

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 التغييرات في حقوق المساهمين
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١٠٢-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨١٠٢٥

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

الرأي

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

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

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات 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 الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

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

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

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

فروقات أسعار صرف

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

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

أمور أخرى

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

ليدر كمال

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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


دمشق - سورية

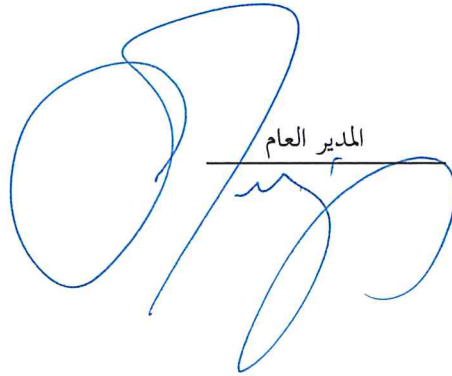
١٥ نيسان ٢٠١٩

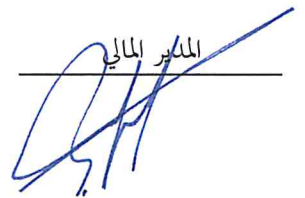


مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

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

رئيس مجلس الإدارة


المدير العام


المدير المالي


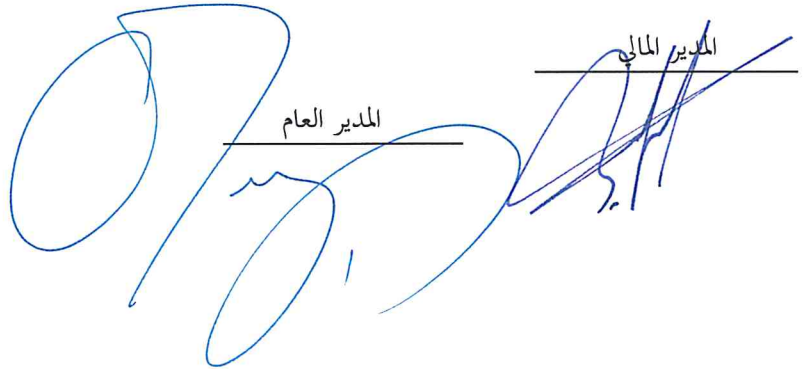
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	١٥	ودائع مصارف
٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	١٦	ودائع الزبائن
٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	١٧	تأمينات نقدية
٤,١٤٧,٠٧١	٦,٧٩٢,١٨١	١٨	مخصصات متنوعة
١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨</u>	<u>٩٧,٤٥٠,٥٥٠,٧٤٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢١	احتياطي قانوني
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢١	احتياطي خاص
١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	-	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٣	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	٢٤	خسائر متراكمة محققة
٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٤	أرباح مدورة غير محققة
<u>٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧</u>	<u>٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥</u>	<u>١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

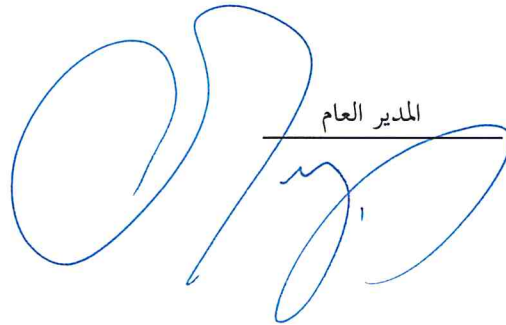
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	٢٢٧,٨٠٦,٣٨٦	صافي ربح / (خسارة) السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الدخل:
		صافي الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		استرداد مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة
		العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		تحويل الأرباح الناتجة عن بيع الموجودات المالية المتاحة للبيع
		من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل
		إطفاء المطلوبات الضريبية الناتجة عن بيع الموجودات المالية
(٩,٠٦١,١٨٩)	(٩١,٩٤٠,١٤٠)	
٢,٢٦٥,٢٩٧	٢٢,٩٨٥,٠٣٥	١٢
-	(٥٠,٨٣٠,٦٥٠)	
-	١٢,٧٠٧,٦٦٣	
(٤,٦٧٨,٥٤٠,٥٦٢)	١٢٠,٧٢٨,٢٩٤	الدخل الشامل للسنة

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام

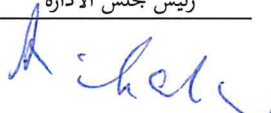


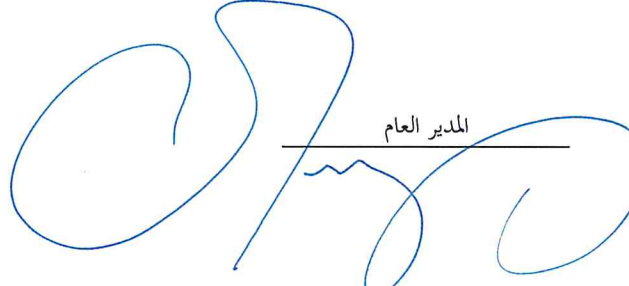
المدير المالي



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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح السنة	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
					المتوفرة للبيع	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	-	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	٢٥,٠٩٣,٦٠٠	(٢٥,٠٩٣,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	بنود معاد تصنيفها
١٢٠,٧٢٨,٢٩٤	-	-	٢٢٧,٨٠٦,٣٨٦	-	(١٠٧,٠٧٨,٠٩٢)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	١٧٥,٣١٤,٩٩٦	(٢٢٧,٨٠٦,٣٨٦)	-	-	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١</u>	<u>٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥</u>	<u>(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)</u>	<u>-</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>-</u>	<u>١٧٨,٢٩٣,٠٠١</u>	<u>١٧٨,٢٩٣,٠٠١</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١	٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	-	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	زيادة رأس المال
(١,٢١٩,٥٤٢)	-	(١,٢١٩,٥٤٢)	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٤,٦٧٨,٥٤٠,٥٦٢)	-	-	(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	-	(٦,٧٩٥,٨٩٢)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٧٩٥,٧٧٣,٨٤٢)	٤٦,٧٤٦,٥٠٦	٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠	-	-	٣٨,٦٤١,٣٣٣	٣٨,٦٤١,٣٣٣	-	تخصيص خسائر السنة
<u>٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧</u>	<u>٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥</u>	<u>(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)</u>	<u>-</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>١٠٧,٠٧٨,٠٩٢</u>	<u>١٥٢,٠٤٧,٣٠٦</u>	<u>١٥٢,٠٤٧,٣٠٦</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

رئيس مجلس الإدارة


المدير العام


المدير المالي


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

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

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

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

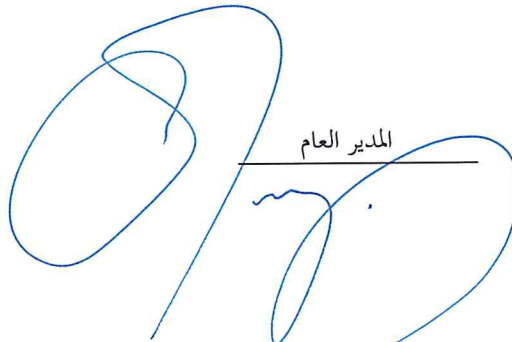
مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠)	(١٣,٧٣٩,٢٥٣,٨٠٠)	٩
-	٢,٣٧١,٨٤٠,٠٠٠	٩
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٠,٠٣٥,٥٦٠	٨
(٦٩٢,٠٥٤,٠٨٠)	(١,٩٢٤,٧٥٧,٢٧٩)	١٠
(٦,١٦٠,٥٠٠)	-	١١
٥١٠,٢٦٤,٠٠٠	-	
(٢٨٢,٤٠٧,٢٠٨)	(٣٧٨,٠٧٠,٣٠٨)	١١-١٠
(٢٢,٦٨٣,٧٧٠)	-	
<u>٤,٨٦٠,٣٧٣,٥٤٢</u>	<u>(١١,٥١٠,٢٠٥,٨٢٧)</u>	
صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية		
٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	-	
(١,٢١٩,٥٤٢)	-	
<u>٢٢٥,٦١٨,١٥٨</u>	-	
(٢,٦٩٥,٥٧٧,٢٤٣)	(٢٨٥,٠٦٠,٨٢٦)	٣٤
١٥,٢٢١,٠١٢,٣٥٠	(١٢,٣٥٧,٠٨٣,٨٨٩)	
<u>٣١,٣٣٨,٣٤٨,٧٣٢</u>	<u>٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢</u>	٣٣
<u>٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢</u>	<u>٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣</u>	٣٣
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
الزيادة في رأس المال		
الزيادة في مصاريف رأس المال		
صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية		
فروقات أسعار الصرف		
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد		
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة		
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة		
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
فوائد مقبوضة		
٤,٠٦٤,٢٨٤,٠٣٨	٣,٧٤٣,١١٤,٢٠٦	
(٢,١٦٨,٦٢٣,٥٦١)	(٢,٨٨٥,٢٦١,٨١٨)	

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي



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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ حزيران ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٤٣)م/ تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٤/م على تعديل القيمة الاسمية لسهم مصرف فرنسبنك - سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦)م/ ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٤ لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (٣٣) لعام ٢٠١٥ تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ صدر القرار رقم ١١٨٩/ص- إ.م القاضي بمنح مهلة أخرى لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٦، تم منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٧ بناءً على القرار الصادر رقم ١٧٥/م. أتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧، ليصبح رأس المال المكتتب به مساوٍ لرأس المال المصرح به والبالغ ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

إن أسهم فرنسبنك - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٣٨٥ ل.س بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٩ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بموجب التفويض الممنوح من مجلس الإدارة في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٩ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في نفس التاريخ.

٢- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه. هذه السياسات هي متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل هذا المعيار تعديلات تتعلق بالاعتراف وقياس الأدوات المالية كما أدخل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب تدني قيمة الأدوات المالية.

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

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

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث لا تفي بشروط الغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفؤها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة ؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

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

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

المطلوبات المالية:

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

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

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

* كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج، أو

- * كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم أدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- * كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(هـ) تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية:

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

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

حدد المصرف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ح) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدمجة:

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

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التدفق النقدي:

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

إن المبالغ المقيّدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيّد فيها البند المتحوّط له في الدخل، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوّط له. إنمّا، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوّط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح والخسائر المقيّدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية. تتوقف محاسبة التحوّط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوّطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيّدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقّق عندما تقيّد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الدخل. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالياً في الدخل.

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

تقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

(ك) ممتلكات ومعدات:

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

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

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

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة 33% وهي تخضع لاختبار 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. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

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

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 كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

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

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون 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 وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

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

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

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتحويلاته وقانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الريح 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 الريح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الريح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(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 الريح 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 الريح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٣- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

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

تصنيف الاستثمارات:

يتوجب على الإدارة أن تقرر عند القيام باستثمار ما سواء يجب تصنيفه كاستثمار مقتنى حتى تاريخ الاستحقاق، للمتاجرة، مدرج بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، أو كقروض وذمم مدينة. بالنسبة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق يقوم المصرف بالتأكد من توافر شروط معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (المعدل) لا سيما تلك المتعلقة ببنية المصرف وقدرته على اقتناء هذه الاستثمارات حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، فهي تعتمد على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. عندما لا تصنف الاستثمارات للمتاجرة في حين يكون لها قيمة سوقية متوفرة وموثوقة ويتم احتساب التغير في القيم العادلة ضمن بيان الدخل، عندها يتم تصنيف هذه الاستثمارات بأقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

تحديد القيم العادلة:

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

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

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

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

التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية

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

٤ - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٧,١٥٢,٣٢٥,٨٨١	٧,٩٦٠,٤٥٥,٨٤٧
١٠,٧٠٣,٣٨٨,٧٧٥	١٧,٩٤٩,٦٥٧,٤٤٣
٢,٧٣٦,٩٧٣,٢٧٥	٣,٥٤٢,٧٦٦,٩٦٢
<u>٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١</u>	<u>٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي*

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع 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 المخصص المقابل لها ضمن بند مخصصات متنوعة.

٥- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٧٦٨,٧٠٣,٠٦٤	٥,٧٣٦,٠٦٠,٤٣٨	١٤,٠٣٢,٦٤٢,٦٢٦
١١,٦٩١,٧٤٥,٦٦٦	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١	٤,٠٥٨,٧٢٧,٩٧٥
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	١٣,٣٦٩,٠٧٨,١٢٩	١٨,٠٩١,٣٧٠,٦٠١

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

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

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٨,٩٨٤,٩٣٠,٢١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

٦- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

بلغت الإيداعات لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لاتتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		شركات كبرى:
٩٨٢,١١٩,٥٢٢	١,٧٢٢,٠٤٣,٦٧١	حسابات جارية مدينة
٢٠,٠٥٨,٩٥١	١٨,٥٦٩,٩٥٩	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢٨,٩٦٥,٥٣٩,٦٣١	٣٤,٢٣١,٢٦٩,١٤٥	قروض وسلف
(٦٠,٠٦٦,٢٣٠)	(٥٦,٩٤٥,٣٦٩)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٢٩,٩٠٧,٦٥١,٨٧٤	٣٥,٩١٤,٩٣٧,٤٠٦	صافي تسهيلات شركات كبرى
		شركات متوسطة وصغيرة:
١,١١٠,٨٠٠	-	حسابات جارية مدينة
٣,٢٣٩,٠٤٣	١٠,٢١٥,٤٣١	قروض وسلف
٧,٣٣٤,٤١٥	١,٩٦٧,٥٧١	حسابات دائنة صدفه مدينة
١١,٦٨٤,٢٥٨	١٢,١٨٣,٠٠٢	صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة
		أفراد:
١١٨,٤٩٠,٠٣٦	٢٠٦,٧٥٢,٩٧١	قروض وسلف
٣١٩,٢٦٤	٣٢٢,٦٢٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
١١٨,٨٠٩,٣٠٠	٢٠٧,٠٧٥,٥٩٩	صافي تسهيلات أفراد
		قروض سكنية:
٣٣٥,٥١٣,٢٠٦	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥	قروض سكنية
٣٣٥,٥١٣,٢٠٦	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥	صافي تسهيلات قروض سكنية
٣٠,٣٧٣,٦٥٨,٦٣٨	٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢	
		ينزل:
(٤,٣٠٨,٢٤٥,٨٣٤)	(٢,٩٢٨,٧٥٤,٥١٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٢)	(٣,٤٥١,٩٦٩,٠٨٢)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(٢,٢٤١,١١٣,٧١٨)	(٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠)	الفوائد والعمولات المعلقة على الديون غير المنتجة
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

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

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

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

- بيان الوضع المالي

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

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

٢٠١٧

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	الرصيد في أول السنة
٥٣٣,٧٩٣,١٧٤	(٦٥,١١٦,٢٥٨)	٥٩٨,٩٠٩,٤٣٢	التغير خلال السنة
(١٩١,٥٥٩,٨٠٦)	(١,٣٢٧,٣٥١)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦	٤٢٠,٥٨٢,٩٧٣	٦,٥٧٤,٠٨٩,٨٨٣	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة			
٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥	٤٦,٩٩٧,٤٥١	٢,٦٦٨,٢٥٩,٧٧٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣	٤٤٠,٠٢٩,١٣١	٣,٤٩٧,١٥٣,١٣٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	
التغير خلال السنة			
إضافات:			
٢٧٧,٢٨٧,٩٥١	٧,٤٣٧,٣١٣	٢٦٩,٨٥٠,٦٣٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٠,٤٨٦,١٥٥)	-	(١٠,٤٨٦,١٥٥)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٦٤٨,٣٦٢,٩١٧	٥٩٨,٦٤٧	٦٤٧,٧٦٤,٢٧٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
(١٢٦,٧٣٦,٣٩٨)	-	(١٢٦,٧٣٦,٣٩٨)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(١٠٤,٠٧٢,١٩٣)	(١٠,٥٦٧,٩٦٥)	(٩٣,٥٠٤,٢٢٨)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
(١٥٠,٥٦٢,٩٤٨)	(٦٢,٥٨٤,٢٥٣)	(٨٧,٩٧٨,٦٩٥)	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
٥٣٣,٧٩٣,١٧٤	(٦٥,١١٦,٢٥٨)	٥٩٨,٩٠٩,٤٣٢	استردادات*
(١٩١,٥٥٩,٨٠٦)	(١,٣٢٧,٣٥١)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(١٩١,٥٥٩,٨٠٦)	(١,٣٢٧,٣٥١)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	
الرصيد في نهاية السنة			
٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٢	٤٢,٥٣٩,٤٤٨	٢,٦٤٣,٨٨٧,٥٧٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,٣٠٨,٢٤٥,٨٣٤	٣٧٨,٠٤٣,٥٢٥	٣,٩٣٠,٢٠٢,٣٠٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦	٤٢٠,٥٨٢,٩٧٣	٦,٥٧٤,٠٨٩,٨٨٣	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	٣١ كانون الأول			الشركات ل.س.
	٢٠١٨ ل.س.	الأفراد ل.س.	ل.س.	
١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢	٢,٢٤١,١١٣,٧١٨	٢٤,٠٨٤,٥٨٤	٢,٢١٧,٠٢٩,١٣٤	الرصيد أول السنة
٨٢٠,٤٤٧,٣٢٨	١,٠٥٠,٠٣٧,٣٧٩	٩,٥٦٠,٢٦٠	١,٠٤٠,٤٧٧,١١٩	يضاف: فوائد معلقة خلال السنة
(٦٥,٦٥٥,٤٠٠)	(١٥,٨٩٨,٠٥٦)	(٨,١١٩,٣٥٤)	(٧,٧٧٨,٧٠٢)	ينزل: الفوائد المعلقة المشطوبة
(٢٠٧,٨٩٣,١٤٤)	(٥٨,٥٧٧,٠٥٠)	(٣,٣٤٤,٥٧٤)	(٥٥,٢٣٢,٤٧٦)	الفوائد المعلقة المستردة*
(٣,٦٧٨,٥٢٨)	(٣,٣٤٣,٤١١)	-	(٣,٣٤٣,٤١١)	الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية
<u>٢,٢٤١,١١٣,٧١٨</u>	<u>٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠</u>	<u>٢٢,١٨٠,٩١٦</u>	<u>٣,١٩١,١٥١,٦٦٤</u>	

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، تم استرداد مبلغ ١٣٥,٨٤٠,٨٣٧ ليرة سورية من مؤونة الانخفاض الإجمالي المكونة خلال عام ٢٠١٧ والبالغة قيمتها ٢,٩٤٩,٠٣٤,٤١٨ ليرة سورية لانتفاء الحاجة لها، لتصبح قيمة المؤونة ٢,٧٩٦,٨٦٠,٨١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

- بيان الدخل

مخصص الحسائر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الأفراد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الشركات ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
			المكون خلال السنة وفق القرار رقم (٥٩٧/ م / ن / ب ٤) وتعديلاته
٦١,٤٨١,٩٩٨	١٠,٢٧٩,٢٧٩	١٨٣,٠٤١	١٠,٠٩٦,٢٣٨
			الديون المنتجة
٢٧٧,٢٨٧,٩٥١	٨٧٠,٩٠٥,٧٣٦	٦,٥٠٠,٨٨٠	٨٦٤,٤٠٤,٨٥٦
			الديون غير المنتجة
١٦٩,٢٣٢	-	-	الديون المعدومة
-	(١٧٧,٢٠٠)	(١٧٧,٢٠٠)	-
			استرداد ديون معدومة
(١٠٤,٠٧٢,١٩٣)	(٦٨,٥٣٥,٤٠٢)	(٣,٤٣٦,٢٤١)	(٦٥,٠٩٩,١٦١)
			استردادات الديون غير المنتجة*
(٨٨,٣١٦,٩٨٩)	(١,٢٢٧,٧١٥,٥٦٧)	(٢٣٠,٢١٦,٧٧٨)	(٩٩٧,٤٩٨,٧٨٩)
			استردادات الديون المنتجة
-	(٢٠٨,٢٥٠)	-	(٢٠٨,٢٥٠)
			مخصص للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (استرداد) / تكوين مخصص للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الإيضاح ١٨)
(١,٨٥٢,١١٠)	-	-	-
١٤٤,٦٩٧,٨٨٩	(٤١٥,٤٥١,٤٠٤)	(٢٢٧,١٤٦,٢٩٨)	(١٨٨,٣٠٥,١٠٦)
			المسترد من مؤونة الانخفاض الإجمالي بناءً على اختبارات الجهد لمحفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة (٣٦٤,٩٢٨,٥٦٧)
(٦٢,٢٤٥,٩٥٩)	(٣٦٤,٩٢٨,٥٦٧)	-	-
			المكون خلال السنة بناءً على اختبارات الجهد لمحفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة
٥٨٦,٨٨٠,٩١٩	٢٢٩,٠٨٧,٧٣٠	-	٢٢٩,٠٨٧,٧٣٠
٦٦٩,٣٣٢,٨٤٩	(٥٥١,٢٩٢,٢٤١)	(٢٢٧,١٤٦,٢٩٨)	(٣٢٤,١٤٥,٩٤٣)

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

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
-	-
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-

شهادات إيداع

سندات شركات (ذات عائد ثابت)

أ- شهادات إيداع:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
(١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
(٣٠,٤٨٩,٤٨٠)	-	الحسم
٤٠,٩٨٤,٠٠٠	-	العلاوة
١٠,٤٩٤,٥٢٠	-	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
٣٠,٤٨٩,٤٨٠	-	إطفاء الحسم
(٤٠,٩٨٤,٠٠٠)	-	إطفاء العلاوة
-	-	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة إسمية سنوية ٥,٣٧٥%. استحققت كافة تلك السندات خلال عام ٢٠١٧.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٠٥,٨٨٠,٠٠٠	٢,١٠٥,٨٨٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
-	(٢,١٠٥,٨٨٠,٠٠٠)	القيمة الإسمية المباعة
١٣,٧٣٤,٠٠٠	١٣,٧٣٤,٠٠٠	العلاوة
(٨٧١,١٢٨)	(٨٧١,١٢٨)	الحسم
٢,١١٨,٧٤٢,٨٧٢	١٢,٨٦٢,٨٧٢	القيمة الدفترية للسندات
(٨,٨٣٩,٤٦٤)	(٩,٢٣٥,٧٨٨)	إطفاء العلاوة
٧٢٢,٦٣٩	٧٥٠,٧٦٦	إطفاء الحسم
-	(٤,٤٩٨,٢١٢)	إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة
-	١٢٠,٣٦٢	إطفاء الباقي من حسم السندات المباعة
١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	-	زيادة في القيمة العادلة
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (سندات شركات ذات عائد ثابت) قيمة سندات صادرة عن شركات غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة إسمية سنوية ثابتة تتراوح ما بين ٤,٧٥% و ٦,٢٥%. قام المصرف ببيع تلك السندات خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٨، ونتج عن عملية بيعها مكاسب بقيمة ٥٠,٨٣٠,٦٥٠ ليرة سورية والتي تمثل التغير في القيمة العادلة لتلك السندات من تاريخ شرائها إلى تاريخ بيعها والتي تم تحويلها من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل كما تكبد المصرف عمولات بيع بقيمة ١,٠٥٢,٩٤٠ ليرة سورية لتصبح قيمتها ٤٩,٧٧٧,٧١٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨.

يتكون هذا البند من مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣</u>	<u>١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩</u>

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)

أ- سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٨٣٤,٠٠٠,٠٠٠
-	(٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠)
(٤٩,١٥٩,٠٠٠)	(٥١,١٦٤,٦٠٠)
<u>١٤٥,٧٤٣,٩٠٠</u>	<u>١٥٣,٠٠٣,٣٠٠</u>
٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠	٥,٩٨٧,٨٣٨,٧٠٠
(١,٠٩٣,٣٦٢)	(٨٠,٠٠٢,٦٣٤)
٢٣٧,٤٨٥	١٥,٨٥٩,١٧٧
-	(٢,٤٠٦,٠١٨)
-	٩,٤٦٢,٩٤٤
<u>٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣</u>	<u>٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩</u>

القيمة الاسمية للسندات

القيمة الاسمية للسندات المشتراة

القيمة الاسمية للسندات المباعة

الحسم

العلاوة

القيمة الدفترية للسندات

إطفاء العلاوة

إطفاء الحسم

إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة

إطفاء الباقي من حسم السندات المباعة

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة تتراوح بين

٢,٧٥% إلى ٧,٥%، قام المصرف بشراء سندات بقيمة ٦,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي تستحق خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

قام المصرف ببيع سندات بقيمة ٥,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٨، ونتج عن عملية بيع الموجودات المالية المحتفظ

بها حتى تاريخ الاستحقاق خسائر بقيمة ١٧,٩٠٤,٠٧٤ ليرة سورية والتي تمثل التغير لتلك السندات من تاريخ شرائها كما تكبد المصرف

عمولات بيع بقيمة ١,١٩٩,٠٠٠ ليرة سورية لتصبح قيمتها ١٩,١٠٣,٠٧٤ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨.

تاريخ الإستحقاق

معدل الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥٠%	١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٨ تشرين الثاني ٢٠١٩
٢,٧٥%	١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠
٣,٥٠%	١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٥ تشرين الثاني ٢٠٢٠
	٥,٨٨٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	

ب- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠

شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)

تمثل الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بقيمة ٢٥ مليون دولار أمريكي بفائدة سنوية ٧,٥%.

تاريخ الإستحقاق

معدل الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥%	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤ أيار ٢٠٢٣
	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الكلفة التاريخية:
٢,٥١١,١٨٩,٤٤١	١٠٣,٣٦٩,٠٨٥	٢,٦٥١,٨٤٩	١٩٨,٢٠٠,٨٣٠	٢٠٧,٧٣٨,١٦٦	١,٩٨٠,٥٢٣,٧٠٧	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١,٩٢٤,٧٥٧,٢٧٩	١٨,٩١٠,١٣٤	-	٥٩,٢٥٢,٢٤٦	٨١,٦٤٣,٦٥٤	١,٧٦٤,٩٥١,٢٤٥	-	إضافات
(٦٣٦,٤٦٧)	(٢١,٤٠٠)	-	(٦١٥,٠٦٧)	-	-	-	استبعاات
٢٨٠,٠٥٢,٨١٠	-	-	٧,٤٠١,٠٠٠	٢٧٢,٦٥١,٨١٠	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة ملموسة
٤,٧١٥,٣٦٣,٠٦٣	١٢٢,٢٥٧,٨١٩	٢,٦٥١,٨٤٩	٢٦٤,٢٣٩,٠٠٩	٥٦٢,٠٣٣,٦٣٠	٣,٧٤٥,٤٧٤,٩٥٢	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
							الإستهلاكات المتراكمة:
(٣٦٤,٧٦٧,٦٧٢)	(٨٧,٩١٤,٥٥٠)	(٢,١٢١,١٢٢)	(٧٧,١٦١,٩٧٥)	(١٦١,٦٣٩,٣٢٥)	(٣٥,٩٣٠,٧٠٠)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٧٤,١٤٨,٩٤٣)	(٨,٦١٩,٥٠٩)	(٢٧٥,٣٧٠)	(٢٧,١٧٨,٦٩٥)	(٢٩,٥٠١,٢٢٢)	(٨,٥٧٤,١٤٧)	-	إضافات، أعباء السنة
٦٣٥,١٩٩	٢١,٤٠٠	-	٦١٣,٧٩٩	-	-	-	استبعاات
(٤٣٨,٢٨١,٤١٦)	(٩٦,٥١٢,٦٥٩)	(٢,٣٩٦,٤٩٢)	(١٠٣,٧٢٦,٨٧١)	(١٩١,١٤٠,٥٤٧)	(٤٤,٥٠٤,٨٤٧)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
							مشاريع قيد التنفيذ:
٣١٥,٧٨٣,٨٥٤	٨٣٠,٠٠٠	-	٧,٥٦٥,٤٠٠	٣٠٦,٣٤٩,٤٧٩	١,٠٣٨,٩٧٥	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٣٦٦,٦١٢,٨٧٥	٢,٥٣٢,٦٠٠	-	-	٣٦٣,٠٨٠,٢٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠	-	إضافات
(٢٨٠,٠٥٢,٨١٠)	-	-	(٧,٤٠١,٠٠٠)	(٢٧٢,٦٥١,٨١٠)	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
٤٠٢,٣٤٣,٩١٩	٣,٣٦٢,٦٠٠	-	١٦٤,٤٠٠	٣٩٦,٧٧٧,٩٤٤	٢,٠٣٨,٩٧٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
							صافي القيمة الدفترية:
٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٢٩,١٠٧,٧٦٠	٢٥٥,٣٥٧	١٦٠,٦٧٦,٥٣٨	٧٦٧,٦٧١,٠٢٧	٣,٧٠٣,٠٠٩,٠٨٠	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	٢٠١٧: الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٢٤,٠٢٢,١١٠	٩٨,٦٨١,٣٥٢	٢,٦٥١,٨٤٩	١٥٤,٥٩٦,٥١٢	١٨١,٦١٠,٣١٦	٥٦٧,٧٧٦,٢٧٧	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٦٩٢,٠٥٤,٠٨٠	٤,٧٨٤,٠٧٠	-	٤٦,٢٧٧,١٨٠	٣,٠٠٥,١٠٠	٦٣٧,٩٨٧,٧٣٠	-	إضافات
(٣,٧١٢,٤٤٩)	(٩٦,٣٣٧)	-	(٣,٣٩٠,٨٦٢)	(٢٢٥,٢٥٠)	-	-	استيعادات
							تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
٧٩٨,٨٢٥,٧٠٠	-	-	٧١٨,٠٠٠	٢٣,٣٤٨,٠٠٠	٧٧٤,٧٥٩,٧٠٠	-	إلى أصول ملموسة
٢,٥١١,١٨٩,٤٤١	١٠٣,٣٦٩,٠٨٥	٢,٦٥١,٨٤٩	١٩٨,٢٠٠,٨٣٠	٢٠٧,٧٣٨,١٦٦	١,٩٨٠,٥٢٣,٧٠٧	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
							الإستهلاكات المتراكمة:
(٣١٤,٤٨٩,٩٦٦)	(٨٠,١٩٢,٧٥٣)	(١,٨٤٥,٧٤٥)	(٥٧,٩٣٠,٩١٣)	(١٤٣,٥٧٤,٩٥٧)	(٣٠,٩٤٥,٥٩٨)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٥٣,٢٦٥,٤٠٧)	(٧,٨١٨,١٣٤)	(٢٧٥,٣٧٧)	(٢١,٩١٨,٦٢٨)	(١٨,٢٦٨,١٦٦)	(٤,٩٨٥,١٠٢)	-	إضافات، أعباء السنة
٢,٩٨٧,٧٠١	٩٦,٣٣٧	-	٢,٦٨٧,٥٦٦	٢٠٣,٧٩٨	-	-	استيعادات
(٣٦٤,٧٦٧,٦٧٢)	(٨٧,٩١٤,٥٥٠)	(٢,١٢١,١٢٢)	(٧٧,١٦١,٩٧٥)	(١٦١,٦٣٩,٣٢٥)	(٣٥,٩٣٠,٧٠٠)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
							مشاريع قيد التنفيذ:
١,٣٣٩,٥٥٦,٧٤٤	٨٣٠,٠٠٠	-	١٦٤,٤٠٠	٥٧,٧٦٣,٦٦٩	١,٢٨٠,٧٩٨,٦٧٥	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٨٠,٠٥٢,٨١٠	-	-	٧,٤٠١,٠٠٠	٢٧٢,٦٥١,٨١٠	-	-	إضافات
-	-	-	٧١٨,٠٠٠	(٧١٨,٠٠٠)	-	-	مناقلات
(٧٩٨,٨٢٥,٧٠٠)	-	-	(٧١٨,٠٠٠)	(٢٣,٣٤٨,٠٠٠)	(٧٧٤,٧٥٩,٧٠٠)	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
(٥٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	استيعادات
٣١٥,٧٨٣,٨٥٤	٨٣٠,٠٠٠	-	٧,٥٦٥,٤٠٠	٣٠٦,٣٤٩,٤٧٩	١,٠٣٨,٩٧٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
							صافي القيمة الدفترية:
٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	١٦,٢٨٤,٥٣٥	٥٣٠,٧٢٧	١٢٨,٦٠٤,٢٥٥	٣٥٢,٤٤٨,٣٢٠	١,٩٤٥,٦٣١,٩٨٢	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

- تم افتتاح فرع جرمانا خلال عام ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكت ومازالت في الخدمة ٣٠٩,١٣٢,٣٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢١٩,٤١٧,٩٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨:

برامج معلوماتية
ل.س.
٢٤٩,٦٢٦,٠٠١
-
٢٤٩,٦٢٦,٠٠١
(٣٤,٧٦٧,٣٩٩)
(٢,١٣٠,٨٨٩)
(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)
٥,١٦٢,٥٠٨
١١,٤٥٧,٤٣٣
١٦,٦١٩,٩٤١
٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

برامج معلوماتية
ل.س.
٢٤٣,٤٦٥,٥٠١
٦,١٦٠,٥٠٠
٢٤٩,٦٢٦,٠٠١
(٣٢,٣٨٧,١٤٩)
(٢,٣٨٠,٢٥٠)
(٣٤,٧٦٧,٣٩٩)
٢,٨٠٨,١١٠
٢,٣٥٤,٣٩٨
٥,١٦٢,٥٠٨
٢٢٠,٠٢١,١١٠

الكلفة التاريخية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الإطفاءات المتراكمة
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مشاريع قيد التنفيذ
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
صافي القيمة الدفترية
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	٩٦,٣٠٥,١٢١	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-	مصرف ضريبة الدخل
٢,٢٦٥,٢٩٧	٣٥,٦٩٢,٦٩٨	إطفاء المطلوبات الضريبية الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٨)
٩٦,٣٠٥,١٢١	١٣١,٩٩٧,٨١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

تم إتباع أسلوب التقاص في احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية فيما يخص الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)	٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٤,٩٨٥,١٠٢	٨,٥٧٤,١٤٧	استهلاك المباني
٧,٦٣٠,١٠٣	١٣,٩٢٠,٥٢٧	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
٤,٧٩٥,٧٧٣,٨٤٢	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٦٢,٢٤٥,٩٥٩)	(٣٦٤,٩٢٨,٥٦٧)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
(٨٨,٣١٦,٩٨٩)	(١,٢٢٧,٧١٥,٥٦٧)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
١٦٩,٢٣٢	-	ديون معدومة
٨,٣٢١,٥٨٣	٢,٠٨٣,٦٦٦	ضريبة عقود غير مقيمين
٩٣١,٢٢٠	٢,٨٥٣,٣٦٠	مؤونة تقلب أسعار القطع
٦٤٨,٣٦٢,٩١٧	٢٣٩,٣٦٧,٠٠٩	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
٤٥,٨٢٦,٠٣٢	-	ضريبة رواتب وأجور عن سنوات سابقة
٢,٠٤٧,٦٢٩	-	غرامة
٩٥٤,١٢٤,١٩٥	(١,٠٦٣,٣٨٨,٤٧٨)	(الخسارة) / الربح الضريبي
٢٣٨,٥٣١,٠٤٨	-	مصرف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
٢٣,٨٥٣,١٠٥	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠%)*
٢٦٢,٣٨٤,١٥٣	-	إجمالي الضريبة

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	-	صافي التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٣٥,٦٩٢,٦٩٨	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة (الإيضاح ٢٢)

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-
-	-
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-

مصروف ضريبة دخل
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل والاستمرار بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة بقيمة ٢٦٢,٣٨٤,١٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، والتي لم يتم الاستفادة منها على مدى الخمس سنوات السابقة، ولم يتم إطفاء أي موجودات ضريبية مؤجلة خلال عام ٢٠١٨.

ملخص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وحركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

٢٠١٨				
نهاية السنة	استرداد	إطفاء إلى قائمة الدخل	المكون خلال السنة	بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	-	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩
-	٢٢,٩٨٥,٠٣٥	١٢,٧٠٧,٦٦٣	-	(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)
١٣١,٩٩٧,٨١٩	٢٢,٩٨٥,٠٣٥	١٢,٧٠٧,٦٦٣	-	٩٦,٣٠٥,١٢١

موجودات ضريبية مؤجلة
مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢٠١٧				
نهاية السنة	استرداد	إطفاء إلى قائمة الدخل	المكون خلال السنة	بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣١,٩٩٧,٨١٩	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-	-	٣٩٤,٣٨١,٩٧٢
(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	٢,٢٦٥,٢٩٧	-	-	(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)
٩٦,٣٠٥,١٢١	(٢٦٠,١١٨,٨٥٦)	-	-	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧

موجودات ضريبية مؤجلة
مطلوبات ضريبية مؤجلة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض:
		مصارف
٣,٥٩٣,٨٠٤	١٤,١٣٠,٠٨٠	تسهيلات ائتمانية
٦,٥١٢,٦٥٦	٦,٥٩٢,٥٨٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨,٠١١,٥١٣	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦,١٠٦,٦٤٧	١٦٤,٨٥٢,٩٩٥	
٧٤,٢٢٤,٦٢٠	١٨٥,٥٧٥,٦٦١	
١,٠٤٢,٠٣٠,٦٥٧	٩٩٧,٧٣١,٣٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً*
٤٤,٧١٩,٦٦١	٧٨,٥١٦,٩٣٦	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٢٢,٣٩٣,٥١١	٣٥٨,١٨٦,٣٢٨	سلف لقاء تعهدات أعمال
١٢٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	طوابع
٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	ضريبة قابلة للاسترداد**
١٥٤,٨١٦,٣٢٩	١٤٧,١٢٣,٦٠٧	موجودات أخرى
٨,١١٤,٩٠٧	٤,٩٨٨,٠٦٠	تقاص شيكات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
-	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	سلفة عن شراء أسهم - مؤسسة ضمان القروض***
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة****
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	

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

** تمثل الضريبة قابلة للاسترداد قيمة ضريبة أعمال عام ٢٠١٦ تم دفعها من قبل المصرف ومن المتوقع استردادها، حيث لم يتم حسمها من حسائر السنوات السابقة وذلك استناداً إلى المادة ١٢ من قانون ضريبة الدخل رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٣.

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

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

تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

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

١٤ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول

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

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩,٠٧٨,٣٤٩,٠١٢	١٠,٥٧٧,٧٣٢,٣٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٨٢٤,٦٢٥,٦٥٦	٥٢,٢٩٢,٨٩٥,٦٩٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥١,٣٥٥,٦٩١	٣١٨,٤٤٠,٢٣٠	ودائع مجمدة *
٦٣٧,٤٧٦,١٤٢	١,٨٣٢,٦٠٣,٠٧٠	ودائع التوفير
<u>٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١</u>	<u>٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧</u>	

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

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المحمّدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٦٦,٨٥٦,٧٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٨٨,٠٦٥,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨. بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٣٧٢,٠٠٢,٧٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٧٥,١٢٩,٩٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,١٥٠,٣١٣,١٧٤	٣,٥٢٣,٦٨٠,٢٤٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,١٦٦,٨٤٩,٥٩٩	٩٧٥,١٢٠,٥٧٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٨٣,٤٧٦,٢٠١	٢,٦٧٦,٠٣٣	تأمينات نقدية أخرى
<u>٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤</u>	<u>٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥</u>	

١٨ - مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكّل على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر إضافة إلى مخصصات التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) لحين صدور تعليمات جديدة وتتنوع كالاتي:

٢٠١٨

رصيد نهاية السنة	فروقات أسعار صرف	المسترد خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	رصيد بداية السنة ليرة سورية	
						مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	-	-	-	-	-	منتجة
٢,٤٣٥,٨٤٠	-	(٢٠٨,٢٥٠)	-	-	٢,٦٤٤,٠٩٠	غير منتجة
٤,٣٥٦,٣٤١	-	-	-	٢,٨٥٣,٣٦٠	١,٥٠٢,٩٨١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى*
<u>٦,٧٩٢,١٨١</u>	<u>-</u>	<u>(٢٠٨,٢٥٠)</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٥٣,٣٦٠</u>	<u>٤,١٤٧,٠٧١</u>	

٢٠١٧

رصيد نهاية السنة	فروقات أسعار صرف	المسترد خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	رصيد بداية السنة ليرة سورية	
						مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	-	(١٠,٠٠٠)	-	١٠,٠٠٠	-	منتجة
٢,٦٤٤,٠٩٠	-	(٦,١٥١,١٥٢)	-	٤,٢٩٩,٠٤٢	٤,٤٩٦,٢٠٠	غير منتجة
١,٥٠٢,٩٨١	-	(٧,٠٦٧,٦٨٠)	-	٧,٩٩٨,٩٠٠	٥٧١,٧٦١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	١٣٧,٢٣١,٥١١	(٧١١,٣٧١,٦٥٥)	(١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠)	-	١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤	مخصصات أخرى*
<u>٤,١٤٧,٠٧١</u>	<u>١٣٧,٢٣١,٥١١</u>	<u>(٧٢٤,٦٠٠,٤٨٧)</u>	<u>(١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠)</u>	<u>١٢,٣٠٧,٩٤٢</u>	<u>١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥</u>	

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

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٤٠,٥٦٦,٦٦٧	٧٨٣,٤٦٥,٥٤٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣١,٩٤٤,٩٩٥	٢٣,٦٨٨,٢٤١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢,٨٠٨,٤٧٤	٥٢,٣٠٣,٣٥٦	دائنون مختلفون
٤٤٢,٩٦٣,١٥٢	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٥,٣٧٤,٦٣٦	٦,٥٠٠,٨٠٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٣١,٢٨٤,١٧٠	١٤٦,٧٨٦,٤٥٨	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٤,٩٧٧,٧٦٤	٣٧,٢٩١,٥٥١	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
-	١٦٠,٦٨٥,٠٩٦	مستحقات لموردي الأصول الثابتة
٦٥,٩٠٧,٣٣٠	١٠٨,٩٧٣,٧٨٢	شيكات برسم الدفع
١١٩,٧١١,٦٧٠	٥٠,٤١٣,٠٠٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٦,٧٨٨,٩٨٨	٥١,٣٤٦,١٧١	شيكات مصدقة
١٠,١٠٧,٤٧٩	٥,١٥٢,٤٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٥٦,٠٢٦,٥٩٢	٧٩,٢٣٩,٠٣١	موردون آخرون
١٥,٢٥٤,٨٤٠	-	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧</u>	<u>١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩</u>	

٢٠ - رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب		عدد الأسهم	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>

رأس المال المصرح به والمسدد بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم
			رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		بالليرة السورية
٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
			رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		عام ٢٠١٢
	٧٨,٢١١,٩٠٠		٣٠ أيلول ٢٠١٣
	٤,٥٠٠,٠٠٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	٧,٠٠٧,٨٠٠		١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠		١٤ آب ٢٠١٤
	٥٩٤,١٠١,١٠٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	١٦,٨٣٧,٧٠٠		١٤ كانون الثاني ٢٠١٧
١٧,١٣٣,٤١٥,٠٣٩	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢٢,٩٢٥,٠٠٠
(٢٧,٦٥٢,٢٤٤)	-	٣٣٩,٥٨٣	-
٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	دولار أميركي	عدد الأسهم
			رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		بالليرة السورية
٥,٤٣٠,٠٠٦,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	بالدولار الأميركي
٥,٤٣٠,٠٠٦,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
			رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		عام ٢٠١٢
	٧٨,٢١١,٩٠٠		٣٠ أيلول ٢٠١٣
	٤,٥٠٠,٠٠٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	٧,٠٠٧,٨٠٠		١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠		١٤ آب ٢٠١٤
	٥٩٤,١٠١,١٠٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	١٦٨,٨٣٧,٧٠٠		١٤ كانون الثاني ٢٠١٧
١٧,١٣٣,٤١٥,٤٧٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	بالدولار الأميركي*
(٢٧,٦٥٢,٢٧٧)	-	٣٣٩,٥٨٣	تكوين قطع بنوي*
٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

* عند إتمام الاكتتاب برأس مال المصرف خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧، تم الاكتتاب بأسهم عددها (٢,١٠٠,٠٠٠) بالعملة الأجنبية بقيمة إجمالية ٧٤٥,٤٣٥ دولار أميركي (منها ٤٠٥,٨٥٢ دولار أميركي كقيمة إسمية و ٣٣٩,٥٨٣ دولار أميركي كميلغ فائض عن القيمة الإسمية)، ارتأى المصرف تدعيم مركز القطع البنوي بكامل المساهمات المسددة أعلاه، كونه ضمن حدود النسب الرقابية المسموحة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ ن / ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، وتقدم المصرف بطلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على ذلك.

وافق مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (٤٠ م/ ن) تاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٨ على اعتبار كافة المساهمات المسددة بالعملة الأجنبية لعام ٢٠١١ وبالبلغه ٤٤,١٤٩,٠٠٠ دولار أميركي، والمساهمات المسددة بالعملة الأجنبية الناتجة عن استكمال زيادة رأس المال لعام ٢٠١٧ وبالبلغه ٧٤٥,٤٣٥ دولار أميركي ضمن مركز القطع المحمول لدى المصرف.

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 أجاناب 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 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي تضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال للمصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار ليرة سورية وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

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

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

وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ 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 رأس مال المصرف. يمتلك مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان حالياً نسبة ٥٥,٦٦% من رأس مال المصرف.

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

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

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

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

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

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

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص - إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الإكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها وبالبلغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

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

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

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

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

٢١ - 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 ٢٠١٨ و ٢٠١٧، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وبالإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)	٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٤,٧٩٥,٧٧٣,٨٤٢	-	يضاف / (ينزل) خسائر تقييم مركز القطع البنوي
٣٨٦,٤١٣,٣٢٥	٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	
٣٨,٦٤١,٣٣٣	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	الاحتياطي القانوني (١٠%)
٣٨,٦٤١,٣٣٣	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	الاحتياطي الخاص (١٠%)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية السنة
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	
٣٨,٦٤١,٣٣٣	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كمايلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية السنة
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	
٣٨,٦٤١,٣٣٣	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	رصيد نهاية السنة

٢٢ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٢٣ - الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/٦٥٠/ن.ب) تاريخ ١٤/٠٤/٢٠١٠، المعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/ن.ب) الصادر بتاريخ ٠٩/١٢/٢٠٠٩، يتوجب على المصارف احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيق ربح في نهاية العام، يحسب كما يلي:

١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛

٠,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة؛

٠,٥% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

وقد تم منح المصارف - استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار (٤/٦٥٠/ن.ب) المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٠٩ وبالغلة ٢٠,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠ وبجيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥%. وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩/٠٢/ن.ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرارات والتعليمات اللاحقة (القرار رقم ١/٠٧٩/م/ن.ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/١١٤٥/م) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/٢٢٧١/م) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥). تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار. وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه لغاية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٤ - الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١/٣٦٢/ن.ب) 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 محصص ضريبة الدخل على الأرباح. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتحويل مبلغ ٢٥,٠٩٣,٦٠٠ ليرة سورية تمثل أرباح مدورة غير محققة من الخسائر المتراكمة المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام ٢٠٠٨.

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٦ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٧ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٨٣٣,٧٢٥	٢٣,٠٧٥,٧٤٣	عمولات تسهيلات مباشرة
١٣٨,٣٠٢,١١٨	١١١,٩٥٦,٠٥٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٧,٥٣٣,٧٤٥	٢٠,٨٤٤,٨٨٨	عمولات خدمات مصرفية
٣٧,٩٠٦,٩٨٩	١٥,٠٤٥,٨٦٢	عمولات إيداع حسابات بالعملة الأجنبية
٢٧٠,٢٠٦,٧٥١	٣٠٢,٨٤٨,٣٠٥	عمولات على عمليات القطع
٢٣,٩٠٧,٢٢١	٢١,٣٩٨,٨١٨	عمولات أخرى
<u>٥٠٠,٦٩٠,٥٤٩</u>	<u>٤٩٥,١٦٩,٦٧٣</u>	

٢٨ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥,١٢١,٢٢٥	٢,١٨٨,٠٥٠	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٤١,٠١٢	١١٠,٣٠٠	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٥,١٦٢,٢٣٧</u>	<u>٢,٢٩٨,٣٥٠</u>	

٢٩ - (خسائر) / مكاسب رأسمالية

يمثل هذا البند (خسائر) / مكاسب رأسمالية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٣٠ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٤٨,٢٧٤,٢١٠	١,٤١٩,٦٨١,٤٣٢	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٤٤,٥٨٦,٧٧٣	٥٣,٦٠٥,٨٦٥	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٢٤,١٧٦,٦٢١	١٩,٨٨٦,٧٣٦	نفقات طبية
٣,٩١٠,٦٦٣	٥,٩٢٣,٣٧١	تدريب الموظفين
٩,٧٣٣,٨٠٥	٩,٣٦٨,٧٨٤	مصاريف نقل وانتقال
<u>١,٦٣٠,٦٨٢,٠٧٢</u>	<u>١,٥٠٨,٤٦٦,١٨٨</u>	

٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٧٧٣,٠٤٣	٣٤,٠٠٦,٥٩٠	مصاريف إعلانات وتسويق
٥٦,٧٠٠,٣٧٢	٥٠,٠٠٩,٣١٣	مصاريف حكومية
٤٥,٨٢٦,٠٣٢	-	ضرائب ورسوم
٧٠,٨٩٩,٨٦٧	٧٣,١٧١,٧٠١	إيجارات
٢٩,٥٧٣,٦٣٨	٣٠,٠٠٩,١٥٣	سفر وضيافة
٦٤,٠٩٥,١٤١	١١٤,٩٩١,٠٨٣	أتعاب مهنية
٨٧,٤٦١,٣٦٠	٧٧,٠٦٣,٥٣١	صيانة وإصلاحات
٢,٧٣٠,٦٨٠	٤,٠٥٩,٩٥٠	مصاريف شحن
٢٣,٦٣٥,١٦٧	٣٤,٧٤٧,٣٣٢	مصاريف كهرباء ومياه
٤٠,٩١٩,٣٥٥	٧,٦٥٢,٣٨٠	مصاريف محروقات
٨,٩٥١,٧٦٠	١٠,٠٩٧,٥٦٠	مصاريف تنقلات
١٨,٠٠٤,١٩٩	٢٠,٠٩٣,١٩٨	مصاريف هاتف واتصالات
٦٠,٩٧٧,٧٨٠	٦٩,٤٤٥,٣٧٨	تأمين
٢١,٣٤٦,٩٠٠	٢٨,٤٦٥,٣٠٠	حراسة وتنظيف
١٢,٠٣١,٩٢٩	١٦,٣٠٨,٠٩٩	قرطاسية ومطبوعات
٣٠,٩٦٥,٨٩٥	٢٦,٨٧١,٣٥٠	لوازم الحواسيب
١,١١٥,٠٠٠	١,٢١٥,١٤٧	هبات ومساعدات
١١,٤٢٠,٣٦٢	١٧,٠٧٩,٩٤٨	مصاريف أخرى
<u>٦٠٥,٤٢٨,٤٨٠</u>	<u>٦١٥,٢٨٧,٠١٣</u>	

٣٢ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح / (خسارة) السنة
(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	٢٢٧,٨٠٦,٣٨٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٢,٣٥٠,٨٤٦	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة
(٨٩,٢٤)	٤,٣٤	

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٨		
متوسط إعداد	الفترة/يوم	عدد الأسهم
أسهم مرجح بالفترة		
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	
٢٠١٧		
متوسط إعداد	الفترة/يوم	عدد الأسهم
أسهم مرجح بالفترة		
٣,٣٠٢,٩٠١	٢٤	٥٠,٢٣١,٦٢٣
٤٩,٠٤٧,٩٤٥	٣٤١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٣٥٠,٨٤٦	٣٦٥	

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٣ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٧,٨٥٥,٧١٤,٦٥٦	٢٥,٩١٠,١١٣,٢٩٠
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠
(١٨,٩٣٥,٧٥٧,٢٨٢)	(٢٣,١٦٨,٢٨٤,٨٢٧)
٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢	٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودايع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

٣٤ - فروقات أسعار الصرف

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٢٥٦,٢١٠,٧٣١)	(٢٥,٢٠٦,٣١٣)	احتياطي نقدي إلزامي
٩٣٤,٣٢١,١١٠	(٨٨٩,٠٩١,٩٥٦)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٤٣٣,٤١٩,٢٦٨)	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢٤,٦٥٣,١١٦	(١٣,٩٣٩,١٥١)	موجودات أخرى
(٥٤١,٦٤١,٥٧٢)	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٣٧,٩٥٤,٨٤٣	٧٤٨,١٩٢,٧٨٠	ودائع مصارف
٢,٩٣٧,٥٧١,٤٧٨	٤٥٦,٠٦٦,٥٥٧	ودائع الزبائن
٤١٥,٣٥٩,٦٤٨	٩,٠٦٢,٧٨٨	تأمينات نقدية
(١٣٧,٢٣١,٥١١)	-	مخصصات متنوعة
١٤,٢٢٠,١٣٠	(٢٣,٨٧٩)	مطلوبات أخرى
<u>٢,٦٩٥,٥٧٧,٢٤٣</u>	<u>٢٨٥,٠٦٠,٨٢٦</u>	

٣٥ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>الحسابات المدينة</u>
٢,٩٢١,٠٠١,٣٧٧	٥,٧٢٥,٩٢١,٧٠٧	-	٤,٥١٧,٦٢٣	٥,٧٢١,٤٠٤,٠٨٤	أرصدة لدى المصارف
١٦,٣٧٩,٠٣٥,٦٣٨	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١	-	-	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١	ودائع لأجل لدى المصارف
٣,١١٩,٧٥٤	١٢,١٠٤,٦٩٤	-	-	١٢,١٠٤,٦٩٤	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٩,٣٠٣,١٥٦,٧٦٩	١٣,٣٧١,٠٤٤,٠٩٢	-	٤,٥١٧,٦٢٣	١٣,٣٦٦,٥٢٦,٤٦٩	
					<u>الحسابات الدائنة</u>
٨٨,١٦٤,٢٨٥	١٠٤,٤٣٤,٥٢٣	١٠٤,٤٣٤,٥٢٣	-	-	ودائع الزبائن
١٣١,٤٠٣	٢٨٣,٠٦٥	٢٨٣,٠٦٥	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٨٨,٢٩٥,٦٨٨	١٠٤,٧١٧,٥٨٨	١٠٤,٧١٧,٥٨٨	-	-	

ب- بنود بيان الدخل

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٧,٤٣٠,٦٢٤	١٢٨,٤١١,٩٤٥	-	-	١٢٨,٤١١,٩٤٥	فوائد دائنة
١,٢٩٦,٤٨٩	٢,٩٣٦,٠٦٣	٢,٩٣٦,٠٦٣	-	-	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,٧٣% (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ١,٧٣% (دولار أمريكي). إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		رواتب ومكافآت
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٤,١٧٢,٤٠٠	٧٢,٤٠٧,٧٠٠	

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

٣٦ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	الموجودات المالية:
-	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	-	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
(٥٥٢,٢٦٩,٧٩١)	٢٠,٥٨٥,٦٠٢,٢٧٣	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	(١٥٨,٦٤٨,١٣٨)	٢٦,٨٣٣,٨٩٥,٧٥٤	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها
-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	-	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	موجودات أخرى
-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية:
-	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	ودائع مصارف
(٥١,٨٥٧,٩٤٤)	٤٩,٨٤٣,٦٦٤,٤٤٥	٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	(٩,٧٨١,٨٧٥)	٦٥,٠٣١,٤٥٣,٢٤٢	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	ودائع الزبائن
-	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	-	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	تأمينات نقدية
-	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	-	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	مطلوبات أخرى
(٦٠٤,١٢٧,٧٣٥)			(١٦٨,٤٣٠,٠١٣)			المجموع

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٧,٢% للودائع بالليرة السورية و ١٣,٩٧% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٧,٧% للودائع و ١٣,٠٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٧) ومعدل حسم بلغ ٧,٦% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٧,٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع القيمة الإسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة والتغير في القيمة العادلة (بعد تنزيل الاطفاءات من تاريخ الشراء لتاريخ بيان الوضع المالي وفق أسلوب الفائدة الفعالة). تم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة بنهاية العام بناءً على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، بلغت فروقات التقييم مبلغ ١٤٢,٧٧٠,٧٩٠ ليرة سورية وفروقات أسعار الصرف السالبة مبلغ ٢,٤٣٣,٤١٩,٢٦٨ ليرة سورية.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

- المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.
- المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).
- المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

٣٧ - إدارة المخاطر

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال. وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع راس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حثيثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٥٩٧/م.ن/ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته. إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

توصيات سياسة المنح:

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٥٩٧/م.ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٦٥٠/م.ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م.ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب ٤) لحين صدور تعليمات جديدة. كما يتم التأكيد على متابعة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وغير المنتجة للتوصل إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة.

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 التراكبات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

تعتمد دائرة إدارة المخاطر عند احتساب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر على كل من الطرق التالية بحسب كل نوع من أنواع المخاطر: الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان. المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق. أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة مخاطر الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

اختبارات الجهد:

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف جراء هذه العوامل. تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى المصرف. يتم تقسيم المحفظة الائتمانية حسب نوع الدين شركات، مؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم وتسهيلات أفراد وتجزئة. تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية مقابل التسهيلات المنتجة تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

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

ب- المخاطر السوقية:

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

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

مخففات مخاطر السوق:

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

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

كما ان المصرف لا يقوم بعمليات قطع ضمن مراكز القطع الأجنبي لأغراض المضاربة، وإنما لأغراض التداول لحسابات عملائه حصراً. كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجّه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركز من حيث بلد المنشأ والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنتها برحبتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

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

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

د- المخاطر التشغيلية:

تتم مراقبة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها المصرف من خلال تقارير الحوادث (Incident Reporting) التي يتم إرسالها إلى وحدة إدارة مخاطر التشغيل عند وقوع أي حدث تشغيلي، ومن خلال استمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط (Risk and Control Self Assessment "RCSA"). تقوم وحدة إدارة مخاطر التشغيل بإعداد تقارير دورية عن مخاطر التشغيل 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).

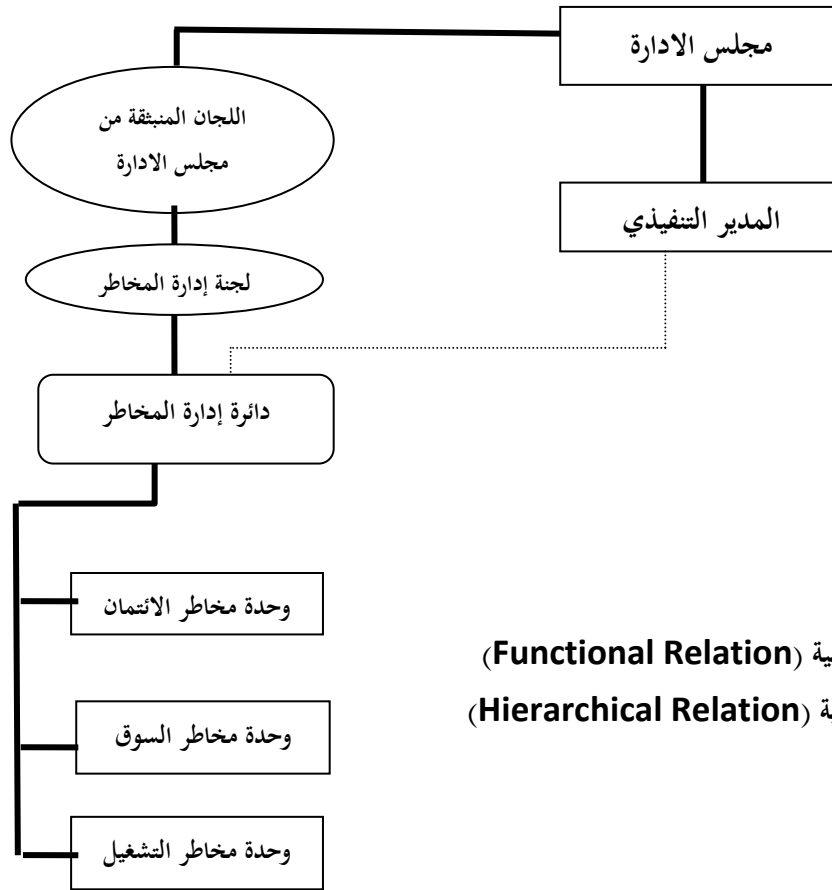
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع 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 البدلاء في حال غياب أحد المسؤولين الأساسيين عن مركز العمل.

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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

مخففات 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 تشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام بالإجراءين المذكورين، تتابع دائرة إدارة المخاطر جميع المخاطر المصرح عنها عبر تقديم الاقتراحات لتفعيل وتقوية الضوابط الموجودة على تلك المخاطر و/أو اقتراح وضع ضوابط جديدة، للتمكن من تحديد المخاطر الناشئة وقياسها وتحليلها بهدف الوصول إلى القرار المناسب بشأن قبولها أو إضافة ضوابط أو التأمين على المخاطر.



الخط المنقَط يبيِّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)
الخط العريض يبيِّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

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

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

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

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

هـ- مخاطر الالتزام:

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

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

الحوكمة:

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

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

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

إن فرنسبنك سورية ملتزم ببند دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم 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.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠
-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
٦١,٠٧٩,٧٦٥,٧٥٨	٥٦,٦١٣,٠٦١,٤٢٢
٣٣٢,٦٨٦	١٢٤,٨٧٢,٥٨٧
٩,٣٢٢,٢٦٣	٣١٨,٩٨٧,٢٨٢
٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤	٢٦,٥٤٢,٩٧٢,٧٩٧
١,٦٣٧,١٧١	٥,٧١١,٢٢٦
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
٩٤,٧٦٧,٩٧٥,٣١٠	١٠٥,٧١٦,٣٢٨,٥٢٥
٣,٧٣٨,٥١٣,٨٥٠	٣,١٥٦,٩٨٠,٣٣٣
٢,٩٧٠,٥٣٧,١٤٤	٦,٠٣٣,٩٥٤,٣٣٧
٦,٧٠٩,٠٥٠,٩٩٤	٩,١٩٠,٩٣٤,٦٧٠

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى بما فيها موجودات غير مالية

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:

كفالات (صافي)

سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المؤسسات الصغيرة					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الديون المنتجة:
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١٦٢,٩١٧,٦٣٢	٣٦٢,٩٣٧,٧٩٦	٢١,٧٦٨,٨٠٧,٢٧٩	١,٦٣٠,٢٤٩	٢٢,٢٩٦,٢٩٢,٩٥٦	عادية (مقبولة المخاطر)
١٦٢,٩١٧,٦٣٢	٣٣٩,٥٩٧,٨٢٤	١٥,٩٥٦,٧٨١,١٦٠	١,٦٣٠,٢٤٩	١٦,٤٦٠,٩٢٦,٨٦٥	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	١٣,٦٢٨,٣٧٠	٢,٦٧٥,٢٨١,٣٠٧	-	٢,٦٨٨,٩٠٩,٦٧٧	لغاية ٢٩ يوم
-	٨,٥٨٨,٩٣٧	٣,٠٣٢,٦٥٢,١٩٧	-	٣,٠٤١,٢٤١,١٣٤	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
-	١,١٢٢,٦٦٥	١٠٤,٠٩٢,٦١٥	-	١٠٥,٢١٥,٢٨٠	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
٢٣٤,٥٨٥	٤٤,٩١٥,٦٥٣	٤,٨٠٤,٩٣٨,٤٦٧	٥,٣٠٤,٩٨٠	٤,٨٥٥,٣٩٣,٦٨٥	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	٢,٣٣٨,٦٦٧	٧٨٤,٣٩٠,٨٢٠	٤,٣٢٢,٧١٧	٧٩١,٠٥٢,٢٠٤	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
٢٣٤,٥٨٥	٤٢,٥٧٦,٩٨٦	٤,٠٢٠,٥٤٧,٦٤٧	٩٨٢,٢٦٣	٤,٠٦٤,٣٤١,٤٨١	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	٢,٠١٤,٧٤٢	-	-	٢,٠١٤,٧٤٢	دون المستوى
٢١٢,٨٨٧	٦,٣٣٦,٢٢٨	٢,٤٠٠,٣٠١,١٧٦	-	٢,٤٠٦,٨٥٠,٢٩١	ديون مشكوك في تحصيلها
٤٣,٧١٠,٤٩٥	٣٦,١٩٩,٦٤٦	٦,٩٤٠,٨٩٠,٤٨٤	٥,٢٤٧,٧٧٣	٧,٠٢٦,٠٤٨,٣٩٨	ديون رديئة (هالكة)
٢٠٧,٠٧٥,٥٩٩	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥	٣٥,٩١٤,٩٣٧,٤٠٦	١٢,١٨٣,٠٠٢	٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح:
(١١,٥٦١,٢٦٨)	(١٠,٦١٩,٦٤٨)	(٣,١٨٧,٠٥٥,٤٥٦)	(٤,٠٩٦,٢٠٨)	(٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠)	فوائد معلقة
(٧٠,٦٤١,٧٤٤)	(١٢٢,٧٩٧,١٣٥)	(٦,١٨٤,٩٠٩,١٥٣)	(٢,٣٧٥,٥٦٨)	(٦,٣٨٠,٧٢٣,٦٠٠)	مخصص تدني
١٢٤,٨٧٢,٥٨٧	٣١٨,٩٨٧,٢٨٢	٢٦,٥٤٢,٩٧٢,٧٩٧	٥,٧١١,٢٢٦	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	الصافي

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

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

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

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

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

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (م/٩٠٢/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (م/١٠٧٩/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (م/٩٠٢/ن/٤) لحين صدور تعليمات جديدة الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (م/٥٩٧/ن/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٧ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢٠٣,٣٣٣,٢٠٣ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل

بالقرار (م/٩٠٢/ن/٤) والقرارات المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (م/٩٠٢/ن/٤) بمبلغ

١١,٨١٩,٥٣٨ ليرة سورية.

٣. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المحصنات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من

المناسب حجز مخصصات إضافية لهذا الغرض وقد بلغت ٢,٧٩٦,٨٦٠,٨١١ ليرة سورية.

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

بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال عام ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٦٠٨,٨١٢,٣٩٥ ليرة

سورية خلال عام ٢٠١٧).

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

الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً، وبلغت الديون المعاد هيكلتها مبلغ

٣,٤٣٠,١٦٤,٠٩٧ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨ (مقابل ٨٧٦,٩٣٠,٨٠٢ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧).

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التسهيلات المباشرة:

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

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١٧,٧٤٠,٩٢٦,٥٩١	١,٦٢٧,٨٢٦	١٧,٣٠٣,٨٣٩,٦٢٣	٣٦١,٨٤٣,١٢٥	٧٣,٦١٦,٠١٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٢٣٧,٦٧٤,٥٠٨	٥,٣٠٤,٩٨١	٢,١٨٨,٤١٩,١٩٠	٤٣,٩٥٠,٣٣٧	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
					غير عاملة:
١,٧٣٤,٣٧٩	-	-	١,٧٣٤,٣٧٩	-	دون المستوى
١,٥١١,٣٣٨,٦٥٥	-	١,٥٠٥,٨٥٤,٩٧٩	٥,٤٨٣,٦٧٦	-	ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٥٦,٤٤٥,٣٩٠	-	١,٢٤٢,٨٩٢,٧٩٢	١٣,٤٢٥,٨٣٠	١٢٦,٧٦٨	ديون هالكة
<u>٢٢,٧٤٨,١١٩,٥٢٣</u>	<u>٦,٩٣٢,٨٠٧</u>	<u>٢٢,٢٤١,٠٠٦,٥٨٤</u>	<u>٤٢٦,٤٣٧,٣٤٧</u>	<u>٧٣,٧٤٢,٧٨٥</u>	المجموع
					منها:
٣,٥٢٠,٠٥٨,٥١٨	-	٣,٥١٠,٧٥٣,٢٤٩	-	٩,٣٠٥,٢٦٩	تأمينات نقدية
٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١١,١١٠,٤٦٤,١٥٣	٦,٩٣٢,٨٠٧	١٠,٦١٦,٢٨٧,٥٨٦	٤٢٣,١٠٣,٠٨٩	٦٤,١٤٠,٦٧١	عقارية
٣٠,٩٩٩,٠٠٧	-	٣٠,٩٩٩,٠٠٧	-	-	أسهم متداولة
١٦,١٥٣,١٨٧	-	١٦,١٥٣,١٨٧	-	-	سيارات وآليات
٥,٨٠٨,٠٠٩,٤٣٣	-	٥,٨٠٨,٠٠٩,٤٣٣	-	-	شخصية
١,٧٣٧,٤٣٥,٢٢٥	-	١,٧٣٣,٨٠٤,١٢٢	٣,٣٣٤,٢٥٨	٢٩٦,٨٤٥	أخرى
<u>٢٢,٧٤٨,١١٩,٥٢٣</u>	<u>٦,٩٣٢,٨٠٧</u>	<u>٢٢,٢٤١,٠٠٦,٥٨٤</u>	<u>٤٢٦,٤٣٧,٣٤٧</u>	<u>٧٣,٧٤٢,٧٨٥</u>	

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

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٥,٩١٦,٨٨٠	٢٧٨,٤٣١,٦٠٣	١٢,٥٠٢,٥٦٠,٢٦٨	١,٨٩٣,٥٢٣	١٢,٧٨٨,٨٠٢,٢٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٣٢,٤٥٤,١٠١	٤,٤٠٧,٠٦٦,٤٠٥	٣,٧١٩,١٦٤	٤,٤٤٣,٢٣٩,٦٧٠	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	٣,٠٣١,٠٤١	-	-	٣,٠٣١,٠٤١	دون المستوى
-	-	٦,٦٥٥,٩٩٤	-	٦,٦٥٥,٩٩٤	ديون مشكوك في تحصيلها
١٣١,٥٣٥	٦,٢٩١,٢٢٥	٩٣٤,٥٣٩,٩٢٤	١,٦٣٧,١٥٠	٩٤٢,٥٩٩,٨٣٤	ديون هالكة
<u>٦,٠٤٨,٤١٥</u>	<u>٣٢٠,٢٠٧,٩٧٠</u>	<u>١٧,٨٥٠,٨٢٢,٥٩١</u>	<u>٧,٢٤٩,٨٣٧</u>	<u>١٨,١٨٤,٣٢٨,٨١٣</u>	المجموع
منها:					
-	-	١,١٤٤,٩١٤,٩١٥	-	١,١٤٤,٩١٤,٩١٥	تأمينات نقدية
-	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	كفالات مصرفية مقبولة
٥,٤٣١,٨٣١	٣١٦,٥٦٥,٦١٠	٧,٤٣٤,٣١٨,٦٣٣	٧,٢٤٩,٧٥٧	٧,٧٦٣,٥٦٥,٨٣١	عقارية
-	-	٥١,٩٩٤,١١٩	-	٥١,٩٩٤,١١٩	أسهم متداولة
-	-	٢٨,٨٦٠,٩٨٥	٨٠	٢٨,٨٦١,٠٦٥	سيارات وآليات
-	-	٦,٢٦٢,٥٩٨,٢٨٥	-	٦,٢٦٢,٥٩٨,٢٨٥	شخصية
٦١٦,٥٨٤	٣,٦٤٢,٣٦٠	٢,٤٠٣,١٣٥,٦٥٤	-	٢,٤٠٧,٣٩٤,٥٩٨	أخرى
<u>٦,٠٤٨,٤١٥</u>	<u>٣٢٠,٢٠٧,٩٧٠</u>	<u>١٧,٨٥٠,٨٢٢,٥٩١</u>	<u>٧,٢٤٩,٨٣٧</u>	<u>١٨,١٨٤,٣٢٨,٨١٣</u>	

تخفف الضمانات بحيث لا تتجاوز التسهيلات المستعملة لكل زبون على حدة.

مقابل التسهيلات غير المباشرة:

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٨,٧١٢,٠٤٦	٦٠٠,٠٠٠	١٢٨,١١٢,٠٤٦	-	-	متدنية المخاطر
٣,٠٠٢,٧٢١,٨٠٦	٦٢١,٤٣٦	٣,٠٠٢,١٠٠,٣٧٠	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٨٢٦,٠٠٠	٢,٨٢٦,٠٠٠	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
٥,٦٣١,٥٧٠	-	٥,٦٣١,٥٧٠	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
١٩,٥٢٤,٧٥١	٢,٣٨١,٠٠٠	١٧,١٤٣,٧٥١	-	-	ديون هالكة
<u>٣,١٥٩,٤١٦,١٧٣</u>	<u>٦,٤٢٨,٤٣٦</u>	<u>٣,١٥٢,٩٨٧,٧٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
					منها:
٩٦٤,٣٣٢,٨٦٥	٤,٠٥٧,٧٠٠	٩٦٠,٢٧٥,١٦٥	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٦٤٩,٢٦٥,٧٧٨	١,٩٠٤,٨٠٠	٦٤٧,٣٦٠,٩٧٨	-	-	عقارية
٥,٦٣١,٥٧٠	-	٥,٦٣١,٥٧٠	-	-	أسهم متداولة
٧٤٢,٧٤١	-	٧٤٢,٧٤١	-	-	سيارات وآليات
٧٠٣,٠٤٠,٣٣٦	٤٦٥,٩٣٦	٧٠٢,٥٧٤,٤٠٠	-	-	شخصية
٨٣٦,٤٠٢,٨٨٣	-	٨٣٦,٤٠٢,٨٨٣	-	-	أخرى
<u>٣,١٥٩,٤١٦,١٧٣</u>	<u>٦,٤٢٨,٤٣٦</u>	<u>٣,١٥٢,٩٨٧,٧٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٢,٩٥٣,٠٠١	٦,٦٣٢,٦٥٨	١٢٦,٣٢٠,٣٤٣	-	-	متدنية المخاطر
٣,٥٨٨,٠٨٥,١٩٠	-	٣,٥٨٨,٠٨٥,١٩٠	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠,١١٩,٧٥١	-	٢٠,١١٩,٧٥١	-	-	ديون هالكة
<u>٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٢</u>	<u>٦,٦٣٢,٦٥٨</u>	<u>٣,٧٣٤,٥٢٥,٢٨٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
					منها:
١,١٦٦,٠٤٢,٢١٧	٦,٦٣٢,٦٥٨	١,١٥٩,٤٠٩,٥٥٩	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٤٨٥,٦٥١,٣٣٩	-	٤٨٥,٦٥١,٣٣٩	-	-	عقارية
٦,٢٦٠,٠٢٢	-	٦,٢٦٠,٠٢٢	-	-	أسهم متداولة
٦٢٦,٢٥٤	-	٦٢٦,٢٥٤	-	-	سيارات وآليات
٩٦٨,٣٥٣,٠٧١	-	٩٦٨,٣٥٣,٠٧١	-	-	شخصية
١,١١٤,٢٢٥,٠٣٩	-	١,١١٤,٢٢٥,٠٣٩	-	-	أخرى
<u>٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٢</u>	<u>٦,٦٣٢,٦٥٨</u>	<u>٣,٧٣٤,٥٢٥,٢٨٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

التصنيف الائتماني الداخلي:

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

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

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

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

التصنيف الائتماني الداخلي:

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

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

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

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	-	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٤٧,٦٢٤,١٩٩,٢١١	١٥,٢٠٤,٤٩٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٢,١٠٢,٦٣١,٣٩٠	٣,٤٤٣,٠٩٧,٦٣٣	
٧١,٩٦٨,٨٤٠,٥٢١	٤٩,٧٢٦,٨٣٠,٦٠١	٢٢,٢٤٢,٠٠٩,٩٢٠	المجموع

٤) شهادات إيداع وسندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١١٥,٨٨٩,٧٥٤	-	S&P	A-
٢,١٣٧,٥٠٧,٠٨٣	-	S&P	A
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-		

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

ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٣,٤٤٣,٠٩٧,٦٣٣	١,٩٣٦,١٥٧,٥٢١	S&P	A-
٢,١٠٢,٦٣١,٣٩٠	٣,٩٩٤,٥٩٤,٦٤٨	S&P	BBB+
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	S&P	B-
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩		

٥) التركيز الجغرافي:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المنطقة الجغرافية		
	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	٤,٥١٧,٦٢٣	١٣,٣٦٤,٥٦٠,٥٠٥	١٨,٠٩١,٣٧٠,٦٠٢
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
١٢٤,٨٧٢,٥٨٧	-	-	١٢٤,٨٧٢,٥٨٧
٣١٨,٩٨٧,٢٨٢	-	-	٣١٨,٩٨٧,٢٨٢
٢٦,٥٤٢,٩٧٢,٧٩٧	-	-	٢٦,٥٤٢,٩٧٢,٧٩٧
٥,٧١١,٢٢٦	-	-	٥,٧١١,٢٢٦
-	-	-	-
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-
٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	-	-	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
١٠٥,٧١٦,٣٢٨,٥٢٥	٤,٥١٧,٦٢٣	٣٠,١٩٥,٣١٢,٦٧٤	٧٥,٥١٦,٤٩٨,٢٢٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى			المنطقة الجغرافية
	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	-	-	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٢٨,٢٤٨,٤٥٧	٢٤,٥٠٧,٣٠٠,٨٦٤	٢٣,١٠٣,٨٥٤,٣٨٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
				صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٣٣٢,٦٨٦	-	-	٣٣٢,٦٨٦	للأفراد
٩,٣٢٢,٢٦٣	-	-	٩,٣٢٢,٢٦٣	القروض العقارية
٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤	-	-	٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤	للشركات الكبرى
١,٦٣٧,١٧١	-	-	١,٦٣٧,١٧١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	-	-	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	الموجودات الأخرى بما فيها موجودات غير مالية
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩٤,٧٦٧,٩٧٥,٣١٠</u>	<u>٢٨,٢٤٨,٤٥٧</u>	<u>٣٢,٣٠٦,٤٢٦,٧٢٤</u>	<u>٦٢,٤٣٣,٣٠٠,١٢٩</u>	

(٦) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	-	-	-	-	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-	-	-	-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٥,٧٠٣,٨٨٥,٧٧٢	٣,٢٤٤,٣٦٠,٤٧٨	٨٨٦,٦٣٨,٠٢٣	١١,٣٠٢,٩٨٧,٧٩١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-	-	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	-	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	١,٦٦٦,٧٣٣,٨٣٥	١,٢٧٥,٢٥٥	٣٣٢,٢٩٥	٣,٢٢٠,٨٨٥	٣٩,٧٠٠,٤٥٥	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٤,٧٦٧,٩٧٥,٣١٠	٩,٥٧٤,٠١٦,٤٤٤	٣,٢٤٥,٦٣٥,٧٣٣	٨٨٦,٩٧٠,٣١٨	١١,٣٠٦,٢٠٨,٦٧٦	٦٩,٧٥٥,١٤٤,١٣٩	

ب- مخاطر السوق:

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

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

- مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).

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

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

١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة 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 الموافقة عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٢٤٨,٥٦٧,٦٥٧	٢٤,٩٧١,٣٥٣	١٨,٧٢٨,٥١٥
يورو	(٢,٢٥٥,٠٤٩,١٢٧)	(٤٥,١٠٠,٩٨٣)	(٣٣,٨٢٥,٧٣٧)
ليرة سورية	(١٦,٣١٧,٠٨١,٣٦٩)	(٣٢٦,٣٤١,٦٢٧)	(٢٤٤,٧٥٦,٢٢٠)
جنيه استرليني	٣,٤٩١,٧٦٠	٦٩,٨٣٥	٥٢,٣٧٦
أخرى	٢٤,٧٦٠	٤٩٥	٣٧١

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٤,٩٧١,٣٥٣)	(١٨,٧٢٨,٥١٥)	١,٢٤٨,٥٦٧,٦٥٧	دولار أمريكي
٤٥,١٠٠,٩٨٣	٣٣,٨٢٥,٧٣٧	(٢,٢٥٥,٠٤٩,١٢٧)	يورو
٣٢٦,٣٤١,٦٢٧	٢٤٤,٧٥٦,٢٢٠	(١٦,٣١٧,٠٨١,٣٦٩)	ليرة سورية
(٦٩,٨٣٥)	(٥٢,٣٧٦)	٣,٤٩١,٧٦٠	جنيه استرليني
(٤٩٥)	(٣٧١)	٢٤,٧٦٠	أخرى

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٢) مخاطر العملات

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

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	١٥٣,٧٩٧,٣٧٢	١٥,٣٧٩,٧٣٧	١١,٥٣٤,٨٠٣
يورو	٤٣,٦٤٤,٨٣٦	٤,٣٦٤,٤٨٤	٣,٢٧٣,٣٦٣
جنيه استرليني	٢,٢٤٨,١٨١	٢٢٤,٨١٨	١٦٨,٦١٤
فرنك سويسري	(٤١٧,١١٠)	(٤١,٧١١)	(٣١,٢٨٣)
أخرى	٥٨٢,٢٧٥	٥٨,٢٢٧	٤٣,٦٧٠

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
(١١,٥٣٤,٨٠٣)	(١٥,٣٧٩,٧٣٧)	١٥٣,٧٩٧,٣٧٢	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(٣,٢٧٣,٣٦٣)	(٤,٣٦٤,٤٨٤)	٤٣,٦٤٤,٨٣٦	يورو
(١٦٨,٦١٤)	(٢٢٤,٨١٨)	٢,٢٤٨,١٨١	جنيه استرليني
٣١,٢٨٣	٤١,٧١١	(٤١٧,١١٠)	فرنك سويسري
(٤٣,٦٧٠)	(٥٨,٢٢٧)	٥٨٢,٢٧٥	أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ / (تابع)					
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من ثلاثة إلى خمسة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	١١,٥٠٣,٢٢٢,٨٠٢	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,١٢٠,٦٣٧,٠١٧	-	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	٢,٧٦٩,٦١٢,٧٦٨	٨٧١,٠٤٨,٢٨٨	٥,٠٨١,٠٨٠,٨٣٧	١,٠٩٨,٥٣٠,٩٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٣١,٩٩٧,٨١٩	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١	٢٤,٥٩٣,٥٧٧,٦٥١	٨٧١,٠٤٨,٢٨٨	١٥,٩٨١,٠٨٠,٨٣٧	١,٠٩٨,٥٣٠,٩٠١	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	-	-	-	-	ودائع مصارف
٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	١٤٩,٩١٣,٢١٥	-	-	-	ودائع الزبائن
٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	-	-	-	تأمينات نقدية
٦,٧٩٢,١٨١	٦,٧٩٢,١٨١	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٧,٤٥٠,٥٥٠,٧٤٠	٦,٥٣٩,٠٢٧,٧٦٠	-	-	-	مجموع المطلوبات
٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١	١٨,٠٥٤,٥٤٩,٨٩١	٨٧١,٠٤٨,٢٨٨	١٥,٩٨١,٠٨٠,٨٣٧	١,٠٩٨,٥٣٠,٩٠١	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١	٣,٢١٢,٤٥٤,٧٨٠	٢,٣٤١,٤٠٦,٤٩٢	(١٣,٦٣٩,٦٧٤,٣٤٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	١٠,٧٠٣,٣٨٨,٧٧٤	الموجودات:
-	-	-	-	٧,٦١٤,٢٣٧,٠٧٠	٤٠,٠٢٥,١٦٦,٦٣٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠١٥,٤٤١,٢٨٤	٢٠٧,٤٤٧,٣٢٥	٣٢٣,٤٨٥,٣٤٢	٥,٦٠٠,٩٩٢,٨٨٩	٤٩٧,٦٤٤,٠٧٧	٨,٥٨٢,٨٨٤,٠٦٨	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١١٥,٨٨٩,٧٥٦	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢,١٠٢,٦٣١,٣٩١	١,٠٩٤,٠١٩,١٤٨	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٢٣٣,٩٦٢,٤٣١	١,٣٠١,٤٦٦,٤٧٣	٣٢٣,٤٨٥,٣٤٢	٥,٦٠٠,٩٩٢,٨٨٩	٨,١١١,٨٨١,١٤٧	٥٩,٣١١,٤٣٩,٤٨٠	مجموع الموجودات
-	٢,٠٤٥,٢٤٦,٥٨٠	-	٢,٦٣١,١٤٢,٦٢٠	٤,٦٤٠,٩١٠,٠٠٠	٢٠,٥٥٤,٩٤٨,١٦٥	المطلوبات:
١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠	٤,٤٧٧,٢٢٣,٣٦٤	١,٩٧٦,٤٣٧,٩٠٠	٣,١٣١,٦٦٨,٢٨٠	٢٢,٥٦١,٩٠٨,٣٩٠	١٦,١٤٣,٦١٠,٣٥٠	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠	٦,٥٢٢,٤٦٩,٩٤٤	١,٩٧٦,٤٣٧,٩٠٠	٥,٧٦٢,٨١٠,٩٠٠	٢٧,٢٠٢,٨١٨,٣٩٠	٣٦,٦٩٨,٥٥٨,٥١٥	مجموع المطلوبات
١,٩٨٤,٣٥٥,٠٩١	(٥,٢٢١,٠٠٣,٤٧١)	(١,٦٥٢,٩٥٢,٥٥٨)	(١٦١,٨١٨,٠١١)	(١٩,٠٩٠,٩٣٧,٢٤٣)	٢٢,٦١٢,٨٨٠,٩٦٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(١,٥٢٩,٤٧٥,٢٢٧)	(٣,٥١٣,٨٣٠,٣١٨)	١,٧٠٧,١٧٣,١٥٣	٣,٣٦٠,١٢٥,٧١١	٣,٥٢١,٩٤٣,٧٢٢	٢٢,٦١٢,٨٨٠,٩٦٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ / (تابع)					
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من ثلاثة إلى خمسة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٩,٨٨٩,٢٩٩,١٥٧	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	(٤٠٦,٧٢٣,٣٥٣)	٧٧٩,٧٠٦,٥٩٣	١,١١٥,١٩٢,٦٣٩	٣,٤٢١,٨٠١,٢٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	١,٤١٣,١٦٠,٧١٤	٧٢٤,٣٤٦,٣٦٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	-	-	٢,٣٤٩,٠٧٨,٤٨٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٢٠,٠٢١,١١٠	٢٢٠,٠٢١,١١٠	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٩٦,٣٠٥,١٢١	٩٦,٣٠٥,١٢١	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥</u>	<u>١٧,٠١٢,٣١٩,٢٨٦</u>	<u>٢,١٩٢,٨٦٧,٣٠٧</u>	<u>١,٨٣٩,٥٣٩,٠٠٦</u>	<u>٥,٧٧٠,٨٧٩,٦٨٤</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-	-	-	-	ودائع مصارف
٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	٢٥١,٣٥٠,٨٧٧	-	-	-	ودائع الزبائن
٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	-	-	-	تأمينات نقدية
٤,١٤٧,٠٧١	٤,١٤٧,٠٧١	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨</u>	<u>٤,١٣٩,٨٥٣,٦٧٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧</u>	<u>١٢,٨٧٢,٤٦٥,٦٠٧</u>	<u>٢,١٩٢,٨٦٧,٣٠٧</u>	<u>١,٨٣٩,٥٣٩,٠٠٦</u>	<u>٥,٧٧٠,٨٧٩,٦٨٤</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧</u>	<u>٨,٢٧٣,٨١٠,٧٧٠</u>	<u>٦,٠٨٠,٩٤٣,٤٦٣</u>	<u>٤,٢٤١,٤٠٤,٤٥٧</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
٥,٧١٣,١١٨,٩٨٧	-	-	٦٦٩,٢٣٩	٤١٨,٣٥٠,٧٠٤	٥,٢٩٤,٠٩٩,٠٤٤	نقد في الصندوق
						أرصدة وإيداعات لدى
٦,٠١٥,٩٦٨,٤٠٤	-	-	-	١,٥٣٢,٨٢٨,٧٥٨	٤,٤٨٣,١٣٩,٦٤٦	مصرف سورية المركزي
٣١,٨٠٣,٢٤٠,٩٠٥	٥٨١,٩٧٤	٤٩٩,٤٩٢	٥,٥٨٢,٤٠٩	١١,٦٦١,٢٠١,٧٨٢	٢٠,١٣٥,٣٧٥,٢٤٨	أرصدة وإيداعات المصارف
١٦,٩٣٩,٠٦٨,١٠٨	-	-	-	١٥,١٦٢,١٨٧,٦٣٥	١,٧٧٦,٨٨٠,٤٧٣	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
						موجودات مالية محتفظ بها
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	-	-	-	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	حتى تاريخ الاستحقاق
٢٤٢,٩٦٤,٣٨٩	-	-	-	٣,٦٩٨,١٧٥	٢٣٩,٢٦٦,٢١٤	مجموعات أخرى
						وديعة مجمدة لدى
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	-	-	-	-	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	مصرف سورية المركزي
٨٠,٤٤٥,٢٢٠,١١٥	٥٨١,٩٧٤	٤٩٩,٤٩٢	٦,٢٥١,٦٤٨	٢٨,٧٧٨,٢٦٧,٠٥٤	٥١,٦٥٩,٦١٩,٩٤٧	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٢٠,١٦٠,٤٥٧,٧٦٦	-	-	-	١٧,٧٩٥,٣٠٤,٨٠٧	٢,٣٦٥,١٥٢,٩٥٩	ودائع المصارف
٣٢,٥١٨,٨٩١,٦٨١	-	٤٧٤,٧٣٠	٢,٠٩٠,٦٥٢	١٠,٧٢٥,٧٦٩,٢٧٤	٢١,٧٩٠,٥٥٧,٠٢٥	ودائع العملاء
١,٩١٢,٦١٠,٠٥٣	-	-	-	١٩٠,٤٥٩,٤٢٥	١,٧٢٢,١٥٠,٦٢٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١٣٠,٦٢٦,٥٩١	-	-	-	٢٠,٥٥٣,٩٠٠	١١٠,٠٧٢,٦٩١	مطلوبات أخرى
٥٤,٧٢٢,٥٨٦,٠٩١	-	٤٧٤,٧٣٠	٢,٠٩٠,٦٥٢	٢٨,٧٢٢,٠٨٧,٤٠٦	٢٥,٩٨٧,٩٣٣,٣٠٣	إجمالي المطلوبات
						صافي التركيز داخل
٢٥,٧٢٢,٦٣٤,٠٢٤	٥٨١,٩٧٤	٢٤,٧٦٢	٤,١٦٠,٩٩٦	٤٦,١٧٩,٦٤٨	٢٥,٦٧١,٦٨٦,٦٤٤	الميزانية للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	صافي التركيز خارج
٢٥,٧٢٢,٦٣٤,٠٢٤	٥٨١,٩٧٤	٢٤,٧٦٢	٤,١٦٠,٩٩٦	٤٦,١٧٩,٦٤٨	٢٥,٦٧١,٦٨٦,٦٤٤	الميزانية للسنة الحالية
						صافي التركيز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٦٣,٠٣٣,٣٢٠	-	-	٧,٠٤٨,٨٥٨	٨٦٢,٨٤٢,٠٩٨	٤,١٩٣,١٤٢,٣٦٤	الموجودات:
						نقد في الصندوق
						أرصدة وإيداعات لدى
٢,٩٣٥,٤٩٥,٠٠١	-	-	-	١,١٥٢,٥٩٤,٠٠٠	١,٧٨٢,٩٠١,٠٠١	مصرف سورية المركزي
٤٣,٢٢٩,٢١٦,١٥٥	٥٨٢,٢٧٥	٣٧,٣٢٩,٧٢٠	٥,٩١٣,٩٧٢	١٣,٣٧٤,٥٣٩,٥١٤	٢٩,٨١٠,٨٥٠,٦٧٤	أرصدة وإيداعات المصارف
١٥,١٤٨,٥٦٠,٧٣٠	-	-	-	١٣,٠٢٧,٣٩١,٩٨٩	٢,١٢١,١٦٨,٧٤١	التسهيلات الائتمانية
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-	-	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
						موجودات مالية محتفظ بها
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	-	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٥,٦٧٦,٣٥٩	-	-	-	٣,٢٠١,٨١٠	١٢٢,٤٧٤,٥٤٩	موجودات أخرى
						وديعة مجمدة لدى
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	-	-	-	-	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	مصرف سورية المركزي
٧٧,٢٠١,٢١٤,٥٧٨	٥٨٢,٢٧٥	٣٧,٣٢٩,٧٢٠	١٢,٩٦٢,٨٣٠	٢٨,٤٢٠,٥٦٩,٤١١	٤٨,٧٢٩,٧٧٠,٣٤٢	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
١٧,٣١٦,١٨٩,٦٣١	-	-	-	١٧,١٩١,٨٨٠,٤٧٢	١٢٤,٣٠٩,١٥٩	ودائع المصارف
٣١,٦٧٩,٨٨٧,٨٨٢	-	٣٧,٧٤٦,٨٣٠	١٠,٧١٤,٦٤٩	١٠,٩٥٣,٤٩٠,٥٧١	٢٠,٦٧٧,٩٣٥,٨٣٢	ودائع العملاء
٢,١٦٣,٣٥٣,٩٥٤	-	-	-	١٤٩,٦٤٣,٦٩٩	٢,٠١٣,٧١٠,٢٥٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١٦٣,٩٥٣,٨٩٧	-	-	-	٨١,٩٠٩,٨٣٣	٨٢,٠٤٤,٠٦٤	مطلوبات أخرى
٥١,٣٢٣,٣٨٥,٣٦٤	-	٣٧,٧٤٦,٨٣٠	١٠,٧١٤,٦٤٩	٢٨,٣٧٦,٩٢٤,٥٧٥	٢٢,٨٩٧,٩٩٩,٣١٠	إجمالي المطلوبات
						صافي التركز داخل
٢٥,٨٧٧,٨٢٩,٢١٤	٥٨٢,٢٧٥	(٤١٧,١١٠)	٢,٢٤٨,١٨١	٤٣,٦٤٤,٨٣٦	٢٥,٨٣١,٧٧١,٠٣٢	الميزانية للسنة الحالية
						صافي التركز خارج
-	-	-	-	-	-	الميزانية للسنة الحالية
٢٥,٨٧٧,٨٢٩,٢١٤	٥٨٢,٢٧٥	(٤١٧,١١٠)	٢,٢٤٨,١٨١	٤٣,٦٤٤,٨٣٦	٢٥,٨٣١,٧٧١,٠٣٢	صافي التركز 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:

- تنويع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠%، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠% كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر. وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثمانية أيام إلى شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
									الموجودات
٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢,٥٤٢,٧٦٦,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩١٠,١١٣,٢٩٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,١٢٠,٦٣٧,٠١٧	-	-	-	-	-	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣١٤,٧٢٧,٩٧٨	٣١,٠٦١,٩٠٩,٠٣٩	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	٢,٧٦٩,٦١١,٧٦٩	٧,٨٥٠,٤٤٠,٨٦٨	٧٤٠,٥٣٧,٨٨٩	٨٧٠,١٣٣,٤٤٤	١٣,٢٦٢,٩٢٧,٢٠٤	٤٨٦,٥٩٥,٠٦٦	٩٦١,٠٨٦,٠١٥	٥١,٢١١,٦٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	١٤,٨٠٢,٩٤٦,٥١٩	٢,٠٢٧,٨٠٥,٦٥٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	٢,٠٠٤,٤٤٦,٤٩٠	٢,٧٨٩,١٤١	٣٠١,٨٨٥	٣٥١,٥٣٤	١٦٧,٩٩٧,٩٨٤	-	٢,٠٢٥,٣٨٦	١٢,١٠٩,٧١٩	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١	١٦,٣١٥,٥٤٧,٣٤٤	٢٢,٦٥٦,١٧٦,٥٢٨	٢,٩٠٠,٦٤٣,٢٤٣	٨٧٠,٤٨٤,٩٧٨	١٣,٤٣٠,٩٢٥,١٨٨	٢,٢٣٠,٥٩٥,٠٦٦	٣,٢٧٧,٨٣٩,٣٧٩	٥٧,٠٣٥,٣٤٣,٦٨٥	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
									المطلوبات:
٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٩٦,٤٨٠,٠٠٠	٧,٠٧٩,١٤٢,٣٥٧	١٥,٤٦٤,١٤٢,٤٧١	ودائع مصارف
٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	-	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١٠٠	٣,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠	٥,٨٢٩,٤١٧,٦٠٠	٢٨,٣١٢,٧١٩,٥٩٠	٦,٤٩٢,١٣٤,٧٢٠	١٦,١٥١,٣١٥,٨٣٧	ودائع الزبائن
٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	تأمينات نقدية
٦,٧٩٢,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٩٢,١٨١	مخصصات متنوعة
١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	-	-	-	٢,٧١٢,٣٢٨	-	٤٠٨,٥٣٥	١٢,٦٧١,٥٤٩	١,٨٦٥,٠٥٣,٠٩٧	مطلوبات أخرى
٩٧,٤٥٠,٥٥٠,٧٤٠	-	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١٠٠	٤,٠٢٧,٥٨٨,٨٤٨	٥,٨٢٩,٤١٧,٦٠٠	٣٠,٨٠٩,٦٠٨,١٢٥	١٣,٥٨٣,٩٤٨,٦٢٦	٣٧,٩٨٨,٧٨٠,٤٤١	مجموع المطلوبات
٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١	١٦,٣١٥,٥٤٧,٣٤٤	٢٢,٤١٦,٦٧٦,٥٢٨	(٢,٠٧١,٠٦٣,٨٥٧)	(٣,١٥٧,١٠٣,٨٧٠)	٧,٦٠١,٥٠٧,٥٨٨	(٢٨,٥٧٩,٠١٣,٠٥٩)	(١٠,٣٠٦,١٠٩,٢٤٧)	١٩,٠٤٦,٥٦٣,٢٤٤	فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٩٧٥,٩٥٥,٩٢٤	-	٤,٩٧٥,٩٥٥,٩٢٤
١,٠٥٧,٩٩٨,٤١٣	-	١,٠٥٧,٩٩٨,٤١٣
٣,١٥٩,٤١٦,١٧٣	٢,٧٥٠,٠٠٠	٣,١٥٦,٦٦٦,١٧٣
٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	٩,١٩٠,٦٢٠,٥١٠
٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤,٣٦٠,٠٠٠
٩,١٩٧,٧٣٠,٥١٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	٩,١٩٤,٩٨٠,٥١٠

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

كفالات معطاة لجهات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥	-	٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥
٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩	-	٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩
٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٠	٩,٥٢٨,٧٠٠	٣,٧٣١,٦٢٩,٢٤٠
٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤	٩,٥٢٨,٧٠٠	٦,٧٠٢,١٦٦,٣٨٤
٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤,٣٦٠,٠٠٠
٦,٧١٦,٠٥٥,٠٨٤	٩,٥٢٨,٧٠٠	٦,٧٠٦,٥٢٦,٣٨٤

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

كفالات معطاة لجهات أخرى

٣٨ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩١٤,٠٥٢,٣٦٧	-	٩٥١,١٦٧,٣٢٦	٨٠٤,٧٦٩,٩٢٤	١٥٨,١١٥,١١٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٥١,٢٩٢,٢٤١	-	-	٣٢٤,١٤٥,٩٤٣	٢٢٧,١٤٦,٢٩٨	مصرف مخصص الحسائر الائتمانية
٢,٤٦٥,٣٤٤,٦٠٨	-	٩٥١,١٦٧,٣٢٦	١,١٢٨,٩١٥,٨٦٧	٣٨٥,٢٦١,٤١٥	نتائج أعمال القطاع
(٢,٢٠٢,٨٨٧,٦٦١)	(٢,٢٠٢,٨٨٧,٦٦١)	-	-	-	مصاريغ غير موزعة على القطاعات
٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٣٤,٦٥٠,٥٦١)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٢٢٧,٨٠٦,٣٨٦	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٠٧,٨٢٦,٥٧٣,٩٤٧	-	٨٠,٨٣٤,٠٣٠,٠٥٤	٢٦,٥٤٨,٦٨٤,٠٠٥	٤٤٣,٨٥٩,٨٨٨	موجودات القطاع
١٠,٨٩٠,٩٨١,٤٦٤	١٠,٨٩٠,٩٨١,٤٦٤	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١	١٠,٨٩٠,٩٨١,٤٦٤	٨٠,٨٣٤,٠٣٠,٠٥٤	٢٦,٥٤٨,٦٨٤,٠٠٥	٤٤٣,٨٥٩,٨٨٨	مجموع الموجودات
(٩٥,٥٦٢,٩١٣,٠٥٢)	-	(٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨)	(٢١,٤٦٧,١٩٦,٧٠٩)	(٤٨,٠٥٥,٩٥١,٥١٥)	مطلوبات القطاع
(١,٨٨٧,٦٣٧,٦٨٨)	(١,٨٨٧,٦٣٧,٦٨٨)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٩٧,٤٥٠,٥٥٠,٧٤٠)	(١,٨٨٧,٦٣٧,٦٨٨)	(٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨)	(٢١,٤٦٧,١٩٦,٧٠٩)	(٤٨,٠٥٥,٩٥١,٥١٥)	مجموع المطلوبات
٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	-	-	-	مصاريغ رأسمالية
(٧٦,٢٧٩,٨٣٢)	(٧٦,٢٧٩,٨٣٢)	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٢,١٦٣,٢٥١,١٤٦)	-	(٣,٣٩٦,٥١٣,٠٤٨)	١,٠٦٠,٥٧٧,٩٧٢	١٧٢,٦٨٣,٩٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٦٩,٣٣٢,٨٤٩)	-	-	(٧٣٤,٤٤٩,١٠٧)	٦٥,١١٦,٢٥٨	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(٢,٨٣٢,٥٨٣,٩٩٥)	-	(٣,٣٩٦,٥١٣,٠٤٨)	٣٢٦,١٢٨,٨٦٥	٢٣٧,٨٠٠,١٨٨	نتائج أعمال القطاع
(١,٥٧٦,٧٧٦,٥٢٢)	(١,٥٧٦,٧٧٦,٥٢٢)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٠٠,٢٥٩,٠٣٨,٤٦٨	-	٧٦,٨٦٧,٧٦٩,٥٦٧	٢٣,٣٨١,٦١٣,٩٤٧	٩,٦٥٤,٩٥٤	موجودات القطاع
٤,٤٣٩,٧٩٤,٥٧٧	٤,٤٣٩,٧٩٤,٥٧٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥	٤,٤٣٩,٧٩٤,٥٧٧	٧٦,٨٦٧,٧٦٩,٥٦٧	٢٣,٣٨١,٦١٣,٩٤٧	٩,٦٥٤,٩٥٤	مجموع الموجودات
(٨٢,٠٦٤,٦٩٢,٨٤١)	-	(٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٧٠)	(١٤,٣٢٩,١٩١,٥٠٨)	(٣٧,٨٦٣,٢٥٣,٩٦٣)	مطلوبات القطاع
(١,٤٨٧,٨٦٣,٨٢٧)	(١,٤٨٧,٨٦٣,٨٢٧)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨)	(١,٤٨٧,٨٦٣,٨٢٧)	(٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٧٠)	(١٤,٣٢٩,١٩١,٥٠٨)	(٣٧,٨٦٣,٢٥٣,٩٦٣)	مجموع المطلوبات
٤٦٦,٣٨٢,١٤٢	٤٦٦,٣٨٢,١٤٢	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٥٥,٦٤٥,٦٥٧)	(٥٥,٦٤٥,٦٥٧)	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

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 تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات إتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

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

- لحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

مخاطر الأعمال

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

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، 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 فروع الثمانية في المحافظات. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩١٤,٠٥٢,٣٦٧	٤٢١,٨٠٣,٦٧٩	١,٤٩٢,٢٤٨,٦٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	-	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	صافي المصروفات الرأسمالية
١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١	٤١,٣٦٦,٣٠١,٤٩٠	٧٧,٣٥١,٢٥٣,٩٢١	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٦٣,٢٥١,١٤٦	٩٣٥,٢٩٤,٨٣٥	١,٢٢٧,٩٥٦,٣١١	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٦٦,٣٨٢,١٤٢	-	٤٦٦,٣٨٢,١٤٢	صافي المصروفات الرأسمالية
١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥	٣٢,٣٣٤,٦٧٥,١٨١	٧٢,٣٦٤,١٥٧,٨٦٤	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 بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١
٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

أرباح مدورة غير محققة

ينزل منها:

الخسارة المتراكمة المحققة

موجودات غير ملموسة

أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات

مالية بعد خصم ٥٠% منها

احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٤١ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٧,٨٣٨,٨٥٠	٦٩,٢٣٥,٥٥٠	كفالات دفع
٣,٥١٨,٧٨٨,٩١٠	٢,٨٥٥,٨٤٢,٦٢٣	كفالات حسن تنفيذ
١٥٤,٥٣٠,١٨٠	٢٣٤,٣٣٨,٠٠٠	كفالات أولية
٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٠	٣,١٥٩,٤١٦,١٧٣	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥	٤,٩٧٥,٩٥٥,٩٢٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩	١,٠٥٧,٩٩٨,٤١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
٤,٣٦٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٦,٧١٦,٠٥٥,٠٨٤	٩,١٩٧,٧٣٠,٥١٠	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٤٢ - الدعاوى القضائية

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

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