٥,٦٠٢	١,٨٢٨,٣٨٩,٥٦٩	(٢٩١,٩٢٦,٩٤٥)	٢,٦٥٠,٦٩٨,٢٢٦	تغير في مخاطر الائتمان
٩٢,٤١١,٠١٧	-	-	٩٢,٤١١,٠١٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨,٨٨٦,٠٠٨)	(١١,٩٣٦,٣٦٧)	(٥٣٦,٥٤٥,٨١٣)	(٥٦٧,٣٦٨,١٨٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٥٤٨,١٣٣,٠١٦	٤,٠٩٧,١٥٣	٥,٠٠٠,٩٤٨,١٧٣	٧,٥٥٣,١٧٨,٣٤٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣٧,٤٧٩,٨١٧	٧,٨٤٣,٢٧٢,٧٤٠	١٣,٠٦٧,٨٩٥,٢٨٤	٢١,١٤٨,٦٤٧,٨٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦	٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩	١٠٩,٩٥٣,٩٦٥	١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٢٥,١٦٣,٣٥٩)	١٢٥,١٦٣,٣٥٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٣٤٩,٦٨٠	(٣,٣٤٩,٦٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٥,٤٩٥,٧٧٠	(٢٥,٤٩٥,٧٧٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٨٣,٣٨٢)	(٥٨٣,٣٨٢)	-	-	الديون المعدومة
زيادة / (نقص) ناتج عن				
٢,٠٠٠,١٧٧,٧٣٦	٢,١٢٣,٠٥٣,٣٠٧	١٠٣,٥٧٠,٣٠٣	(٢٢٦,٤٤٥,٨٧٤)	تغير في مخاطر الائتمان
٥٦٨,٣٥٤,٣٩٥	-	٦٨,٣٨٥,٨٢٣	٤٩٩,٩٦٨,٥٧٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٣٢١,٤٣١,١٤٦)	(٦٠,٧١٥,٦٤٦)	(٣٢,٠٩٧,٩٢٧)	(٢,٢٢٨,٦١٧,٥٧٣)	التسهيلات المستددة خلال السنة
٤,٨٧٤,٧٢١,١٧٢	٢,٠٤٤,٨٢٠,٢١٤	٤٠,٨١٦	٢,٨٢٧,٨٦٠,١٤٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١,٤٢١,٦١٦,٣١١	٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢	١٠٢,٥٤٣,٥٣١	٢,٤١٥,١٣٨,٥٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة
تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:				

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣	٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
١,٩٥٠,٨٢٢,٦٥٨	٢,٥٤٥,٩٨٦,١٠٦	الفوائد المتعلقة خلال السنة
		ينزل:
(٢٣,٠٢٧,٠٦٤)	(٢١٦,٠٩٠,٥٤١)	الفوائد المتعلقة التي تم شطبها خلال السنة
(٤٩,٥٢١,٥٤٩)	(٥٨٧,٦٤٣,٣٥٧)	الفوائد المتعلقة المستددة خلال السنة
٦٣٥,٦١١,٤٩٧	١,٢٩٥,٥٩٨,٠٨٣	فروقات أسعار الصرف
٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥	١٠,٠٧٨,٨٩٠,٤٨٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	

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

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
-	-	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
-	-	شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)	(١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	

أ - سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	القيمة الاسمية للسندات
(١١٥,٨٦٦,٠٠٠)	-	القيمة الاسمية للسندات المستحقة / المباعة
٢٠,٩١٢,٤٠٠	-	الحسم
(٩٤,٩٥٣,٦٠٠)	-	العلاوة
(١٧,٥٥٢,٦٠٠)	-	القيمة الدفترية للسندات
١٠٠,٩٧٦,٧٤٨	-	إطفاء العلاوة
(٣,٣٥٩,٨٠٠)	-	إطفاء الحسم
١٤,٨٨٩,٢٥٢	-	إطفاء الباقي من علاوة للسندات المباعة
-	-	إطفاء الباقي من حسم للسندات المباعة

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

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

ب- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)	(١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	

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

تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
القيمة الاسمية		
معدل الفائدة	بالليرة السورية	دولار أمريكي
٧,٥٪	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٨ نيسان ٢٠٢٣

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات
-	-	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
(١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	القيمة الاسمية للسندات المباعة
(٥٨,٩٩٣,١٥١)	-	العلاوة
(٥٨,٩٩٣,١٥١)	-	القيمة الدفترية للسندات
٥٨,٩٩٣,١٥١	-	إطفاء الحسم
-	-	إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة
-	-	

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

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تعديلات نتيجة فروقات أسعار الصرف
-	-	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٧,٦٩٥,٥٨٨	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
(١٢,٤٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٢,٤٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
١٦,٣٠٤,٤١٢	-	-	١٦,٣٠٤,٤١٢	التغير في القيمة الدفترية للسندات (علاوة / خصم)
٧,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٧,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	تعديلات نتيجة فروقات أسعار الصرف
-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧	-	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٨,٦٨٦,٠٤٧,٧٣٨)	٨,٦٨٦,٠٤٧,٧٣٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	٧,٦٧٩,٧٠٣,٩٨٤	٧,٦٧٩,٧٠٣,٩٨٤	زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
-	٤,٢٢٠,٤٤٢,٢٩١	-	٤,٢٢٠,٤٤٢,٢٩١	فروقات أسعار الصرف
-	-	١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢	١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٨٠,٦٢٧	١,١٩٥,٥٧١,٧١٦	-	١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٢٣٩,٩٧٩)	٧٨٠,٩٨٧,٨٥٩	-	٧٧٨,٧٤٧,٨٨٠	(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
١,٣٥٩,٣٥٢	٢,٤٨٩,٠٤٥,٨٧٢	-	٢,٤٩٠,٤٠٥,٢٢٤	فروقات أسعار الصرف
-	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧	-	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧	الرصيد كما في نهاية السنة

- ٤٦ -

١١ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	أرض	مباني ومقارنات	معدات تحسينات المباني	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٧٢,٥١٧,٩١٢	٤,٦٧٢,٥٧١,٩٨٠	١,٢١٩,٥٩٢,٤٤٣	٣٧٩,٢٠١,٧١٧	٢٦,٥٥١,٨٤٩	٢٧٦,٥٤٠,٩٠٣	٦,٦٤٦,٩٧٦,٨٠٤
إضافات	-	٢٠,٥٤٠,٩٦٨	٦٩,٤٣٣,٢٦٠	٤٧,٦٣٥,٥٠٠	-	٥٦,٦٢٠,٤٠٠	١٩٤,٢٣٠,١٢٨
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ	-	-	١٢٩,٧١٠,٠٠٠	-	-	٢٦,١١٩,٠٠٠	١٥٥,٨٢٩,٠٠٠
استيعادات	-	-	-	(٣,٥٠٠)	-	(٣٢٢,٤٠٠)	(٣٢٥,٩٠٠)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٧٢,٥١٧,٩١٢	٤,٦٩٣,١١٢,٩٤٨	١,٤١٨,٧٣٥,٧٠٣	٤٢٦,٨٣٣,٧١٧	٢٦,٥٥١,٨٤٩	٣٥٨,٩٥٧,٩٠٣	٦,٩٩٦,٧١٠,٠٣٢
الإستهلاكات للمراكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	(٩٥,١٧٩,٦٩٢)	(٣٦٤,٠٠٨,٢٢٧)	(١٧٨,٩٩٣,٩٦٨)	(١١,٤١٥,١٨٨)	(١٤١,٧٧٥,٤٥٠)	(٧٩١,٣٧٢,٥٢٥)
إضافات، أعباء السنة	-	(٢٨,٣٠٨,٦٩٣)	(٤٩,٤٤٣,٠٤٩)	(٥٠,٦١٥,٨٣٧)	(٤,٧٨٠,٠٠٠)	(٤٩,٢٠٣,٤٧٦)	(١٨٢,٣٥١,٠٥٥)
استيعادات	-	-	-	٣,٥٠٠	-	٣٢٢,٤٠٠	٣٢٥,٩٠٠
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	(١٢٣,٤٨٨,٣٨٥)	(٤١٣,٤٥١,٢٧٦)	(٢٢٥,٦٠٦,٣٠٥)	(١٦,١٩٥,١٨٨)	(١٩٠,٦٥٦,٥٢٦)	(٩٧٣,٣٩٧,٦٨٠)
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	١,٠٣٨,٩٧٥	٧,٤٩٧,٩٨٢,٤٦١	١٢٨,٦٦٧,٩٥٠	-	٧٤,٧٦٠,١٠٠	٧,٧٠٢,٤٤٩,٤٨٦
إضافات	-	-	٢,٣٨٨,٢٧٥,٤٧٩	١,٠٠٢,١٢٣,٨٠٠	-	١٨٩,١١٢,٢٠٠	٣,٥٧٩,٥٦١,٤٧٩
مناقشات	-	(٣٨,٩٨٠)	١,٠٣٣,٣٨٠	(١٦٤,٤٠٠)	-	(٨٣,٠٠٠)	-
تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة	-	-	(١٢٩,٧١٠,٠٠٠)	-	-	(٢٦,١١٩,٠٠٠)	(١٥٥,٨٢٩,٠٠٠)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٩٩٩,٩٩٥	٩,٧٥٧,٥٨١,٣٢٠	١,١٣٠,٦٧٧,٣٥٠	-	٢٣٦,٩٢٣,٣٠٠	١١,١٢٦,١٨١,٩٦٥
صافي القيمة المتبقية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٧٢,٥١٧,٩١٢	٤,٥٧٠,٦٢٤,٥٥٨	١,٠٧٦٢,٨٦٥,٧٤٧	١,٣٢٧,٩٠٤,٧٦٢	١٠,٣٥٦,٦٦١	٤٠٥,٢٢٤,٦٧٧	١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧

٢٠٢٠	أرض	مباني ومقارنات	معدات تحسينات المباني	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحساب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١٧,٩٣٧,٩١٢	٤,٦٤٨,٧٥١,٠٣٣	٧٥٠,١٨٥,٦٨٣	٣٢٦,٨٦٦,٧٠٩	٢٦,٥٥١,٨٤٩	١٩٩,٢٠٢,١٠٣	٥,٩٦٩,٤٩٥,٢٨٩
إضافات	-	٧٧,٤٠٠,٩٤٧	٦٥,١٢٢,٥٤٠	١٧,٥٦١,٠٠٠	-	٨٠,٩٣٨,٨٠٠	٢٤١,٠٢٣,٢٨٧
مناقلات	٥٤,٥٨٠,٠٠٠	(٥٤,٥٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٤,٢٨٤,٢٢٠	٣٤,٩٥٠,٠٠٠	-	-	٤٤٠,٢٣٤,٢٢٠
استيعادات	-	-	-	(١٧٥,٩٩٢)	-	(٣,٦٠٠,٠٠٠)	(٣,٧٧٥,٩٩٢)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧٢,٥١٧,٩١٢	٤,٦٧٢,٥٧١,٩٨٠	١,٢١٩,٥٩٢,٤٤٣	٣٧٩,٢٠١,٧١٧	٢٦,٥٥١,٨٤٩	٢٧٦,٥٤٠,٩٠٣	٦,٦٤٦,٩٧٦,٨٠٤
الإستهلاكات للمراكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	(٦٦,٨٧٠,٩٩٩)	(٢٦١,٥٠١,٠٧٧)	(١٣٧,٤٨٥,٩١٩)	(٦,٦٣٦,٦٦٨)	(١١٣,٨٤٢,٤٧٩)	(٥٨٦,٣٣٣,١٤٢)
إضافات، أعباء السنة	-	(٢٨,٣٠٨,٦٩٣)	(١٠٢,٥٠٧,١٥٠)	(٤١,٦٠١,٦٧٢)	(٤,٧٨٢,٥٢٠)	(٣١,٥٣٢,٩٧١)	(٢٠٨,٧٣٣,٠٠٦)
استيعادات	-	-	-	٩٣,٦٢٣	-	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٩٣,٦٢٣
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	(٩٥,١٧٩,٦٩٢)	(٣٦٤,٠٠٨,٢٢٧)	(١٧٨,٩٩٣,٩٦٨)	(١١,٤١٥,١٨٨)	(١٤١,٧٧٥,٤٥٠)	(٧٩١,٣٧٢,٥٢٥)
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	٢,٠٣٨,٩٧٥	٢,٣٧٤,٥٣٨,٠٣١	١١٠,٥٤٧,٢٥٠	-	٤٢,٢١٣,٥٠٠	٢,٥٢٩,٣٣٧,٧٤٦
إضافات	-	-	٥,٥٢٧,٧٢٨,٦٦٠	٥٣,٠٧٠,٧٠٠	-	٣٢,٥٤٦,٦٠٠	٥,٦١٣,٣٤٥,٩٦٠
تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠٤,٢٨٤,٢٢٠)	(٤٠٤,٢٨٤,٢٢٠)	(٣٤,٩٥٠,٠٠٠)	-	-	(٤٤٠,٢٣٤,٢٢٠)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	١,٠٣٨,٩٧٥	٧,٤٩٧,٩٨٢,٤٦١	١٢٨,٦٦٧,٩٥٠	-	٧٤,٧٦٠,١٠٠	٧,٧٠٢,٤٤٩,٤٨٦
صافي القيمة المتبقية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧٢,٥١٧,٩١٢	٤,٥٧٨,٤٣١,٢٦٣	٨,٢٥٣,٥٦٦,٦٧٧	٣٢٨,٨٧٥,٦٩٩	١٥,١٣٦,٦٦١	٢٠٩,٥٢٥,٥٥٣	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥

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

- تم افتتاح فرع الغسائي خلال عام ٢٠١٩.

بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكت ومازالت في الخدمة ٣٧٨,٠٩٦,٨٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٣٣٧,٨٣٧,٣٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١:

المجموع ل.س.	فروع ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	الكلية التاريخية
٢٩٥,٩٩٠,١٥٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٨٦,٣٤٢,٦٩٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٦٧,٤٠٠,٠٠٠	-	٦٧,٤٠٠,٠٠٠	تحويل من مشاريع قيد التنفيذ
٣٦٣,٣٩٠,١٥٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	١٥٣,٧٤٢,٦٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(٥٠,٥٩٨,٤٠١)	-	(٥٠,٥٩٨,٤٠١)	الإطفاءات المتراكمة
(٣٠,٤٤٩,١٦٤)	-	(٣٠,٤٤٩,١٦٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٨١,٠٤٧,٥٦٥)	-	(٨١,٠٤٧,٥٦٥)	إضافات، أعباء السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٣,٠٠٠,٠٠١	-	١٣,٠٠٠,٠٠١	مشاريع قيد التنفيذ
١٣,٠٠٠,٠٠١	-	١٣,٠٠٠,٠٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٨٥,٦٩٥,١٣٢	صافي القيمة المتبقية
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠:

المجموع ل.س.	فروع ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	
٢٦١,٤١٩,٩٤١	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٥١,٧٧٢,٤٧٨	الكلفة التاريخية
١٩,١٤٧,٥٠٠	-	١٩,١٤٧,٥٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٥,٤٢٢,٧١٨	-	١٥,٤٢٢,٧١٨	الإضافات
٢٩٥,٩٩٠,١٥٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٨٦,٣٤٢,٦٩٦	تحويل من مشاريع قيد التنفيذ
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٤١,٤٠١,٠٢١)	-	(٤١,٤٠١,٠٢١)	الإطفاءات المتراكمة
(٩,١٩٧,٣٨٠)	-	(٩,١٩٧,٣٨٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٥٠,٥٩٨,٤٠١)	-	(٥٠,٥٩٨,٤٠١)	إضافات، أعباء السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٥,٩٢٢,٧١٩	-	٢٥,٩٢٢,٧١٩	مشاريع قيد التنفيذ
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١٥,٤٢٢,٧١٨)	-	(١٥,٤٢٢,٧١٨)	إضافات
١٣,٠٠٠,٠٠١	-	١٣,٠٠٠,٠٠١	تحويلات إلى موجودات غير ملموسة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٤٨,٧٤٤,٢٩٦	صافي القيمة الدفترية
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٣- حقوق استخدام الأصول للمستأجرة

يتكون هذا البند ممايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٩,٥٥٠,٠٠٠	١,٠٥٩,٥٥٠,٠٠٠	حقوق استخدام أصول مستأجرة
(٣١٥,٤٥٧,٦٨١)	(٤٧٣,٨٤١,٧١٠)	مجموع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	
-	-	التزامات عقود التأجير
-	-	

تنوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

التزامات عقود التأجير	حقوق استخدام الأصول للمستأجرة
ل.س.	ل.س.
٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩
١٨,٠٠٠,٠٠٠	-
(١٥٨,٤٠٦,٩٧٣)	(١٥٨,٣٨٤,٠٢٩)
<u>٧٤٤,٠٩٢,٣١٩</u>	<u>٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠</u>

الرصيد كما في بداية السنة

دفعات متعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة

مصرف الاستهلاك

الرصيد كما في نهاية السنة

١٤- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢١٠,٩٦٤,١٦٦	٥٣٨,٤٩٨,٧٤٦
١٦,٣٠٧,١٩٦	٣٩,٩١٣,٩٥٦
<u>٣٦٥,٨٣١,٥٠٣</u>	<u>٧٥٤,٨٩٠,٤١٤</u>
٥٩٣,١٠٢,٨٦٥	١,٣٣٣,٣٠٣,١١٦
٧٨,٩١٥,١١٦	٢٩٥,٧٤٩,٦٠٤
٨٠,٩١٢,٨٩٠	١٠٧,١٨٧,٧٢٤
٧٠,٠٩٦,٠١٤٨	٦٢٣,١١٣,٠٢٠
٢٥٥,٠٠٠	٣٢٨,٠٠٠
٢٤٤,٨٦١,٦٢٩	٤٩٠,٧١٩,٠٤٤
١,٠٧٢,٠٠٠	-
٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠
<u>٥٧,٨٤٩,٣٧٨</u>	<u>٥٧,٨٤٩,٣٧٨</u>
<u>١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦</u>	<u>٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦</u>

قوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

تسهيلات أثمانية مباشرة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون طباعة وقرطاسية

سلف لقاء تعهدات أعمال

طوابع

موجودات أخرى

تقاص بطاقات الصراف الآلي

تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاة لديون مستحقة*

* تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإلغاء 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 البيانات المالية لم يتم تصفية العقارين.

تمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١٥- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	ليرة سورية
٨,٣٥٤,٤٣٧,١١٩	١٦,٧٠٨,٨٧٤,٢٣٨	دولار أمريكي
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	

١٦- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٣٣٣,٣٨٤,٤١١	-	٣٤,٣٣٣,٣٨٤,٤١١
٤٢,١٢٣,٣٤٥,١٠٨	-	٤٢,١٢٣,٣٤٥,١٠٨
<u>٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩</u>	<u>-</u>	<u>٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩</u>
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٤٢٢,٢٨٣,٤٠٠	-	١٩,٤٢٢,٢٨٣,٤٠٠
٢٣,١٨٩,٩٧٢,٥٨٩	-	٢٣,١٨٩,٩٧٢,٥٨٩
<u>٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩</u>
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل		

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧٥,٢٥١,٢٩٨,٧٧٢	١٤٠,٥٣٦,٤٩٠,٤١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤,٩٤٣,٤٩١,٩٣٠	٩٨,٣٠١,٨٤٥,٦١٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٦٨,١٢٦,٩١٦	٣٧٤,٥٣٠,٠١٧	حسابات مجمدة أخرى *
٣,١٠٨,٥٤٢,٤٢٦	٣,٠٩٣,٦٦٩,٨٦٧	ودائع التوفير
١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	٢٤٢,٥٣٠,٦٠٣,٥٩٣	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٤٢,٥٠٢,٠٦١,٧٤٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٨,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٦٥,٢٧٨,٦٨٨,٤٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٥,٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٦٢,٢١٢,٤٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٦٣,٠٦٩,٥٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ١٣,٧٥٢,٩٦٥,٦٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤,٥١٦,٢٧٧,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ١١٠,٠٧٥,٩٥٣,٧٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٤,٣٥٢,٤٧٠,٤٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٨- تأميمات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٠٩,٨٢١,٢٦٧	٢,٣٩٦,١٥٢,٩٦٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٢٨٤,٠٢٣,٧٨٢	٤,٤٢٧,٠٤٩,٥٩٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٠٠,٦٥٨,٠٠٠	١,٨٢٦,٨٧٥,١٦١	تأمينات نقدية أخرى
٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	

١٩ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.
١,٣٣٠,٧٨٧	-	-	(١,١١٥,٣٢٢)	(١١١)	٢١٥,٣٥٤
١٤,٨٣٥,٠٢٢	٤,١٣٧,١٨٦	-	(١٠,٩٤٩,٨٠٢)	٢,٤٠٧,٧٧٩	١٠,٤٣٠,١٨٥
١٦,١٦٥,٨٠٩	٤,١٣٧,١٨٦	-	(١٢,٠٦٥,١٢٤)	٢,٤٠٧,٦٦٨	١٠,٦٤٥,٥٣٩
٣١,٣٢٩,٠٤٠	-	-	-	-	٣١,٣٢٩,٠٤٠
٢٣,١٣٢,٤٣٢	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٨,١٣٢,٤٣٢
٧٠,٦٢٧,٢٨١	٤,١٣٧,١٨٦	-	(٢٧,٠٦٥,١٢٤)	٢,٤٠٧,٦٦٨	٥٠,١٠٧,٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على السهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل سقف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة*

مؤونة لتقلبات أسعار الصرف**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على السهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل سقف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة*

مؤونة لتقلبات أسعار الصرف**

٩٨,٣٠٧	١٠,٢٨٢,٥٢٤	-	(٩,٢٨٤,٧٨٦)	٢٣٤,٧٤٢	١,٣٣٠,٧٨٧
٢٤,٤٦٩,٨٤٢	١٠,٩٤٠	-	(١٩,٤٨٥,١٥١)	٩,٨٣٩,٣٩١	١٤,٨٣٥,٠٢٢
٢٤,٥٦٨,١٤٩	١٠,٢٩٣,٤٦٤	-	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	١٠,٠٧٤,١٣٣	١٦,١٦٥,٨٠٩
٤٦,٢٢٩,٠٤٠	-	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	٣١,٣٢٩,٠٤٠
٧٤٦,٤٣٢	٢٢,٣٩١,٠٠٠	-	-	-	٢٣,١٣٢,٤٣٢
٧١,٣٨٨,٦٢١	٣٢,٦٨٤,٤٦٤	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	١٠,٠٧٤,١٣٣	٧٠,٦٢٧,٢٨١

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

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

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٦,١٤٩	٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٧,٢٦٥,٦١٥)	١٧,٢٦٥,٦١٥	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٧٦,٢٧٠,٥٩٨	-	-	٧٦,٢٧٠,٥٩٨	التغير في أرصدة الزبائن
٢,٥٢٤,٤٤٤,٥٢٥	-	-	٢,٥٢٤,٤٤٤,٥٢٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٧٣٩,٦٩١,٦٥١)	(٨٨٨)	(٧,٢٢٩,٦٤٩)	(٢,٧٤٦,٩٢٢,١٨٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,٠٦٤,٤٨٣,٥٠٠	١٤,٧٨٠,٦٨٧	-	٤,٠٧٩,٢٦٤,١٨٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢	٣٢,٠٤٥,٤١٤	٨٦,٥٠٠	١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٤٢,٤٤٠,٠٠٠	(٤٢,٤٤٠,٠٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٧,٧٠٦,١٣٦,٦١٢)	-	(٨,٢٦٨,٦٠١)	(٧,٧١٤,٤٠٥,٢١٣)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
٤,٢٥٤,٣٥٢,٣١٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٤٥٤,٣٥٢,٣١٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٤٥٩,٩٤٢,٥٣٧)	(١٤,٣٣٧,٥٠٠)	(٤,٧٨١,٠٠٠)	(٩,٤٧٩,٠٦١,٠٣٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٠,١٦٩,٥٩٩,٣٣٥	-	-	١٠,١٦٩,٥٩٩,٣٣٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٦,١٤٩	٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٢٨٧,٩١٨	١٢٨,٦٦٧	٣,٧٤٩,٢٢٤	١٦,١٦٥,٨٠٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٥١,٠٧٢	(٩٥١,٠٧٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٩٩,٢٣٠)	١,٢٩٩,٢٣٠	-	-
نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان	(٥,٠٨٧,٧٦٨)	(٤٧٦,٨٢٥)	-	(٥,٥٦٤,٥٩٣)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,١٣٧,١٨٦	-	-	٤,١٣٧,١٨٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٧٥١,٣٠٧)	-	(٣,٧٤٩,٢٢٤)	(٦,٥٠٠,٥٣١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٤٠٧,٦٦٨	-	-	٢,٤٠٧,٦٦٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠,٦٤٥,٥٣٩	-	-	١٠,٦٤٥,٥٣٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥,٩٨١,٣٤٩	٧٩٥	٨,٥٨٦,٠٠٥	٢٤,٥٦٨,١٤٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٧,٠٦٤	(٣٧,٠٦٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٩٨,٩٠٠)	٣٩٨,٩٠٠	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان	(١٤,١٦١,٠١٣)	٣٠٠,٧٥٣	(٤,٦٨٦,٤٣٧)	(١٨,٥٤٦,٦٩٧)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠,٢٨٧,٦٨٨	٥,٧٧٦	-	١٠,٢٩٣,٤٦٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٩,٥٣٢,٤٠٣)	(٥٤٠,٤٩٣)	(١٥٠,٣٤٤)	(١٠,٢٢٣,٢٤٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٠,٠٧٤,١٣٣	-	-	١٠,٠٧٤,١٣٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢,٢٨٧,٩١٨	١٢٨,٦٦٧	٣,٧٤٩,٢٢٤	١٦,١٦٥,٨٠٩

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧١٢,٣٠٧,٨٢١	١,٠٥٠,٩٠١,٦٠٩	قوائد مستحقة غير مدفوعة
١١٤,٦٦٠,١٨٦	١٤٦,٥٦٤,١٥٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٠١,٦٤٩,٢٩٩	٦٩,٠٠٨,٤٨٢	دائون مختلفون
٨,٢٦٢,١٦٤	١٤,٢٦٩,٢٦٧	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٣٤٣,١١٠,٢١١	٥٦,٠٩٤٢,٩١٢	ضرائب مقطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٤,٤٣٩,٤٣٠	٢٥,٨٦٦,٢٠٣	ضرائب مقطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦٦٢,١٨٨,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
٥٢٧,٦٦١,٧٤٢	٨٠,٨٠١,٩٠,٦٢٦	شيكات برسم الدفع
-	١,٠٢٠,٢٤٤	حوالات وشيكات برسم الدفع
١٣٧,٢٧٧,٩٩٩	٨٠,٨٣٥,٦٢١	شيكات مصادقة
٩٦٠,٠٠٠	٧,٩٢١,٠٠٠	تقاص بطاقات صراف آلي
١٧٨,٥٢٣,٢٠٣	٢٤٢,٠٨٩,٣٦٢	موردون آخرون
-	١,٤٩٨,٨٠٠	حسابات دائنة أخرى
٢٧١,٧٩٤,٢٦٨	٤٦٠,١٧٧,٤٢٥	ضرائب مقطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	

٢١ - رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب		عدد الأسهم	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به والمسلند بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة للمعادلة التاريخية	مروقات تقييم	
		لشأن الاكتتاب	مركز قطع بنوي	
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
١٠,٧٦٠,٠٦٠		١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		بالليرة السورية
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٣٤,٥١٩,١٠٠,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٥١٩,١٠٠,٠٠٠	
رأس المال المكتتب به عند الزيادة				بالليرة السورية:
٢,٨٩٧,٦٦٥	-	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	-	عام ٢٠١٢
٧٨٢,١١٩	-	٧٨,٢١١,٩٠٠	-	٣٠ أيلول ٢٠١٣
٤٥,٠٠٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧٠,٠٧٨	-	٧,٠٠٧,٨٠٠	-	١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,١٧٠,٧٥٠	-	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	-	١٤ آب ٢٠١٤
٥,٩٤١,٠١١	-	٥٩٤,١٠١,١٠٠	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٦٨,٣٧٧	-	١٦,٨٣٧,٧٠٠	-	١٤ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٩,٦٢٩,٢٨٧,٧٩١	بالدولار الأمريكي
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٥٥٤,٨٥٢	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٤,١٤٨,٣٨٧,٧٩١	
-	٣٣٩,٥٨٣	-	٦٧٧,٣٢٢,٠٠٦	تكوين قطع بنوي
-	(٨,٨٩٤,٤٣٥)	-	(٢١,٨٧٢,٠٣٨,٢٧٥)	بيع مركز قطع بنوي
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠	

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة للمعادلة الخارجية	مروقات تقسيم مركز قطع بنوي
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
١٠,٧٦٠,٠٦٠		١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٦,٩٣٥,١٠٠,٠٠٠
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٣٥,١٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به عند الزيادة			
بالليرة السورية:			
عام ٢٠١٢	٢,٨٩٧,٦٦٥	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	-
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٧٨٢,١١٩	٧٨,٢١١,٩٠٠	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٤٥,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	-
١٤ كانون الثاني ٢٠١٤	٧٠,٠٧٨	٧,٠٠٧,٨٠٠	-
١٤ آب ٢٠١٤	٢,١٧٠,٧٥٠	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥,٩٤١,٠١١	٥٩٤,١٠١,١٠٠	-
١٤ كانون الثاني ٢٠١٧	١٦٨,٣٧٧	١٦,٨٣٧,٧٠٠	-
بالدولار الأمريكي	٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٣,٦٦٨,٣٩٣,٦٧٩
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٥٥٤,٨٥٢	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٦٠٣,٤٩٣,٦٧٩
-	٣٣٩,٥٨٣	-	٢٥٠,٨٠٥,٨١٦
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى:

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

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

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

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (١٣/م و) الصادر بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥.

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

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

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

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وقد منحت البنوك مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات المصرفية والرقابية المختصة لاتخاذ الإجراءات المناسبة لهذا الخصوص في حينه.

* عند إقحام الاكتتاب برأس مال المصرف خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧، تم الاكتتاب بأسهم عددها (٢,١٠٠,٠٠٠) بالعملة الأجنبية بقيمة إجمالية ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي (منها ٤٠٥,٨٥٢ دولار أمريكي كقيمة إسمية و ٣٣٩,٥٨٣ دولار أمريكي كميبلغ فائض عن القيمة الإسمية)، أرتأى المصرف تدعيم مركز القطع البنوي بكامل المساهمات المسددة أعلاه، كونه ضمن حدود النسب الرقابية المسموحة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ /م / ن / ب تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، وتقدم للمصرف بطلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على ذلك.

وافق مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (٤٠/م ن) تاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٨ على اعتبار كافة المساهمات المسددة بالعملة الأجنبية لعام ٢٠١١ والبالغة ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي، والمساهمات المسددة بالعملة الأجنبية الناتجة عن استكمال زيادة رأس المال لعام ٢٠١٧ والبالغة ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي ضمن مركز القطع المحمول لدى المصرف.

قام المصرف ببيع مبلغ ٨٨٩,٤٤٣٥ دولار أمريكي من مركز القطع البنوي بناء على موافقة من مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المتخذ بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢١ وموافقة مجلس النقد والتسليف رقم ٤١٩ /م ن تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٢١. وقد نتج عن عملية البيع أرباح بقيمة ٢١,٨٧٢,٠٣٨,٢٧٥ ليرة سورية، منها مبلغ ١١,١٧١,٤١٠,٣٦٠ ليرة سورية تخص السنة الحالية وتم قيد هذا المبلغ ضمن الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية في قائمة الدخل ومبلغ ١٠,٧٠٠,٦٢٧,٩١٥ ليرة سورية تخص الدخل في سنوات سابقة، تم تحويله من أرباح مدورة غير محققة إلى خسائر متراكمة محققة.

كما قام المصرف بتكوين محفظة خسائر ائتمانية متوقعة بنفس القيمة والبالغة ٨٨٩,٤٤٣٥ دولار أمريكي مقابل التعرضات الائتمانية على المصارف اللبنانية، وتم قيد هذا المبلغ ضمن مصروف محفظة خسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

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

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بقيمة ١٠٪ من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعامي ٢٠٢٠، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٢٠ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤	٥٢,٧٩٧,٣٦٧,٦٢٧	الربح قبل الضريبة
(٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠)	(٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧٢٢,٨٨٧,٠٠٤	(١٠,٠٠٢,٦٣٢,٣٧٣)	
٧٢,٢٨٨,٧٠٠	-	الاحتياطي القانوني (١٠٪)
٧٢,٢٨٨,٧٠٠	-	الاحتياطي الخاص (١٠٪)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	رصيد بداية السنة
٧٢,٢٨٨,٧٠٠	-	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كمايلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	رصيد بداية السنة
٧٢,٢٨٨,٧٠٠	-	الاحتياطي الخاص للمشكل خلال السنة
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	رصيد نهاية السنة

٢٣- الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح للدورة غير المحققة

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

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت قيمة الأرباح المتوفرة غير المحققة ١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٤- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٩٣,٥٩٣,٣٠٠	٧٦٣,٣٨٤,١٦٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١,٨٠٨,٨٠٠,٦٣٨	٣,٦٣٥,٠٨٧,٦٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٢٠٢,٣٩٣,٩٣٨	٤,٣٩٨,٤٧١,٨٣٤	
٥١٤,٨٥٩,٨٣١	٢١٦,٥٥٤,٦٠٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٥,٥٥٦,٦٠٢,٣١٨	٧,٨٠٨,٣٨٢,٨٩٨	حسابات جارية مدينة
٦,٠٧١,٤٦٢,١٤٩	٨,٠٢٤,٩٣٧,٥٠٢	قروض وسلف
٨,٢٧٣,٨٥٦,٠٨٧	١٢,٤٢٣,٤٠٩,٣٣٦	

٢٥- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨٨١,٦٤١,٨٩٢	١,٧٧٢,٤٦٦,٩٤٢	ودائع مصارف
١٠٨,١٢٥,٥٩٣	١٤٦,٠٥٣,٣٦٧	ودائع زبائن:
١٨١,٣٣٦,٣٧٥	١٦٢,٧٩٧,٥٣٩	حسابات جارية
٢,٥٥٣,٩٩٢,٢٥٩	٢,٣٢٠,٦٤٢,١٩٧	ودائع توفير
٢,٨٤٢,٤٥٤,٢٢٧	٢,٦٢٩,٤٩٣,١٠٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٨,٨٦٥,٢٦٨	٢١,٨٠٤,٨٠٥	تأمينات نقدية
٣,٧٤٣,٩٦١,٣٨٧	٤,٤٢٣,٧٦٤,٨٥٠	

٢٦- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٧٩٠,٣٨٣	١٠٩,٥٢٠,٧٠٢	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٧٣,٩٨٥,٤٩٠	١,٢٤٢,٠٨٤,٧٦١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤٣,٦٨٩,٣٢١	١٥٥,٦٤٨,٠٧٦	عمولات خدمات مصرفية
١,٠٢٢,٧٥٥,٠٦٥	٦٣٠,٨٨٦,٣١٢	عمولات إيداع حسابات بالعملة الأجنبية
١,٠١٩,٨٢٣,١٥٠	٨٥٧,١٣١,٤٩٥	عمولات على عمليات القسط
٥١,٥٥٩,١٢٤	٨١,٠٦٨,٨٥١	عمولات أخرى
<u>٢,٤٦٨,٦٠٢,٥٢٣</u>	<u>٣,٠٧٦,٣٤٠,١٩٧</u>	

٢٧- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢١٩,٠٥٠,٧٠٤	٣٠,٣٥٣,٧٤٧	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٤٥,٠١٧,٩١٣	٦٢,٠٦٥,٥٤٩	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٢٦٤,٠٦٨,٦١٧</u>	<u>٩٢,٤١٩,٢٩٦</u>	

٢٨- مكاسب رأسمالية

يقتل هذا البند مكاسب رأسمالية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٩- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٠٥,٥١٩,٦١٧	٥,٦٨٧,٦١٦,٠١٥	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٧٣,١٨٦,٦٢٨	١٢١,٣٩٩,٢٩٥	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٧٢,٢٦٩,٩٣٩	١٣٧,٤٤٠,٧٢٦	نفقات طبية
٢,٦٧٨,١٨٣	٧,٣٢٣,١٧٧	تدريب الموظفين
٦,٥٦٣,٤٥٠	٣٧,٨٧٧,٢٢٥	مصاريف نقل وانتقال
<u>٢,٨٦٠,٢١٧,٨١٧</u>	<u>٥,٩٩١,٦٥٦,٤٣٨</u>	

٣٠- مصروف / (استرداد) خسائر التتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(١٦,٦٥٧,٣٥٨)	(٥٣,١٤٨,٤٤٣)	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف
		المرحلة الأولى
(٣,٩٠٧,٧٧٩)	(٤٠٥,٠٧٦)	المرحلة الثانية
٢,٠٤١,٨٢٢,٣٣١	(٤,٩٣١,٩١٣,٩٢٤)	المرحلة الثالثة
-	١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠	
(٣٣,٥١٩,٣٤١)	(٩٦٢,٥٨٦)	استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف
		مصروف / (استرداد) مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
		المرحلة الأولى
(٢,٢٣٩,٩٧٩)	-	المرحلة الثانية
٧٨٠,٩٨٧,٨٥٩	(٨,٦٨٦,٠٤٧,٧٣٨)	المرحلة الثالثة
-	١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢	
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات التتمانية مباشرة
(١,٨٣٣,٢٨١,١٩٦)	(٤,٧٢٥,٧٩١,٧٥٧)	المرحلة الأولى
(٧,٤٥١,٢٥٠)	٧,٧٣٦,٦٣٢,٠٥٦	المرحلة الثانية
٢,٠٨٧,٨٣٢,٤٣١	(٨٣٥,٠٩٩,٢٤٤)	المرحلة الثالثة
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات التتمانية غير مباشرة
(١٣,٧٦٧,٥٦٤)	(٤,٠٥٠,٠٤٧)	المرحلة الأولى
١٢٧,٨٧٢	(١٢٨,٦٦٧)	المرحلة الثانية
(٤,٨٣٦,٧٨١)	(٣,٧٤٩,٢٢٤)	المرحلة الثالثة
(٨,٧١٢,١٤٢)	(٨٢٨,٠٠٠)	ديون معنوية
<u>٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣</u>	<u>٢٤,٤٥٥,٢٨٩,٧٣٢</u>	

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٨٩٤,٩١٥	١١٤,٦٣٨,٢٥٥	مصاريف إعلانات وتسويق
٤١,٤١٦,٩٠٢	١٣٣,٦٠٥,٩٦٠	مصاريف حكومية
١,١٢٠,٠٠٠	٢٦,٧٨٩,٠٥٣	ضرائب ورسوم
٢٨,٤٠٣,٤٩٥	٧٧,٩٣٥,٨٢٠	إيجارات
٦٣,٩٣١,٩٩٦	٢٠,٦,٤٨٥,٤٩٦	سفر وضيافة
١١١,٧٤٩,٨١٦	١٦٨,٩٦٦,٣١٦	أتعاب مهنية
١٣٥,٧٥٢,٨٨٣	٤٧٣,٦١٥,٢٦٢	صيانة وإصلاحات
١٠,٨٣٤,٢٧٢	١٥,٩١٧,٥٥٠	مصاريف شحن
٤٢,١٤٢,٠١٣	٤٦,٠٣٤,٨٦٥	مصاريف كهرباء ومياه
٥١,٩٤٣,٠٧١	٤٠,٩,١٧٦,٠٠٠	مصاريف محروقات
١٨,٧٥٨,٨٨٢	٤٦,٠٨٢,١٠٠	مصاريف تنقلات
٤٥,٥٠٩,٤٣٤	٦١,١٥٣,٢٥٠	مصاريف هواتف واتصالات
٩٢,٠٦٧,٤٧٣	١٩٨,٠٦٤,٤٣٤	تأمين
٥٦,٦٠٣,٧٠٠	١٢٢,٤١٩,٨٤٥	حراسة وتنظيف
٥٤,٩٠٦,٩١٩	١٢,٠٦٦,٠١٢٥	قرطاسية ومطبوعات
٢٧,٢٠٦,٣٧٦	٢٥,١٤٢,٦٠٠	لوازم الحواسيب
٢,٥٣٢,٤٠١	١,٩٨٢,٢٠٦	هبات ومساعدات
٣٤,٦٨١,٩٦٥	٥٨,٠٥٠,٠٥٤	مصاريف أخرى
<u>٨٨٦,٤٥٦,٥١٣</u>	<u>٢,٣٠٦,٧١٩,١٩١</u>	

٣٢- مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤	٥٢,٧٩٧,٣٦٧,٦٢٧	صافي الربح قبل الضريبة
٢٨,٣٠٨,٦٩٣	٢٨,٣٠٨,٦٩٣	استهلاك المباني
٥٩,١٢٩,٧٥٥	١٧,٨٨١,٧٧٩	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
(٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠)	(٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البيئي
-	١٠,٧٠٠,٦٢٧,٩١٥	أرباح محققة ناتجة عن تصفية القطع البيئي
(٣,٢٣٦,٩١٩,٧٦٩)	(٢٠,٢٨٨,٩٠٥,٣١٠)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
(٨,٧١٢,١٢٦)	(٨٢٨,٠٠٠)	ديون معدومة
٦٢٤,٣٣١	١٧,٢٤٨,٣٠٧	ضريبة عقود غير مقيمين
٢٢,٣٩١,٠٠٠	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	مؤونة تقلب أسعار القطع
(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
(١,٩٤٨,٩٦٨,٨٩٤)	(٣,٧٤٧,٧٧٥,٨٩٨)	قوائد محققة من خارج الأراضي السورية
٤,١٤٩,٠٣٣,٣٤٩	٩,٦٢٣,٠٨٩,١٢٨	مخصص تدني قيمة الديون للمنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
-	٦,٦٧٧,٩١٠	ضريبة أرباح رأسمالية
١,١٢٠,٠٠٠	٢,٨٦٢,٨٣٦	غرامة
(٢٢٦,٠٠٦,٦٥٧)	(١٣,٦٥٨,٤٤٥,٠١٣)	الخسارة الضريبي
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
١٧٥,٤٠٧,٢٠١	٣٣٧,٢٩٩,٨٣٠	ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة
١٧٥,٤٠٧,٢٠١	٣٣٧,٢٩٩,٨٣٠	إجمالي الضريبة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها لفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١، والخاص للعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ح/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢.

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل وإطفاء أي موجودات ضريبة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ التي لم يتم تسجيلها كموجودات ضريبية.

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

ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٤٨,٩٦٨,٨٩٤	٣,٧٤٧,٧٧٥,٨٩٨	فوائد محقة من خارج الأراضي السورية
%٧,٥	%٧,٥	معدل الضريبة
١٤٦,١٧٢,٦٦٧	٢٨١,٠٨٣,١٩٢	الضريبة
١٤٦,١٧٢,٦٦٧	٢٨١,٠٨٣,١٩٢	إدارة محلية
١٤٦,١٧٢,٦٦٧	٢٨١,٠٨٣,١٩٢	إعادة إعمار
١٧٥,٤٠٧,٢٠١	٣٣٧,٢٩٩,٨٣٠	

٣٣- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧	صافي ربح السنة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	للتوسط المرجح لعدد الأسهم
٩٣٠,٣٠	٩٩٩,٢٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب للتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢١			
متوسط إعداد	عدد الأسهم	الفترة/يوم	أسهم مرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥		
٢٠٢٠			
متوسط إعداد	عدد الأسهم	الفترة/يوم	أسهم مرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥		

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

للتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

للتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٤- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٧٧,٠٣١,٤٨١,١٦٠	١٥٢,٨٨٤,٢٢٨,٣٣٠
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	١٥٢,٢٥٠,٧٠٢,٤٤٩
(٣٣,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	(٥٩,٢٢٩,٣٤١,٢٢٠)
<u>١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩</u>	<u>٢٤٥,٩٠٥,٥٨٩,٥٥٩</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل أرصدة مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

٣٥ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

بنود داخل بيان الوضع المالي:

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الحسابات الدائنة

ودائع الزبائن

فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٠٢١,٤٨٩,٥٦٣	٩,٣٣١,١٦٤,٩٥١	-	٢٥,٩٠٩,٦٥٢	٩,٣٠٥,٢٥٥,٢٩٩
٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١	٦٥,٨٦٨,٨٠١,٠٠٠	-	-	٦٥,٨٦٨,٨٠١,٠٠٠
٣,٧٠٥,٤٣٩	٢٠٢,٠١٥	-	-	٢٠٢,٠١٥
٣٩,٢٥٧,٨١٩,١٤٣	٧٥,٢٠٠,١٦٧,٩٦٦	-	٢٥,٩٠٩,٦٥٢	٧٥,١٧٤,٢٥٨,٣١٤
(٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٣)	(١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠)	-	-	(١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠)
٣٦,٦١٩,٩٥٨,٤٩٠	٥٥,٦٠٥,١٣٧,٣٠٦	-	٢٥,٩٠٩,٦٥٢	٥٥,٥٧٩,٢٢٧,٦٥٤
٢٥٤,٤٣٣,٧٧٧	٥١٩,٣٧٨,٠١٣	٥١٩,٣٧٨,٠١٣	-	-
١٣٤,٠٩٣	١٥٣,٣١٨	١٥٣,٣١٨	-	-
٢٥٤,٥٦٧,٨٧٠	٥١٩,٥٣١,٣٣١	٥١٩,٥٣١,٣٣١	-	-
المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٥,٠٩٣,٨٦٤	١١٢,٦٨٧,٧٠٤	-	-	١١٢,٦٨٧,٧٠٤
(٦,٠٣٥,٣١١)	(٢,٩١٧,١٤٦)	(٢,٩١٧,١٤٦)	-	-
-	(١,٤٠٩,٤٨٩)	-	-	(١,٤٠٩,٤٨٩)

قام المصرف بعمليات مع مساهمين يتكون أكثر من ٥٠٪ من الأسهم والشركات الخليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية.

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى الأطراف ذات العلاقة ٠,٤٪ (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فيبلغ ٠٪ (دولار أمريكي).

إن مبالغ الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ليرة سورية	ليرة سورية
٩٥,٤٩٢,١٢٤	١١٤,٦٠٦,٠٠٠

رواتب ومكافآت

لا يوجد قروض مبنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولا لمتقاضي أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			الموجودات المالية:
(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة (معكّلة)	القيمة الدفترية (معكّلة)	(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعروف بما	ل.س.	ل.س.	غير المعروف بما	ل.س.	ل.س.	
-	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	-	١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	-	١٣٧,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	١٣٧,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	إيداعات لدى مصارف
(٦,٤٣٨,١٩٤,٢٠٢)	٤٤,٥٦٦,٢٦١,٥٤٤	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٢١٢,٢٦٢,٢٥٩	٥٦,٠٦٣,٨٧١,٠٤٩	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	من خلال الدخل الشامل
-	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	-	٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	موجودات أخرى
-	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	وديعة بحسبة لدى مصرف سورية المركزي
-	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	-	٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	ودائع مصارف
(٦,٥٠٦,٠٩٤)	١٤٣,٦٧٧,٩٦٦,١٣٨	١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	(٢٦,٥٦٠,٨١٦)	٢٤٢,٣٣٣,٠٩٦,٧٢٩	٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣	ودائع الزبائن
-	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	-	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	تأمينات نقدية
-	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	-	٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	مطلوبات أخرى
(٦,٤٤٤,٧٠٠,٢٩٦)				١٨٥,٧٠١,٤٤٣		المجموع

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٧,٣٪ للودائع بالليرة السورية و ١٤,٤٣٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧,٢٥٪ للودائع و ١٣,٣٧٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠٢٠) ومعدل حسم بلغ ٧,٤٣٪ للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٨,٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدتها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار لإدارة المخاطر، يتسجم 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:

تلخص 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 وتركزها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو طمئنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتتسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

— تأسيس وإنشاء 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 يتسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

— تأسيس وإنشاء 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.

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

تعمل الإدارة في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومراقبة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمرة بالإضافة إلى العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح، مما يضمن فصل المهام والصلاحيات، وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويقفل 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، مما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

أنظمة تقارير وقبيل المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بأداء مهامها باستقلالية، وهي تابعة بأعمالها للجنة إدارة المخاطر بشكل مباشر. كما تقوم بإعداد تقاريرها الرقابية إلى لجنة إدارة المخاطرة المنتهجة 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 مئانة المصرف وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والمراقبة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وصحته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحاكمية مخاطر تتسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات وإستراتيجيات 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 والمراقبة.
- 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 للنتيجة عن مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل.

توصيات سياسة المتح:

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 التجارة وقروض السيارات والقروض السكنية.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعرة:

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 مباشرة 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 التكررات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التكررات 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 الحسائر المقدرة للمخاطر الائتمانية الناتجة عن الشركات، والمؤسسات المتوسطة والصغيرة الحجم، والتجربة، بالإضافة على المخاطر السيادية ومخاطر المصارف ومخاطر الأدوات المالية، وذلك بدلاً عن منهجية الاحتساب التي كانت تقوم على الحسائر المحققة للمحفظة الائتمانية.

إنّ الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الملحقه 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 والذهب (Finance Commodities).

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

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

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

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

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

تتمثل مسؤولية دائرة إدارة المخاطر باتخاذ الإجراءات اللازمة لربط السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات المعيار رقم ٩، وإصدار التوصيات اللازمة لضمان سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها، وتأمين الاتصال اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر الأخرى المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية، وذلك لضمان الحصول على مدخلات عملية لتقييم الحسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ملائم، ولإبلاغ دائرة الإدارة المالية في الوقت المناسب وبالدقة 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 الأعمال المعتمدة، ومنهجية حساب خسائر الائتمان المتوقعة والتعرض عند التعثر والخسارة في حال التعثر، بالإضافة إلى أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بآلية احتساب الحسائر الائتمانية المتوقعة، وإلى اختيار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الحسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيات النماذج والأنظمة المستخدمة وتفيد 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 الحسابات الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج داخلية أو شراء أنظمة من موردين خارجيين لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الحسابات 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 ومثانة وفعالية بقة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية المؤشرات 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 المخبريات عن كتب 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 المؤشرات الخاصة وفقاً لمتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.
- وتقوم لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال ومقويل 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 إلى مهامهم باطلاع مجلس الإدارة على كافة المعطيات لمساعدته في ممارسة دوره الاشرافي.
- كما يقوم المصرف بتصنيف العملاء داخلياً باعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي مكون 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.
- إن 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.
- إن انخفاض التقييم الداخلي من درجة استثمارية إلى درجة تحوطية، أي من ٤ إلى ٥، يؤدي إلى تخفيض التصنيف الرقابي للعميل من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى 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 تحفه.
- 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 فوائد.
- ٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

- ٣,٣ انقضاء تاريخ تحديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.
- ٤,٣ دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نابة عن العملاء، دون أن يتم سدادها.
- ٥,٣ جمود الحساب الجاري للمدين.
- ٦,٣ تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري للمدين 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
١	١ و ٢ و ٣ و ٤ و ٥ و ٦ و ٧	الأولى: مخاطر ائتمانية منخفضة
٢		الثانية: مخاطر ائتمانية غير منخفضة
٣	٨ و ٩ و ١٠	الثالثة: متعلّقة

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss

- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default

- الخسارة عند التعرّ: LGD Loss Given Default

- احتمالية التعرّ: 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 للمخاطر منها:

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

الضمانات المقبولة:

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

- ٣,٣ انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.
- ٤,٣ دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، دون أن يتم سدادها.
- ٥,٣ جمود الحساب الجاري للمدين.
- ٦,٣ تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري للمدين 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 المحدث للعميل (override)	المرحلة
١	١ و ٢ و ٣ و ٤ و ٥ و ٦ و ٧	الأولى: مخاطر ائتمانية منخفضة
٢		الثانية: مخاطر ائتمانية غير منخفضة
٣	٨ و ٩ و ١٠	الثالثة: متعثر

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

الضمانات المقبولة:

- صادقت لجنة إدارة المخاطر على أنواع الضمانات المقبولة لتخفيف مخاطر الائتمان، والتي يتم قبولها وتقييمها وإعادة تقييمها وفق أسس ومعايير محددة.
- وأبرز أنواع الضمانات: زهون 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 والحفاظ على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر،

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

ب- المخاطر السوقية:

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

تحدد عملية إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع جميع أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف، سواء في الأصول أو المطلوبات، وذلك عند تغير أسعار الفوائد أو أسعار الصرف. هذا بالإضافة إلى التأكد من توفر سيولة وفق النسب المقبولة من كافة العملات وفي كل الأوقات، حيث يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعماؤها 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 تعتمد عليها 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 الموضوعة 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 الفيرة 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 والبيوي والإجمالي) بشكل مستمر لضمان التأكد من عدم تجاوز الحدود المنصوص عنها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ تاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، المتعلق باعتماد التعليمات الخاصة بمراكز القطع الأجنبي. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر من ضمن مهامها بمتابعة مراكز القطع بالتعاون مع الدائرتين المذكورتين.

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

كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركيز من حيث بلد المنشأ والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنتها بمتعتها 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 مصادر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لأجل مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية نسبياً لأي حركة سحبيات غير مسبقة على ودائعهم.

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

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

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

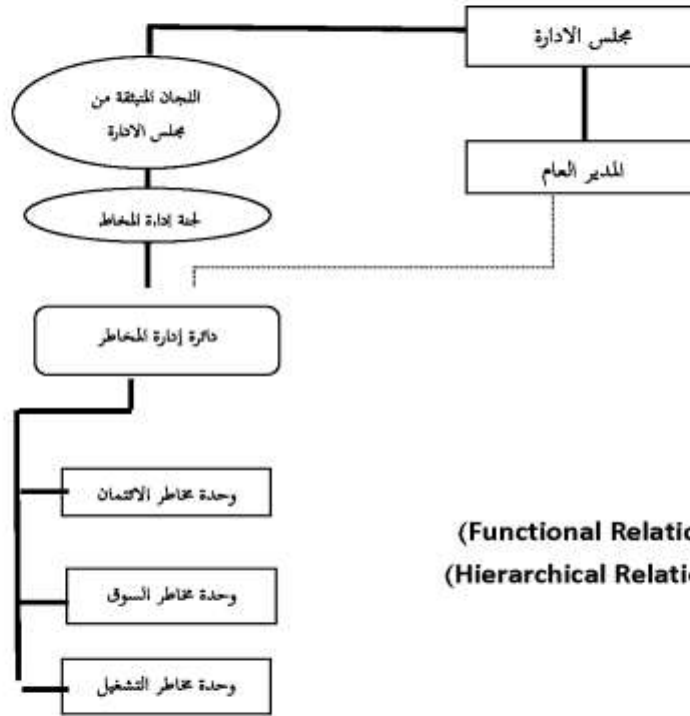
اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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 المحددة بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسة 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 جهوية الضوابط الموضوعية (الوقائية، التصحيحية، الكشفية، والردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

محفقات مخاطر التشغيل:

يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("Risk and Control Self Assessment "RCSA") 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 التشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام بالإجراءين المذكورين، تتابع دائرة إدارة المخاطر جميع المخاطر المصريح عنها عبر تقديم الاقتراحات لتفعيل وتقوية الضوابط الموجودة على تلك المخاطر و/أو اقتراح وضع ضوابط جديدة، للتمكن من تحديد المخاطر الناشئة وقياسها وتحليلها بهدف الوصول إلى القرار المناسب بشأن قبولها أو إضافة ضوابط أو التأمين على المخاطر.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الخط المنقط يبين العلاقة الوظيفية (Functional Relation)
الخط العريض يبين العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

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

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

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

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

هـ- مخاطر الائتمان:

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

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الائتمان 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 النوازل 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 كمتلقي لإموال المساهمين والمودعين، ولتسكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والاستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

تشكّل الحوكمة من منظور محلي، نظاماً لتوجيه المصرف وإدارته، وبمعالج 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 تيسر 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 المنتبذة عنه، فجميع تلك اللجان قد تم إنشائها حسب الأصول، وهي مستوفية كافة معايير الشفافية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وعدد الأعضاء غير التنفيذيين. كما أن جميع تلك اللجان تقوم بمهامها وبالعدد المطلوب من الاجتماعات السنوية.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	١٣٤,٧٨٣,٩٧٨,١٥١	أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	أرصدة لدى مصارف
١٣٥,٢١٤,٦٩١,٠٧٩	٢٦٩,٤٦٤,٢٣٤,١٠٢	إيداعات لدى مصارف
٦١٤,٩٩٣,٦٣٠	١,١١١,٧٣٤,٩١١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٣,٥١٤,٣٨٢,٠٨٧	٦,٢٦١,٥٦٧,٢٤٠	الأفراد
٤٤,٨٣٦,٨٥٧,٣٤١	٣٧,٧٤٩,٤٠٦,٨٠٣	القروض العقارية
٢,٠٣٨,٢٢٢,٦٨٨	١٠,٧٢٨,٨٩٩,٨٣٦	الشركات الكبرى
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٩٣,١٠٢,٨٦٥	١,٣٣٣,٣٠٣,١١٦	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢,٣٩٥,٢٩٠,٢٣٢	٣٩٠,٢٤٣,٠٢٨,٠٧٤	
٧,٨١٦,٠٥٩,٨٠٩	١٣,١٢٦,٢٧٥,٧٧٩	ب- بنود خارج بيان الوضع المالي (صافي):
١,٨٦٢,٠٨٤,٠٩٦	٤٩٠,٤٤٥,٥١٨	كفالات
٩,٦٧٨,١٤٣,٩٠٥	١٣,٦١٦,٧٢١,٢٩٧	سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المرحلة الأولى الخسائر	المرحلة الثانية الخسائر	المرحلة الثالثة الخسائر	المجموع	احتمال التعثر	
الائتمانية للتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الائتمانية للتوقعة على مدى عمر الرصيد	الائتمانية للتوقعة على مدى عمر الرصيد		%	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	٠,٠٥٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٣٧,٨٨٣,٠٠٩,١٣٧	٤٠١,٤٩٥,٠١٣	-	٣٨,٢٨٤,٥٠٤,١٥٠	١٣,٣٢-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٥٦٥,٤٢١,٧٥٨	١٦,٤٠٨,٢٩٠,٥٧٥	-	١٦,٩٧٣,٧١٢,٣٣٣	٢٠,٣١-٩,١١	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	١٣,٣٩٦,٠٤٩,٠٥٨	١٣,٣٩٦,٠٤٩,٠٥٨	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	١٨٩,٧٥٩,٩١٩	١٨٩,٧٥٩,٩١٩	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	١٠,٧٦١,٦٢٧,٧٧٠	١٠,٧٦١,٦٢٧,٧٧٠	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣٨,٤٤٨,٤٣٠,٨٩٥	١٦,٨٠٩,٧٨٥,٥٨٨	٢٤,٣٤٧,٤٣٦,٧٤٧	٧٩,٦٠٥,٦٥٣,٢٣٠		إجمالي التعرضات المباشرة
-	-	(١٠,٠٢٨,٤٧٦,١٢٥)	(١٠,٠٢٨,٤٧٦,١٢٥)		الفوائد المعلقة*
(٢٢٨,٧٥٠,٨٠٣)	(٧,٨٤٣,٢٧٢,٦٨٣)	(١٣,٠٢٦,٨٤٦,٩٨٠)	(٢١,٠٩٨,٨٧٠,٤٦٦)		مخصص الخسائر الائتمانية للتوقعة
٣٨,٢١٩,٦٨٠,٠٩٢	٨,٩٦٦,٥١٢,٩٠٥	١٠,٣٩٢,١١٣,٦٤٢	٤٨,٤٧٨,٣٠٦,٦٣٩		صافي التعرضات الائتمانية
١	٤٧	٩١	٣٠		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى الحساب	المرحلة الثانية الحساب	المرحلة الثالثة الحساب	المرحلة الثالثة الحساب	المرحلة الثالثة الحساب
الالتزامات المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الالتزامات المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الالتزامات المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الالتزامات المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الالتزامات المتوقعة على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٠٧٦,٣٨٧,٢٢٣	-	-	-	-
٢٦,٤٠١,٤٦٤,٧٥٦	-	-	-	-
٧٢٢,٨١٠,٧٤١	٢,٧٢٤,٠٩٨,٤٧٩	-	-	-
-	٨,٢٢٢,٦٣٦,٦٦٦	-	-	-
-	٩,٤٨٨,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-
-	٩,٠٠٠,١٣٤,٣٩٣	-	-	-
٤٥,٢٠٠,٦٦٢,٧٢٠	١٧,٣١٧,٦٥٧,٧٨٩	٢,٧٢٤,٠٩٨,٤٧٩	-	-
-	(٧,٠٠٢,٩٨٤,٢٠٥)	-	-	-
(٢,٤٠٦,٨٢٤,٣٦٨)	(٨,٨٥٥,٤٠٤,٥٢٣)	(١,٠٢,١٢٥,٨٦٣)	-	-
٤٢,٧٩٣,٨٣٨,٣٥٢	١,٤٥٩,٢٦٩,٠٦١	٢,٦٢١,٩٧٢,٦١٦	-	-
=	٨٦	٤	-	-

الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
الدرجة من ٣-٤ للتوسطة المخاطر
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون زائدة
إجمالي التعرضات المباشرة
الفوائد المعلقة*
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة
صافي التعرضات الائتمانية
نسبة التغطية (%)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى الحسابات الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الحسابات الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثالثة الحسابات الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المجموع	احتمال التعثر %	
٦,٤٧٥,٥٧٤,٣٨٦	٣٠,٨٠,٥٤٧	-	٦,٤٧٥,٨٨٢,٩٣٣	٠,٤٨-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٨٧٣,٣٣٥,٦٨٨	-	-	٨٧٣,٣٣٥,٦٨٨	١٣,٤٧-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ لمتوسطة المخاطر
-	-	-	-	١٨-٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	٦١,١٥٠,٣٢١	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	٦٣,١٢٤,٩٤٥	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٧,٣٤٨,٩١٠,٠٧٤	٣٠,٨٠,٥٤٧	١٢٤,٧٧٥,٢٦٦	٧,٤٧٣,٤٩٣,٨٨٧		إجمالي التعرضات المباشرة
-	-	-	(٥٠,٤١٤,٣٦١)		الفوائد المعلقة*
(٨,٧٢٩,٠٠١٢)	(٦١)	(٤١,٠٤٨,٣٠٢)	(٤٩,٧٧٧,٣٧٥)		مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة
٧,٣٤٠,١٨١,٠٦٢	٣٠,٨٠,٤٨٦	٣٢,٨١٢,٦٠٣	٧,٣٧٣,٣٠٢,١٥١		صافي التعرضات الائتمانية
=	=	=	١		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المرحلة الأولى الحساب	المرحلة الثانية الحساب	المرحلة الثالثة الحساب	المرحلة الثالثة الحساب	المرحلة الثالثة الحساب	
الالتزامات المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الالتزامات المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الالتزامات المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الالتزامات المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الالتزامات المتوقعة على مدى عمر الرصيد	
احتمال التعثر	احتمال التعثر	احتمال التعثر	احتمال التعثر	احتمال التعثر	
%	%	%	%	%	
الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر	٠,٤٨-٠	٠,٤٨-٠	٠,٤٨-٠	٠,٤٨-٠	
الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر	٩-٠,٠٥	٩-٠,٠٥	٩-٠,٠٥	٩-٠,٠٥	
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	١,٨-٩	١,٨-٩	١,٨-٩	١,٨-٩	
الدرجة ٨ دون المستوى	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	
الدرجة ١٠ ديون رديئة	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	
إجمالي التعرضات المباشرة	٤٠٠٧٠١٠٣,٧٢٢	٦,٩٣٦,٤١٧	١٤٧,٦٥٣,١٢٥	٤,٢٢٤,٦٩٣,٢٦٤	
الفوائد المعلقة*	-	-	-	-	
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة	(٨٠٣١٤,١٨٤)	(٤١٧,٦٦٨)	(٤٨,٥٢٩,٧٠٥)	(٥٧,٢٦١,٥٥٧)	
صافي التعرضات الائتمانية	٤٠٠٦١,٧٨٩,٥٣٨	٦,٥١٨,٧٤٩	٦١٠,٦٧٠,٤٢٠	٤,١٦٧,٤٣١,٧٠٧	
نسبة التغطية (%)	-	٦	٤٤	١	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٠.٠٥-٠.٠٠	-	-	-	-	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٠.٠٥-٠.٠٦	١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢	-	-	١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢	الدرجات من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٠.٠٩-٠.١٨	-	٣٢,٠٤٥,٤١٤	-	٣٢,٠٤٥,٤١٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٠.١٠	-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٠.١٠	-	-	٨٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٠.١٠	-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
	١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢	٣٢,٠٤٥,٤١٤	٨٦,٥٠٠	١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦	إجمالي التعرضات غير المباشرة
	(١٠,٦٤٥,٥٣٩)	-	-	(١٠,٦٤٥,٥٣٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	١٣,٥٨٤,٥٨٩,٣٨٣	٣٢,٠٤٥,٤١٤	٨٦,٥٠٠	١٣,٦١٦,٧٢١,٢٩٧	صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة
	-	-	-	-	نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٠.٠٥-٠.٠٠	٢,٢٧٧,٦٣١,٠٧٧	-	-	٢,٢٧٧,٦٣١,٠٧٧	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٠.٠٥-٠.٠٦	٧,٠٢٧,١٣٢,٨٣٣	-	-	٧,٠٢٧,١٣٢,٨٣٣	الدرجات من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٠.٠٩-٠.١٨	١٨٢,٢٢٩,٦٥٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٨٢,٢٢٩,٦٥٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٠.١٠	-	-	٦,٩٧٦,٦٤٩	٦,٩٧٦,٦٤٩	الدرجة ٨ دون المستوى
٠.١٠	-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٠.١٠	-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
	٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٦,١٤٩	٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤	إجمالي التعرضات غير المباشرة
	(١٢,٢٨٧,٩١٨)	(١٢٨,٦٦٧)	(٣,٧٤٩,٢٢٤)	(١٦,١٦٥,٨٠٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	٩,٤٧٤,٧٠٥,٦٤٧	١٧١,٣٣٣	٣,٥٦٦,٩٢٥	٩,٦٧٨,١٤٣,٩٠٥	صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة
	-	-	٥١	-	نسبة التغطية (%)

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

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتعرضات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التعرضات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت قبة الديون المجدولة ١٢٢,٧٣٢,٤١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢١١,٣٧٧,٢٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التعرضات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التعرضات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً، وبلغت الديون المعاد هيكلتها مبلغ ١٠,٧١٧,٩٤٤,٧٧٤ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢١ (مقابل ٢,٥١٩,٦٣٢,٩٤٥ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٠).

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٦٤٥,٤٠٦,٢٨٠	٦,٢٢٥,٧٩٢,٩٦٩	٢٧,٥٢٥,٠٩٤,٨٢٥	١٠,٢٠٩,٣٩٦,٦٥٧	٤٤,٦٠٥,٦٩٠,٧٣١
المرحلة الثانية	-	-	٨,٩٤٠,١١٠,٧٩٥	٥٠٤,٤٦٣,٨١٠	٩,٤٤٤,٥٧٤,٦٠٥
المرحلة الثالثة	-	٣٢,٨١٢,٦١٢	١,٢٧٧,٠٧٤,٢٧٣	١٥٠,٣٩٠,٣٦٩	١,٣٢٤,٩٢٦,٢٥٤
المجموع	٦٤٥,٤٠٦,٢٨٠	٦,٢٥٨,٦٠٥,٥٨١	٣٧,٧٤٢,٢٧٩,٨٩٣	١٠,٧٢٨,٨٩٩,٨٣٦	٥٥,٣٧٥,١٩١,٥٩٠
منها:					
تأمينات نقدية	٤,٤٤٧,٧٥٢	-	٢,٢٩٥,٦٠٦,٠٩٥	-	٢,٣٠٠,٠٥٣,٨٤٧
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عقارية	٢٨١,٨٣٨,٧٩٠	٥,٦٨٢,٥١٩,٦٢٧	٣١,٩٨٢,٨٧٥,٧١٣	١٠,٧٢٨,٨٩٩,٨٣٦	٤٨,٦٧٦,١٣٢,٩٦٦
سيارات وآلات	٣٧,٠٥٨,٥٢٤	-	٢,٧٦٦,٠٠٠	-	٣٩,٨٢٤,٥٢٤
شخصية	٤٧,٥١٢,٧٤٣	-	٢,٣٨٨,٧٧٩,٣٨٣	-	٢,٤٣٦,٢٩٢,١٢٦
أخرى	٢٧٤,٥٤٨,٤٧١	٥٧٦,٠٨٥,٩٥٤	٥٤٧,٢٥٢,٧٠٢	-	١,٣٩٧,٨٨٧,١٢٧
	٦٤٥,٤٠٦,٢٨٠	٦,٢٥٨,٦٠٥,٥٨١	٣٧,٧٤٢,٢٧٩,٨٩٣	١٠,٧٢٨,٨٩٩,٨٣٦	٥٥,٣٧٥,١٩١,٥٩٠

تخفّض الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل ذبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٤٣٠,٣٥٩,٧١٠	٣,٤٣٠,٥٩٣,١٩٢	٣٣,٢٦٨,٠١٦,٥٩١	١,٨٤١,١٧٣,٣٠٨	٣٨,٩٧٠,١٤٢,٨٠١
المرحلة الثانية	٣,٧٣٢,٨٦٢	٢,٧٨٥,٨٨٦	٢,٤٥٢,٦٥٣,٣٢٤	١٦٩,٣١٩,٢٩٢	٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤
المرحلة الثالثة	-	٦١,٠٦٧,٤٢٨	١,٢٦٨,٠٤٨,٨٤٣	٢٧,٧٣٠,٠٨٨	١,٣٥٦,٨٤٦,٣٥٩
المجموع	٤٣٤,٠٩٢,٥٧٢	٣,٤٩٤,٤٤٦,٥٠٦	٣٦,٩٨٨,٧١٨,٧٥٨	٢,٠٣٨,٢٢٢,٦٨٨	٤٢,٩٥٥,٤٨٠,٥٢٤
منها:					
تأمينات نقدية	٦,٩٢٢,٥٥٦	٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٠٩,٥٥٠,٦٠٢	-	١,٩٢٠,٩٧٣,١٥٨
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عقارية	٢٢٢,٦٢٣,٨٩٣	٣,١٥٤,٧٥٨,٣٨٢	٢٥,١٠٥,٠٧٣,٩٩٠	٢,٠٣٨,٢٢٢,٦٨٨	٣٠,٥٢٠,٦٧٨,٩٥٣
أسهم متداولة	-	-	٣٢,٢١٥,٧٨٨	-	٣٢,٢١٥,٧٨٨
شخصية	٤,٨٦٦,٤٤٢	-	٢,٧١٣,٠٤٥,٦٢٠	-	٢,٧١٧,٩١٢,٠٦٢
أخرى	١٩٩,٦٧٩,٦٨١	٣٣٥,١٨٨,١٢٤	٦,٧٠٣,٨٣٢,٧٥٨	-	٧,٢٣٨,٧٠٠,٥٦٣
	٤٣٤,٠٩٢,٥٧٢	٣,٤٩٤,٤٤٦,٥٠٦	٣٦,٩٨٨,٧١٨,٧٥٨	٢,٠٣٨,٢٢٢,٦٨٨	٤٢,٩٥٥,٤٨٠,٥٢٤

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

مقابل التعرضات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	-	-	١٢,٧١٥,٧٨٠,٩٦٤	٣٧٨,٣١٦,١٦١	١٣,٠٩٤,٠٩٧,١٢٥
المرحلة الثانية	-	-	-	٣٢,٠٤٥,٤١٤	٣٢,٠٤٥,٤١٤
المرحلة الثالثة	-	-	-	٨٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠
المجموع	-	-	١٢,٧١٥,٧٨٠,٩٦٤	٤١٠,٤٤٨,٠٧٥	١٣,١٢٦,٢٢٩,٠٣٩
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	٤,٣٢٢,٠٤٩,٥٧٢	٣٢,٥٣١,٩١٤	٤٠,٨٥٤,٠٨١,٤٨٦
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	-	-	٤,٣٤٩,١٥١,٥٨٥	٣٧٧,٩١٦,١٦١	٤,٧٢٧,٠٦٧,٧٤٦
أسهم متداولة	-	-	٣,٣٠١,٧٠٠	-	٣,٣٠١,٧٠٠
شخصية	-	-	٤,٠٤١,٢٧٨,١٠٧	-	٤,٠٤١,٢٧٨,١٠٧
	-	-	١٢,٧١٥,٧٨٠,٩٦٤	٤١٠,٤٤٨,٠٧٥	١٣,١٢٦,٢٢٩,٠٣٩

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

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	-	-	٧,٧٩١,٤٨٠,١٠٨	٢١,٠١٢,٧٧٥	٧,٨١٢,٤٩٢,٨٨٣
المرحلة الثالثة	-	-	٣,١٤٠,٩٢٥	٤٢٦,٠٠٠	٣,٥٦٦,٩٢٥
المجموع	-	-	٧,٧٩٤,٦٢١,٠٣٣	٢١,٤٣٨,٧٧٥	٧,٨١٦,٠٥٩,٨٠٨
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	٢,٢٤٢,٥٠٩,٦٤٣	١٨,٢٥٥,٠٢٧	٢,٢٦٠,٧٦٤,٦٧٠
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	-	-	٢,٤٤٦,٥٠٠,٠٥٩	٣,١٨٣,٧٤٨	٢,٤٤٩,٦٨٣,٨٠٧
أسهم متداولة	-	-	٣,٥٥٩,٠٥٠	-	٣,٥٥٩,٠٥٠
شخصية	-	-	٢,٠٤١,٠٥٩,٣٩٣	-	٢,٠٤١,٠٥٩,٣٩٣
أخرى	-	-	١,٠٦٠,٩٩٢,٨٨٨	-	١,٠٦٠,٩٩٢,٨٨٨
	-	-	٧,٧٩٤,٦٢١,٠٣٣	٢١,٤٣٨,٧٧٥	٧,٨١٦,٠٥٩,٨٠٨

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

(١) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
البند / المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية ل.س.	دول الشرق الأوسط الأخرى ل.س.	أوروبا ل.س.	المجموع ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٣٤,٧٨٣,٩٧٨,١٥١	-	-	١٣٤,٧٨٣,٩٧٨,١٥١
أرصدة لدى مصارف	٧٧,٠٠٠,٥٩٥,٠٧٩	٥٥,٥٧٩,٠٢٥,٦٣٩	٢٥,٩٠٩,٦٥٢	١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠
إيداعات لدى مصارف	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	-	-	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١
للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخول الشامل الآخر	٢٦,٠٩١٧,٨٠٠	-	-	٢٦,٠٩١٧,٨٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	-	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	-	-	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠
للأفراد	١,١١١,٧٣٤,٩١١	-	-	١,١١١,٧٣٤,٩١١
القروض العقارية	٦,٢٦١,٥٦٧,٢٤٠	-	-	٦,٢٦١,٥٦٧,٢٤٠
الشركات الكبرى	٣٧,٧٤٩,٤٠٦,٨٠٣	-	-	٣٧,٧٤٩,٤٠٦,٨٠٣
للؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٠,٧٢٨,٨٩٩,٨٣٦	-	-	١٠,٧٢٨,٨٩٩,٨٣٦
فوائد وإيرادات محققة	-	-	-	-
غير مستحقة القبض	٥٧٨,٢١٠,٦٨٧	٧٥٥,٠٩٢,٤٢٩	-	١,٣٣٣,٣٠٣,١١٦
وديعة مضمّنة لدى مصرف سورية المركزي	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	-	-	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٨٧,٤٤٨,٧٥٢,٠٧٦	١,٠٢,٧٦٨,٣٦٦,٣٤٦	٢٥,٩٠٩,٦٥٢	٣٩٠,٢٤٣,٠٢٨,٠٧٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٥٨,٣٧٠,٧٣٨,٥٨٥	٦٣,٩٠٦,٧١٢,٢٩٤	١٣,٤٧٢,٢٢٣	٢٣٥,٧٥٥,٧٢٣,١٠٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	١,٣٢٤,٩٢٦,٢٤٥	٨,٩٦٦,٨٢١,٣٩٥	٤٥,٥٥٩,٨٦١,١٥٠	داخل الجمهورية العربية السورية
٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	١,٣٢٤,٩٢٦,٢٤٥	٨,٩٦٦,٨٢١,٣٩٥	٤٥,٥٥٩,٨٦١,١٥٠	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٧٦	٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤	٤٦,٨٥٥,٦٢٧,٩٠٦	داخل الجمهورية العربية السورية
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٧٦	٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤	٤٦,٨٥٥,٦٢٧,٩٠٦	الإجمالي

٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
مالي	تجارة	عقارات	صناعي	أفراد وخدمات أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٤,٧٨٣,٩٧٨,١٥١	-	-	-	-	١٣٤,٧٨٣,٩٧٨,١٥١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	-	-	-	-	١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	أرصدة لدى مصارف
٢٠٠,٢٤,٧٢٥,٥٨١	-	-	-	-	٢٠٠,٢٤,٧٢٥,٥٨١	إيداعات لدى مصارف
-	٣٣,٣١٤,٠٦٧,٣٩٣	٣,٤٤١,٩٠٥,٦٢٥	٧,٧٢٠,١٣٦,٧٣٥	١١,٣٧٥,٤٩٩,٠٣٧	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	-	-	-	-	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	موجودات مالية بالكلفة المخفضة
١,٢٩٣,٣٨٩,١٦١	٢٠,٦١٣,٨٧٥	٢٠,٧٢,٤٣٧	٦,٧٣٦,٠٧٥	١,٥٨٦,٤٨٨,٣٣٨	٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	موجودات أخرى
١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	-	-	-	-	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	وديعة بمعدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٤,٣٥١,٥٠٥,٣٢٩	٣٣,٣٣٤,٦٨١,٢٦٨	٣,٤٤٤,٩٧٨,٠٦٢	٧,٧٢٦,٨٧٢,٨١٠	١٢,٩٦١,٩٨٧,٣٧٥	٣٩١,٨٢٠,٠٢٤,٨٤٤	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
مالي	تجارة	عقارات	صناعي	أفراد وخدمات أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	-	-	-	-	٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	-	-	-	-	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
-	٣٤,٦٦٩,٥٤٤,٩١٠	٢,٦٧٩,٧٣٣,٨٣٣	٤,٨٤١,٠٩٠,٥٨٠	٨,٨١٤,٠٨٦,٤٢٣	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	-	-	-	-	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	-	-	-	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	موجودات مالية بالكلفة المخفضة
٥٧٦,٧٩٥,٦٦٨	٩,٨٧٩,٧٨١	١,٠٥٣,٣٤٤	١,٩٣١,٤٩٨	١,١٧٠,٣١٨,٧٣٥	١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	موجودات أخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	-	-	-	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	وديعة بمعدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٣٧٤,٥٢٧,٢٨٩	٣٤,٦٧٩,٤٢٤,٦٦١	٢,٦٨٠,٧٨٧,١٧٧	٤,٨٤٣,٠٢٢,٠٧٨	٩,٩٨٤,٤٠٥,١٥٨	٢٢٣,٥٦٢,١٦٦,٣٩٣	

- ٩٣ -

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
صناعة	٦,٧٨٧,٨٠٩,٦٦٤	٨٢٤,٢٧٣,٤٠٥	١٠,٨٠٥,٣٦٦,٦٦٦	٧,٧٢٠,١٣٦,٧٣٥
تجارة	٢٤,١٦٩,٣١٣,٤٣٨	٨٠٠,٨٩٠,٤٧٣,٠٠٥	١,٠٠٥,٢٨٠,٩٥٠	٢٣,٣١٤,٠٦٧,٣٩٣
عقارات	٣,٤٠٥,١٣٨,٨٠٩	٣٦,٧٦٦,٨١٦	-	٣,٤٤١,٩٠٥,٦٢٥
أفراد وخدمات	١١,١٩٧,٥٩٩,٢٣٩	١٦,٣٠٨,١٦٩	١٦١,٥٩١,٦٢٩	١١,٣٧٥,٤٩٩,٠٣٧
الإجمالي	٤٥,٥٥٩,٨٦١,١٥٠	٨,٩٦٦,٨٢١,٣٩٥	١,٣٢٤,٩٢٦,٢٤٥	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
صناعة	٤,٠٤٤,٨٠٣,٣٤٠	٦٥٤,٤٣٥,٩١٩	١٤١,٨٥١,٣٢١	٤,٨٤١,٠٩٠,٥٨٠
تجارة	٣٢,١٠٥,٤٧٩,٢٥٩	١,٤٣٧,٤٤٧,٢٢٨	١,١٢٦,٦١٨,٤٢٣	٣٤,٦٦٩,٥٤٤,٩١٠
عقارات	٢,٥٠٥,٩٤٣,٤٦٦	-	١٧٣,٧٩٠,٣٦٧	٢,٦٧٩,٧٣٣,٨٣٣
أفراد وخدمات	٨,١٩٩,٤٠١,٨٤١	٥٣٦,٦٠٨,٢١٧	٧٨٠,٧٦,٣٦٥	٨,٨١٤,٠٨٦,٤٢٣
الإجمالي	٤٦,٨٥٥,٦٢٧,٩٠٦	٢,٠٦٢,٨٤٩,١٣٦	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٧٦	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦

ب- مخاطر السوق:

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

- المخاطر المتعلقة بالسندات المالية والمحفظة بها للمتاجرة التي تتأثر بتغير أسعار الفوائد.
 - مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).
 - مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).
 - مخاطر الأدوات المالية التي تتأثر بتغير سعر الفائدة في محفظة المصرف ككل (Banking Book).
- وبما أن المصرف ليس لديه حالياً أي محفظة للمتاجرة، لذلك تنحصر مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف بمخاطر العملات الأجنبية بالإضافة إلى مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف.

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية لإيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	حساسية حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٥٣,٠٩٤,٤٣٥,٠٤٠	١,٠٦١,٨٨٨,٧٠١	٧٩٦,٤١٦,٥٢٦
يورو	(٣٤,٦٤٥,٠٣٧,٠٤٠)	(٦٩٢,٩٠٠,٧٤١)	(٥١٩,٦٧٥,٥٥٦)
ليرة سورية	(٦٠,٤٦٢,٩٥٧,٤٢٢)	(١,٢٠٩,٢٥٩,١٤٨)	(٩٠٦,٩٤٤,٣٦١)
جنيه استرليني	٣٢,١٨١,٣٢٠	٦٤٣,٦٢٦	٤٨٢,٧٢٠
فرنك سويسري	١٤٠,٤٩٠	٢,٨١٠	٢,١٠٨

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية لإيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	حساسية حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٥٣,٠٩٤,٤٣٥,٠٤٠	١,٠٦١,٨٨٨,٧٠١	٧٩٦,٤١٦,٥٢٦
يورو	(٣٤,٦٤٥,٠٣٧,٠٤٠)	(٦٩٢,٩٠٠,٧٤١)	(٥١٩,٦٧٥,٥٥٦)
ليرة سورية	(٦٠,٤٦٢,٩٥٧,٤٢٢)	(١,٢٠٩,٢٥٩,١٤٨)	(٩٠٦,٩٤٤,٣٦١)
جنيه استرليني	٣٢,١٨١,٣٢٠	(٦٤٣,٦٢٦)	(٤٨٢,٧٢٠)
فرنك سويسري	١٤٠,٤٩٠	(٢,٨١٠)	(٢,١٠٨)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	القسيمة التراكمية	حسابية لإيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية
دولار أمريكي	٢٣,٥٩٧,٤٣٦,٨٨٩	(٤٧١,٩٤٨,٧٣٨)	(٣٥٣,٩٦١,٥٥٤)
يورو	(١٠,٧٥٤,٤٣٨,٢٣٣)	٢١٥,٠٨٨,٧٦٥	١٦١,٣١٦,٥٧٤
ليرة سورية	(٤٩,٧٠٦,٠٧١,٩١٩)	٩٩٤,١٢١,٤٣٨	٧٤٥,٥٩١,٠٧٩
جنيه استرليني	١٦,١٦٧,٥٣٠	(٣٢٣,٣٥١)	(٢٤٢,٥١٣)
فرنك سويسري	٧٢,٤٨٠	(١,٤٥٠)	(١,٠٨٨)

(٢) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف لليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف وقد تم اعتماد نسبة ١٠٪ بدلاً من ٢٪ استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ١٦٦/٤٣٧ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي - قطع بنوي	١٢٥,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٥٧,٥٩٨,٦٦٠)	(١٥,٧٥٩,٨٦٦)	(١١,٨١٩,٩٠٠)
يورو	٢١٠,٧٦٧,٥٩٣	٢١,٠٧٦,٧٥٩	١٥,٨٠٧,٥٦٩
جنيه استرليني	٣٣,٢٦٥,١٣٩	٣,٣٢٦,٥١٤	٢,٤٩٤,٨٨٦
فرنك سويسري	١٤٠,٤٨٣	١٤٠,٤٨	١٠,٥٣٦
أخرى	٣,٣٣٧,٥٥٤	٣٣٣,٧٥٥	٢٥٠,٣١٦

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	١٢٥,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٥٧,٥٩٨,٦٦٠)	١٥,٧٥٩,٨٦٦	١١,٨١٩,٩٠٠
يورو	٢١٠,٧٦٧,٥٩٣	(٢١,٠٧٦,٧٥٩)	(١٥,٨٠٧,٥٦٩)
جنيه استرليني	٣٣,٢٦٥,١٣٩	(٣,٣٢٦,٥١٤)	(٢,٤٩٤,٨٨٦)
فرنك سويسري	١٤٠,٤٨٣	(١٤,٠٤٨)	(١٠,٥٣٦)
أخرى	٣,٣٣٧,٥٥٤	(٣٣٣,٧٥٥)	(٢٥٠,٣١٦)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	حزب الشهر	من شهر للى ثلاثة أشهر	من ثلاثة للى ستة أشهر	من ستة للى تسعة أشهر	من تسعة للى شهر	من ستة للى مستين
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠٩٩٠٤٤٩٢٠٤٧٠	١٠٩٥٣٠٨٢٩٠٦٨٧	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	١٥٤٠٢٧٥٠٤٥٨٠١٧٤	-	-	-	-	-
تسهيلات التمانية مباشرة (بالعملة)	١٣٠٤٩٣٠١٥٦	١٤٠١١٣٠٧٠٣	٧٣٠٦٣٥٠١٦٢	١٢٩٠٧٢٠٠٧٤١	٣٩٩٠٠٠٧٣٨٦	٥٠٧٤٧٠٦٦٥٠٢٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المضافة	-	-	-	-	-	٦٣٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
وذبة بمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٢٦٤٠١٩٣٠٤٤٣٠٠٠٠	١٠٩٦٧٠٩٤٣٠٣٩٠	٧٣٠٦٣٥٠١٦٢	١٢٩٠٧٢٠٠٧٤١	٣٩٩٠٠٠٧٣٨٦	٦٨٠٥٤٧٠٦٦٥٠٢٤٣
المطلوبات:						
ودائع مصارف	٦٢٠٢٦١٠٠٥٩٠٦٠٣	٦٠٥٣٨٠٩٤٦٠٠٠٠	٧٠٤٨١٠٠٤٩٠٣١٦	٩٩٠٩٧٦٠٠٠٠	٧٤٠٨٩٠٦٠٠٠	-
ودائع الزبائن	١٨٥٠١٨٤٠٥٢١٠٣٥٣	٤٢٠٨٠٢٠٤٨٨٠٨٣٨	٢٠٥١٩٠٨١٠٠٧٥٦	٢٠٦٣٦٤٦٥٠٨١٩	٧٠١٤٠٠٦٣٤٠٢٦٨	٨٠٢٠٠٨٤٠٨٦٢
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٢٤٧٠٤٤٥٠٥٨٠٠٩٥٦	٥٠٠٣٤٢٠٤٣٤٠٨٣٨	١٠٠٠٠١٠٦٦٠٠٠٧٢	٢٠٧٣٦٤٤١٠٨١٩	٧٠٢١٥٠٣٢٠٨٦٨	٨٠٢٠٠٨٤٠٨٦٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٦٠٧٤٧٠٨٦٢٠٨٤٤	(٣٩٠٣٧٤٠٤٩١٠٤٤٨)	(٩٠٩٢٨٠٠٢٤٠٩١٠)	(٢٠٦٠٠٧٢٢١٠٠٧٨)	(٦٠٨١٦٠٥٢٠٤٨٢)	٦٧٠٧٤٤٠٥٨٠٠٣٨١
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	١٦٠٧٤٧٠٨٦٢٠٨٤٤	(٢٢٠٦٢٦٠٦٢٠٨٦٠٤)	(٣٢٠٥٥٤٠٦٥٣٠٥١٤)	(٣٥٠١٦١٠٣٧٤٠٥٩٢)	(٤١٠٩٧٧٠٠٠٠٠٧٤)	٢٥٠٧٦٦٠٨٠٠٣٠٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ / (تابع)					
من سجون للى ثلاثة	من ثلاثة للى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	٥٦.٩٠٥,٣٩١,٨٥٤	١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	(١٩,٥٩٥,٢٠٢,٢٢٢)	١٣٤,٦٨٠,٢٥٥,٩٥١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٢,٣٢٣,٦١٨,٣٤٠	٤٢,٠٢٤,٧٤٦,٥٩٧	١٨,٨١٠,٤٣٤,٧٧٦	(٦,٧٥٥,٨٢٦,٣١٤)	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	(١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢)	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	موجودات مالية بالكلفة المقلدة
-	-	-	١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	موجودات ثابتة
-	-	-	٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	موجودات غير ملموسة
-	-	-	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	موجودات أخرى
١٢,٣٢٣,٦١٨,٣٤٠	٤٢,٠٢٤,٧٤٦,٥٩٧	١٨,٨١٠,٤٣٤,٧٧٦	٥٢,٢٨٩,٠٩٠,٤٧٢	٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	مجموع الموجودات
-	-	-	٢١,٨٥٣,٠٠٠,١٧	٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣	المطلوبات:
-	-	-	٨,٦٥٠,٠٠٧,٧١٦	٨,٦٥٠,٠٠٧,٧١٦	ودائع مصارف
-	-	-	٥٠,١٠٧,٠١١	٥٠,١٠٧,٠١١	ودائع الزبائن
-	-	-	٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	تأمينات نقدية
-	-	-	١٢,٣٨٩,٦٢٩,٤٤٩	٣٣,٠٩٣,٤١٦,٤٨٦	مخصصات متنوعة
١٢,٣٢٣,٦١٨,٣٤٠	٤٢,٠٢٤,٧٤٦,٥٩٧	١٨,٨١٠,٤٣٤,٧٧٦	٣٩,٨٩٩,٤٦١,٠٢٣	١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢	مطلوبات أخرى
٣,٨٠٩,٠٢٩,٨٠٦	٨,٠١١,٥٠٠,٤٥,٢٤٢	٨١,٩٩٦,٤٨٠,٠٠٦	١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢	-	مجموع المطلوبات
					فجوة إعادة تسعير الفائدة
					فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	دود الشهر ل.س.	من شهر ل.س.	من ثلاثة أشهر ل.س.	من ستة أشهر ل.س.	من تسعة أشهر ل.س.	من تسعة أشهر ل.س.	من ستة أشهر ل.س.
الموجودات:							
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥١,٠٧٦,٦٣١,٤٦٥	٣,٩١٣,١٩٣,٦٠٠	١,٣٠٣,٠٤٦,٦٢٠	-	-	-	-
أرصدة وديانات لدى مصارف	٧٣,٥٠٥,٥٠٠,٠٣٧	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,٦٠٦,١٧٣,٩٦٥	١٥,٨٧٦,٠٧٥,٣٣٣	٢٠٢,٠٨٢,٧٢٢	٥٧,٤٢١,٤١٠	٤٧٤,٣٠٠,٣٢٨	٣,٢٩٧,١٤١,١٧٢	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطلقة	-	-	-	-	-	-	-
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١٢٦,١٨٨,٣٠٦,٤٦٧	١٩,٧٨٩,٢٦٨,٩٣٣	١,٥٠٥,١٢٩,٣٤٢	٥٧,٤٢١,٤١٠	٤٧٤,٣٠٠,٣٢٨	٣,٢٩٧,١٤١,١٧٢	-
المطلوبات:							
ودائع مصارف	٣٤,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
ودائع الزبائن	١٠٥,٩٣٣,٣٧٥,١٧٤	١٩,٨٨١,٤٢٤,٧٠٠	٣,٧٧٨,١٧٤,٤٣٢	٦,٣٦٨,٨٩٠,٧٧٥	٦,٢٨٥,٤٦٨,٠٤١	١,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	-
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	١٤٠,٥٤٥,٦٣١,١٦٣	٢٣,٨٨١,٤٢٤,٧٠٠	٧,٧٧٨,١٧٤,٤٣٢	٦,٣٦٨,٨٩٠,٧٧٥	٦,٢٨٥,٤٦٨,٠٤١	١,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٤,٣٥٧,٣٢٤,٦٩٦)	(٤,٠٩٤,١٥٥,٧٦٧)	(٦,٢٧٣,٠٤٥,٠٩٠)	(٦,٣١١,٤٦٩,٣٦٥)	(٥,٨١١,١٦٧,٧١٣)	(٢,٠٨٥,١٤١,١٧٢)	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة للمركبة	(١٤,٣٥٧,٣٢٤,٦٩٦)	(١٨,٤٤٩,٤٨٠,٤٦٣)	(٢٤,٧٢٢,٥٢٥,٥٥٣)	(٣١,٠٢٢,٩٩٤,٩١٨)	(٣٦,٨٤٥,١٦٢,٦٣١)	(٣٤,٧٦٠,٠٢١,٤٥٩)	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ / (تابع)					
من سعين للى ثلاثة ل.س.	من ثلاثة للى خمسة ل.س.	أكثر من خمس سنوات ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	المجموع ل.س.	
-	-	-	٣٤,٠٠٩,٤٨٩,٨١٢	٩,٠٣٠,٢,٣٦١,٤٩٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	(٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠)	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٧,٥٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	(٩٩٧,٣٤٥,٥٩٢)	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالضمان)
-	-	-	١٠,٤,٣٦٧,١٢٠	١٠,٤,٣٦٧,١٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)	٢٦,٩٢٤,٣٩٤,٥٥٣	من خلال الأرباح والخسائر
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	موجودات ثابتة
-	-	-	١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	موجودات غير ملموسة
-	-	-	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	موجودات أخرى
٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١	ودعيرة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	مجموع الموجودات
-	-	-	٢١٢,١٢٦,٩٢٢	١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	المطلوبات:
-	-	-	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	ودائع مصارف
-	-	-	٧٠,٦٢٧,٢٨١	٧٠,٦٢٧,٢٨١	ودائع الزبائن
-	-	-	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	تأمينات نقدية
-	-	-	٨,٥٧٠,٠٩١,٥٧٥	١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦	مخصصات متنوعة
٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	٤٢,٣٠٧,٢٨٨,٢٩٦	٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	مطلوبات أخرى
٤,١٧٠,٨٦٩,٢٧٦	٢٠,٤٠٢,٤٢٥,٠٠٠	٢٧,١٢٨,٥٨٤,٩٤٩	٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	-	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	-	-	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الدولار الأمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٩١٤,٣٧٠,٧٠٤	١٨,٥٤٩,٣٢٦,٣٠١	١,٠٨٣,٨١٨	-	-	٣٦,٤٦٤,٧٨٠,٨٢٣
٧٥,٨٣٧,٥١٩,٧٩٦	٣٥,٣٤١,٦٨٣,٦٩٢	-	-	-	١١١,١٧٩,٢٠٣,٤٨٨
٩٥,٨٩٦,٢٣٠,٦١٣	٢٧,٣٩٥,٢١٦,١٤٧	٣٤,١٧٠,٩٧٤	٣,٠٨٢,٩٥٧	٣,٣٣٧,٥٥٤	١٢٣,٣٣٢,٠٣٨,٢٤٥
١,٦٢٦,٣٥٤,٢٨٣	١٩,٨٠٢,٧٧٤,٠٥٨	-	-	-	٢١,٤٢٩,١٢٨,٣٤١
٤٩,٠٤٢,٤٣٢,٠٣٤	(٢,٦٠٨,١٨٣,٧٥٦)	-	-	-	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨
١,٣٧٦,٩٢٨,٥٨٤	٩,٣٢١,٩٨٨	-	-	-	١,٣٨٦,٢٥٠,٥٧٢
١٦,٧٠٨,٨٧٤,٢٣٨	-	-	-	-	١٦,٧٠٨,٨٧٤,٢٣٨
٢٥٨,٤٠٢,٧١٠,٢٥٢	٩٨,٤٩٠,١٣٨,٤٣٠	٣٥,٢٥٤,٧٩٢	٣,٠٨٢,٩٥٧	٣,٣٣٧,٥٥٤	٣٥٦,٩٣٤,٥٢٣,٩٨٥
٤٠,٩٣٨,٨٣٨,٤٢٨	٢٧,٤٤٣,٨٣٤,٥٤٦	-	-	-	٤١,٥٣٧,٦٧٢,٩٦٩
١٢٢,٤٤٤,١١٤,٢٣٨	٦٠,١٤٤,٩٩٧,٢٨٩	١,٩٨٩,٦٥٢	٢,٩٤٢,٤٧٤	-	١٨٢,٥٩٤,٠٤٣,٦٥٣
٥,٨٨٨,٣٣٢,٩٠٤	٦٦٧,٩٥٦,٢٥٥	-	-	-	٦,٥٥٦,٢٨٩,١٥٩
٦٨,٩٠٤	١,٩٠٩,٧٩٢	-	-	-	١,٩٧٨,٦٩٦
٥٣٣,٩٥٤,٤٣٨	٢٠,٦٧٢,٩٦٠	-	-	-	٥٥٤,٦٢٧,٣٩٨
١٣٢,٩٦٠,٣٠٨,٩١٢	٩٨,٢٧٩,٣٧٠,٨٣٧	١,٩٨٩,٦٥٢	٢,٩٤٢,٤٧٤	-	٢٣١,٢٤٤,٦١١,٨٧٥
١٢٥,٤٤٢,٤٠١,٣٤٠	٢١,٠٧٦٧,٥٩٣	٣٣,٢٦٥,١٤٠	١٤٠,٤٨٣	٣,٣٣٧,٥٥٤	١٢٥,٦٨٩,٩١٢,١١٠
-	-	-	-	-	-
١٢٥,٤٤٢,٤٠١,٣٤٠	٢١,٠٧٦٧,٥٩٣	٣٣,٢٦٥,١٤٠	١٤٠,٤٨٣	٣,٣٣٧,٥٥٤	١٢٥,٦٨٩,٩١٢,١١٠

الموجودات:

نقد في الصندوق
أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة وإيداعات المصارف
التسهيلات الائتمانية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
صافي التركيز خارج الميزانية للسنة الحالية
صافي التركيز للسنة الحالية

كمالي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	صناعات أخرى	فرنك سوري	جنيه استراتيجي	دولار	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٣٢٠,٦١٥,٠٥٤	-	-	٥٤٤,٨٤٢	٨,٨١٦,٩٠٢,٩٥٦	١٢,٥٠٣,١٦٧,٢٥٦
٥٨,٧٤٣,٨٥٧,٨٥٠	-	-	-	١٧,٨٩٦,٢٠٦,٨٩٧	٤٠,٨٤٧,٦٥٠,٩٥٣
٦٧,٨٥١,٦٣١,٨٢٣	١,٦٧٠,٦٢١	١,٥٩٠,٧٩٤	١٧,١٧٧,٩٥٣	١٤,٤٥٢,٠٣٩,٦٦٥	٥٣,٣٧٩,١٥٢,٧٩٠
٢١,٨٢٧,٧٧٤,٤١٥	-	-	-	١٩,٩٦٤,٧٨٤,٤٨٢	١,٨٦٢,٩٨٩,٩٣٣
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	-	-	(١,٦٨٨,٧٧٥,٩٠٠)	٢٨,٦٢٣,١٧٠,٤٥٣
٦٢٤,٠٢٦,٤١٤	-	-	-	٥,٤٣٨,٤٠٠	٦١٨,٥٨٨,٠١٤
٨,٣٥٤,٤٣٧,١١٩	-	-	-	-	٨,٣٥٤,٤٣٧,١١٩
٢٠٠,٦٥٦,٧٣٧,٢٢٨	١,٦٧٠,٦٢١	١,٥٩٠,٧٩٤	١٧,٧٢٢,٧٩٥	٥٩,٤٤٦,٥٩٦,٥٠٠	١٤٦,١٨٩,١٥٦,٥١٨
الموجودات:					
نقد في الصندوق					
أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي					
أرصدة وإيداعات المصارف					
التسهيلات الائتمانية					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
موجودات أخرى					
وديعة جمعة لدى مصرف سورية المركزي					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات:					
ودائع المصارف					
ودائع الصلاحيات					
تأمينات نقدية					
مخصصات متنوعة					
مطلوبات أخرى					
إجمالي المطلوبات					
صافي المركز داخل الميزانية للسنة الحالية					
صافي المركز خارج الميزانية للسنة الحالية					
صافي المركز للسنة الحالية					

(٣) 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 إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل
 - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.
- إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م ن/ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%	%	
١٠٢,٠٨	٧٩,٥٧	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٦٥	٧٩,٥٧	أقل نسبة
١٠٢,٠٨	١٢٥,٢٦	أعلى نسبة
٨٢,٣١	١٢١,٦٩	المتوسط خلال العام

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/م ن/ب الصادر بتاريخ ٢٠٠٤/٩/١٩، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠٪، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠٪. كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١١/٢٢. 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.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات									
لقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٥٢,٨٨٤,٢٢٨,٣٢٨	١٠,٩٥٣,٨٢٩,٦٨٧	-	-	-	-	-	١٢,٩٢٥,٦٥٥,٩٩٦	١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	٧٩,١٠١,٢٢٣,٠٣١٣	-	-	-	-	-	-	٥٥,٥٧٩,٠٢٥,٦٣٨	١٣٤,٦٨٠,٢٥٥,٩٥١
صافي التسهيلات الائتمانية المأخوذة	١٣,٤٩٠,٤٦١	-	١٤,٠٠٧,٣٢,٩٦٤	٧٣,١٢٦,٥٤١	١٢,٨٦٠,٢٠,٥٢٤	٣٩٤,٣٣٥,٤٧٨	٥٣,٩٠٢,٠٥٣,١٧٨	١,٢٢٤,٩٢٦,٢٤٤	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠
موجودات مالية بالعملة العادلة من	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خلاف الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٩١,٧٤٠,٠٠٠
موجودات مالية بالكلفة الحقيقية	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٥٧٠,٨٠,٢٩٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٥٣٤,٢٠,٥٩٥
موجودات أخرى	١١,٣٧٥	١٦,٣٤٤,١٥٢	٥٢٢,١٦٦,١٤٩	٧٥٤,٩٥٠,٨١٨	١٠٦,٥٢٤	٣٢٧,٤٥٥	٣٩,٣٩١,٧٢١	١,٥٧٧,٠٠٠,١٦٩٢	٢,٩١٠,٢٩٩,٥٨٦
وعدة عمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	٢٢١,٩٩٨,٩٦٠,٤٧٧	١٠,٩٧٠,١٧٣,٨٣٩	٥٢٦,٢٤٠,١١٣	٨٢٨,٠٧٧,٣٨٩	١٢,٨٦٠,٩٠,٤٨	٣٩٤,٦٦٢,٩٣٢	٥٣,٩١٢,٤٤٤,٨٩٩	١٥٤,٠٣١,٠٣٦,٤٣٨	٤٥٣,٨٣٠,٣٠٠,٩٠٦
المطلوبات									
ودائع مصارف	٥٢,٥٣٩,٨٢٥,٧٢٧	٩,٧٢١,٢٢٣,٨٧٧	٩,٥٣٨,٩٤٦,٠٠٠	٧,٤٨١,٨٤٩,٣١٥	٩٩,٩٧٦,٠٠٠	٧٤,٨٩٨,٠٠٠	-	-	٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩
ودائع الزبائن	١٤٦,٥٦٧,٩٥٢,٢٩٦	٣,٨٨٣,٥٠٩,١٠٧٣	٤٣,٨٠٣,٤٨٨,٨٣٨	٢,٣٦٣,٨١٠,٧٥٥	٧,١٤٠,٦٣٤,٦٣٨	٩,٩٠٠,٨٤٨,٦٤٤	٩,٩٠٠,٨٤٨,٦٤٤	-	٢٤٢,٣٠٠,٦٠٣,٩١٣
تأمينات لعملة	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦
خصصات متنوعة	٥,١٠٧,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٠٧,٠١١
مطلوبات أخرى	٢,٦٥٦,٩٥١,٦٠١	١٤٣,٤٨٠,٤٤٨	٣٧٤,٤٥٧,٦١٧	١٦٩,٥٥١,٦٦١	٢٢,١١٥,٦٢٩	٨٩,١٧٤,٦٨٥	٤,١٨٢,٠٦٤	-	٣,٤١٧,٩٩٤,٧٠٥
مجموع لمطلوبات	٢١٠,٤٦٤,٩١٤,٣٥١	٤٨,٦٩٩,٨١٣,٣٩٨	٥٠,٧١٦,٨٩٢,٤٥٥	١٠,٠١٥,٢١١,٧٣١	٢,٧٦٩,٥٥٧,٤٤٨	٧,٣٠٤,٧٠٧,٥٥٣	٩٦,٢٦٧,٩٢٨	-	٢٢٠,٩٢٤,٣٦٤,٨٦٤
فجوة الاستحقاقات	٢١,٥٣٤,٠٤٦,٥٢٦	٢٧,٧٣٩,٦٣٩,٥٥٩	٥٠,١٨٠,٦٥٢,٣٤٢	٩,١٨٧,١٣٤,٣٧٢	٩,٦٤٠,٨٤٨,٤٠٠	٦,٩١٠,٠٤٤,٦٢٠	٥٢,٩٧٩,١٧٩,٩٧١	١٥٤,٠٣١,٠٣٦,٤٣٨	١٢١,٩٠٥,٩٤١,٠٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:								
بنك وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٧,٠٢٥,١٢٧,١٢٧	—	٣,٨٩٥,٨٢٥,١١١	١,٢٩٦,١٨٣,٣٥٤	—	—	٨,٠٨٥,٢٢٥,٩٠٥	٩,٠٣٠,٣٦٦,١,٤٩٧
أرصدة ووداعات لدى المصارف	٥,٠٨٥,٧٨,١٧,٥٥١	٢,٠٠٠,٩٣٦,١,٧٢٦	—	—	—	—	—	٧,٠٨٦,٧١٧,٩٢٧
صافي السهوليات الاستثمارية المباشرة	١,٦٠٤,٧٧٧,٦٨٨	—	٦٥,٨٧٤,٣٩٥,٣٢٩	٢,٠٠٠,٢٠٠,٩٢٦	٥٦,٩٩١,٠١٢	٣١,٢٨٤,٨١٣,٥٣٦	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٩٢	٥١,٠٠٠,٤٤٥,٥٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من	—	—	—	—	—	—	—	١٠٤,٣٦٧,١٢٠
خلاف الدخل الشامل الآخر	—	—	—	—	—	—	—	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣
موجودات مالية بالكافة المغطاة	—	—	—	—	—	—	—	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩
حق استخدام الأصول المستأجرة	—	—	—	—	—	—	—	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥
موجودات ثابتة	—	—	—	—	—	—	—	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩
موجودات غير ملموسة	—	—	—	—	—	—	—	١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦
موجودات أخرى	٤٠٥,٨١٨	—	٣,٧٥٥,١٧٦	٦٦,٨٦٢	٢٤,٠٢٧	١١,٨٧٧,٧٠٣	١,٧٤٣,١٧١,٨٢٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩
وديعة عمدة لدى مصرف سورية المركزي	—	—	—	—	—	—	—	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	١٢٩,٤٨٨,١٢٨,١٨٤	٢,٠٠٠,٩٣٦,١,٧٢٦	١٩,٧٧١,٩٧٥,٦١٦	١,٤٩٦,٢٧١,١٤٢	٥٧,٠١٥,٠٣٩	٤٦,٥٢٩,٨٣٧٤	٥٨,٢٣١,٠٨٥,٧٩٢	٢٤,٥٥٨,٤١٨,٠٥٨
المطلوبات:								
ودائع مصارف	٢٩,٤٧٨,٤٧٩,٨٧٧	٥,١٣٣,٧٧٦,١١٢	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	٤٨,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩
ودائع الزبائن	٨٢,٩٣٥,٠٣٤,٧٣٥	٢٢,٠٠٠,٤٤٦,٧٣٥	١٩,٨٨١,٤٢٤,٧٠٠	٣,٧٧٨,١٧٤,٤٣٢	٦,٢٦٨,٨٩٠,٧٧٥	٦,٢٨٥,١٦٥,٠٤٣	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٠٠
تأمينات نقدية	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	—	—	—	—	—	—	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩
مخصصات متوقعة	٧٠,٦٢٧,٢٨١	—	—	—	—	—	—	٧٠,٦٢٧,٢٨١
مطلوبات أخرى	٢,٧٠٣,٧٧٠,٢٩٠	١١٧,٤٩٠,٧٤٩	٧٩,٢٦٢,١٥١	٣١,٦٠٨,٠٣١	١,٤٤٤,٤٥,٤٩١	١٥,٨٥٧,١١١	—	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣
مجموع المطلوبات	١٢٠,٣٧٢,٤١٥,٢٣٢	٢٨,٣١٥,٧٣٤,٢٢٠	٢٣,٩٩١,٦٨٦,٤٥١	٧,٨٠٩,٧٨٢,٤٦٣	٦,٥١٣,٧٣٦,٢٦٦	٦,٢٩١,٣٢٥,١٥٤	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦
فجوة الاستحقاقات	٩,١١٥,٧١٢,٩٥٢	(٢,٣١٥,٣٧٢,٤٩٤)	(٤,١٨٨,٧١١,٢٣٥)	(٦,٣١٣,٤١١,٣٢١)	(٦,٤٥٦,٧٢١,٢٢٧)	(٥,٨٣٦,٠٢٧,٢٨٠)	٥٦,٨٦٣,٠٨٥,٧٩٢	٢٤,٥٥٨,٤١٨,٠٥٨

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة ل.س.	من سنة إلى خمس سنوات ل.س.	المجموع ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٤٩٠,٦٦٠,٨٧٢	-	٤٩٠,٦٦٠,٨٧٢
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	-	-	-
الكفالات المعطاة للزبائن	١٣,١٣٦,٧٠٥,٩٦٤	-	١٣,١٣٦,٧٠٥,٩٦٤
	١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦	-	١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦
كفالات معطاة لجهات أخرى	٢٧,١٢٠,٠٠٠	-	٢٧,١٢٠,٠٠٠
	١٣,٦٥٤,٤٨٦,٨٣٦	-	١٣,٦٥٤,٤٨٦,٨٣٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	لغاية سنة ل.س.	من سنة إلى خمس سنوات ل.س.	المجموع ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,١٣٩,٤٣١,٤٩٣	-	١,١٣٩,٤٣١,٤٩٣
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٧٢٣,٩٨٣,٣٩٠	-	٧٢٣,٩٨٣,٣٩٠
الكفالات المعطاة للزبائن	٧,٧٨٧,١١٠,٦٠٦	٤٣,٧٨٤,٢٢٥	٧,٨٣٠,٨٩٤,٨٣١
	٩,٦٥٠,٥٢٥,٤٨٩	٤٣,٧٨٤,٢٢٥	٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤
كفالات معطاة لجهات أخرى	١٢,٥٦٠,٠٠٠	-	١٢,٥٦٠,٠٠٠
	٩,٦٦٣,٠٨٥,٤٨٩	٤٣,٧٨٤,٢٢٥	٩,٧٠٦,٨٦٩,٧١٤

٣٨- 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:

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٨٥٥,٩٦٧,٣٠١	٥٠٠,٨٤٧,١٧٨,٢١٢	٧٩,٩٦٦,٥٣٢,٧٢٣	-	٨٥٥,٩٦٧,٣٠١
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	(١٤٨,٩٢٥,٥٨٣)	(٢,١٥٢,٠٩٢,٥٣٤)	(٢٢,٢٨٨,٣٠٤,٦١٥)	-	(٢٤,٤٥٥,٢٨٩,٧٣٢)
نتائج أعمال القطاع	٨٤١,٠٤١,٧١٨	٤٩٨,٧٥٥,٦٤٣,٦٧٨	٥٧,٦٧٨,٢٢٨,١٠٨	-	٦١,٤٥١,٩٢٧,٥٠٤
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٨,٦٥٤,٥٥٩,٨٧٧)	(٨,٦٥٤,٥٥٩,٨٧٧)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٥٢,٧٩٧,٣٦٧,٦٢٧
مصرف خسارة الدخل	-	-	-	-	(٣٣٨,٢٩٩,٨٣٠)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧
مصاريف وأرباح	-	-	-	٣,٧٧٣,٤٦٥,٧١٠	٣,٧٧٣,٤٦٥,٧١٠
استهلاكات وأعطيات	-	-	-	(٢١,٢٨٠,٠٠٢,٢١٩)	(٢١,٢٨٠,٠٠٢,٢١٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٧,٣٧٣,٣٠٢,١٥٨	٤٨,٤٧٨,٣٠٦,٦٣٨	٣٧٦,٠٣٧,٨٥٢,٠٢٢	-	٤٣١,٨٨٩,٤٦٠,٨١٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٠٩٤,٠٨٤,٥٠٠,٨٨٨)	(٢,٠٩٤,٠٨٤,٥٠٠,٨٨٨)
مجموع الموجودات	٧,٣٧٣,٣٠٢,١٥٨	٤٨,٤٧٨,٣٠٦,٦٣٨	٣٧٦,٠٣٧,٨٥٢,٠٢٢	(٢,٠٩٤,٠٨٤,٥٠٠,٨٨٨)	٤٢٩,٧٨٩,٣٠٣,٠٣٠
مطلوبات القطاع	(١٦٤,٩٦٣,٩٧١,٤٤٠)	(٨٥,٩٩٢,٦٤٢,١٨٨)	(٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩)	-	(٣٢٧,٤١٣,٤٣٣,١٤٧)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣,٥٢١,٠٢١,٧١٧)	(٣,٥٢١,٠٢١,٧١٧)
مجموع للمطلوبات	(١٦٤,٩٦٣,٩٧١,٤٤٠)	(٨٥,٩٩٢,٦٤٢,١٨٨)	(٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩)	(٣,٥٢١,٠٢١,٧١٧)	(٣٣٠,٩٣٤,٣٦٤,٨٦٤)

للفقرة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البilan	الأفراد	للمؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٨٩,٥١٧,٧٢٤	٢٠,٢٧,٧٥٤,٤٤٦	٥٢,٧٢٠,٩٣٤,٦٩٥	-	٥٦,١٢٨,٢٠٦,٨٦٥
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	(٢,٩٣٩,٧٦٥)	(٢,٣٦٣,١٠٢,٦٢١)	(٦٢٠,٣٥٥,٧١٧)	-	(٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣)
نتائج أعمال القطاع	٢٨٦,٥٧٧,٩٥٩	٦٦٤,٦٥١,٨٢٥	٥٢,١٠٠,٥٧٨,٩٧٨	-	٥٣,١٥٩,٨٠٨,٧٦٢
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤,١٣٥,٤٨٥,٠٥٨)	(٤,١٣٥,٤٨٥,٠٥٨)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٤٩,٠٢٣,٣٢٣,٧٠٤
مصرف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١٧٥,٤٠٧,٢٠١)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٥,٨٥٠,٥٩٣,٢٥٩	٥,٨٥٠,٥٩٣,٢٥٩
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	(٢٧٦,٣٢٧,٣٥٩)	(٢٧٦,٣٢٧,٣٥٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البilan	الأفراد	للمؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٤,١٢٩,٣٧٥,٧١٧	٤٦,٨٧٥,٠٨٠,٠٣١	١٩٦,٧٥٢,٥٨١,٣١٤	-	٢٤٧,٧٥٧,٠٣٧,٠٦٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٦,٣٢٠,٥١٦,٨٦٩	١٦,٣٢٠,٥١٦,٨٦٩
مجموع الموجودات	٤,١٢٩,٣٧٥,٧١٧	٤٦,٨٧٥,٠٨٠,٠٣١	١٩٦,٧٥٢,٥٨١,٣١٤	١٦,٣٢٠,٥١٦,٨٦٩	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
مطلوبات القطاع	(٩٨٠,٨٩,٢٢٥,٠٠٧)	(٥٠,٧٧٦,٧٣٨,٠٧٨)	(٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	-	(١٩١,٤٧٨,٢١٩,٠٧٣)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)
مجموع للمطلوبات	(٩٨٠,٨٩,٢٢٥,٠٠٧)	(٥٠,٧٧٦,٧٣٨,٠٧٨)	(٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)	(١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦)

مخاطر التشغيل

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناتجة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعف في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناتجة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معنومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب للمصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تحييز المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به. ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

مخاطر الأعمال

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

مخاطر الدفع المسبق

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢,١٦٠,٨٥٠,٨٢٧	٣,٧٤٦,٣٦٦,٤٠٩	٨٥,٩٠٧,٢١٧,٢٣٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٧٧٣,٤٦٥,٧١٠	-	٣,٧٧٣,٤٦٥,٧١٠	صافي المصروفات الرأسمالية
٣٥٠,٠٣٦,٠٣٩,٩٠٨	١٠٢,٧٩٤,٢٧٥,٩٩٨	٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤,١٨٣,٧٩٥,٨٥٦	١,٩٥٤,٤١١,٠٠٩	٥٦,١٣٨,٢٠٦,٨٦٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٥,٨٥٠,٥٩٣,٢٥٩	-	٥,٨٥٠,٥٩٣,٢٥٩	صافي المصروفات الرأسمالية
٢٠٠,٥٢٦,٩٠٦,٣٤٥	٦٣,٥٥٠,٦٤٧,٥٨٦	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية

٣٩- إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالحفاظ 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	احتياطي قانوني
٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠	احتياطي خاص
		أرباح متدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٥٨,٣٩١,٧٥٩)	(٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥)	موجودات غير ملموسة
(١٠٤,٣٦٧,١٢٠)	(٢٦٠,٩١٧,٨٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
٦٩,٠١٥,٢٦٤,٩٨٨	١٢١,٢٨١,٨٣١,٢٦٩	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر الائتمانية متوقعة للتعرضات
١,٩٥٣,٣٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٧,٨٠٠,٧١١	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٧٠,٩٦٨,٥٦٤,٩٨٨	١٢٣,٩٣٩,٦٣١,٩٨٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٥٤,١٢٧,٩٢٦,٠٣٦	٢٠٨,٣٧٠,٦٨٢,٥٨٦	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢,١٣٦,٠٧٣,٦٠٢	٤,٢٥٣,٣٧٤,٢٧٧	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤١٤,٢٥٥,٦٠٨	٢٤٧,٥١٠,٧٧٠	مخاطر السوق
٣,٨١٩,٤٨٨,٩٥٤	٦,٧٦٤,٩٩١,٣٨٥	المخاطر التشغيلية
١٦٠,٤٩٧,٧٤٤,٢٠٠	٢١٩,٦٣٦,٥٥٩,٠١٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٤,٢٢	%٥٦,٤٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٣	%٥٥,٢٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٣٩	%٩٩,٥٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

موجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ 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) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب) 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) الصادر عام ٢٠٠٧.

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
لغاية سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	الجميع ل.س.	
			الموجودات:
١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	-	١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٧,٠٧٦,٥٠٤,٧٣٢	٥٥,٥٧٩,٠٢٥,٦٣٨	١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	-	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	إيداعات لدى مصارف
١,٩٤٨,٥٥٥,٦١٢	٥٣,٩٠٣,٠٥٣,١٧٨	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
-	٢٦,٠٩١٧,٨٠٠	٢٦,٠٩١٧,٨٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٨,٥٧٠,٨٠٢,٢٩٠	٥٨,٥٧٠,٨٠٢,٢٩٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	٢٩,٥٣٤٢,٥٩٥	٢٩,٥٣٤٢,٥٩٥	موجودات ثابتة ملموسة
-	١,٦١٦,٣٩٣,٤١٣	٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	موجودات غير ملموسة
-	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	موجودات أخرى
-	١٩٢,٧٢٢,٨٩٩,٤٩٧	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦,٠١٠٧,٤٠٦,٤٠٩	١٩٢,٧٢٢,٨٩٩,٤٩٧	٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	-	٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	ودائع مصارف
٢٤١,٣٤٧,٤٥١,٠٤٩	٩٥٩,٠٨٤,٨٦٤	٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣	ودائع عملاء
٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	-	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	تأمينات نقدية
٥٠,١٠٧,٠١١	-	٥٠,١٠٧,٠١١	مخصصات متنوعة
٣,٤٦٦,٧٣١,٦٤١	٤,١٨٣,٠٦٤	٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	مطلوبات أخرى
٣٢٩,٩٧١,٠٩٦,٩٣٦	٩٦٣,٢٦٧,٩٢٨	٣٣٠,٩٣٤,٣٦٤,٨٦٤	مجموع المطلوبات
(٦٩,٨٦٣,٦٩٠,٥٢٧)	١٩١,٧٥٩,٦٣١,٥٦٩	١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	-	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	الموجودات:
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	-	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٣١,٢٨٤,٨١٣,٥٣٦	١٩,٧١٩,٦٤٢,٢١٠	إبداعات لدى مصارف
			صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٠,٤٣٦٧,١٢٠	١٠,٤٣٦٧,١٢٠	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	-	موجودات ثابتة ملموسة
٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	-	موجودات غير ملموسة
١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	١,٧٥٥,٥٤٩,٥٣٢	٤,٤٢٩,٤٩٤	موجودات أخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	وديعة مضمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١	٨٣,١٨٣,٩٤١,٤٥٣	١٨٠,٨٩٣,٦١٢,٤٧٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	-	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	ودائع مصارف
١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٢,٣٠٣,٤٦٠,٠٤٤	ودائع عملاء
٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	-	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	تأمينات نقدية
٧٠,٦٢٧,٢٨١	-	٧٠,٦٢٧,٢٨١	مخصصات متنوعة
٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	-	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	مطلوبات أخرى
١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	١٩٣,٢٧٣,٦٨٠,٦٨٦	مجموع المطلوبات
٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	٨١,٨١٥,٩٤١,٤٥٣	(١٢,٣٨٠,٠٦٨,٢٠٨)	الصافي

٤١- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		أ- ارتباطات والتزامات التتمانية
١,٤٩٢,٨٣٩,٣٩٨	٣٥٣,٨٢٤,٣٤٧	كفالات دفع
٦,٣٠٧,٣٠٥,٤٣٣	١٢,٥١٧,٨٨٤,١١٧	كفالات حسن تنفيذ
٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٢٦٤,٩٩٧,٥٠٠	كفالات أولية
٧,٨٣٠,٨٩٤,٨٣١	١٣,١٣٦,٧٠٥,٩٦٤	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
١,١٣٩,٤٣١,٤٩٣	-	سقوف تسهيلات التتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٢٣,٩٨٣,٣٩٠	٤٩٠,٦٦٠,٨٧٢	سقوف تسهيلات التتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤	١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦	الارتباطات والتزامات الممنوحة للزبائن
١٢,٥٦٠,٠٠٠	٢٧,١٢٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٩,٧٠٦,٨٦٩,٧١٤	١٣,٦٥٤,٤٨٦,٨٣٦	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٤٢- أرقام المقارنة

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

بيان الوضع المالي

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

٤٣- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

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

في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لأثار 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 البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات المصرف واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٤٤- الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل مايلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفدت 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 تعاضد 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 الأثر السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

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