

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٧-٦	بيان الوضع المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل الآخر
١٠	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية
١٢١-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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 ٢٠١٩، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التخورات 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 ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

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

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

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

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

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

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

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

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

فروقات أسعار صرف

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

أمور أخرى

دققت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٩.

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

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

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها 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 القوانين 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 ومعقولة 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 امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في 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

١١ أيار ٢٠٢٠

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦١٢,١٣٠,٩٠٢	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	٧	إيداعات لدى مصارف
٢٠,٢٦٤,٧١٩,٣١٩	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-		
٥,٥٤١,٠٦٣,٥٦٠	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	١٠	موجودات ثابتة ملموسة
٢٢٠,٠٢١,١١٠	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	١١	موجودات غير ملموسة
-	-	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	١٢	حق استخدام أصول مستأجرة
٩٦,٣٠٥,١٢١	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٦٠,٧٤٣,٨٤٤	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١٤	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٣,٧٩٢,٥٧٠,٦٢٦</u>	<u>١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦</u>	<u>١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	١٦	ودائع مصارف
٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	١٧	ودائع الزبائن
٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	١٨	تأمينات نقدية
١٠,٧١٠,٢٢٧	٣٣,٢٥٨,٤٦١	٧١,٥٣٨,٦٢١	١٩	مخصصات متنوعة
١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	٢٠	مطلوبات أخرى
٨٣,٥٥٩,١١٩,٨٢٤	٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠	١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٢	احتياطي قانوني
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٢	احتياطي خاص
١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	-	-		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٩٨٨,٥٨٤,٦٩٧)	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	٢٣	خسائر متراكمة محققة
٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
٢٠,٢٣٣,٤٥٠,٨٠٢	٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢		مجموع حقوق المساهمين
١٠٣,٧٩٢,٥٧٠,٦٢٦	١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

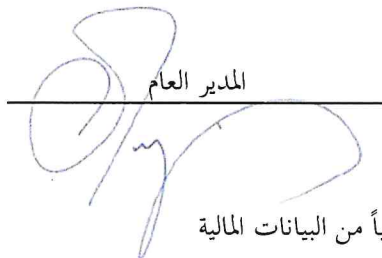
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٣,٨٥٤,٤٦٥,٢٤٧	٥,٢٩٤,٣٥٣,٢٠٢	٢٤	الفوائد الدائنة
(٢,٦٤٢,٣٦٢,٩٤٥)	(٢,٩٧٤,٥٩٦,٩٣٢)	٢٥	الفوائد المدينة
١,٢١٢,١٠٢,٣٠٢	٢,٣١٩,٧٥٦,٢٧٠		صافي الدخل من الفوائد
٤٩٥,١٦٩,٦٧٣	٨٧٥,٢٢١,٥٣٥	٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢,٢٩٨,٣٥٠)	(١,٢٠٤,٥٥٦)	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة
٤٩٢,٨٧١,٣٢٣	٨٧٤,٠١٦,٩٧٩		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,٧٠٤,٩٧٣,٦٢٥	٣,١٩٣,٧٧٣,٢٤٩		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١٧٨,٤٠٤,١٠٦	٣٥٢,٣٧٣,٤٦٣		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٤٩,٧٧٧,٧١٠	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩,١٠٣,٠٧٤)	(١,٥١٣,٧٠١)	٩	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩١٤,٠٥٢,٣٦٧	٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٥٠٨,٤٦٦,١٨٨)	(١,٦٥٨,٠٨١,٢١٩)	٢٩	نفقات الموظفين
(٧٤,١٤٨,٩٤٣)	(١٤٩,٩٦٥,٦٧٣)	١٠	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
-	(٥٧,٣٨٣,١١٨)	١٢	استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(٢,١٣٠,٨٨٩)	(٤,٥٠٢,٧٣٣)	١١	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٢,٨٥٣,٣٦٠)	(٦٦,٣٨٥,٠٩١)	١٩	تشكيل مخصصات متنوعة
٣٦٧,٣١٠,٠٣١	(٣٥٩,٦٦٤,١٢٨)	٣٠	(تشكيل) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦١٥,٢٨٧,٠١٣)	(٦٩١,٦٧٣,٧٤٣)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٨٣٥,٥٧٦,٣٦٢)	(٢,٩٨٧,٦٥٥,٧٠٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(١,٢٦٨)	(٢١٩,٦٣١)	٢٨	خسائر رأسمالية
٧٨,٤٧٤,٧٣٧	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥		الربح قبل الضريبة
(٣٤,٦٥٠,٥٦١)	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	١٣	مصروف ضريبة دخل
٤٣,٨٢٤,١٧٦	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦		صافي ربح السنة
٠,٨٣	٨,٠٩	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٨٢٤,١٧٦	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	صافي ربح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الدخل:
		صافي الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٩١,٩٤٠,١٤٠)	-	للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استرداد مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
٢٢,٩٨٥,٠٣٥	-	المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		تحويل الأرباح الناتجة عن بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
(٥٠,٨٣٠,٦٥٠)	-	من خلال الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل
١٢,٧٠٧,٦٦٣	-	إطفاء المطلوبات الضريبية الناتجة عن بيع الموجودات المالية
<u>(٦٣,٢٥٣,٩١٦)</u>	<u>٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦</u>	الدخل الشامل للسنة

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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	
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاحتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	-	-	-	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	-	-	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	٣١٣,٤٠٨,٣٢٠	(٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦)	-	-	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢</u>	<u>٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥</u>	<u>(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩</u>	<u>٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
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 (معدّلة)
(٩١٢,٨٢٥,٥٧٥)	-	(٧٧٦,٦٢٢,٢٤٢)	-	(١٣٦,٢٠٣,٣٣٣)	-	-	-	-	تغييرات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
-	٢٥,٠٩٣,٦٠٠	(٢٥,٠٩٣,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	بنود معاد تصنيفها
(٦٣,٢٥٣,٩١٦)	-	-	٤٣,٨٢٤,١٧٦	-	(١٠٧,٠٧٨,٠٩٢)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة (معدّلة)
-	-	(٨,٦٦٧,٢١٤)	(٤٣,٨٢٤,١٧٦)	-	-	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦</u>	<u>٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥</u>	<u>(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)</u>	<u>-</u>	<u>-</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 (معدّلة)

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٧٨,٤٧٤,٧٣٧	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
٧٦,٢٧٩,٨٣٢	٢١١,٨٥١,٥٢٤	١٢-١٠
الاستهلاكات والإطفاءات		
٣٩٦,٣٢٤	-	إطفاء العلاوة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٨,١٢٧)	-	إطفاء الحسم على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨,٩٠٩,٢٧٢	٦٨,٣٢٤,٣٦١	٩
(١٥,٦٢١,٦٩٢)	(٦٦,٢٦٠,٩٣١)	٩
(٣٦٧,٣١٠,٠٣١)	٣٥٩,٦٦٤,١٢٨	تشكيل / (استرداد) الخسائر الائتمانية
(٤٩,٧٧٧,٧١٠)	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,١٠٣,٠٧٤	١,٥١٣,٧٠١	٩
١,٢٦٨	٢١٩,٦٣١	٢٨
٢,٨٥٣,٣٦٠	٦٦,٣٨٥,٠٩١	١٩
(١٧٦,٧١٩,٦٩٣)	١,١٩٨,٤٥٥,١٨٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(٨٣١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٠٧,٥٢٠,١٤٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي التي تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧)	١,٢٩٣,٧١٠,٨٢١	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
(٦,١٩٢,٦٧٩,٧٩٣)	(١٣,٠٣٢,٠٠٠,٤٥١)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٩٤١,٨٨٢,٤١٠)	الزيادة في حق استخدام الأصول المستأجرة
(٥٤٢,٦٩٨,٥٦٥)	٧٨٠,٦٦٩,٨١٠	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٧,٣١٦,٨١٧,٣٠٢)	٣,٩٥٨,٧٣٣,٤٢٥	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف
١٥,٦٨٥,٩٣١,٤٢٣	١٢,٩٨٤,٣٩٦,٨٧٤	الزيادة في ودائع الزبائن
٢,١٠٩,٩٠٠,٦٦٩	(١,٧٣٨,٩٠١,٤٧٠)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
٣٩٧,١٠٤,٨٧٣	٩٦,١١١,٢٩٣	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
-	(٢٣,٧٧٠,٩٦٠)	المدفوع لقاء تسوية مخصصات أخرى
(٣٤,٦٥٠,٥٦١)	-	ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
(٥٦١,٨١٧,٢٣٦)	٢,٣٦٨,٠٠١,٩٧٢	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

المدير العام

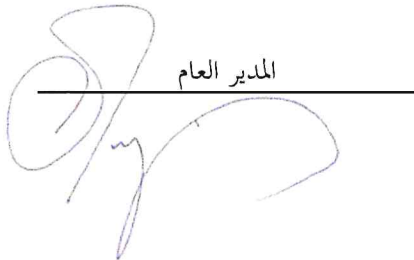
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

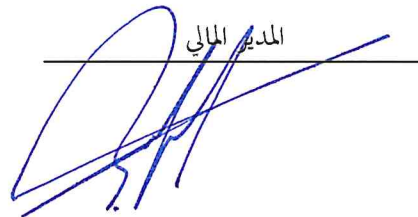
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(١٣,٧٣٩,٢٥٣,٨٠٠)	(١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	٩
٢,٣٧١,٨٤٠,٠٠٠	٤٨٥,٤٧٩,٤٥٠	٩
٢,١٦٠,٠٣٥,٥٦٠	-	
-	١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٩
(١,٩٢٤,٧٥٧,٢٧٩)	(١,٠٩٧,٣٤٠,٧٧٤)	١٠
-	(٣,١٧٤,٠٠٠)	
-	٤٩٥,٠٠٠	
(٣٧٨,٠٧٠,٣٠٨)	(٢,٣٠٤,٣٣٦,٥٧٥)	١١-١٠
(١١,٥١٠,٢٠٥,٨٢٧)	(٢,٤٨٤,٨٧٦,٨٩٩)	
(٢٨٥,٠٦٠,٨٢٦)	(١٦٨,٩٨٤,٧٢٢)	٣٤
(١٢,٣٥٧,٠٨٣,٨٨٩)	(٢٨٥,٨٥٩,٦٤٩)	
٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢	٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	٣٣
٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	٣٣
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٣,٧٤٣,١١٤,٢٠٦	٣,٨٢٦,٤١١,٠٩١	فوائد مقبوضة
(٢,٨٨٥,٢٦١,٨١٨)	(٢,٨٢٨,٣٧٢,٨٥٣)	فوائد مدفوعة

المدير العام



المدير المالي



مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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.

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

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

كما وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية 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 لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة 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 ٣٢٨ ل.س بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

بتاريخ ١١ أيار ٢٠٢٠ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بموجب التفويض الممنوح من مجلس الإدارة في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٠ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في نفس التاريخ.

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام المصرف بإعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في سورية بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وذلك وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ والتعميم رقم ١٣ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨.

قام المصرف في عام ٢٠١٩، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المنشأة أن تحضّر وتعرض بيان مالي افتتاحي معدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التحول إلى هذه المعايير. كان للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه، تأثير هام على البيانات المالية للمصرف:

١.١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

اعتمد المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. اعتمد المصرف التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية "الإفصاحات" والتي تم تطبيقها على الإفصاحات للعام ٢٠١٨.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية.

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

ج- سياسة التحوط العامة.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، طبق المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والذي قام بتقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية:

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

- يمكن للمصرف أن يقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.

- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لارجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل / معترف بها من قبل الشاري في عملية اندماج أعمال.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه، أن يصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي.
- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.
- يقوم المصرف بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الفقرة ب أدناه)
- إن الأثر على تصنيف الموجودات المالية وقيمتها الدفترية، موضح في الفقرة "د" أدناه.

ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.

ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة (تشمل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي.

يعتمد المصرف لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

المرحلة الأولى: خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم احتساب الفوائد بناءً على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

المرحلة الثانية: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى، لكن دون وجود دلائل موضوعية على تدني القيمة. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المحتملة الوقوع على مدى حياة الأصل المالي. يتم احتساب الفوائد على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

المرحلة الثالثة: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية ذات دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

إن أثر تطبيق نموذج تدني القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، على قيم الموجودات المالية وحقوق الملكية، مفصل في الفقرة "د" أدناه.

ج) سياسة التحوط العامة:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية IASB بصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص.

يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩. قرر المصرف العمل بالمتطلبات الجديدة للتحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

د) الانتقال:

تم تطبيق التغييرات بالسياسات المحاسبية الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء المذكورة أدناه:

- تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.
- اعتمد المصرف على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:
 - تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
 - تصنيف بعض الاستثمارات بأدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).
 - بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدني، اعتبر المصرف أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل.

التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	القياس	التصنيف حسب المعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الموجودات
القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	القيمة	
٤٧,٦١٢,١٣٠,٩٠٢	(٢٧,٢٧٢,٨٠٦)	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٢٦٤,٧١٩,٣١٩	(٨٧٣,١٥٢,٧٤٥)	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٥٤١,٠٦٣,٥٦٠	(٤,٦٦٥,٤٦٣)	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٦٠,٧٤٣,٨٤٤	(٥١٨,٨٨١)	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	(٦٥٢,٥٢٤)	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			المطلوبات
١٠,٧١٠,٢٢٧	٦,٥٦٣,١٥٦	٤,١٤٧,٠٧١	مخصصات متنوعة
			حقوق الملكية
(٧,٩٦٣,٤٩١,٠٩٧)	(٧٧٦,٦٢٢,٢٤٢)	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	خسائر متراكمة محققة
-	(١٣٦,٢٠٣,٣٣٣)	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	احتياطي عام لمخاطر التمويل

إن الأثر على مخصص التدني في القيمة المحتسب وفق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مقارنة مع متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو ٣,٨٦١,٨٥٩,٩٩٣ ليرة سورية موزعة كما يلي:

ليرة سورية	
٢٧,٢٧٢,٨٠٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٨٢٢,١٨٧,١٦٣	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٦٦٥,٤٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١٨,٨٨١	موجودات أخرى
٦٥٢,٥٢٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٥٦٣,١٥٦	مخصصات متنوعة
<u>٣,٨٦١,٨٥٩,٩٩٣</u>	

إن الأثر المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو كما مبين أدناه:

ليرة سورية	
٣,٨٦١,٨٥٩,٩٩٣	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣٦,٢٠٣,٣٣٣)	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٢,٩٤٩,٠٣٤,٤١٨)	المبالغ المحولة من مخصصات خسائر التدني المحتسبة على الخسارة الجماعية
<u>٧٧٦,٦٢٢,٢٤٢</u>	المحول إلى الخسائر المتراكمة المحققة

إن الأثر على على البيانات المالية المنشورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هو كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦ (٨,٠٥٩,٩٠٤)	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	أرصدة لدى مصارف
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩ (١,٤٠٠,٩٥٨)	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	إيداعات لدى مصارف
٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣ (٨٩٦,٨٨١,٢٠٩)	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣ (١٦٣,٢٤٦,٨٢٦)	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥ (١٠٠,٠٨٤)	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩ (٦٥٢,٥٢٤)	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			<u>المطلوبات</u>
٣٣,٢٥٨,٤٦١	٢٦,٤٦٦,٢٨٠	٦,٧٩٢,١٨١	مخصصات متنوعة
			<u>حقوق الملكية</u>
(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	(٩٦٠,٦٠٤,٤٥٢)	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	خسائر متراكمة محققة
-	(١٣٦,٢٠٣,٣٣٣)	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	احتياطي عام لمخاطر التمويل
			<u>قائمة الدخل</u>
٣٦٧,٣١٠,٠٣١ (١٨٣,٩٨٢,٢١٠)	٥٥١,٢٩٢,٢٤١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٢٠١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء"

قام المصرف في السنة الحالية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيراد من العقود مع العملاء (المعدل في نيسان ٢٠١٦) والساري المفعول للفترات التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل المعيار الدولي رقم ١٥ نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد.

قدر المصرف أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لم يكن له أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

٣٠١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذجاً شاملاً لتحديد عقود الإيجار والمعالجة المحاسبية لهذه العقود في البيانات المالية للمؤجر والمستأجر. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسيرات المتعلقة به عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي معدّل، وبالتالي لم يتم بتعديل بيانات المقارنة للفترة قبل تاريخ التطبيق.

لم يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تغييرات جوهرية على المعالجة المحاسبية في قيود المؤجر مقارنة بالمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

سيستفيد المصرف من الإعفاءات المتاحة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأن لا يقوم بإعادة تقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو لا. وبالتالي، فإن تعريف عقود الإيجار كما ورد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC4) سيستمر العمل به لعقود الإيجار المعقودة أو المعدلة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

إن التغيرات في تعريف عقود الإيجار، ترتبط بشكل رئيسي بمبدأ السيطرة. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بين عقود الإيجار وعقود الخدمات وفق ما إذا كان استخدام الأصل المحدد خاضع لسيطرة المستأجر. تكون السيطرة بيد المستأجر إذا كان للمستأجر:

- الحق بالحصول على جميع المنافع الاقتصادية الناشئة عن استخدام الأصل المحدد.
- الحق باستخدام المباشر للأصل المحدد.

قام المصرف بتطبيق تعريف عقود الإيجار حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع عقود الإيجار التي ستنشأ أو تعدل ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (سواء كان المصرف مستأجراً أو مؤجراً).

قام المصرف بدراسة مفصلة أظهرت أن التعريف الجديد لعقود الإيجار لن يغير بشكل جذري نطاق العقود التي ينطبق عليها تعريف عقود الإيجار.

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار المصنفة سابقاً كتشغيلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والتي كانت تظهر كبنود خارج الميزانية.

بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية، وباستثناء ما ذكر في الفقرات اللاحقة، سيقوم المصرف:

- بالاعتراف بحق الاستخدام لأصول ومستحقات مالية مقابلة في البيانات المالية، تعادل القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المترتبة على العقد.
- استهلاك حق استخدام الأصول والفوائد على الالتزامات المالية في بيان الدخل.
- فصل المبالغ المدفوعة بين القيمة الأساسية (تصنف ضمن النشاطات التمويلية) والفوائد (تصنف ضمن النشاطات التشغيلية) وذلك في بيان التدفقات النقدية.

سيتم الاعتراف بالخوافز (مثلاً فترة إيجار مجانية) كجزء من قيمة حق استخدام الأصل والالتزامات المالية المترتبة، بينما كان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ينص على الاعتراف بها بطريقة القسط الثابت وتخفيضها من مصاريف الإيجار.

سيتم مراجعة قيم حق استخدام الأصول للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، وبالتالي سيتم إلغاء المتطلبات السابقة والتي كانت تقضي بحجز مؤونة مقابل عقود الإيجار المتعثرة.

أما بالنسبة لعقود الإيجار القصيرة الأجل (١٢ شهر أو أقل)، وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المتدنية (مثال الكمبيوترات الشخصية وأثاث المكتب)، سيقوم المصرف بالاعتراف بمصروف إيجار بإتباع طريقة القسط الثابت، حسب ما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود التأجير خلال السنة كانت كما يلي:

حقوق استخدام الأصول		
المستأجرة	التزامات عقود الأجار	
ل.س.	ل.س.	
٩٤١,٨٨٢,٤١٠	-	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٥٧,٣٨٣,١١٨)	-	الاستهلاك خلال السنة
٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	-	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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

أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.

- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المحررة 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 ٢٠١٩ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) الأدوات المالية

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

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

الموجودات المالية

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف:

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

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

التخلف عن السداد:

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

الشطب:

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

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

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

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

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

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

أدوات مركبة:

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

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

المطلوبات المالية:

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي للمحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

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

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(و) القيمة العادلة

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

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

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

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

(ز) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة:

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

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

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

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

(ط) محاسبة التحوط

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

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

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة:

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي:

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

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

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

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

(ي) قروض وتسليفات

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية 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 ٣٣% 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 اصابتها 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. تقيد 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 مخممي 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 إجمالي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص 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 قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي 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 والردية التي يتم الاعتراف بعائدها 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 الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تترل مستقبلاً عند احتساب الربح 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 (استحقاقها 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 (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

بكل سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
٧,١٥٢,٣٢٥,٨٨١	٧,٩٦٠,٤٥٥,٨٤٧	٨,٩٢٥,٣٧٥,٦٣٩	نقد في الخزينة
١٠,٧٠٣,٣٨٨,٧٧٥	١٧,٩٤٩,٦٥٧,٤٤٣	١٥,٥١٧,٠٣٨,١٥٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٧٣٦,٩٧٣,٢٧٥	٣,٥٤٢,٧٦٦,٩٦٢	٣,٩٩٧,٢٢٠,٧٣٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)
٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٣٠,١٨٣,٦٣٤,٥٣٤	احتياطي نقدي الزامي*
-	-	(٨,٧٢٤,٨٩٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١</u>	<u>٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢</u>	<u>٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠</u>	

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	-	-	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
٨,١٠٠,٥٧٠,٠٠٢	-	-	٨,١٠٠,٥٧٠,٠٠٢	زيادة ناتجة عن التغيير في
(٤٨,٥٠٧,٦٤٧)	-	-	(٤٨,٥٠٧,٦٤٧)	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسائر تدني على الأرصدة
-	-	-	-	الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	زيادة ناتجة عن التغيير في
-	-	-	-	مخاطر الائتمان
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف. تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة. خلال عام ٢٠١٥ تم نقل كامل رصيد النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة دون أي خسائر وتم إلغاء المخصص المقابل لها ضمن بند مخصصات متنوعة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٧٦٨,٧٠٣,٠٦٤	٥,٧٣٦,٠٦٠,٤٣٨	١٤,٠٣٢,٦٤٢,٦٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٦٩١,٧٤٥,٦٦٦	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١	٤,٠٥٨,٧٢٧,٩٧٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٨,٠٥٩,٩٠٤)	(١,٨٧٨,٥٦٨)	(٦,١٨١,٣٣٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦</u>	<u>١٣,٣٦٧,١٩٩,٥٦١</u>	<u>١٨,٠٨٥,١٨٩,٢٦٥</u>	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,١٢٣,٤٤١,٩٢٧	٢,٩٥٥,٢١٣,٦٨٤	١٧,١٦٨,٢٢٨,٢٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٥١٥,٩٦١,٧٨١	٢١,٥٨٠,٣٣٥,٦٣٨	٥,٩٣٥,٦٢٦,١٤٣	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٢٧,٢٧٢,٨٠٦)	(٢١,٤٧١,٩٧٤)	(٥,٨٠٠,٨٣٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٤٧,٦١٢,١٣٠,٩٠٢</u>	<u>٢٤,٥١٤,٠٧٧,٣٤٨</u>	<u>٢٣,٠٩٨,٠٥٣,٥٥٤</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-	-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٤,٣٨٩,٣٩٠,٩٦٨)	-	-	(٢٤,٣٨٩,٣٩٠,٩٦٨)	الأرصدة المسددة
٨,٢١٠,٤٣٥,٩٩٠	-	-	٨,٢١٠,٤٣٥,٩٩٠	زيادة ناتجة عن التغير في الأرصدة لدى المصارف
<u>٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع ل.س.	المرحلة الثالثة ل.س.	المرحلة الثانية ل.س.	المرحلة الأولى ل.س.	
				الرصيد المعدل بعد
٨,٠٥٩,٩٠٤	-	-	٨,٠٥٩,٩٠٤	تطبيق المعيار رقم (٩)
-	-	١,٨٧٨,٥١٨	(١,٨٧٨,٥١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥,٠٠٥,٠٩٩)	-	-	(٥,٠٠٥,٠٩٩)	المستردة من خسائر التدني على
				الأرصدة المسددة
				زيادة ناتجة عن التغير في
٢٢٦,٤٥٩,٤٦٤	-	٢٢٦,٣٢١,٢٣٢	١٣٨,٢٣٢	مخاطر الائتمان
(١٤,٧٤٥)	-	(١٩,٨٨٢)	٥,١٣٧	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٢٨,١٧٩,٨٦٨</u>	<u>١,٣١٩,٦٥٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع ل.س.	المرحلة الثالثة ل.س.	المرحلة الثانية ل.س.	المرحلة الأولى ل.س.	
				الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	
٢٧,٢٧٢,٨٠٦	-	-	٢٧,٢٧٢,٨٠٦	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم (٩)
				الرصيد المعدل بعد
٢٧,٢٧٢,٨٠٦	-	-	٢٧,٢٧٢,٨٠٦	تطبيق المعيار رقم (٩)
				خسائر تدني على
١,٩٩٢,١٦٨	-	-	١,٩٩٢,١٦٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
				المستردة من خسائر التدني على
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
				زيادة ناتجة عن التغير في
(٢١,١٦٧,٦٠٣)	-	-	(٢١,١٦٧,٦٠٣)	مخاطر الائتمان
(٣٧,٤٦٧)	-	-	(٣٧,٤٦٧)	فروقات أسعار الصرف
<u>٨,٠٥٩,٩٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,٠٥٩,٩٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٤,٨٣٥,٢١٣,٤٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢١,٥٢١,٧٠٣,٠٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لاتوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ولاتوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
(١,٤٠٠,٩٥٨)	-	(١,٤٠٠,٩٥٨)
<u>٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
٥١,٧٤٩,٤٨٩	-	-	٥١,٧٤٩,٤٨٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٣٤٥,٤٦٠,٣١٠)	-	-	(١,٣٤٥,٤٦٠,٣١٠)	صافي التغير في الإيداعات لدى المصارف
<u>٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم (٩)
-	-	-	-	الرصيد المعدل بعد
-	-	-	-	تطبيق المعيار رقم (٩)
١,٤٠٠,٩٥٨	-	-	١,٤٠٠,٩٥٨	خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,٤٠٠,٩٥٨	-	-	١,٤٠٠,٩٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			شركات كبرى:
٩٤٦,٦٣٤,٨١١	١,٦٧٨,١٩٦,٠٦٦	٣,٥٨٠,١٠٨,٣٦٥	حسابات جارية مدينة
٢١,٦٧٦,٨٥٧	١٨,٥٦٠,٦٣٠	٢٣,٦٦٢,٤٧٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢٨,٧١٦,٥٣١,٢٩٦	٣٣,٧٨١,٥٦٧,٠٤٣	٤٣,٠٤٠,٤٧٤,٥٣٣	قروض وسلف
(٦٠,٠٦٦,٢٣١)	(٥٥,٥٦٥,٢٩٩)	(٦٧,٠٢٧,٨٦١)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
<u>٢٩,٦٢٤,٧٧٦,٧٣٣</u>	<u>٣٥,٤٢٢,٧٥٨,٤٤٠</u>	<u>٤٦,٥٧٧,٢١٧,٥١٥</u>	صافي تسهيلات شركات كبرى
			شركات متوسطة وصغيرة:
٣٦,٥٩٥,٥١٢	٤٣,٨٤٧,٦٠٧	٥٣,٠٦٦,٨٥٥	حسابات جارية مدينة
٢٥٠,٢١٣,٧٤٥	٤٥٩,٩١٧,٥٣١	١,٠٦٣,٨٩٩,٨٤٧	قروض وسلف
١,٦١٦,٧٣٦	١,٩٧٦,٩٠٠	٢,٣٨٨,٦٤٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٤٣٦,٢٨٧)	(١,٣٨٠,٠٧٠)	(٤,٥٩٠,٢٤٦)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
<u>٢٨٧,٩٨٩,٧٠٦</u>	<u>٥٠٤,٣٦١,٩٦٨</u>	<u>١,١١٤,٧٦٥,١٠٤</u>	صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة
			أفراد:
١١٨,٤٩٠,٠٣٦	٢٠٦,٧٥٢,٩٧١	٣٠٨,٤٤٥,٤٩٦	قروض وسلف
٣٢٣,٦٦٦	٣٢٢,٦٢٨	٤٥٧,٠٠١	حسابات دائنة صدفه مدينة
<u>١١٨,٨١٣,٧٠٢</u>	<u>٢٠٧,٠٧٥,٥٩٩</u>	<u>٣٠٨,٩٠٢,٤٩٧</u>	صافي تسهيلات أفراد
			قروض سكنية:
٣٤٢,٠٧٨,٤٩٧	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥	٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩	قروض سكنية
<u>٣٤٢,٠٧٨,٤٩٧</u>	<u>٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥</u>	<u>٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩</u>	صافي تسهيلات قروض سكنية
<u>٣٠,٣٧٣,٦٥٨,٦٣٨</u>	<u>٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢</u>	<u>٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥</u>	
			ينزل:
(٧,٨٦٧,٨٢٥,٦٠١)	(٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩)	(٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٢٤١,١١٣,٧١٨)	(٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠)	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)	الفوائد والعمولات المعلقة
<u>٢٠,٢٦٤,٧١٩,٣١٩</u>	<u>٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣</u>	<u>٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥,٩٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٥٨٦,٧٦٨,٨٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٣٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٩,٩٤٤,٧٤٧,٨١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٨٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٢٠,٣٦٥,٧٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٥,١٥٦,٣٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٤,٥٦٨,١٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٨,٩٠٢,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (الإيضاح ١٩).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٣٧٣,٦٥٨,٦٣٨	١٢,٥٨٠,٧٨٢,٨٠٦	١,٢٠٣,٣٢٧,٠٨٩	١٦,٥٨٩,٥٤٨,٧٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢٥٤,١٠١,٥٢٣)	(٨١٥,٨٨٣,٤١٧)	١,٠٦٩,٩٨٤,٩٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٨٧,٠٧٤,٤٢١)	٣,٨٣٤,٤٥٤,٢٣٧	(٣,٥٤٧,٣٧٩,٨١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٠٢,٧٩٤,٩١٣	(٣٥٨,٥٤٣,٧١٦)	(٤٤,٢٥١,١٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٤,٢٤٨,٠٧٩)	(٤٤,٢٤٨,٠٧٩)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
١,٤٦٦,٦٩٤,٧٥٧	١,٠٠٠,٩٨٨,٧٥٥	(٥٧٣,٦٦٣,٤٦١)	١,٠٣٩,٣٦٩,٤٦٣	تغير أرصدة الزبائن
٦,٢٨١,٧٠٦,٤٩٤	-	-	٦,٢٨١,٧٠٦,٤٩٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٥٠,٤٠٤,٩٤٠)	(١٧٤,٧٧١,٣٢٨)	(١٠,١٠٤,١٢٥)	(٧٦٥,٥٢٩,٤٨٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٤٠,٨٠٦,٧٩٨)	(٦٦,٢٩٠,٧٢٥)	-	(٤٧٤,٥١٦,٠٧٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢</u>	<u>١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨</u>	<u>٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧</u>	<u>٢٠,١٤٨,٩٣٣,٠٦٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦	٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٤	٢,٩٢٧,٠١٥,٦١٠	١,٣٨١,٢٣٠,٢٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
٨٧٣,١٥٢,٧٤٥	٥,٠٠٢,٧٦٤,٣٤٠	(٢,٨٩٦,٤٤٨,١٤٩)	(١,٢٣٣,١٦٣,٤٤٦)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٧,٨٦٧,٨٢٥,٦٠١	٧,٦٨٩,١٩١,٣٦٤	٣٠,٥٦٧,٤٦١	١٤٨,٠٦٦,٧٧٦	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
-	(٦٤,١٤٨,١٠٦)	(٢١,٧٧٧,٦٩٠)	٨٥,٩٢٥,٧٩٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١١٤,٨٢٩,٧٦٩)	١٥٤,٩٨٥,٧٠٧	(٤٠,١٥٥,٩٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,١٩٤,٧٢٧	(٨,١٢١,٠٩٤)	(٧٣,٦٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٨,٣٥٠,٠٢٣)	(٢٨,٣٥٠,٠٢٣)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(٢١,١٧١,٦٩٣)	٥٥,٤٧٤,١٠٢	(١٤٨,٨٨٤,٢٠١)	٧٢,٢٣٨,٤٠٦	تغير في مخاطر الائتمان
٧٥,٥٠٧,٢٠١	-	-	٧٥,٥٠٧,٢٠١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٨١,٧٨٣,٦٦٠)	(٥٦٩,٤٧٩,٧٦٧)	(٢٢٩,٠٠٨)	(١٢,٠٧٤,٨٨٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٣٤,٤٢٢,٦١٧)	(٢٠,٢٣٤,٩٨٣)	(٦,٥٤١,١٧٥)	(٧,٦٤٦,٤٥٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩	٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥	-	٣٢١,٧٨٧,٢٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢	٢,٢٤١,١١٣,٧١٨	٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠	الرصيد في بداية السنة
٨٢٠,٤٤٧,٣٢٨	١,٠٥٠,٠٣٧,٣٧٩	١,٣٩٨,٨١٦,٦٨٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٠٧,٨٩٣,١٤٤)	(١٥,٨٩٨,٠٥٦)	(٤٣,٥٤٨,٩٨٠)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
(٦٥,٦٥٥,٤٠٠)	(٥٨,٥٧٧,٠٥٠)	(٣٩,٦١٤,٣٣٩)	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
(٣,٦٧٨,٥٢٨)	(٣,٣٤٣,٤١١)	(١,٨٣١,٢٩٦)	فروقات اسعار الصرف
٢,٢٤١,١١٣,٧١٨	٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠	٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩	٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
-	-	١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨	
(٤,٦٦٥,٤٦٣)	(١٦٣,٢٤٦,٨٢٦)	(١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٤١,٠٦٣,٥٦٠	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	

أ- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٨٦,٠٠٠,٠٠٠	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
-	٢,٨٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات
-	(٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
(٤٩,١٥٩,٠٠٠)	(٥١,١٦٤,٦٠٠)	(٥١,١٦٤,٦٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المستحقة / المبيعة
١٤٥,٧٤٣,٩٠٠	١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	الحسم
٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠	٥,٩٨٧,٨٣٨,٧٠٠	٤,٠٢٥,٨٣٨,٧٠٠	القيمة الدفترية للسندات
(١,٠٩٣,٣٦٢)	(٨٠,٠٠٢,٦٣٤)	(١٥٠,٧٣٣,٠١٣)	إطفاء العلاوة
٢٣٧,٤٨٥	١٥,٨٥٩,١٧٧	٣٩,٥٠٦,٣٣٩	إطفاء الحسم
-	(٢,٤٠٦,٠١٨)	-	إطفاء الباقي من علاوة للسندات المبيعة
-	٩,٤٦٢,٩٤٤	-	إطفاء الباقي من حسم للسندات المبيعة
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩	٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	
(٤,٦٦٥,٤٦٣)	(٢,٣٨١,٧٣٤)	(٨٨٠,٦٢٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٤١,٠٦٣,٥٦٠	٥,٩٢٨,٣٧٠,٤٣٥	٣,٩١٣,٧٣١,٣٩٨	

تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة سندات صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة تتراوح بين ٧,٥% إلى ٢٠,٧٥%.

قام المصرف ببيع سندات بقيمة ٥,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٨، ونتج عن عملية بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خسائر بقيمة ١٧,٩٠٤,٠٧٤ ليرة سورية والتي تمثل التغير لتلك السندات من تاريخ شرائها كما تكبد المصرف عمولات ببيع 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 ٢٠١٩		
	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
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
	<u>٣,٩٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	

ب- شهادات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
-	(١٦٠,٨٦٥,٠٩٢)	(١,١٩٥,٥٧١,٧١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	<u>١٠,٧٣٩,١٣٤,٩٠٨</u>	<u>٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥</u>	

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

تاريخ الإستحقاق

معدل الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥%	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤ أيار ٢٠٢٣
	<u>١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
-	-	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
-	-	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المباعة
-	-	(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	العلاوة
-	-	١,٠٢٨,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات
-	-	٥٢,٠٧٦,٧١٣	إطفاء الحسم
-	-	١٣,٠٠٦,٨٤٩	إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة
-	-	١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	

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

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

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع ل.س.	المرحلة الثالثة ل.س.	المرحلة الثانية ل.س.	المرحلة الأولى ل.س.	
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,٧٣٩,٢٥٣,٨٠٠	-	-	١٣,٧٣٩,٢٥٣,٨٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢,٣٩١,١١٨,٦١٢)	-	-	(٢,٣٩١,١١٨,٦١٢)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
				التغير في القيمة الدفترية
(٦٣,١١٢,٠٤٢)	-	-	(٦٣,١١٢,٠٤٢)	للسندات (علاوة / خصم)
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	-	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٣,٢٤٦,٨٢٦	-	-	١٦٣,٢٤٦,٨٢٦	الرصيد المعدل بعد
-	-	١٦٠,٨٦٥,٠٩٢	(١٦٠,٨٦٥,٠٩٢)	تطبيق المعيار رقم (٩)
(١,٥٠١,١٠٧)	-	-	(١,٥٠١,١٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٠٣٤,٧٠٦,٦٢٤	-	١,٠٣٤,٧٠٦,٦٢٤	-	النقص الناتج عن أرصدة مسددة
١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣	-	١,١٩٥,٥٧١,٧١٦	٨٨٠,٦٢٧	زيادة ناتجة عن التغير في
				مخاطر الائتمان
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٦٦٥,٤٦٣	-	-	٤,٦٦٥,٤٦٣	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم (٩)
٤,٦٦٥,٤٦٣	-	-	٤,٦٦٥,٤٦٣	الرصيد المعدل بعد
١٦١,٣٥٤,٧٢٩	-	-	١٦١,٣٥٤,٧٢٩	تطبيق المعيار رقم (٩)
(٢,٧٧٣,٣٦٦)	-	-	(٢,٧٧٣,٣٦٦)	خسائر تدني على الأرصدة
١٦٣,٢٤٦,٨٢٦	-	-	١٦٣,٢٤٦,٨٢٦	الجديدة خلال السنة
				المسترد من خسائر التدني
				على الأرصدة المسددة
				الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الكلفة التاريخية:
٤,٧١٥,٣٦٣,٠٦٣	١٢٢,٢٥٧,٨١٩	٢,٦٥١,٨٤٩	٢٦٤,٢٣٩,٠٠٩	٥٦٢,٠٣٣,٦٣٠	٣,٧٤٥,٤٧٤,٩٥٢	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٠٩٧,٣٤٠,٧٧٤	٧٤,٥٦١,٦٨٤	٢٣,٩٠٠,٠٠٠	٦٤,٧٨٤,٤٥٠	٣١,٥٨٦,٤٥١	٩٠٢,٥٠٨,١٨٩	-	إضافات
-	-	-	-	-	٧٦٧,٨٩٢	(٧٦٧,٨٩٢)	مناقلات
١٥٩,٤٢٠,٠٣٠	٢,٥٣٢,٦٠٠	-	-	١٥٦,٨٨٧,٤٣٠	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
(٢,٦٢٨,٥٧٨)	(١٥٠,٠٠٠)	-	(٢,١٥٦,٧٥٠)	(٣٢١,٨٢٨)	-	-	استيعادات
<u>٥,٩٦٩,٤٩٥,٢٨٩</u>	<u>١٩٩,٢٠٢,١٠٣</u>	<u>٢٦,٥٥١,٨٤٩</u>	<u>٣٢٦,٨٦٦,٧٠٩</u>	<u>٧٥٠,١٨٥,٦٨٣</u>	<u>٤,٦٤٨,٧٥١,٠٣٣</u>	<u>١٧,٩٣٧,٩١٢</u>	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<u>الإستهلاكات المتراكمة:</u>							
(٤٣٨,٢٨١,٤١٦)	(٩٦,٥١٢,٦٥٩)	(٢,٣٩٦,٤٩٢)	(١٠٣,٧٢٦,٨٧١)	(١٩١,١٤٠,٥٤٧)	(٤٤,٥٠٤,٨٤٧)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١٤٩,٩٦٥,٦٧٣)	(١٧,٤٧٩,٨٢٠)	(٤,٢٣٦,١٧٦)	(٣٥,٢٩٦,٧٣٧)	(٧٠,٥٨٦,٧٨٨)	(٢٢,٣٦٦,١٥٢)	-	إضافات، أعباء السنة
١,٩١٣,٩٤٧	١٥٠,٠٠٠	-	١,٥٣٧,٦٨٩	٢٢٦,٢٥٨	-	-	استيعادات
<u>(٥٨٦,٣٣٣,١٤٢)</u>	<u>(١١٣,٨٤٢,٤٧٩)</u>	<u>(٦,٦٣٢,٦٦٨)</u>	<u>(١٣٧,٤٨٥,٩١٩)</u>	<u>(٢٦١,٥٠١,٠٧٧)</u>	<u>(٦٦,٨٧٠,٩٩٩)</u>	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<u>مشاريع قيد التنفيذ:</u>							
٤٠٢,٣٤٣,٩١٩	٣,٣٦٢,٦٠٠	-	١٦٤,٤٠٠	٣٩٦,٧٧٧,٩٤٤	٢,٠٣٨,٩٧٥	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢,٢٨٦,٤١٣,٨٥٧	٤١,٣٨٣,٥٠٠	-	١١٠,٣٨٢,٨٥٠	٢,١٣٤,٦٤٧,٥٠٧	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	-	مناقلات
(١٥٩,٤٢٠,٠٣٠)	(٢,٥٣٢,٦٠٠)	-	-	(١٥٦,٨٨٧,٤٣٠)	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
<u>٢,٥٢٩,٣٣٧,٧٤٦</u>	<u>٤٢,٢١٣,٥٠٠</u>	-	<u>١١٠,٥٤٧,٢٥٠</u>	<u>٢,٣٧٤,٥٣٨,٠٢١</u>	<u>٢,٠٣٨,٩٧٥</u>	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>							
<u>٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣</u>	<u>١٢٧,٥٧٣,١٢٤</u>	<u>١٩,٩١٩,١٨١</u>	<u>٢٩٩,٩٢٨,٠٤٠</u>	<u>٢,٨٦٣,٢٢٢,٦٢٧</u>	<u>٤,٥٨٣,٩١٩,٠٠٩</u>	<u>١٧,٩٣٧,٩١٢</u>	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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 الغساني خلال عام ٢٠١٩.

بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكك ومازالت في الخدمة ١٠٨,٩٩٣,٣١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٣١٤,٣٣٢,٢٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩:

المجموع ل.س.	فروع ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	
			<u>الكلفة التاريخية</u>
٢٤٩,٦٢٦,٠٠١	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٣٩,٩٧٨,٥٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣,١٧٤,٠٠٠	-	٣,١٧٤,٠٠٠	الإضافات
١١,٧٩٣,٩٤٠	-	١١,٧٩٣,٩٤٠	تحويل من مشاريع قيد التنفيذ
<u>٢٦٤,٥٩٣,٩٤١</u>	<u>٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣</u>	<u>٥٤,٩٤٦,٤٧٨</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			<u>الإطفاءات المتراكمة</u>
(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)	-	(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٤,٥٠٢,٧٣٣)	-	(٤,٥٠٢,٧٣٣)	إضافات، أعباء السنة
(٤١,٤٠١,٠٢١)	-	(٤١,٤٠١,٠٢١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			<u>مشاريع قيد التنفيذ</u>
١٦,٦١٩,٩٤١	-	١٦,٦١٩,٩٤١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٧,٩٢٢,٧١٨	-	١٧,٩٢٢,٧١٨	إضافات
(١١,٧٩٣,٩٤٠)	-	(١١,٧٩٣,٩٤٠)	تحويلات إلى موجودات غير ملموسة
<u>٢٢,٧٤٨,٧١٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٧٤٨,٧١٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٢٤٥,٩٤١,٦٣٩</u>	<u>٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣</u>	<u>٣٦,٢٩٤,١٧٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع ل.س.	فروع ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	
٢٤٩,٦٢٦,٠٠١	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٣٩,٩٧٨,٥٣٨	الكلفة التاريخية
-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢٤٩,٦٢٦,٠٠١	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٣٩,٩٧٨,٥٣٨	إضافات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٣٤,٧٦٧,٣٩٩)	-	(٣٤,٧٦٧,٣٩٩)	الإطفاءات المتراكمة
(٢,١٣٠,٨٨٩)	-	(٢,١٣٠,٨٨٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)	-	(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)	إضافات، أعباء السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥,١٦٢,٥٠٨	-	٥,١٦٢,٥٠٨	مشاريع قيد التنفيذ
١١,٤٥٧,٤٣٣	-	١١,٤٥٧,٤٣٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٦,٦١٩,٩٤١	-	١٦,٦١٩,٩٤١	إضافات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	١٩,٧٠٠,١٩١	صافي القيمة الدفترية
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٢- حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
-	-	١,٠٤١,٥٥٠,٠٠٠	حقوق استخدام أصول مستأجرة
-	-	(١٥٧,٠٥٠,٧٠٨)	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
-	-	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

التزامات عقود التأجير	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	٩٤١,٨٨٢,٤١٠	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)
-	(٥٧,٣٨٣,١١٨)	مصروف الاستهلاك
-	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١٣- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	٩٦,٣٠٥,١٢١	١٣١,٩٩٧,٨١٩	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	الرصيد كما في بداية السنة
			مصروف ضريبة الدخل
			إطفاء ضريبة على التغير في القيمة
			العادلة للموجودات المالية من خلال
٢,٢٦٥,٢٩٧	٣٥,٦٩٢,٦٩٨	-	الدخل الشامل
٩٦,٣٠٥,١٢١	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	الرصيد كما في نهاية السنة

تم إتباع أسلوب التقاص في احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية فيما يخص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٨,٥٧٤,١٤٧	٢٢,٣٦٦,١٥٢	استهلاك المباني
١٣,٩٢٠,٥٢٧	٤٤,٢٣٩,٥٠٧	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
(٣٦٤,٩٢٨,٥٦٧)	(٤,٩٨٨,٩٠٤,٩٩٨)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
(١,٢٢٧,٧١٥,٥٦٧)	-	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
-	٧,٧٣٧,١٢٦	ديون معدومة
٢,٠٨٣,٦٦٦	١,٤١٤,٤٥٨	ضريبة عقود غير مقيمين
٢,٨٥٣,٣٦٠	(٣,٦١٤,٩٠٩)	مؤونة تقلب أسعار القطع
-	٤٦,٢٢٩,٠٤٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
-	(١,١٩٥,٧٠٩,٠٨٥)	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
-	١٠٧,٦١٣,٨١٧	الضريبة على فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
٢٣٩,٣٦٧,٠٠٩	٤,٨٩٤,٣٥٩,٨٠٤	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
-	١,٣٦٠,٠٠٠	غرامة
(١,٠٦٣,٣٨٨,٤٧٨)	(٥٠٦,١٥١,٤١٣)	(الخسارة) / الربح الضريبي
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠%)*
-	-	إجمالي الضريبة

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

* تم تعديل نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار لتصبح ١٠% 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 ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٨ بالانسجام مع القوانين والتشريعات الضريبية المطبقة في عام ٢٠١٨، لم يصدر من الدوائر المالية أي تعليمات تتعلق بالأثر الضريبي لتطبيق المعيار رقم ٩ وعليه فقد تم عرض أرقام المقارنة بما ينسجم مع البيان الضريبي المقدم عام ٢٠١٨. تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
-	-	مصروف ضريبة دخل
-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة
-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل والاستمرار بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة بقيمة ١٣١,٩٩٧,٨١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، 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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وحركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
		المكون	إطفاء	خلال الفترة	بداية الفترة	
ل.س.	ل.س.	نهاية الفترة ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣١,٩٩٧,٨١٩	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٩٦,٣٠٥,١٢١</u>	<u>١٣١,٩٩٧,٨١٩</u>	<u>-</u>	<u>(١٣١,٩٩٧,٨١٩)</u>	<u>-</u>	<u>١٣١,٩٩٧,٨١٩</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٣,٥٨٩,٩٠٩	١٤,١٢٦,٢١٤	٦٨,١٢٩,٠٢٦	مصارف
٦,٥١٢,٦٥٦	٦,٤٩٦,٣٦٨	١١,١١٨,٧١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٨,٠١١,٥١٣	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥,٥٩١,٦٦١	١٦٤,٨٥٢,٩٩٥	١٣٣,٨٧٧,٥٨٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٣,٧٠٥,٧٣٩	١٨٥,٤٧٥,٥٧٧	٢١٣,١٢٥,٣٢٠	
١,٠٤٢,٠٣٠,٦٥٧	٩٩٧,٧٣١,٣٨٧	٣٤,٥٤٠,٩٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٤,٧١٩,٦٦١	٧٨,٥١٦,٩٣٦	٧٩,٩٩٥,١٥٣	مخزون طباعة وقرطاسية
٢٢,٣٩٣,٥١١	٣٥٨,١٨٦,٣٢٨	٤٨٩,٥٩١,٦٩١	سلف لقاء تعهدات أعمال
١٢٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	طوابع
١٥٤,٨١٦,٣٢٩	١٤٧,١٢٣,٦٠٧	١٦٠,٨٠٤,٥٧٢	موجودات أخرى
٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	ضريبة قابلة الاسترداد*
٨,١١٤,٩٠٧	٤,٩٨٨,٠٦٠	١١,٥٩٨,٨٢٦	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل
-	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	سلفة عن شراء أسهم مؤسسة ضمان القروض**
			موجودات ثابتة آلت ملكيتها
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	للمصرف وفاء لديون مستحقة***
١,٦٦٠,٧٤٣,٨٤٤	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	

* تمثل الضريبة قابلة للاسترداد قيمة ضريبة أعمال عام ٢٠١٦ تم دفعها من قبل المصرف ومن المتوقع استردادها، حيث لم يتم حسمها من خسائر السنوات السابقة وذلك استناداً إلى المادة ١٢ من قانون ضريبة الدخل رقم ٤ لعام ٢٠٠٣.

** تمثل 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١٥- ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	دولار أمريكي
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	
(٦٥٢,٥٢٤)	(٦٥٢,٥٢٤)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	

١٦- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٠٢٢,٥٧٨,٥١٠	-	١٧,٠٢٢,٥٧٨,٥١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٥٢١,٤١٢,٦٩٤	-	١٢,٥٢١,٤١٢,٦٩٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)			
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 (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	-	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

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 (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٧٨,٣٤٩,٠١٢	١٠,٥٧٧,٧٣٢,٣٧٣	٢٠,٦٦٥,٨٩٢,٦٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٨٢٤,٦٢٥,٦٥٦	٥٢,٢٩٢,٨٩٥,٦٩٤	٥٣,٥٠٣,٩٨٧,٧٨٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥١,٣٥٥,٦٩١	٣١٨,٤٤٠,٢٣٠	٤٢٦,٩٢٠,١٧٨	حسابات مجمدة أخرى*
٦٣٧,٤٧٦,١٤٢	١,٨٣٢,٦٠٣,٠٧٠	٣,٢٦٥,١٥٩,٧٨٢	ودائع التوفير
٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٥,٨١٤,١٥٧,١٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٣١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٠,٨١٥,٦٩٣,٨٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٦٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المحمّدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٦٣,٩٦١,٧٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٦٦,٨٥٦,٧٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ١,٦٩٣,٢٠١,٩٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٣٧٢,٠٠٢,٧٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨ م/ن/٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٢١,٦٢٦,٩٤٣,١٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٩,٠٥٢,٤١٦,٦٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٥٠,٣١٣,١٧٤	٣,٥٢٣,٦٨٠,٢٤٤	١,٨٦٩,٦٨١,٥٠٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,١٦٦,٨٤٩,٥٩٩	٩٧٥,١٢٠,٥٧٨	٨٨٩,٧٣٧,٨٥٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٨٣,٤٧٦,٢٠١	٢,٦٧٦,٠٣٣	-	تأمينات نقدية أخرى
٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة*

مؤونة نقلابات أسعار الصرف**

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مؤونة نقلابات أسعار الصرف

٩,٢٠٧,٢٤٦	٢٠,١٣٠,٧٠٩	-	(٣٨٣,٩٨٩)	(٥١,٨٤٦)	٢٨,٩٠٢,١٢٠
٩,٢٠٧,٢٤٦	٢٠,١٣٠,٧٠٩	-	(٣٨٣,٩٨٩)	(٥١,٨٤٦)	٢٨,٩٠٢,١٢٠
١,٥٠٢,٩٨١	٢,٨٥٣,٣٦٠	-	-	-	٤,٣٥٦,٣٤١
١٠,٧١٠,٢٢٧	٢٢,٩٨٤,٠٦٩	-	(٣٨٣,٩٨٩)	(٥١,٨٤٦)	٣٣,٢٥٨,٤٦١

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

** يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ٤١٦/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤

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

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤	٢٠,١١٩,٧٥٠	-	٦,٦٩١,٥٧٥,٣٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٢٤٩,٠٠٩	(٣,٢٤٩,٠٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦,٢٦١,٠٠٠	-	(٦,٢٦١,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / نقص ناتج عن
٩٥٨,٤٧٢,٨٧٨	(١,٢٢٤,٤٣٠)	١,٠٠٤,٦١٥	٩٥٨,٦٩٢,٦٩٣	التغير في أرصدة الزبائن
١,٨٦١,٩٧٠,٦٧١	-	-	١,٨٦١,٩٧٠,٦٧١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤٨,٧٧٠,٤٦٠)	-	-	(١٤٨,٧٧٠,٤٦٠)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
(١٨٩,٩٩٧,٦٦٣)	-	-	(١٨٩,٩٩٧,٦٦٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠</u>	<u>٢٥,١٥٦,٣٢٠</u>	<u>٤,٢٥٣,٦٢٤</u>	<u>٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٤٤,٠٩٠	٢,٦٤٤,٠٩٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٥٦٣,١٥٦	٥٥١,٤٢٤	-	٦,٠١١,٧٣٢	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٩,٢٠٧,٢٤٦	٣,١٩٥,٥١٤	-	٦,٠١١,٧٣٢	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧٧٩	(٧٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٣,٤٠٠	-	(١٣,٤٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦,٠٩٩,٨٥٦	١,٠٢٩,٦١٤	-	١٥,٠٧٠,٢٤٢	زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
٤,٠٣٠,٨٥٣	-	-	٤,٠٣٠,٨٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من خسارة التدني على
(٣٨٣,٩٨٩)	-	(٧٧٩)	(٣٨٣,٢١٠)	التسهيلات المسددة
(٥١,٨٤٦)	-	-	(٥١,٨٤٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٨,٩٠٢,١٢٠</u>	<u>٤,٢٣٨,٥٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٦٦٣,٥٩٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
٥٤٠,٥٦٦,٦٦٧	٧٨٣,٤٦٥,٥٤٠	٦٣٧,٢٤١,٤٦١	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣١,٩٤٤,٩٩٥	٢٣,٦٨٨,٢٤١	١٨,٩٥٥,٢٧٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢,٨٠٨,٤٧٤	٥٢,٣٠٣,٣٥٦	٢٢,٦٥٢,٢٨٠	دائون مختلفون
٤٤٢,٩٦٣,١٥٢	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٥,٣٧٤,٦٣٦	٦,٥٠٠,٨٠٤	٧,٩٢١,٧٣٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٣١,٢٨٤,١٧٠	١٤٦,٧٨٦,٤٥٨	٢٤١,٢٩٧,٣٠٨	ضرائب مقتصرة على رواتب وأجور الموظفين
١٤,٩٧٧,٧٦٤	٣٧,٢٩١,٥٥١	٤٧,٥٢١,٢٤٥	ضرائب مقتصرة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
-	١٦٠,٦٨٥,٠٩٦	٣٤٤,٠٠٠,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
٦٥,٩٠٧,٣٣٠	١٠٨,٩٧٣,٧٨٢	١٠١,٥٨٥,٩٤٠	شيكات برسم الدفع
١١٩,٧١١,٦٧٠	٥٠,٤١٣,٠٠٠	١٥٠,٢٦٥,٤٠٠	حوالات وشيكات برسم الدفع
٢٦,٧٨٨,٩٨٨	٥١,٣٤٦,١٧١	٧٠,٢١٥,٦١٥	شيكات مصدقة
١٠,١٠٧,٤٧٩	٥,١٥٢,٤٧٩	٧,٥١٣,٤٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٥٦,٠٢٦,٥٩٢	٧٩,٢٣٩,٠٣١	٧٠,٣٢٧,٤٠٠	موردون آخرون
١٥,٢٥٤,٨٤٠	-	-	حسابات دائنة أخرى
-	-	١٠٧,٦١٣,٨١٧	ضرائب مقتصرة على الفوائد المدفوعة في الخارج
<u>١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧</u>	<u>١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩</u>	<u>١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣</u>	

٢١- رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب		عدد الأسهم	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
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 ٢٠١٩

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتاب	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 ٢٠١٨

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتاب	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

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

وافق مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم (٤٠/م/ن) تاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٨ على اعتبار كافة المساهمات المسددة بالعملة الأجنبية لعام ٢٠١١ وبالبلغه ٤٤,١٤٩,٠٠٠ دولار أمريكي، والمساهمات المسددة بالعملة الأجنبية الناتجة عن استكمال زيادة رأس المال لعام ٢٠١٧ وبالبلغه ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي 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 الاكتاب.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير سوريين عرب أو أحانب 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 الاكتاب.

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 المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار ليرة سورية وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام 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 ٦٦,٥٥% 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.

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 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 القرار رقم (١٣٣٥/ص - إ.م) تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الإكتتاب 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.

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

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

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

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل محصل ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بقيمة ١٠% من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ 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		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥	الربح قبل الضريبة
-	-	يضاف / (يتزل) خسائر تقييم مركز القطع البنوي
٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥	
٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	الاحتياطي القانوني (١٠%)
٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	الاحتياطي الخاص (١٠%)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية السنة
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	رصيد نهاية السنة
<u>١٧٨,٢٩٣,٠٠١</u>	<u>٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩</u>	

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية السنة
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	رصيد نهاية السنة
<u>١٧٨,٢٩٣,٠٠١</u>	<u>٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩</u>	

٢٣- الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب ١) يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل محصن 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 ٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٦٩,٢٥٣,٣٩٩	٣١٣,٣٤٣,٠١٨	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢٩,٧٥٤,٥٩٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢١,٥٤٨,٧٧٤	٩٦٩,٣٦٤,٧٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٢٠,٥٥٦,٧٧١	١,٢٨٢,٧٠٧,٨٠٧	
٦٨,٤٦٢,٣٧٠	٢٦٦,٦٩١,٧١٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٢,٨٦٥,٤٤٦,١٠٦	٣,٧٤٤,٩٥٣,٦٧٦	حسابات جارية مدينة
٢,٩٣٣,٩٠٨,٤٧٦	٤,٠١١,٦٤٥,٣٩٥	قروض وسلف
٣,٨٥٤,٤٦٥,٢٤٧	٥,٢٩٤,٣٥٣,٢٠٢	

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٨,٤٧٥,٩٧٤	٢٥٩,٧٤٢,١١٥	ودائع مصارف
١٣,٥٠١,٨٢٦	٥٨,٧٥٩,٣٦١	ودائع زبائن:
٥٩,٤٤٨,٧٧٧	١٥٥,٨٦٢,٨٦٥	حسابات جارية
٢,٠٧٥,٩٨٧,١٧٠	٢,٤٨٧,١٩٧,٥٩١	ودائع توفير
٢,٦٣٧,٤١٣,٧٤٧	٢,٩٦١,٥٦١,٩٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٩٤٩,١٩٨	١٣,٠٣٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
٢,٦٤٢,٣٦٢,٩٤٥	٢,٩٧٤,٥٩٦,٩٣٢	

٢٦- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٧٥,٧٤٣	٤٢,٨٠٧,٣٣٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١١١,٩٥٦,٠٥٧	١٠٨,٣٦٤,٦١١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢٠,٨٤٤,٨٨٨	٥٢,٨١٦,٣٥٦	عمولات خدمات مصرفية
١٥,٠٤٥,٨٦٢	٢٢,٦٥٧,١٩٨	عمولات إيداع حسابات بالعملة الأجنبية
٣٠٢,٨٤٨,٣٠٥	٦٠٦,٣٨١,٢٦٦	عمولات على عمليات القطع
٢١,٣٩٨,٨١٨	٤٢,١٩٤,٧٦٧	عمولات أخرى
<u>٤٩٥,١٦٩,٦٧٣</u>	<u>٨٧٥,٢٢١,٥٣٥</u>	

٢٧- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٨٨,٠٥٠	١,١٩٠,٧٠٩	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
١١٠,٣٠٠	١٣,٨٤٧	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٢,٢٩٨,٣٥٠</u>	<u>١,٢٠٤,٥٥٦</u>	

٢٨- خسائر رأسمالية

يمثل هذا البند خسائر رأسمالية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٩- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٤١٩,٦٨١,٤٣٢	١,٥٥٧,٩٩٦,٣١١	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٥٣,٦٠٥,٨٦٥	٦٢,١٤٩,٠٨٨	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
١٩,٨٨٦,٧٣٦	٢٣,٢٥١,٤٨٤	نفقات طبية
٥,٩٢٣,٣٧١	٥,٢٩٦,٥١٤	تدريب الموظفين
٩,٣٦٨,٧٨٤	٩,٣٨٧,٨٢٢	مصاريف نقل وانتقال
<u>١,٥٠٨,٤٦٦,١٨٨</u>	<u>١,٦٥٨,٠٨١,٢١٩</u>	

٣٠- مصروف / (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٨,٧٢٢,٧٦٢	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٩,١٧٥,٤٣٥)	٢٢١,٤٥٤,٣٦٥	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
١,٤٠٠,٩٥٨	١٠,١٤٦,٢٥٤	مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف
١٥٨,٥٨١,٣٦٣	١,٠٣٣,٢٠٥,٥١٨	مصروف / (استرداد) مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
(٤١٥,٤٨٥)	٤٠٤,٨٥٩	مصروف / (استرداد) مخصص فوائد مستحقة القبض
-	(٦٥٢,٥٢٤)	مصروف / (استرداد) الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٣٥,٦٧٠,٧٢٢	(١,٣٩٠,٤٩٢,٢٨٤)	المرحلة الأولى
(١٤٩,١١٣,٢٠٩)	٢٢,٣٧١,٧٧٣	المرحلة الثانية
(٥١٤,٠٠٥,٦٦٥)	٤٥٨,٥٧٨,٢٣٠	المرحلة الثالثة
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
١٨,٧١٧,٨٨٥	(٩,٤٩٠,٤٥١)	المرحلة الأولى
(٧٧٩)	(٥٨,١٦٥)	المرحلة الثانية
١,٠٢٩,٦١٤	٥,٤٧٣,٧٩١	المرحلة الثالثة
(٣٦٧,٣١٠,٠٣١)	٣٥٩,٦٦٤,١٢٨	

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٠٦,٥٩٠	٤٢,٥٣٧,٧٦٦	مصاريف إعلانات وتسويق
٥٠,٠٠٩,٣١٣	٦٠,٥٠٤,٧٢٦	مصاريف حكومية
-	-	ضرائب ورسوم
٧٣,١٧١,٧٠١	١٩,٦٥٦,٨٧١	إيجارات
٣٠,٠٠٩,١٥٣	٣٥,٦٥٥,٠٠١	سفر وضيافة
١١٤,٩٩١,٠٨٣	٦٩,٥٧١,١٦٦	أتعاب مهنية
٧٧,٠٦٣,٥٣١	٩٢,٥٧٣,١٤٨	صيانة وإصلاحات
٤,٠٥٩,٩٥٠	٥,٦١٧,٨٥٠	مصاريف شحن
٣٤,٧٤٧,٣٣٢	٣٠,٩٠٥,١٣٤	مصاريف كهرباء ومياه
٧,٦٥٢,٣٨٠	٢٨,٠٩٥,٣٧٠	مصاريف محروقات
١٠,٠٩٧,٥٦٠	١٣,٦٦٣,٥٣٥	مصاريف تنقلات
٢٠,٠٩٣,١٩٨	٣١,٠٤٨,٢٩١	مصاريف هواتف واتصالات
٦٩,٤٤٥,٣٧٨	٦٠,٣١٥,٤٠٤	تأمين
٢٨,٤٦٥,٣٠٠	٣٤,٠٨٤,٧٥٠	حراسة وتنظيف
١٦,٣٠٨,٠٩٩	١٨,٦٦٢,٤٦٧	قرطاسية ومطبوعات
٢٦,٨٧١,٣٥٠	١١,٣١٦,٥٥٥	لوازم الحواسيب
١,٢١٥,١٤٧	١,٩٦٠,٧١٢	هبات ومساعدات
١٧,٠٧٩,٩٤٨	٢٧,٨٩١,١٨٠	مصاريف أخرى
-	١٠٧,٦١٣,٨١٧	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
<u>٦١٥,٢٨٧,٠١٣</u>	<u>٦٩١,٦٧٣,٧٤٣</u>	

٣٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٨٢٤,١٧٦	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	صافي ربح السنة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٨٣</u>	<u>٨,٠٩</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٩		
متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨		
متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢٥,٩١٠,١١٣,٢٩٠	٢٤,٤٤٢,٤١٣,٧٩٨
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠
(٢٣,١٦٨,٢٨٤,٨٢٧)	(٢٣,٠٤٣,٩٩١,٢٠٤)
٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

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 ١٦/٢٥٤/ص بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٧ الصادر عن مصرف سوريا المركزي، تم فصل فروقات سعر الصرف المتعلقة بترجمة بنود التدفقات بالعملة 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		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(٢٥,٢٠٦,٣١٣)	(٩,٠٦٦,٣٦٦)	احتياطي نقدي إلزامي
(٨٨٩,٠٩١,٩٥٦)	(٢٩٨,٣٤٨,٠١٩)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٣,٩٣٩,١٥١)	(١,١٨٣,١٨١)	موجودات أخرى
-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٤٨,١٩٢,٧٨٠	٣٣٠,٢١٣,٤٢٦	ودائع مصارف
٤٥٦,٠٦٦,٥٥٧	١٤٤,١٠٧,٨٤٥	ودائع الزبائن
٩,٠٦٢,٧٨٨	٣,١٥٦,٠٢٢	تأمينات نقدية
-	٢٥٩,١٤٦	مخصصات متنوعة
(٢٣,٨٧٩)	(١٥٤,١٥١)	مطلوبات أخرى
<u>٢٨٥,٠٦٠,٨٢٦</u>	<u>١٦٨,٩٨٤,٧٢٢</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع			الجهة ذات العلاقة		
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم ل.س.
٢,٩٢١,٠٠١,٣٧٧	٥,٧٢٥,٩٢١,٧٠٧	٩,٣٣١,٣٤٧,٦١٦	-	٤,٤٧٢,٥٣٥	٩,٣٢٦,٨٧٥,٠٨١
١٦,٣٧٩,٠٣٥,٦٣٨	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١	٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	-	-	٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١
٣,١١٩,٧٥٤	١٢,١٠٤,٦٩٤	١٥,٤١٠,٣٨١	-	-	١٥,٤١٠,٣٨١
١٩,٣٠٣,١٥٦,٧٦٩	١٣,٣٧١,٠٤٤,٠٩٢	١٧,٠٢٩,٥٣٩,٥٣٨	-	٤,٤٧٢,٥٣٥	١٧,٠٢٥,٠٦٧,٠٠٣
(٢٠,٣٤١,٢٤٤)	(١,٨٧٨,٥٢١)	(٢٢٨,١٨٠,٨١٨)	-	-	(٢٢٨,١٨٠,٨١٨)
١٩,٢٨٢,٨١٥,٥٢٥	١٣,٣٦٩,١٦٥,٥٧١	١٦,٨٠١,٣٥٨,٧٢٠	-	٤,٤٧٢,٥٣٥	١٦,٧٩٦,٨٨٦,١٨٥
٨٨,١٦٤,٢٨٥	١٠٤,٤٣٤,٥٢٣	٩٢,٥٢٤,٤٥٢	٩٢,٥٢٤,٤٥٢	-	-
١٣١,٤٠٣	٢٨٣,٠٦٥	٢٥٥,٠٠٨	٢٥٥,٠٠٨	-	-
٨٨,٢٩٥,٦٨٨	١٠٤,٧١٧,٥٨٨	٩٢,٧٧٩,٤٦٠	٩٢,٧٧٩,٤٦٠	-	-

بنود داخل بيان الوضع المالي:

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الحسابات الدائنة

ودائع الزبائن

فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع			الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم ل.س.
١٢٨,٤١١,٩٤٥	٢١٠,٤٥٣,١٠٥	-	-	-	٢١٠,٤٥٣,١٠٥
(٢,٩٣٦,٠٦٤)	(٣,٤٤٧,٤٠١)	(٣,٢٥٤,٠٤٤)	-	-	(١٩٣,٣٥٧)

فوائد دائنة

فوائد مدينة

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

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى الأطراف ذات العلاقة ٣,٠٦% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ليرة سورية	ليرة سورية
٦٤,١٧٢,٤٠٠	٧٧,٣٢٦,٧٠١

رواتب ومكافآت

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

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

الموجودات المالية:			الموجودات المالية:				
الموجودات المالية:	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	غير المعترف بها	القيمة الدفترية (معدلة)	القيمة العادلة (معدلة)	غير المعترف بها	(الخسائر) / الأرباح
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	-	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	-	
أرصدة لدى مصارف	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	-	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	-	
إيداعات لدى مصارف	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	-	-	-	
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٣٩,١٧٥,٧١٩,٢٧٠	(٥٦٣,١٢٥,٠٦٦)	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	(١٦٣,٥٦٤,٠٦٨)	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	-	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	-	
موجودات أخرى	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	-	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	-	
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	-	
ودائع مصارف	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	-	
ودائع الزبائن	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	٧٧,٨٧٧,١٣٥,٤٥٤	(١٥,١٧٥,٠٥٨)	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	(٩,٧٨١,٨٧٥)	
تأمينات نقدية	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	-	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	-	
مطلوبات أخرى	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	-	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	-	
المجموع			(٥٧٨,٣٠٠,١٢٤)			(١٧٣,٣٤٥,٩٤٣)	

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 ٧,١% للودائع بالليرة السورية و ١٣,٠٨% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٧,٢% للودائع و ١٣,٩٧% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٨) ومعدل حسم بلغ ٧,٥% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧,٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

يوأجه مصرف فرنسبَنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدّها 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 فعّال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرّض لها المصرف.

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حديثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

— تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة

التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

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

- 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.

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

تعمل الإدارة في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة 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.

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

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

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسيّر 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 ٤/م.ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

توصيات سياسة المنح:

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

إنّ فرنسبنك سورية ملتزم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9)، بموجب منهجية احتساب للمخصصات تقوم على نماذج الخسائر المقدرة للمخاطر الائتمانية الناتجة عن الشركات، والمؤسسات المتوسطة والصغيرة الحجم، والتجزئة، بالإضافة على المخاطر السيادية ومخاطر المصارف ومخاطر الأدوات المالية، وذلك بدلاً عن منهجية الاحتساب التي كانت تقوم على الخسائر المحققة للمحفظة الائتمانية. إنّ الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩" الملحق بالقرار رقم ٤/م.ن، وهي تشمل البنود التالية:

- ١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.
- ٢- التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية الخاضعة لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل 3.
- ٣- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات (بما في ذلك التعرضات الائتمانية للشركات المالية التي لا تخضع لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل ٣)، التي تقسم المحفظة إلى خمس محافظ فرعية تتمثل في:
 - تمويل المشاريع (Project Finance).
 - تمويل الأصول (Object Finance).
 - تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).
 - تمويل العقارات المنتجة للدخل (Income Producing Real Estate).
 - تمويل العقارات التجارية ذات التغير العالي في الأسعار (High-Volatility Commercial Real Estate).
- ٤- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (Small and Medium Entities).
- ٥- تعرضات التجزئة (Retail Exposure)، وتقسّم هذه المحفظة إلى ثلاث محافظ فرعية هي:
 - القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).
 - تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).
 - محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

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

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

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

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

- ٤- ممارسة دوره الاشرافي والاطلاع على كافة المجريات عن كتب وتقييم النتائج والمخرجات من خلال تفعيل دور لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه في هذا الخصوص، وكذلك من خلال لجنة التدقيق التي تمارس دورها في معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي وأن تكون مسؤولة عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.
- وتقوم لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنبثقين عن مجلس إدارة المصرف بالتأكد من حسن تطبيق المعيار رقم ٩، كلٍّ بحسب اختصاصه وبحسب المهام الرقابية للدوائر التابعة لتلك اللجان، وذلك بالإضافة الى مهامهم باطلاع مجلس الإدارة على كافة المعطيات لمساعدته في ممارسة دوره الاشرافي.
- كما يقوم المصرف بتصنيف العملاء داخلياً باعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي مكون من عدة درجات من ١ (الأفضل) إلى ١٠ (الأسوأ) وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد عبر استخدام معايير مالية وغير مالية بحيث يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر. تعتبر الدرجات من ٠ إلى ٤ درجات استثمارية، ومن ٥ إلى ٧ درجات تحوطية.

- إن انخفاض التقييم الداخلي ثلاث درجات (مثلاً، من الدرجة الأولى إلى الدرجة الرابعة)، يوجب تخفيض التصنيف الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.
 - في حال كان التقييم الداخلي للعميل من الدرجة ٥ إلى الدرجة ٧ (الدرجات التحوطية) وانخفض درجة واحدة، يتم تخفيض تصنيفه الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.
 - إن انخفاض التقييم الداخلي من درجة استثمارية الى درجة تحوطية، أي من ٤ الى ٥، يؤدي الى تخفيض التصنيف الرقابي للعميل من المرحلة الأولى الى الثانية أو من المرحلة الثانية الى الثالثة.
 - في حال كان التقييم الداخلي للعميل ٨ أو ٩ أو ١٠، يُصنّف في المرحلة الثالثة (ديون متعثرة).
- تعريف حالة التعثر:

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

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

(٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

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

١,٣ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

٣,٣ انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.

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

٥,٣ جمود الحساب الجاري المدين.

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

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

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

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

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss

- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default

- الخسارة عند التعثر: LGD Loss Given Default

- احتمالية التعثر: PD Probability of Default

- عامل الخصم: DF Discount Factor

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

ب- المخاطر السوقية:

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

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

مخففات مخاطر السوق:

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

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

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

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

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 لأجل 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 ولأجل مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، وكذلك للحد من مخاطر الفائدة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية. ويتم احتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ م/ن/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 لأجل قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

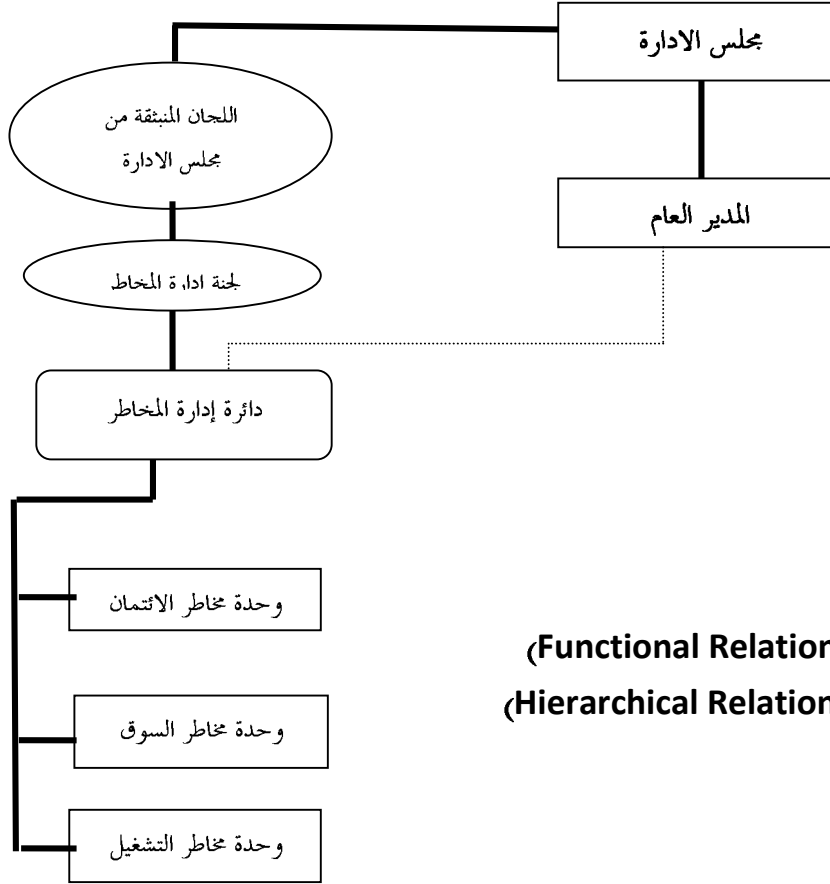
اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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.

المهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



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

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

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

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

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

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

ه- مخاطر الالتزام:

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

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

الحوكمة:

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لإموال المساهمين والمودعين، 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 مدرء المصرف وموظفيه والعلاقة مع المساهمين. من هذه الناحية، تعنى الحوكمة بكيفية إدارة المصرف وتوجيه عمله ومراقبته وبكيفية مساءلة الأطراف المعنية بتوجيه الإدارة ومراقبتها.

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

إن فرنسبنك سورية ملتزم بنود 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

٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١
٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤
٥٦,٦٠٣,٦٠٠,٥٦٠	٥٥,٨٩٢,٩٥٩,٦٨١
١٦٢,٠٤٢,٣٦١	٢٦٧,٤١٨,٣٠٣
٤١٣,٨٨١,٨١٤	٢,٥٤٢,٦٨٢,٩٦٧
٢٥,٢٠٨,٢٣٠,٤٦٩	٣٦,٠٣٧,٤٣٠,٩٦٣
٣١١,٥٠٨,٠٣٩	٨٩١,٣١٢,١٠٣
٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥
١٨٥,٤٧٥,٥٧٧	٢١٣,١٢٥,٣٢٠
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
١٠٢,٦٤١,٥٤٠,٥٤٢	١١٣,٦٤٦,١٢١,٤٨٥
٣,١٤٥,٩٢٧,٩٩٨	٢,١٨٤,٢٥١,٠١٨
٦,٠١٨,٥٤٠,٣٩٢	١٠,٠٥٥,٠٠٥,١٤٨
٩,١٦٤,٤٦٨,٣٩٠	١٢,٢٣٩,٢٥٦,١٦٦

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 بالكلفة المطفأة

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

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:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر

الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة

الدرجة ٨ دون المستوى

الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها

الدرجة ١٠ ديون رديئة

إجمالي التعرضات المباشرة

الفوائد المعلقة*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٨٠٢,٩٩٣,٣١٦	٣,١٠٠,٣٠٩,٧٥١	-	٢٢,٩٠٣,٣٠٣,٠٦٧
٣٤٥,٩٣٩,٧٥١	١٧٩,٢٧٦,٨٥٦	-	٥٢٥,٢١٦,٦٠٧
-	-	٣,٤٧٤,٣٦٩,٨١٥	٣,٤٧٤,٣٦٩,٨١٥
-	-	٢٢,٨٧٥,٧١٣	٢٢,٨٧٥,٧١٣
-	-	٩,٦٦٠,٨٣٤,٨٧٠	٩,٦٦٠,٨٣٤,٨٧٠
٢٠,١٤٨,٩٣٣,٠٦٧	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨	٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢
-	-	(٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠)	(٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠)
(٣٢١,٧٨٧,٢٦٤)	-	(٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥)	(٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩)
١٩,٨٢٧,١٤٥,٨٠٣	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	٢,٩٨٨,٩٣٠,٢٧٣	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر

الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة

الدرجة ٨ دون المستوى

الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها

الدرجة ١٠ ديون رديئة

إجمالي التعرضات المباشرة

الفوائد المعلقة*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التعرضات الائتمانية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	-	-	٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٤,٢٥٣,٦٢٤	-	٤,٢٥٣,٦٢٤	-	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٢,٣٨١,٠٠٠	٢,٣٨١,٠٠٠	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٢٢,٧٧٥,٣٢٠	٢٢,٧٧٥,٣٢٠	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠	٢٥,١٥٦,٣٢٠	٤,٢٥٣,٦٢٤	٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	إجمالي التعرضات غير المباشرة
(٢٨,٩٠٢,١٢٠)	(٤,٢٣٨,٥٢٨)	-	(٢٤,٦٦٣,٥٩٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,١٦٤,٤٦٨,٣٩٠	٢٠,٩١٧,٧٩٢	٤,٢٥٣,٦٢٤	٩,١٣٩,٢٩٦,٩٧٤	صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة

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

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتعرضات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التعرضات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال عام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التعرضات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التعرضات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً، وبلغت الديون المعاد هيكلتها مبلغ ٦٨٠,٥٢١,٨٥٩ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ (مقابل ٣,٤٣٠,١٦٤,٠٩٧ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨).

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٨,٢٠٠,٢٧٦	٢,٢٨٤,٥٤٢,٨٥٧	٢٨,٦٢٣,٤٣٧,٠٣٢	٨٣٥,٨٠٣,٤٥٠	٣١,٩٠١,٩٨٣,٦١٥	المرحلة الأولى
-	٣٥,٢٣٢,٩٧٣	٢,٠٩٨,٢٧٢,٩٢١	٣٧,٦٢٠,٠٦١	٢,١٧١,١٢٥,٩٥٥	المرحلة الثانية
-	١٣,٢٧٠,٦٥٤	١,٧٦٣,٦٩٧,٩٠٤	١٧,٨٨٨,٥٩٢	١,٧٩٤,٨٥٧,١٥٠	المرحلة الثالثة
١٥٨,٢٠٠,٢٧٦	٢,٣٣٣,٠٤٦,٤٨٤	٣٢,٤٨٥,٤٠٧,٨٥٧	٨٩١,٣١٢,١٠٣	٣٥,٨٦٧,٩٦٦,٧٢٠	المجموع
					منها:
١١,٩٩٣,٥٠٧	٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٨٤,٣٣٨,١٢٩	-	١,٨٠٠,٨٣١,٦٣٦	تأمينات نقدية
-	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	كفالات مصرفية مقبولة
١٣٥,٦٩٢,٣٢٦	٢,١٩٩,٧٣٣,٥٩٤	٢٠,٢٩٥,٨٨٤,٢٥١	٨٩٠,٧٩٨,٣٧٦	٢٣,٥٢٢,١٠٨,٥٤٧	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	٢,٧٦٦,١٠٠	-	٢,٧٦٦,١٠٠	سيارات وآليات
٦,٨١٢,٦٥٨	-	٦,٩٣٧,١٠٥,٠٠٣	٣٨٧,٣٩٨	٦,٩٤٤,٣٠٥,٠٥٩	شخصية
٣,٧٠١,٧٨٥	١٢٨,٨١٢,٨٩٠	٢,٩٤٠,٣١٤,٣٧٤	١٢٦,٣٢٩	٣,٠٧٢,٩٥٥,٣٧٨	أخرى
١٥٨,٢٠٠,٢٧٦	٢,٣٣٣,٠٤٦,٤٨٤	٣٢,٤٨٥,٤٠٧,٨٥٧	٨٩١,٣١٢,١٠٣	٣٥,٨٦٧,٩٦٦,٧٢٠	

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

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.	
١٧,٠٤٦,٣٦٢,٦٤١	٢٨٠,٦٠٨,١١٣	١٦,٣٤٠,٤٣٢,٧٧٨	٣٥١,٩٢٤,٥٠٢	٧٣,٣٩٧,٢٤٨	المرحلة الأولى
٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٦	٢٩,٥٩٦,٤٣٧	٣,٢٣٧,١١٤,٤١١	١٢,٨٧٥,٧٥٨	-	المرحلة الثانية
٢,٤٠١,٦٢٨,٠٦٠	٧٢٧,٠٤٦	٢,٣٥١,٧٥٣,٤٩٩	٤٩,٠٨١,٥٥٤	٦٥,٩٦١	المرحلة الثالثة
<u>٢٢,٧٢٧,٥٧٧,٣٠٧</u>	<u>٣١٠,٩٣١,٥٩٦</u>	<u>٢١,٩٢٩,٣٠٠,٦٨٨</u>	<u>٤١٣,٨٨١,٨١٤</u>	<u>٧٣,٤٦٣,٢٠٩</u>	المجموع
					منها:
٣,٥٢٠,٠٥٨,٦٢٢	-	٣,٥١٠,٧٥٣,٣٥٣	-	٩,٣٠٥,٢٦٩	تأمينات نقدية
٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٩,٤٠٧,٦٢٥,١٠٣	٣٠٧,٤٠٤,٧١٨	٨,٦٢٦,٦٦٤,٨٩٥	٤٠٩,٧٦٠,١٣٥	٦٣,٧٩٥,٣٥٥	عقارية
٢٢,٩٩٤,٠٨٦	-	٢٢,٩٩٤,٠٨٦	-	-	أسهم متداولة
٢٣,٤٠٩,٢٤٠	٣,٥٢٦,٨٧٨	١٩,٨٨١,٥٢٧	-	٨٣٥	سيارات وآليات
٧,٠٨٠,٦٥٠,٠٧٨	-	٧,٠٨٠,٦٥٠,٠٧٨	-	-	شخصية
٢,١٤٧,٨٤٠,١٧٨	-	٢,١٤٣,٣٥٦,٧٤٩	٤,١٢١,٦٧٩	٣٦١,٧٥٠	أخرى
<u>٢٢,٧٢٧,٥٧٧,٣٠٧</u>	<u>٣١٠,٩٣١,٥٩٦</u>	<u>٢١,٩٢٩,٣٠٠,٦٨٨</u>	<u>٤١٣,٨٨١,٨١٤</u>	<u>٧٣,٤٦٣,٢٠٩</u>	

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

مقابل التعرضات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٢,٠٠٨,٤٣٢,٣٤٢	١٤,٣٠٧,٩٨٣	٢,٠٢٢,٧٤٠,٣٢٥	المرحلة الأولى
-	-	٤٢,٤٤٠,٠٠٠	-	٤٢,٤٤٠,٠٠٠	المرحلة الثانية
-	-	٧,٥٢٥,١٤٦	٤,٢٥٤,٦٠٠	١١,٧٧٩,٧٤٦	المرحلة الثالثة
-	-	٢,٠٥٨,٣٩٧,٤٨٨	١٨,٥٦٢,٥٨٣	٢,٠٧٦,٩٦٠,٠٧١	المجموع
					منها:
-	-	٨٩٢,٠٥٣,٠٥٤	٩,٩٨١,٠٥٦	٩٠٢,٠٣٤,١١٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	٤١١,٠٩٥,٢٥٣	٨,١٩٠,٦٠٥	٤١٩,٢٨٥,٨٥٨	عقارية
-	-	٣,٦٠٠,٤٥٠	-	٣,٦٠٠,٤٥٠	أسهم متداولة
-	-	٧٦٠,٨٠٠	-	٧٦٠,٨٠٠	سيارات وآليات
-	-	٦٨٤,٩٣٣,٤٨٠	٣٩٠,٩٢٢	٦٨٥,٣٢٤,٤٠٢	شخصية
-	-	٦٥,٩٥٤,٤٥١	-	٦٥,٩٥٤,٤٥١	أخرى
-	-	٢,٠٥٨,٣٩٧,٤٨٨	١٨,٥٦٢,٥٨٣	٢,٠٧٦,٩٦٠,٠٧١	

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

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

الشركات الصغيرة					الضمانات مقابل:
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٠١٥,٧٥٧,٢٢٤	١,٢٢١,٤٣٦	٣,٠١٤,٥٣٥,٧٨٨	-	-	المرحلة الأولى
٢,٨٢٦,٠٠٠	٢,٨٢٦,٠٠٠	-	-	-	المرحلة الثانية
٢٠,٩٨٠,٦٦٨	٢,٢٢٨,٦١٦	١٨,٧٥٢,٠٥٢	-	-	المرحلة الثالثة
<u>٣,٠٣٩,٥٦٣,٨٩٢</u>	<u>٦,٢٧٦,٠٥٢</u>	<u>٣,٠٣٣,٢٨٧,٨٤٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
					منها:
٩٦٤,٣٣٢,٨٦٥	٤,٠٥٧,٧٠٠	٩٦٠,٢٧٥,١٦٥	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٦٤٧,٠٩١,٦١٣	١,٧٥٢,٤١٦	٦٤٥,٣٣٩,١٩٧	-	-	عقارية
٤,٥٠٥,٢٥٦	-	٤,٥٠٥,٢٥٦	-	-	أسهم متداولة
٧٤٢,٧٧٩	-	٧٤٢,٧٧٩	-	-	سيارات وآليات
٧٠٢,٤٢٦,١٨٦	٤٦٥,٩٣٦	٧٠١,٩٦٠,٢٥٠	-	-	شخصية
٧٢٠,٤٦٥,١٩٣	-	٧٢٠,٤٦٥,١٩٣	-	-	أخرى
<u>٣,٠٣٩,٥٦٣,٨٩٢</u>	<u>٦,٢٧٦,٠٥٢</u>	<u>٣,٠٣٣,٢٨٧,٨٤٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

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

(١) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	-	-	٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٤,٤٧٢,٥٣٢	١٦,٧٩١,٤١٨,٩٣٤	١٥,٤٩٢,٦٠٣,٩٦٠	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	إيداعات لدى مصارف
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	-	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	-	-	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٧,٤١٨,٣٠٣	-	-	٢٦٧,٤١٨,٣٠٣	للأفراد
٢,٥٤٢,٦٨٢,٩٦٧	-	-	٢,٥٤٢,٦٨٢,٩٦٧	القروض العقارية
٣٦,٠٣٧,٤٣٠,٩٦٣	-	-	٣٦,٠٣٧,٤٣٠,٩٦٣	الشركات الكبرى
٨٩١,٣١٢,١٠٣	-	-	٨٩١,٣١٢,١٠٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
				فوائد وإيرادات محققة
٢١٣,١٢٥,٣٢٠	-	-	٢١٣,١٢٥,٣٢٠	غير مستحقة القبض
				وديعة مجمدة لدى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	مصرف سورية المركزي
<u>١١٣,٦٤٦,١٢١,٤٨٥</u>	<u>٤,٤٧٢,٥٣٢</u>	<u>٣١,٥٠٢,٦٦٢,١٧٩</u>	<u>٨٢,١٣٨,٩٨٦,٧٧٤</u>	الإجمالي
<u>١٠٢,٦٤١,٥٤٠,٥٤٢</u>	<u>٤,٥١٧,٥٧٤</u>	<u>٣٠,٠٣٠,١٨٧,٢٨٢</u>	<u>٧٢,٦٠٦,٨٣٥,٦٨٦</u>	الإجمالي كما في
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	١,٨١٤,٩٠٥,٨٥٠	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٤	٣٥,٧٥٢,٧٥١,١٣٢	داخل الجمهورية العربية السورية
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	١,٨١٤,٩٠٥,٨٥٠	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٤	٣٥,٧٥٢,٧٥١,١٣٢	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٢,٩٨٨,٩٣٠,٣٣٣	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	١٩,٨٢٧,١٤٥,٧٤٣	داخل الجمهورية العربية السورية
٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٢,٩٨٨,٩٣٠,٣٣٣	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	١٩,٨٢٧,١٤٥,٧٤٣	الإجمالي

(٤) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

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
٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	-	-	-	-	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	-	-	-	-	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	إيداعات لدى مصارف
٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٢,٣٠٤,٨٣٩,٥٠٣	٤,٩١٧,٠٧٥,٩٥٧	١,٥٣٤,٠١٤,٩٢٨	١٧,٣٣٩,٧٣٢,٢٩٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	-	-	-	-	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	٢,٠٠٣,٣٨٥,٧٤١	١,٢١٧,٥٧١	٣٢١,٥٠٧	٤,١٠٢,٦٦١	١٨٠,٨٩٤,٥٧٥	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٤,٦٤٥,٩٨٧,٠٢٠</u>	<u>٤,٣٠٨,٢٢٥,٢٤٤</u>	<u>٤,٩١٨,٢٩٣,٥٢٨</u>	<u>١,٥٣٤,٣٣٦,٤٣٥</u>	<u>١٧,٣٤٣,٨٣٤,٩٥٦</u>	<u>٧٦,٥٤١,٢٩٦,٨٥٧</u>	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٥٠٣,٦٣٤,٧٦٨	١٦٠,٧٥٤,٣٨٠	٦٥٤,٧٦٦,٢٩٣	٥,٦٨٨,١١٤,٠٩٥	صناعة
٢٣,٤٣٨,٤٧٤,٠١٧	١,٥٠٠,٥٧٣,٨٨٤	٥٦٢,٢٤٨,٥٨٥	٢١,٣٧٥,٦٥١,٥٤٨	تجارة
٢,٢٠٩,٩٦٦,٧٢٧	١٢٠,١٥٠,٠٠٠	١٠١,٩٣٢,٨٩٧	١,٩٨٧,٨٨٣,٨٣٠	عقارات
٧,٥٨٦,٧٦٨,٨٢٤	٣٣,٤٢٧,٥٨٤	٨٥٢,٢٣٩,٥٨٢	٦,٧٠١,١٠١,٦٥٨	أفراد وخدمات
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	١,٨١٤,٩٠٥,٨٤٨	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٧	٣٥,٧٥٢,٧٥١,١٣١	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩١٧,٠٧٥,٩٥٧	١٨٢,٩٩٣,٦٥٣	٢٤٣,٨٨٠,٩٩٥	٤,٤٩٠,٢٠١,٣٠٩	صناعة
١٧,٣٣٩,٧٣٢,٢٩٥	٢,٥٧٣,٧٣٠,٩١٣	٣,٠٢١,٨٤٧,٥٩٢	١١,٧٤٤,١٥٣,٧٩٠	تجارة
١,٥٣٤,٠١٤,٩٢٨	-	٩٨٢,٢٦٤	١,٥٣٣,٠٣٢,٦٦٤	عقارات
٢,٣٠٤,٨٣٩,٥٠٣	٢٣٢,٢٠٥,٧٦٦	١٢,٨٧٥,٧٥٨	٢,٠٥٩,٧٥٧,٩٧٩	أفراد وخدمات
٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٢,٩٨٨,٩٣٠,٣٣٢	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٩	١٩,٨٢٧,١٤٥,٧٤٢	الإجمالي

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 بالسقف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف، ووفق السقف الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة. تعرّف مخاطر السوق بأنها مخاطر محفظة الأدوات المالية في داخل وخارج الميزانية والتي تتأثر سلباً نتيجة تحركات معاكسة في أسعار السوق تتضمن هذه المخاطر:

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

- مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).

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

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

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

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 ٥% استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ٤٣٧/١٦٦ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣. زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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
(٣,٣٩٧,٤٣٧)	(٤,٥٢٩,٩١٦)	(٤٥,٢٩٩,١٥٧)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٧,٢٥٥,١٦٥	٩,٦٧٣,٥٥٣	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	يورو
٣٢٣,٠٥١	٤٣٠,٧٣٥	٤,٣٠٧,٣٥٢	جنيه استرليني
١,٨٩٢	٢,٥٢٢	٢٥,٢١٩	فرنك سويسري
٤٣,٦٥٢	٥٨,٢٠٣	٥٨٢,٠٢٥	أخرى

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)			
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 بنبوي
(٤٧,٦٦٩,١٦٠)	(٦٣,٥٥٨,٨٨٠)	(٦٣٥,٥٨٨,٨٠٢)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(٧٣,٠٤٨,٦١٣)	(٩٧,٣٩٨,١٥٠)	(٩٧٣,٩٨١,٥٠٢)	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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
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 بنبوي
٣,٣٩٧,٤٣٧	٤,٥٢٩,٩١٦	(٤٥,٢٩٩,١٥٧)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(٧,٢٥٥,١٦٥)	(٩,٦٧٣,٥٥٣)	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	يورو
(٣٢٣,٠٥١)	(٤٣٠,٧٣٥)	٤,٣٠٧,٣٥٢	جنيه استرليني
(١,٨٩٢)	(٢,٥٢٢)	٢٥,٢١٩	فرنك سويسري
(٤٣,٦٥٢)	(٥٨,٢٠٣)	٥٨٢,٠٢٥	أخرى

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)			
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 بنبوي
٤٧,٦٦٩,١٦٠	٦٣,٥٥٨,٨٨٠	(٦٣٥,٥٨٨,٨٠٢)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٧٣,٠٤٨,٦١٣	٩٧,٣٩٨,١٥٠	(٩٧٣,٩٨١,٥٠٢)	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

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

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	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٥١٧,٠٣٨,١٦٠	الموجودات:
-	-	-	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٣٣,٦٢٢,٧٤٤	٩,١٩٨,٧١٤,٧٦٤	٣,٢٠٦,٨١٩,٦١٤	٩,٦٥٣,٦١٧,٤٤٨	٢,٦٤٣,٧٧٢,٨٨٩	٢,١٢٨,٨٢٨,١٩٩	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
-	٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	-	-	١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٤٣٣,٦٢٢,٧٤٤</u>	<u>١٣,١١٣,٣٢٦,٧٩٠</u>	<u>٣,٢٠٦,٨١٩,٦١٤</u>	<u>١٠,٠٨٩,٦١٧,٤٤٨</u>	<u>٧,٤١١,٣٣٣,٩١٧</u>	<u>٥٠,١٦٣,٨٦١,٣٠٩</u>	مجموع الموجودات
-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٤٣,٩٩١,٢٠٤	المطلوبات:
٢,٠٨٩,٧٦٤,٨٢٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٤,١٥٤,٢١٧,٤٥٠	٢١,٨٨٨,١٨٠,٠٥٠	٤٠,٩٦٨,١٣٠,٥٧٨	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٢,٠٨٩,٧٦٤,٨٢٠</u>	<u>٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠</u>	<u>٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠</u>	<u>٥,١٥٤,٢١٧,٤٥٠</u>	<u>٢٥,٣٨٨,١٨٠,٠٥٠</u>	<u>٦٦,٠١٢,١٢١,٧٨٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>(٦٥٦,١٤٢,٠٧٦)</u>	<u>٧,١١٢,٨٨٦,٠٦٠</u>	<u>٧١٦,٥١٣,٠٢٤</u>	<u>٤,٩٣٥,٣٩٩,٩٩٨</u>	<u>(١٧,٩٧٦,٨٤٦,١٣٣)</u>	<u>(١٥,٨٤٨,٢٦٠,٤٧٣)</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>(٢١,٧١٦,٤٤٩,٦٠٠)</u>	<u>(٢١,٠٦٠,٣٠٧,٥٢٤)</u>	<u>(٢٨,١٧٣,١٩٣,٥٨٤)</u>	<u>(٢٨,٨٨٩,٧٠٦,٦٠٨)</u>	<u>(٣٣,٨٢٥,١٠٦,٦٠٦)</u>	<u>(١٥,٨٤٨,٢٦٠,٤٧٣)</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ / (تابع)					
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من ثلاثة إلى خمسة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	١٢,٩١٣,٨٧١,٤٨٠	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٦٤٣,٤٢٥,٦٨٠	(٢٤١,٠٤٦,٧٣٦)	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٢٨٤,٣٣٣,٩٦٦	١,٩٨٤,٤٠٩,٧٣٨	٨,٢٥٠,٢٥١,٩٦٧	٩٥٤,٤٧٣,٠٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	(١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣)	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩</u>	<u>٢٥,٣٠١,٢٦٠,٧٤٥</u>	<u>١,٩٨٤,٤٠٩,٧٣٨</u>	<u>١٩,١٥٠,٢٥١,٩٦٧</u>	<u>٩٥٤,٤٧٣,٠٠٧</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	-	-	-	ودائع مصارف
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	٢٧٠,٩٢٠,١٧٨	-	-	-	ودائع الزبائن
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	-	-	-	تأمينات نقدية
٧١,٥٣٨,٦٢١	٧١,٥٣٨,٦٢١	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧</u>	<u>٥,٠٧٨,٩٨٩,١١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢</u>	<u>٢٠,٢٢٢,٢٧١,٦٣٠</u>	<u>١,٩٨٤,٤٠٩,٧٣٨</u>	<u>١٩,١٥٠,٢٥١,٩٦٧</u>	<u>٩٥٤,٤٧٣,٠٠٧</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢</u>	<u>٣٧٢,٦٨٥,١١٢</u>	<u>(١,٦١١,٧٢٤,٦٢٦)</u>	<u>(٢٠,٧٦١,٩٧٦,٥٩٣)</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

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	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	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
٨٩٤,١٣٤,٥٥٦	٨٢٥,٦٦١,٣٦٦	٩٣٢,١٩٩,٠٧٩	١٤,٧٨٧,٠٨٢,٦٩٦	٥٤٢,٤٧٤,٦٩٦	١,١٢٨,٤٨٢,٥١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣,٩٠٢,٩٤٦,٥١٩	٢,٠٢٧,٨٠٥,٦٥٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤,٧٩٧,٠٨١,٠٧٥</u>	<u>٢,٨٥٣,٤٦٧,٠١٦</u>	<u>٩٣٢,١٩٩,٠٧٩</u>	<u>١٤,٧٨٧,٠٨٢,٦٩٦</u>	<u>٢,٢٨٦,٤٧٤,٦٩٦</u>	<u>٥٢,٤٥٤,٧٧٦,٩٨٥</u>	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
<u>٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٩٧١,٧٠٧,١١٠</u>	<u>٤,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠</u>	<u>٥,٨٣١,٤٩١,٧٨٦</u>	<u>٣٠,٩٧٢,٠٥٢,٣٩٩</u>	<u>٤٤,٨٧١,٨٩٥,١٦٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤,٥٥٧,٥٨١,٠٧٥</u>	<u>(٢,١١٨,٢٤٠,٠٩٤)</u>	<u>(٣,٠٩٢,٦٧٧,٤٤١)</u>	<u>٨,٩٥٥,٥٩٠,٩١٠</u>	<u>(٢٨,٦٨٥,٥٧٧,٧٠٣)</u>	<u>٧,٥٨٢,٨٨١,٨٢٠</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>(١٢,٨٠٠,٤٤١,٤٣٣)</u>	<u>(١٧,٣٥٨,٠٢٢,٥٠٨)</u>	<u>(١٥,٢٣٩,٧٨٢,٤١٤)</u>	<u>(١٢,١٤٧,١٠٤,٩٧٣)</u>	<u>(٢١,١٠٢,٦٩٥,٨٨٣)</u>	<u>٧,٥٨٢,٨٨١,٨٢٠</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) / (تابع)	من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى خمسة	أكثر من خمسة سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	١١,٥٠٣,٢٢٢,٨٠٢	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	-	-	-	(٩,٤٦٠,٨٦٢)	٣٥,١١١,١٧٦,١٥٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٩٦١,٨٩٢,١٧٦	٢,٤١٩,٠١٠,٧١٧	٩٣٧,٥٨١,٨١١	٢,٦٦٧,١٤٣,٠٦٨	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٦٣,٢٤٦,٨٢٦)	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣
موجودات ثابتة	-	-	-	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	١٣١,٩٩٧,٨١٩
موجودات أخرى	-	-	-	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩
مجموع الموجودات	٩٦١,٨٩٢,١٧٦	١٣,٣١٩,٠١٠,٧١٧	٩٣٧,٥٨١,٨١١	٢٤,٣١٧,٦٤٧,٦٥٥	١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦
المطلوبات:					
ودائع مصارف	-	-	-	-	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨
ودائع الزبائن	-	-	-	١٤٩,٩١٣,٢١٥	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧
تأمينات نقدية	-	-	-	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	٣٣,٢٥٨,٤٦١	٣٣,٢٥٨,٤٦١
مطلوبات أخرى	-	-	-	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩
مجموع المطلوبات	-	-	-	٦,٥٦٥,٤٩٤,٠٤٠	٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٩٦١,٨٩٢,١٧٦	١٣,٣١٩,٠١٠,٧١٧	٩٣٧,٥٨١,٨١١	١٧,٧٥٢,١٥٣,٦١٥	٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	(١١,٨٣٨,٥٤٩,٢٥٧)	١,٤٨٠,٤٦١,٤٦٠	٢,٤١٨,٠٤٣,٢٧١	٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						<u>الموجودات:</u>
٦,٢٧٣,٧٢٣,٢٩٨	-	-	٦٩١,٩٥١	٢,٨٩٥,٩٦١,٩٥٥	٣,٣٧٧,٠٦٩,٣٩٢	نقد في الصندوق
١٠,٦٨٧,٨٦٠,٣٦٩	-	-	-	١,٢٠٧,٠١٤,٩٧٩	٩,٤٨٠,٨٤٥,٣٩٠	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٣١,٦٠٨,٧٥٨,١٠٩	٥٨٢,٠٢٥	٥٠٨,٧٠٥	٥,٧٧١,٨٥٦	٩,١٨١,٣٣٦,٧٢٣	٢٢,٤٢٠,٥٥٨,٨٠٠	أرصدة وإيداعات المصارف
١٤,١٥٦,٧٤٤,٤٨٧	-	-	-	١٢,٦٣٥,٩١١,٤٩٣	١,٥٢٠,٨٣٢,٩٩٤	التسهيلات الائتمانية
١٣,٦١٨,١٥٩,٦٨٣	-	-	-	(٤٦٥,٠٠٥,٢٢٨)	١٤,٠٨٣,١٦٤,٩١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١٩,٩٩٠,٠٢٩	-	-	-	٣,٢٨٩,٣١٦	٢١٦,٧٠٠,٧١٣	موجودات أخرى
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	-	-	-	-	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	وديعة بمجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٩,٤٦٥,٣٤٣,١٢٨</u>	<u>٥٨٢,٠٢٥</u>	<u>٥٠٨,٧٠٥</u>	<u>٦,٤٦٣,٨٠٧</u>	<u>٢٥,٤٥٨,٥٠٩,٢٣٨</u>	<u>٥٣,٩٩٩,٢٧٩,٣٥٣</u>	إجمالي الموجودات
						<u>المطلوبات:</u>
١٣,٠٧٦,٣٥٧,٩٧٩	-	-	-	١٠,٧١١,٢٠٥,٠١٩	٢,٣٦٥,١٥٢,٩٦٠	ودائع المصارف
٣٨,٨٥٦,٨٧٧,٤٤٠	-	٤٨٣,٤٨٦	٢,١٥٦,٤٥٥	١٤,٥٢٦,٣٥١,٦٥٦	٢٤,٣٢٧,٨٨٥,٨٤٣	ودائع العملاء
١,٥٩١,٥٤٦,٤٢٩	-	-	-	١٠٥,٨٦٥,٨٠٤	١,٤٨٥,٦٨٠,٦٢٥	تأمينات نقدية
١٥,٨٩٥,٢١١	-	-	-	٢,١٣١,٢٦٧	١٣,٧٦٣,٩٤٤	مخصصات أخرى
١٩٠,٣٤١,٤٣٨	-	-	-	١٦,٢١٩,٩٦٠	١٧٤,١٢١,٤٧٨	مطلوبات أخرى
<u>٥٣,٧٣١,٠١٨,٤٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٤٨٣,٤٨٦</u>	<u>٢,١٥٦,٤٥٥</u>	<u>٢٥,٣٦١,٧٧٣,٧٠٦</u>	<u>٢٨,٣٦٦,٦٠٤,٨٥٠</u>	إجمالي المطلوبات
٢٥,٧٣٤,٣٢٤,٦٣١	٥٨٢,٠٢٥	٢٥,٢١٩	٤,٣٠٧,٣٥٢	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	٢٥,٦٣٢,٦٧٤,٥٠٣	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	صافي التركيز خارج الميزانية للسنة الحالية
<u>٢٥,٧٣٤,٣٢٤,٦٣١</u>	<u>٥٨٢,٠٢٥</u>	<u>٢٥,٢١٩</u>	<u>٤,٣٠٧,٣٥٢</u>	<u>٩٦,٧٣٥,٥٣٢</u>	<u>٢٥,٦٣٢,٦٧٤,٥٠٣</u>	صافي التركيز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٧١٣,١١٨,٩٨٧	-	-	٦٦٩,٢٣٩	٤١٨,٣٥٠,٧٠٤	٥,٢٩٤,٠٩٩,٠٤٤
٦,٠١٥,٩٦٨,٤٠٤	-	-	-	١,٥٣٢,٨٢٨,٧٥٨	٤,٤٨٣,١٣٩,٦٤٦
٣١,٧٩٣,٧٨٤,١١٦	٥٨١,٩٧٤	٤٩٩,٤٩٢	٥,٥٨٢,٤٠٩	١١,٦٥٩,٩٢٧,١١٩	٢٠,١٢٧,١٩٣,١٢٢
١٥,٤٧٩,٥١٤,٩٠٨	-	-	-	١٤,١٥٩,٣٣٥,٧٣٢	١,٣٢٠,١٧٩,١٧٦
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	-	-	-	-	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣
٢٤٢,٩٣٥,٧٣١	-	-	-	٣,٦٧٣,٣٨٣	٢٣٩,٢٦٢,٣٤٨
٢,٨٩٩,٤٥٤,٦٢٩	-	-	-	-	٢,٨٩٩,٤٥٤,٦٢٩
٧٨,٨١٢,٢٨٢,١١٨	٥٨١,٩٧٤	٤٩٩,٤٩٢	٦,٢٥١,٦٤٨	٢٧,٧٧٤,١١٥,٦٩٦	٥١,٠٣٠,٨٣٣,٣٠٨
٢٠,١٦٠,٤٥٧,٧٦٦	-	-	-	١٧,٧٩٥,٣٠٤,٨٠٧	٢,٣٦٥,١٥٢,٩٥٩
٣٢,٥١٨,٨٩١,٦٨١	-	٤٧٤,٧٣٠	٢,٠٩٠,٦٥٢	١٠,٧٢٥,٧٦٩,٢٧٤	٢١,٧٩٠,٥٥٧,٠٢٥
١,٩١٢,٦١٠,٠٥٣	-	-	-	١٩٠,٤٥٩,٤٢٥	١,٧٢٢,١٥٠,٦٢٨
١٦,٥٢٤,٩٣٩	-	-	-	١٦,٠٠٩,٧٩٢	٥١٥,١٤٧
١٣٠,٦٢٦,٥٩١	-	-	-	٢٠,٥٥٣,٩٠٠	١١٠,٠٧٢,٦٩١
٥٤,٧٣٩,١١١,٠٣٠	-	٤٧٤,٧٣٠	٢,٠٩٠,٦٥٢	٢٨,٧٤٨,٠٩٧,١٩٨	٢٥,٩٨٨,٤٤٨,٤٥٠
٢٤,٠٧٣,١٧١,٠٨٨	٥٨١,٩٧٤	٢٤,٧٦٢	٤,١٦٠,٩٩٦	(٩٧٣,٩٨١,٥٠٢)	٢٥,٠٤٢,٣٨٤,٨٥٨
-	-	-	-	-	-
٢٤,٠٧٣,١٧١,٠٨٨	٥٨١,٩٧٤	٢٤,٧٦٢	٤,١٦٠,٩٩٦	(٩٧٣,٩٨١,٥٠٢)	٢٥,٠٤٢,٣٨٤,٨٥٨

الموجودات:

نقد في الصندوق	٥,٢٩٤,٠٩٩,٠٤٤
أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي	٤,٤٨٣,١٣٩,٦٤٦
أرصدة وإيداعات المصارف	٢٠,١٢٧,١٩٣,١٢٢
التسهيلات الائتمانية	١,٣٢٠,١٧٩,١٧٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣
موجودات أخرى	٢٣٩,٢٦٢,٣٤٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٨٩٩,٤٥٤,٦٢٩
إجمالي الموجودات	٥١,٠٣٠,٨٣٣,٣٠٨

المطلوبات:

ودائع المصارف	٢,٣٦٥,١٥٢,٩٥٩
ودائع العملاء	٢١,٧٩٠,٥٥٧,٠٢٥
تأمينات نقدية	١,٧٢٢,١٥٠,٦٢٨
مخصصات أخرى	٥١٥,١٤٧
مطلوبات أخرى	١١٠,٠٧٢,٦٩١
إجمالي المطلوبات	٢٥,٩٨٨,٤٤٨,٤٥٠
صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية	٢٥,٠٤٢,٣٨٤,٨٥٨
صافي التركز خارج الميزانية للسنة الحالية	-
صافي التركز للسنة الحالية	٢٥,٠٤٢,٣٨٤,٨٥٨

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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
%	%	
٧٧,٧٨	٦٦,٠٧	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٧١,١٠	٦٠,٥٣	أقل نسبة
٨١,٧٦	٧٨,٧١	أعلى نسبة
٧٨,١٦	٦٧,٨١	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 مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٤,٤٣٣,٦٨٨,٩٠٣	-	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٩٩٧,٢٢٠,٧٣٧	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	٣٢,٢٨٨,٤٩٤,٣٣٤	-	٢,٣٥٤,٩٣١,٣٤٦	-	-	-	-	-	٣٤,٦٤٣,٤٢٥,٦٨٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,١٢٣,٠٠٤,٧٥٩	١,٠٠٤,٥١٠,٠٦٧	٢,٦٤٣,٠٢٥,٦٦٤	٩,٦٥١,٥٦٨,٦٦٨	٣,١٦٤,٥٦٨,٥٤٣	٩,١٩٦,٨٧٢,٨٠٥	١١,١٤٠,٣٨٧,٩٨٠	١,٨١٤,٩٠٥,٨٥٠	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	-	-	٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	-	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	٨٨٣,٩٤٩,٢٩٢	-	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩
موجودات أخرى	١٧١,٦١٣	٦,٣٦٠	٥٨٢,٢٦١	٢,٦٠٠,٧٤٣	١,١٠١,٦٣٥	٢,٣٤٢,٩٢٧	٤,٣٧٠,٥٠٥	١,٣٩٦,٤٨٨,٦٠٧	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١
وديعة بمجملة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	٥٧,٨٤٥,٣٥٩,٦٠٩	١,٠٠٤,٥١٦,٤٢٧	٧,٤٠٠,١٧٢,٨٣٣	١٠,٠٩٠,١٦٩,٤١١	٣,١٦٥,٦٧٠,١٧٨	١٣,١١٢,٩٤٧,١٣٠	٢١,٧٣٣,١٣٦,٠٦٢	١٨,٤٥٧,٠٠٥,٦٢٩	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩
المطلوبات:									
ودائع مصارف	١٨,٠٢٢,٥٧٨,٥٠٩	٧,٠٢١,٤١٢,٦٩٥	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤
ودائع الزبائن	٢٩,٣٨٧,٨٣٧,٨٥٦	١١,٨٥١,٢١٢,٩٠٠	٢١,٨٨٨,١٨٠,٠٥٠	٣,٩٩٨,٢١٧,٤٥٠	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	-	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦
تأمينات نقدية	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣
مخصصات متنوعة	٧١,٥٣٨,٦٢١	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٥٣٨,٦٢١
مطلوبات أخرى	١,٨٦٨,٤٢١,٧٥٦	٥٤,٨٨٠,٩٨٠	٥١,٠٧٥,٣٤١	٢,٧٣٢,٨٧٦	-	-	-	-	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣
مجموع المطلوبات	٥٢,١٠٩,٧٩٦,١٠٥	١٨,٩٢٧,٥٠٦,٥٧٥	٢٥,٤٣٩,٢٥٥,٣٩١	٥,٠٠٠,٩٥٠,٣٢٦	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	-	١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧
فجوة الاستحقاقات	٥,٧٣٥,٥٦٣,٥٠٤	(١٧,٩٢٢,٩٩٠,١٤٨)	(١٨,٠٣٩,٠٨٢,٥٥٨)	٥,٠٨٩,٢١٩,٠٨٥	٦٧٥,٣٦٣,٥٨٨	٧,١١٢,٥٠٦,٤٠٠	١٩,٤٨٧,٣٧١,٢٤٢	١٨,٤٥٧,٠٠٥,٦٢٩	٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢

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 (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٣,٥٤٢,٧٦٦,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩١٠,١١٣,٢٩٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,١١١,١٧٦,١٥٥	-	-	-	-	-	١,٧٤١,١٤٣,١٦٨	٢,٣١٢,٥٧٩,٧١٢	٣١,٠٥٧,٤٥٣,٢٧٥	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٢	٢,٩٨٨,٩٣٠,٣٣٢	٥,٠٥٦,٥٥١,٤٨٦	٨٠٢,١٣٨,٩٧٩	٩١٧,٩٢٧,٧٧٠	١٤,٦٧٤,٨١٦,٧٥٩	٥٣٨,٠٩٣,١٥١	١,٠٦٠,٧١٠,٨٢٨	٥٦,٤٩٣,٣٧٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	-	١٤,٦٤١,٠٩٧,٨٧٦	٢,٠٢٦,٤٠٧,٤٦٧	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
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
٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	٢,١٨٣,٣٢٩,٤٦٦	٢,٧٨٩,١٤١	٣٠١,٨٨٥	٣٥١,٥٣٤	٣,١٤٤,٩٨٨	-	١٦	٥,٠٣٥	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	وديعة بمجمل لدى مصرف سورية المركزي
١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦	١٦,٧١٣,٠٩٦,٣٥٩	١٩,٧٠٠,٤٣٨,٥٠٣	٢,٩٦٠,٨٤٦,١٥٠	٩١٨,٢٧٩,٣٠٤	١٤,٦٧٧,٩٦١,٧٤٧	٢,٢٧٩,٢٣٦,٣١٩	٣,٣٧٣,٢٩٠,٥٥٦	٥٧,٠٢٤,٠٦٤,٩٦٨	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
٣٣,٢٥٨,٤٦١	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٥٨,٤٦١	مخصصات متنوعة
١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	-	-	-	٢,٧١٢,٣٢٨	-	٤٠٨,٥٣٥	١٢,٦٧١,٥٤٩	١,٨٦٥,٠٥٣,٠٩٧	مطلوبات أخرى
٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠	-	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١٠٠	٤,٠٢٧,٥٨٨,٨٤٨	٥,٨٢٩,٤١٧,٦٠٠	٣٠,٨٠٩,٦٠٨,١٢٥	١٣,٥٨٣,٩٤٨,٦٢٦	٣٨,٠١٥,٢٤٦,٧٢١	مجموع المطلوبات
٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	١٦,٧١٣,٠٩٦,٣٥٩	١٩,٤٦٠,٩٣٨,٥٠٣	(٢,٠١٠,٨٦٠,٩٥٠)	(٣,١٠٩,٣٠٩,٥٤٤)	٨,٨٤٨,٥٤٤,١٤٧	(٢٨,٥٣٠,٣٧١,٨٠٦)	(١٠,٢١٠,٦٥٨,٠٧٠)	١٩,٠٠٨,٨١٨,٢٤٧	فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣	-	٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣	-	١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠	-	٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠	الكفالات المعطاة للزبائن
١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦	-	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦	
٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤,٣٦٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦	-	١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦	

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

٣٨ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١	-	٢,٠٠٧,٩٠١,٢٥٨	١,٣٥٧,٤٣٥,٧١٥	١٧٩,٢٩٦,٠٣٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٥٩,٦٦٤,١٢٨)	-	(١,٢٧٣,٢٨١,٢٣٥)	٩٢٥,٧٩٨,٩٢٨	(١٢,١٨١,٨٢١)	مصروف محخص الحسائر الائتمانية
٣,١٨٤,٩٦٨,٨٨٣	-	٧٣٤,٦٢٠,٠٢٣	٢,٢٨٣,٢٣٤,٦٤٣	١٦٧,١١٤,٢١٧	نتائج أعمال القطاع
(٢,٦٢٨,٢١١,٢٠٨)	(٢,٦٢٨,٢١١,٢٠٨)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	-	-	-	مصارييف رأسمالية
(٢١١,٨٥١,٥٢٤)	(٢١١,٨٥١,٥٢٤)	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	أخرى	الحزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٩١٤,٠٥٢,٣٦٧	-	١,٠٨٢,٥٧٩,٥٦٨	٧١٣,٧٣٥,٠٥٢	١١٧,٧٣٧,٧٤٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٦٧,٣١٠,٠٣١	-	(١٤٠,٧٢٠,٦١٧)	٢٨٠,٨٨٤,٣٥٠	٢٢٧,١٤٦,٢٩٨	مصروف محخص الحسائر الائتمانية
٢,٢٨١,٣٦٢,٣٩٨	-	٩٤١,٨٥٨,٩٥١	٩٩٤,٦١٩,٤٠٢	٣٤٤,٨٨٤,٠٤٥	نتائج أعمال القطاع
(٢,٢٠٢,٨٨٧,٦٦١)	(٢,٢٠٢,٨٨٧,٦٦١)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
٧٨,٤٧٤,٧٣٧	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٣٤,٦٥٠,٥٦١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤٣,٨٢٤,١٧٦	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	-	-	-	مصارييف رأسمالية
(٧٦,٢٧٩,٨٣٢)	(٧٦,٢٧٩,٨٣٢)	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	أخرى	الحزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠٦,٧٥٩,٦٤٤,٩٩١	-	٨٠,٦٦٣,٩٨٢,٢٤٨	٢٥,٥١٩,٧٣٨,٥٦٧	٥٧٥,٩٢٤,١٧٦	موجودات القطاع
١٠,٨٨٧,٥٦٨,٩١٥	١٠,٨٨٧,٥٦٨,٩١٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦	١٠,٨٨٧,٥٦٨,٩١٥	٨٠,٦٦٣,٩٨٢,٢٤٨	٢٥,٥١٩,٧٣٨,٥٦٧	٥٧٥,٩٢٤,١٧٦	مجموع الموجودات
(٩٥,٥٦٢,٩١٣,٠٥٢)	-	(٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٧)	(٢١,٤٦٧,١٩٦,٧٠٩)	(٤٨,٠٥٥,٩٥١,٥١٦)	مطلوبات القطاع
(١,٩١٤,١٠٣,٩٦٨)	(١,٩١٤,١٠٣,٩٦٨)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠)	(١,٩١٤,١٠٣,٩٦٨)	(٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٧)	(٢١,٤٦٧,١٩٦,٧٠٩)	(٤٨,٠٥٥,٩٥١,٥١٦)	مجموع المطلوبات

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الحسائر 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 تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاققات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى 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 ضعف في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيايل. 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 طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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 المؤثرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ 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 مستحقاقهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدن 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 المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١	١,١٢٧,٥٣٧,٢٦٥	٢,٤١٧,٠٩٥,٧٤٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	-	٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	صافي المصروفات الرأسمالية
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	٣١,٥٠٧,١٣٤,٧١١	١٠١,٣٠١,٨٤٢,٥٦٨	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

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
١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦	٣٠,٠٣٤,٧٠٤,٨٥٦	٨٧,٦١٢,٥٠٩,٠٥٠	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 راس 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		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	احتياطي قانوني
٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	احتياطي خاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤)	(٢٤٥,٩٤١,٦٣٩)	موجودات غير ملموسة
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
١٩,٨٨٢,٩٩٩,٨٥٤	٢٠,٢٩١,١٦٥,٧٢٥	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
٨٠٤,٩٥٧,٦٩٨	٩٨٤,٨٦٧,١٤٩	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
-	-	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢٠,٦٨٧,٩٥٧,٥٥٢	٢١,٢٧٦,٠٣٢,٨٧٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦٣,٥٧٩,١٧٨,٢٩٢	٧٨,٣٢٣,٢٥٥,١١٩	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٨١٧,٤٤٩,٣٩٧	٤٦٦,١١٦,٨٣١	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٠,٩٤٧,٣٨١	١٠١,٦٥٠,١٢٨	مخاطر السوق
٢,١٧٣,٨٢٠,٤٣٥	٢,٣٨٧,٢٨٢,٩٦٤	المخاطر التشغيلية
٦٦,٦٢١,٣٩٥,٥٠٥	٨١,٢٧٨,٣٠٥,٠٤٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣١,٠٥	%٢٦,١٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٩,٨٤	%٢٤,٩٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٥٨	%٩٨,٥٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/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 ٢٠١٩			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات:</u>
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	-	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	-	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	١١,١٤٠,٣٨٧,٩٨٠	٢٨,٥٩٨,٤٥٦,٣٥٦	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	٥,٠٠٦,٨١٤,٩٦٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	٨٨٣,٩٤٩,٢٩٢	٥٥٠,٠٠٠	حق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	-	موجودات ثابتة ملموسة
٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	-	موجودات غير ملموسة
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٠,٨٥٩,١١٢	٦,٨٠٥,٥٣٩	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩</u>	<u>٣٤,٣٧٨,٠١٥,١٠٤</u>	<u>٩٨,٤٣٠,٩٦٢,١٧٥</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات:</u>
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	ودائع مصارف
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	٧٥,٦١٦,١٩٥,٥٧٦	ودائع عملاء
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	-	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	تأمينات نقدية
٧١,٥٣٨,٦٢١	-	٧١,٥٣٨,٦٢١	مخصصات متنوعة
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	-	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	مطلوبات أخرى
<u>١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧</u>	<u>٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠</u>	<u>١٠٩,٩٦٨,٢٥٥,٧١٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢</u>	<u>٣٢,١٣٢,٢٥٠,٢٨٤</u>	<u>(١١,٥٣٧,٢٩٣,٥٤٢)</u>	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	-	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	الموجودات:
٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	-	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	-	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	أرصدة لدى مصارف
٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٨,٠٤٥,٤٨١,٨١٨	١٨,٠٥٠,١٨٠,٨٦٥	إيداعات لدى مصارف
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	١٤,٦٤١,٠٩٧,٨٧٦	٢,٠٢٦,٤٠٧,٤٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	-	موجودات ثابتة ملموسة
١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	موجودات غير ملموسة
٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	٢,١٨٦,١١٨,٦٠٧	٣,٨٠٣,٤٤٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	-	موجودات أخرى
١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦	٣٢,٨٧٠,٧٦٧,٩٠٠	٨٤,٧٧٦,٤٤٦,٠٠٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			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
٣٣,٢٥٨,٤٦١	-	٣٣,٢٥٨,٤٦١	مخصصات متنوعة
١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	-	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	مطلوبات أخرى
٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٧,٢٣٧,٥١٧,٠٢٠	مجموع المطلوبات
٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	٣٢,٦٣١,٢٦٧,٩٠٠	(١٢,٤٦١,٠٧١,٠١٤)	الصافي

٤١ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية
٦٧,٨٣٨,٨٥٠	٦٩,٢٣٥,٥٥٠	٧٧,٤٩٧,٤٥٠	كفالات دفع
٣,٥١٨,٧٨٨,٩١٠	٢,٨٥٥,٨٤٢,٦٢٣	١,٩٨٥,٨٢٠,٣٦٠	كفالات حسن تنفيذ
١٥٤,٥٣٠,١٨٠	٢٣٤,٣٣٨,٠٠٠	١٤٥,٤٠٣,٠٥٠	كفالات أولية
٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٠	٣,١٥٩,٤١٦,١٧٣	٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥	٤,٩٧٥,٩٥٥,٩٢٤	٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩	١,٠٥٧,٩٩٨,٤١٣	١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
٤,٣٦٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٦,٧١٦,٠٥٥,٠٨٤	٩,١٩٧,٧٣٠,٥١٠	١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠١٩ و٢٠١٨.

٤٢ - الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية، اجتاحت العالم جائحة فيروس كورونا (COVID-19)، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت، بناءً على تقييم الإدارة، لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على الأنشطة التشغيلية للمصرف في حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية. في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء. من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر و سيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات المصرف واتخاذ الإجراءات المناسبة.

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.