



استمارة الإفصاح رقم (1)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31 آذار 2018

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: مصرف فرنسبنك - سورية ش.م.م.ع.

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
7 أيار 2008	13 تموز 2008	15 كانون الثاني 2009	5 كانون الثاني 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000	5,250,000,000	52,500,000	757

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	عادل وفيق القصار	رئيس مجلس الإدارة	فرنسبنك - ش.م.ل لبنان	55.66%
2	أحمد سعيد الشهابي	نائب رئيس مجلس الإدارة		3%
3	ثائر دريد اللحام	عضو		4.50%
4	علي وهيب مرعي	عضو		0.7%
5	وانل سليم شامي	عضو		0.19%
6	وانل هشام حداد	عضو		0.19%
7	أمين أبو مهيا	عضو	فرنسبنك - ش.م.ل لبنان	55.66%
8	عدنان إبراهيم الخوري	عضو	فرنسبنك - ش.م.ل لبنان	55.66%
9	غنطوس الجميل	عضو	فرنسبنك - ش.م.ل لبنان	55.66%



الرئيس التنفيذي (المدير العام)	نديم عزيز مجاعص
مدقق الحسابات	شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وتميمي والسمان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة - بناء العتقي - طابق أرضي هاتف: 00963 11 3353030 - فاكس: 00963 11 3353037 البريد الإلكتروني: info@fransabank.sy

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ليرة سورية	401.96 ليرة سورية	439 ليرة سورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات ربع سنوية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نهاية السنة السابقة	
5.24%	104,698,833,045	110,185,253,789			مجموع الموجودات
(0.20)%	21,146,276,377	21,103,039,523			حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
(33.49)%	702,959,517	702,959,517	467,523,783	467,523,783	صافي الإيرادات
(96.93)%	133,664,471	133,664,471	4,098,600	4,098,600	صافي الربح قبل الضريبة
(100)%	(36,199,711)	(36,199,711)	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(95.79)%	97,464,760	97,464,760	4,098,600	4,098,600	صافي الدخل
(95.74)%	1.88	1.88	0.08	0.08	ربح السهم

- تم احتساب ربحية السهم بناءً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ (51,895,099) لآذار 2017 و (52,500,000) لآذار 2018.
- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يحسب التغير كما يلي: { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100



• خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- زاد حجم موجودات المصرف خلال الربع الأول من عام 2018 بنسبة 5.2% و هي زيادة حقيقية ناتجة عن تطور أعمال المصرف وغير ناجمة عن التغيرات في سعر صرف الليرة السورية، مازال المصرف يحتفظ بمؤونة إجمالية احترازية حتى تاريخه على محفظة الائتمان (مخصصات) ضمن سياسته التحفظية، وهي غير مخصصة بأي شكل لمواجهة خسائر مباشرة متوقعة من قبل أي عميل محدد، حيث أن المؤونات الإجمالية المخصصة هي نوع من خط حماية في مواجهة الصعوبات التي تعاني منها بعض القطاعات العاملة في السوق السورية. كما حافظ المصرف على سياسته في متابعة المحفظة الائتمانية والاستثمارية ورقابة المصاريف التشغيلية ومتابعتها بالرغم من الارتفاع الكبير فيها نظراً للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية.

تاريخ: 3 حزيران 2018

المدير العام

نديم مجاعص

فرنسبنك
سورية ش.م.ع

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٤-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

رغم

رقم ٤٤٩٦

/ 10 ش /

اسم
شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) رقم الترخيص /
تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة و التدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق و الأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ و الذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

دمشق - سورية

٣١ أيار ٢٠١٨

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسيمان

ليلي السيمان



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٢٣,٤٤٦,١٢٦,٣٧٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٤٠,١٥٦,٨٨٧,١٤٨	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٣,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٢٤,٢٦٥,٥٠٣,٩٠٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,١٩٠,٠٠٢,٠٧١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٥٥٥,٧٢٩,٠٢٣	٨,٣٦٩,٣١٧,١٣٨	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	٢,٨٧٣,٤٤٨,١٧٢		موجودات ثابتة ملموسة
٢٢٠,٠٢١,١١٠	٢٢٠,٦٢٠,٣٤٧		موجودات غير ملموسة
٩٦,٣٠٥,١٢١	١١٢,٠٨٣,٦٠٦	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	٢,١٩١,٣١٦,١١٩	١٢	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	١٣	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥</u>	<u>١١٠,١٨٥,٢٥٣,٧٨٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	٣٠,٧٨٨,٤٩٤,٢٦٢	١٤	ودائع مصارف
٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	٥٣,٣٣٠,٩٧٧,٢٨٨	١٥	ودائع الزبائن
٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٣,٥٨٢,٠٠٩,٢٨٧	١٦	تأمينات نقدية
٤,١٤٧,٠٧١	٧,٢٤٩,٣٧٥	١٧	مخصصات متنوعة
١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٣٧٣,٤٨٤,٠٥٤	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨</u>	<u>٨٩,٠٨٢,٢١٤,٢٦٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦		احتياطي قانوني
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦		احتياطي خاص
١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	٥٩,٧٤٢,٦٣٨	١٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٢٣	١٣٦,٢٠٣,٣٢٣		الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
-	٤,٠٩٨,٦٠٠		أرباح الفترة
(٧,٢١١,٩٦٢,٤٥٥)	(٧,٢١١,٩٦٢,٤٥٥)		خسائر متراكمة محققة
<u>٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥</u>	<u>٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧</u>	<u>٢١,١٠٣,٠٣٩,٥٢٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥</u>	<u>١١٠,١٨٥,٢٥٣,٧٨٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س	ل.س		
٩٦١,٧٦١,٠٠٠	٨٤٧,٩٧٠,١١١	٢٠	الفوائد الدائنة
(٤٤١,٢٩٦,٨١٣)	(٥٩٢,٤١١,٣٥٤)	٢١	الفوائد المدينة
٥٢٠,٤٦٤,١٨٧	٢٥٥,٥٥٨,٧٥٧		صافي إيرادات الفوائد
١٤٢,٦٥١,٣٣٠	١٥٥,١٧٣,٦٩٤		الرسوم والعمولات الدائنة
(١٠١,٩٤٩)	(١,٦٧٧,٩١٧)		الرسوم والعمولات المدينة
١٤٢,٥٤٩,٣٨١	١٥٣,٤٩٥,٧٧٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٦٣,٠١٣,٥٦٨	٤٠٩,٠٥٤,٥٣٤		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٩,٩٤٥,٩٤٩	٥٨,٤٦٩,٢٤٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٧٠٢,٩٥٩,٥١٧	٤٦٧,٥٢٣,٧٨٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٦٠,٨٦١,٢٢٩)	(٣٧٨,٦٤٤,٢٩٤)		نفقات موظفين
(١٢,٦٢٣,٥١٣)	(١٣,٨١٣,٦٩٠)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٣٨٢,٨٣٣)	(٥٩٠,٧٦٤)		إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٢,٣١٠,٤٠٠)	(٣,٠٩٩,٧٠٠)		تشكيل مخصصات متنوعة
(٧١,٦٢١,١٩٠)	٦٠,٢١٧,٤٠٣		استرداد / (تشكيل) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١٢٤,٤٢١,٧٣٥)	(١٢٧,٤٩٤,١٣٨)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٧٢,٢٢٠,٩٠٠)	(٤٦٣,٤٢٥,١٨٣)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٩٢٥,٨٥٤	-		مكاسب رأسمالية
١٣٣,٦٦٤,٤٧١	٤,٠٩٨,٦٠٠		الربح قبل الضريبة
(٣٦,١٩٩,٧١١)	-	١١	مصروف ضريبة الدخل
٩٧,٤٦٤,٧٦٠	٤,٠٩٨,٦٠٠		صافي أرباح الفترة
١,٨٨	٠,٠٨	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س	ل.س
٩٧,٤٦٤,٧٦٠	٤,٠٩٨,٦٠٠
أرباح الفترة	
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:	
(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
موجودات / (مطلوبات) ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة	
للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
الدخل الشامل للفترة	
٣٤,٦٢٧,٣٨٣ (٦٣,١١٣,٩٣٩)
(٨,٦٥٦,٨٤٦)	١٥,٧٧٨,٤٨٥
<u>١٢٣,٤٣٥,٢٩٧</u>	<u>(٤٣,٢٣٦,٨٥٤)</u>

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
					المتوفرة للبيع	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	-	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (إعادة التصنيف)
-	-	٢٥,٠٩٣,٦٠٠	(٢٥,٠٩٣,٦٠٠)	-	-	-	-	-	بنود معاد تصنيفها (إيضاح ٢٩)
٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٢١١,٩٦٢,٤٥٥)	-	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (إعادة التصنيف)
(٤٣,٢٣٦,٨٥٤)	-	-	-	٤,٠٩٨,٦٠٠	(٤٧,٣٣٥,٤٥٤)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢١,١٠٣,٠٣٩,٥٢٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٢١١,٩٦٢,٤٥٥)	٤,٠٩٨,٦٠٠	٥٩,٧٤٢,٦٣٨	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)
٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	(٧,٢٢٢,٣٩٥,٨١٩)	-	١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ (إعادة التصنيف)
-	-	٢٥,٠٩٣,٦٠٠	(٢٥,٠٩٣,٦٠٠)	-	-	-	-	-	بنود معاد تصنيفها
٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٧,٣٥٦,٦٣٦,٦٣٧	(٧,٢٥٧,٤٨٩,٤١٩)	-	١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ (إعادة التصنيف)
١٢٣,٤٣٥,٢٩٧	-	-	-	٩٧,٤٦٤,٧٦٠	٢٥,٩٧٠,٥٣٧	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	زيادة رأس المال
(١,٢١٩,٥٤٢)	-	-	(١,٢١٩,٥٤٢)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٢٥,٩٤٨,٢٥٢,٢٣٦	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٧,٣٥٦,٦٣٦,٦٣٧	(٧,٢٥٨,٧٠٨,٩٦١)	٩٧,٤٦٤,٧٦٠	١٣٩,٨٤٤,٥٢١	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
١٣٣,٦٦٤,٤٧١	٤,٠٩٨,٦٠٠	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٣,٠٠٦,٣٤٦	١٤,٤٠٤,٤٥٤	الاستهلاكات والاطفاءات
٣,٤٧٠,٠٧١	٣٠٢,٢٧٩	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٩٢٨,٢٥٥)	(٢١,٤٥٢)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٠,٢٥٣,٢٨١	إطفاء العلاوة على الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٤,٥٨٧,٥٩٦)	إطفاء الحسم على الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧١,٦٢١,١٩٠	(٦٠,٢١٧,٤٠٣)	(استرداد) / محخص تدني قيمة التسهيلات
٢,٣١٠,٤٠٠	٣,٠٩٩,٧٠٠	مخصصات متنوعة
(٢,٩٢٥,٨٥٤)	-	مكاسب رأسمالية
٢١٩,٢١٨,٣٦٩	(٢٢,٦٦٨,١٣٧)	(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٠٠,٠٠٠)	(١٤١,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	(٣,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في الايداعات لدى المصارف
(٧,١٨٤,٣١٣,٠٩٧)	(٢,٧٧٨,٦٦٠,٩١٧)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٦٠,٧٦٧,٥١٧	(٥٢٨,٩١٨,١٢٦)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(١٠,١٤٢,٩٤٥,٠٨٦)	٣,٠٠٨,٩٢٨,٠٠٢	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
١,١٢٤,٢٨٥,٠٧٠	٤,٥٧٣,٤٧٠,٠٢١	الزيادة في ودائع الزبائن
٢,٤٩٦,٧٨٢,١٥٧	١,١٧٥,٠١٥,٥٩٩	الزيادة في التأمينات النقدية
(٥٤٠,٢٥٦,٦٣٧)	(١١٣,٠٨٢,٠٠٧)	النقص في مطلوبات أخرى
(٩,١٢٣,١٧٤,٤٩٥)	١,٩٠٣,٠٨٤,٤٣٥	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(٢,٨٣٩,٢٥٣,٨٠٠)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٥,١٥٥,٥٢٥)	(٢٠,٩٣٨,٤٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٦٣٤,١٢٧,٥٤٢)	(٤٠٥,٣٠٧,٨٤٠)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
١,٩٣٢,٦٢٦	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٢٢,٦٨٣,٧٧٠)	-	الزيادة في الوديعة المجمدة في مصرف سورية المركزي
(٦٧٠,٠٣٤,٢١١)	(٣,٢٦٥,٥٠٠,٠٤٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	-	الزيادة في رأس المال
(١,٢١٩,٥٤٢)	-	الزيادة بمصاريف رأس المال
٢٢٥,٦١٨,١٥٨	-	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
١١,٣٤٩,٧٩٦,٩٦٠	(٧٣٨,٨١٣,٤٥٤)	فروقات أسعار صرف
١,٧٨٢,٢٠٦,٤١٢	(٢,١٠١,٢٢٩,٠٥٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣١,٣٣٨,٣٤٨,٧٣٢	٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٣٣,١٢٠,٥٥٥,١٤٤	٤٤,٤٥٨,١٣٢,٠٢٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
	٢٣	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية. يدير المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التسعة في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة)، وحلب (العزيزية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

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

يملك مصرف فرنسينك 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 فرنسينك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف.

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

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

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

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الاكتتاب لمرّة 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 وبالباقي قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

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

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

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة ٩ أيار ٢٠١٨ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارة 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 آذار ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

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

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

المطلوبات المالية:

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

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

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

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

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

حدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 13 مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ح) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدججة:

إن المشتقات المدججة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيئة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيئة وان العقود المضيئة غير مقيمة على أساس قيمة عادلة تقييد تغيراتها في الأرباح أو الخسائر.

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التدفق النقدي:

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

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

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معيّن عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).
تقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطلقة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المترتبة وخسارة تدني القيمة، ان 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
٥	سيارات
٧	آلات وأجهزة وأثاث
٧-٣	الحاسب الآلي
٧	معدات تحسينات المباني

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 أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان 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 مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

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

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

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

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل 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 قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وقانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو 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 والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلوات.

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 الجائر تنزيلها من الوعاء الضريبي.

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

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

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

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المحفظة 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 المحفظة 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.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهاً لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق والارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,١٥٢,٣٢٥,٨٨١	٧,٥٤٢,٧٠٣,٨٠٤
١٠,٧٠٣,٣٨٨,٧٧٥	١٣,٠٠٥,٢٤٠,٤٩٠
٢,٧٣٦,٩٧٣,٢٧٥	٢,٨٩٨,١٨٢,٠٨٢
<u>٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١</u>	<u>٢٣,٤٤٦,١٢٦,٣٧٦</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي*

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٥٤٢,٥٢٤,٣٨٦	٤,٧٩٧,٥٧٢,٥٧٠	١٨,٧٤٤,٩٥١,٨١٦
١٦,٦١٤,٣٦٢,٧٦٢	١٠,٦٧٢,٦٦٤,٧٤٣	٥,٩٤١,٦٩٨,٠١٩
<u>٤٠,١٥٦,٨٨٧,١٤٨</u>	<u>١٥,٤٧٠,٢٣٧,٣١٣</u>	<u>٢٤,٦٨٦,٦٤٩,٨٣٥</u>

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٧,٢٠٢,٧١٢,٦٧١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
		شركات كبرى:
٩٨٢,١١٩,٥٢٢	١,١٣٦,٢٢٧,٤١٤	حسابات جارية مدينة
٢٠,٠٥٨,٩٥١	١٧,٧٩٨,٩٤٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢٨,٩٦٥,٥٣٩,٦٣١	٣٢,٢٠٤,١٢١,٨٣١	قروض وسلف
(٦٠,٠٦٦,٢٣٠)	(١١٤,٩٧٨,٦٦٤)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٢٩,٩٠٧,٦٥١,٨٧٤	٣٣,٢٤٣,١٦٩,٥٢٤	صافي تسهيلات شركات كبرى
		شركات متوسطة وصغيرة:
١,١١٠,٨٠٠	٦٤١,١٥٣	حسابات جارية مدينة
٣,٢٣٩,٠٤٣	٣,٣٨٤,٣٨٦	قروض وسلف
٧,٣٣٤,٤١٥	٦,٥٣٨,٢٦٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
١١,٦٨٤,٢٥٨	١٠,٥٦٣,٧٩٩	صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة
		أفراد:
١١٨,٤٩٠,٠٣٦	١٢٠,٠٠٦,٥٤٦	قروض وسلف
٣١٩,٢٦٤	٢٥٩,٩٥٩	حسابات دائنة صدفه مدينة
١١٨,٨٠٩,٣٠٠	١٢٠,٢٦٦,٥٠٥	صافي تسهيلات أفراد
		قروض سكنية:
٣٣٥,٥١٣,٢٠٦	٣٢٣,٦٦٠,٤٩٠	قروض سكنية
٣٣٥,٥١٣,٢٠٦	٣٢٣,٦٦٠,٤٩٠	صافي تسهيلات قروض سكنية
٣٠,٣٧٣,٦٥٨,٦٣٨	٣٣,٦٩٧,٦٦٠,٣١٨	
		ينزل:
(٤,٣٠٨,٢٤٥,٨٣٤)	(٤,٢٠٩,٩٨٥,٤٠٧)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٢)	(٢,٧٥٥,٧٩٣,٧١٢)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(٢,٢٤١,١١٣,٧١٨)	(٢,٤٦٦,٣٧٧,٢٩٠)	الفوائد والعمولات المتعلقة على الديون غير المنتجة
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٢٤,٢٦٥,٥٠٣,٩٠٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٦,٧٠٨,٧٣٧,٩٨٨ ليرة سورية أي مانسته ١٩,٩١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة ك كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٥,٨٨٠,٠٢٨,٨٠٦ ليرة سورية أي مانسته ١٩,٣٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٢٤٢,٣٦٠,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٥٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٣,٦٣٨,٩١٥,٠٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٩٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٦٤٦,٦٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٢,٦٤٤,٠٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٧).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

إن حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦	٤٢٠,٥٨٢,٩٧٣	٦,٥٧٤,٠٨٩,٨٨٣	الرصيد في أول الفترة
(٢٨,٨٩٣,٧٣٧)	(٢٣,١٤٦,٨٦٦)	(٥,٧٤٦,٨٧١)	التغير خلال الفترة
-	-	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
<u>٦,٩٦٥,٧٧٩,١١٩</u>	<u>٣٩٧,٤٣٦,١٠٧</u>	<u>٦,٥٦٨,٣٤٣,٠١٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٢	٤٢,٥٣٩,٤٤٨	٢,٦٤٣,٨٨٧,٥٧٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
<u>٤,٣٠٨,٢٤٥,٨٣٤</u>	<u>٣٧٨,٠٤٣,٥٢٥</u>	<u>٣,٩٣٠,٢٠٢,٣٠٩</u>	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦</u>	<u>٤٢٠,٥٨٢,٩٧٣</u>	<u>٦,٥٧٤,٠٨٩,٨٨٣</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٧٤,١٧٥,٠٤٥	٢,١٣٦,٠٠٣	٧٢,٠٣٩,٠٤٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٥,٥٠٧,٥١٠	-	٥,٥٠٧,٥١٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٨,٣٧٧,٧٠٥	١٧٧,٧٠٤	٨,٢٠٠,٠٠١	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٢٥,٦٤٧,٧٦٠	-	٢٥,٦٤٧,٧٦٠	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			استردادات*:
(١٠,٣١٥,٨٦٥)	(٢,٢٣١,١٥٢)	(٨,٠٨٤,٧١٣)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(<u>١٣٢,٢٨٥,٨٩٢</u>)	(<u>٢٣,٢٢٩,٤٢١</u>)	(<u>١٠٩,٠٥٦,٤٧١</u>)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(<u>٢٨,٨٩٣,٧٣٧</u>)	(<u>٢٣,١٤٦,٨٦٦</u>)	(<u>٥,٧٤٦,٨٧١</u>)	
-	-	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٢,٧٥٥,٧٩٣,٧١٢	٤٢,٤٤٤,٢٩٩	٢,٧١٣,٣٤٩,٤١٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
<u>٤,٢٠٩,٩٨٥,٤٠٧</u>	<u>٣٥٤,٩٩١,٨٠٨</u>	<u>٣,٨٥٤,٩٩٣,٥٩٩</u>	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٦,٩٦٥,٧٧٩,١١٩</u>	<u>٣٩٧,٤٣٦,١٠٧</u>	<u>٦,٥٦٨,٣٤٣,٠١٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			الرصيد أول الفترة / السنة يضاف: فوائد معلقة خلال الفترة / السنة ينزل: الفوائد المعلقة المشطوبة الفوائد المعلقة المستردة* الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية
	المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢	٢,٢٤١,١١٣,٧١٨	٢٤,٠٨٤,٥٨٤	٢,٢١٧,٠٢٩,١٣٤	
٨٢٠,٤٤٧,٣٢٨	٢٣٠,٥٨٨,٧١١	٢,٥٥٢,٨٣٥	٢٢٨,٠٣٥,٨٧٦	
(٦٥,٦٥٥,٤٠٠)	(١,٤٦٢,٤٦٧)	(١,٤٦٢,٤٦٧)	-	
(٢٠٧,٨٩٣,١٤٤)	(٦,١٦٠,٨٠٢)	(٢,٤١٩,٧٣٣)	(٣,٧٤١,٠٦٩)	
(٣,٦٧٨,٥٢٨)	٢,٢٩٨,١٣٠	-	٢,٢٩٨,١٣٠	
<u>٢,٢٤١,١١٣,٧١٨</u>	<u>٢,٤٦٦,٣٧٧,٢٩٠</u>	<u>٢٢,٧٥٥,٢١٩</u>	<u>٢,٤٤٣,٦٢٢,٠٧١</u>	

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، خلال عام ٢٠١٨ تم إجراء اختبارات جهد على محافظة التسهيلات الائتمانية، وبناءً على تطورات المحافظة تم استرداد مبلغ ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من مؤونة الانخفاض الإجمالي المكونة خلال عام ٢٠١٧ البالغة قيمته ٢,٩٤٩,٠٣٤,٤١٨ ليرة سورية وتشكيله ضمن المخصصات واجبة التكوين وفق القرار (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، وبناءً على سيناريوهات إختبارات الجهد التي تم إجراؤها في الربع الأول من عام ٢٠١٨. إرتأت الإدارة عدم زيادة المؤونة لتصبح قيمة مؤونة الانخفاض الإجمالي ٢,٨٧٩,١٨٠,٠٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨.

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

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
-	-
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,١٩٠,٠٠٢,٠٧١
<u>٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧</u>	<u>٢,١٩٠,٠٠٢,٠٧١</u>

شهادات إيداع
سندات شركات (ذات عائد ثابت)

أ- شهادات إيداع:

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

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

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٠٥,٨٨٠,٠٠٠	٢,١٠٥,٨٨٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
١٣,٧٣٤,٠٠٠	١٣,٧٣٤,٠٠٠	العلاوة
(٨٧١,١٢٨)	(٨٧١,١٢٨)	الحسم
٢,١١٨,٧٤٢,٨٧٢	٢,١١٨,٧٤٢,٨٧٢	القيمة الدفترية للسندات
(٨,٨٣٩,٤٦٤)	(٩,١٤١,٧٤٣)	إطفاء العلاوة
٧٢٢,٦٣٩	٧٤٤,٠٩١	إطفاء الحسم
١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	٧٩,٦٥٦,٨٥١	زيادة في القيمة العادلة
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,١٩٠,٠٠٢,٠٧١	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (سندات شركات ذات عائد ثابت) قيمة سندات صادرة عن شركات غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة إسمية سنوية ثابتة تتراوح ما بين ٤,٧٥% و ٦,٢٥%. لم يتم المصرف خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨ بشراء أية سندات شركات كما لم تستحق أي من السندات المشتراة مسبقاً.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند من مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٨,٣٦٩,٣١٧,١٣٨
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٨,٣٦٩,٣١٧,١٣٨

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٨٣٤,٠٠٠,٠٠٠
(٤٩,١٥٩,٠٠٠)	(٥١,١٦٤,٦٠٠)
١٤٥,٧٤٣,٩٠٠	١٥٣,٠٠٣,٣٠٠
٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠	٨,٣٨٥,٨٣٨,٧٠٠
(١,٠٩٣,٣٦٢)	(٢١,٣٤٦,٦٤٣)
٢٣٧,٤٨٥	٤,٨٢٥,٠٨١
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٨,٣٦٩,٣١٧,١٣٨

القيمة الاسمية للسندات

القيمة الاسمية للسندات المشتراة

الحسم

العلاوة

القيمة الدفترية للسندات

إطفاء العلاوة

إطفاء الحسم

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة تتراوح بين ٢,٧٥% إلى ٧,٥%، قام المصرف بشراء سندات بقيمة ٦٥٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي تستحق خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	٩٦,٣٠٥,١٢١
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-
٢,٢٦٥,٢٩٧	١٥,٧٧٨,٤٨٥
٩٦,٣٠٥,١٢١	١١٢,٠٨٣,٦٠٦

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

مصروف ضريبة الدخل

إطفاء / (تشكيل) ضريبة على التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٩)

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧ (غير مدققة)	٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٣,٦٦٤,٤٧١	٤,٠٩٨,٦٠٠	صافي الربح قبل الضريبة
١,١٩٥,٤٥٠	١,٣٤٧,٩٢٥	استهلاك المباني
١,٦٠٩,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٠٠	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
١٦٩,٢٣٢	-	ديون معدومة
(٨,٠٧٦,٨٧٤)	(٤٧,٢٨٥,٨٩٢)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
-	٢٩٣,٣٦٣	ضريبة عقود غير مقيمين
٢,٣١٠,٤٠٠	٣,٠٩٩,٧٠٠	مخصص تقلب أسعار القطع
٦,١٥٣,٦٥٤	٨,٣٧٧,٧٠٥	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
٨٧٧,٥١٥	-	غرامة
١٣٧,٩٠٣,٦٦١	(١١٢,٦٠٢,٣٩٩)	(الخسارة) / الربح الضريبية
(٣٤,٤٧٥,٩١٥)	-	(مصرف) / إيراد ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
(١,٧٢٣,٧٩٦)	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠%)*
(٣٦,١٩٩,٧١١)	-	إجمالي الضريبة

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

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

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

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

٢٠١٧ كانون الأول	٢٠١٨ آذار ٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	٧٩,٦٥٦,٨٥١	صافي التغير في القيمة العادلة
%٢٥	%٢٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية الفترة / السنة
٣٥,٦٩٢,٦٩٨	١٩,٩١٤,٢١٣	معدل الضريبة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٩)

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-	مصروف ضريبة دخل
-	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة
(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-	

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		كما في ٣١ آذار ٢٠١٨			
نهاية السنة	نهاية الفترة	إطفاء	المكون خلال الفترة	بداية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣١,٩٩٧,٨١٩	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	(١٩,٩١٤,٢١٣)	١٥,٧٧٨,٤٨٥	-	(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٦,٣٠٥,١٢١	١١٢,٠٨٣,٦٠٦	١٥,٧٧٨,٤٨٥	-	٩٦,٣٠٥,١٢١	

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٦١٥,٥٠٢	٣,٥٩٣,٨٠٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٢١,٧٦١,٠٨٩	٦,٥١٢,٦٥٦	مصروفات
٣٤,٠٩٥,٤٤٠	٢٨,٠١١,٥١٣	تسهيلات ائتمانية
١٢٩,٠٥٠,٠٩٧	٣٦,١٠٦,٦٤٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢١٦,٥٢٢,١٢٨	٧٤,٢٢٤,٦٢٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٤٠,٨٩٨,٥٢٧	١,٠٤٢,٠٣٠,٦٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً*
٥٧,٠٠٩,٥٧١	٤٤,٧١٩,٦٦١	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣٤,٣٤٣,٣٣٥	٢٢,٣٩٣,٥١١	سلف لقاء تعهدات أعمال
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	طوابع
٩٢٠,٥٨٢	-	حوالات برسم التحصيل
٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	ضريبة قابلة للاسترداد**
٥٢٦,٦٥٨,٩٣٦	١٥٤,٨١٦,٣٢٩	موجودات أخرى
-	٨,١١٤,٩٠٧	تقاص شيكات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة***
٢,١٩١,٣١٦,١١٩	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	

** يحتوي بند مصاريف مدفوعة مقدماً على مصاريف إيجار عقارات مدفوعة مقدماً بقيمة ٩٧٨,٢١٩,١١١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٩٨٩,٧٧٩,٨٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، تمثل قيمة إيجار مدفوع مقدماً لفرعين من فروع المصرف ولغاية عشر سنوات.

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

*** 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 سيتم تصفية العقارين خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	دولار أمريكي
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٢٠٩,٠٥٨,٨٦٩	-	١١,٢٠٩,٠٥٨,٨٦٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٥٧٩,٤٣٥,٣٩٣	-	١٩,٥٧٩,٤٣٥,٣٩٣	ودائع لأجل
٣٠,٧٨٨,٤٩٤,٢٦٢	-	٣٠,٧٨٨,٤٩٤,٢٦٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٩٣٩,٢٤٧,٨٩٠	-	١٠,٩٣٩,٢٤٧,٨٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٩٣٢,٩٩٩,٤٧٥	-	١٨,٩٣٢,٩٩٩,٤٧٥	ودائع لأجل
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,٠٧٨,٣٤٩,٠١٢	٩,٩٥٣,٩٦٦,٧٠٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٨٢٤,٦٢٥,٦٥٦	٤٢,٤٠٣,٠٠٢,٤٦١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥١,٣٥٥,٦٩١	٢٥٥,٢٩٨,٥٣٠	ودائع مجمدة *
٦٣٧,٤٧٦,١٤٢	٧١٨,٧٠٩,٥٩٢	ودائع التوفير
<u>٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١</u>	<u>٥٣,٣٣٠,٩٧٧,٢٨٨</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨,٢٥٥,٧٧٩,٣٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٤٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٧,٣٩١,٤٣٢,٩٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٨٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٨٤,٢١٧,٩٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ١٨٨,٠٦٥,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٢٨٩,٧٣٤,٨٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٢٧٥,١٢٩,٩٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,١٥٠,٣١٣,١٧٤	٢,٤٢١,٥٦٥,٠٣٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,١٦٦,٨٤٩,٥٩٩	٩٨٧,٣٨٠,٢٨٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٨٣,٤٧٦,٢٠١	١٧٣,٠٦٣,٩٧٢	تأمينات نقدية أخرى
<u>٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤</u>	<u>٣,٥٨٢,٠٠٩,٢٨٧</u>	

١٧- مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكّل على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر إضافة إلى مخصصات التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م/١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب٤) لحين صدور تعليمات جديدة وتوزع كالتالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	المسترد خلال الفترة	فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية الفترة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٢,٦٠٤	-	-	-	٢,٦٠٤	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٦٤٤,٠٩٠	-	-	-	-	٢,٦٤٤,٠٩٠	منتجة
٢,٦٤٦,٦٩٤	-	-	-	-	٢,٦٤٦,٦٩٤	غير منتجة
١,٥٠٢,٩٨١	٣,٠٩٩,٧٠٠	-	-	-	٤,٦٠٢,٦٨١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى*
٤,١٤٧,٠٧١	٣,١٠٢,٣٠٤	-	-	-	٧,٢٤٩,٣٧٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

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

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٤٠,٥٦٦,٦٦٧	٥٩٩,٦٠٧,٥٠٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣١,٩٤٤,٩٩٥	٢٢,٧٣٣,٢٣٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢,٨٠٨,٤٧٤	٢٧,٢١٦,١٤٥	دائنون مختلفون
٤٤٢,٩٦٣,١٥٢	٤١٧,٤٧٣,٠٣٨	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٥,٣٧٤,٦٣٦	٥,٩٩٣,٣٧٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٣١,٢٨٤,١٧٠	٧١,٠٩١,٨٨٩	ضرائب مقتصعة على رواتب وأجور الموظفين
١٤,٩٧٧,٧٦٤	٢١,٦٨٠,٠٨٢	ضرائب مقتصعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
-	٥,٠٧٠,٣٣٨	ضريبة طوابع للدفع
٦٥,٩٠٧,٣٣٠	٧٢,٥٦٢,١١٥	شيكات برسم الدفع
٩٥,٢٢٤,٥١٦	-	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٦,٧٨٨,٩٨٨	٣١,٢٥٣,٢٠٢	شيكات مصدقة
١٠,١٠٧,٤٧٩	٥,٢٢٣,٤٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٥٦,٠٢٦,٥٩٢	٣٥,٧٩٩,٧٧٧	موردون آخرون
١٥,٢٥٤,٨٤٠	٨,٧١٢,٥٨٢	تقاص شيكات
٢٤,٤٨٧,١٥٤	٤٩,٠٦٧,٢٩٩	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧</u>	<u>١,٣٧٣,٤٨٤,٠٥٤</u>	

١٩ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	-	الرصيد في بداية الفترة
٣٥,٦٩٢,٦٩٨	٣٥,٦٩٢,٦٩٨	-	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية الفترة
١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	-	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية الفترة
(٦٣,١١٣,٩٣٩)	(٦٣,١١٣,٩٣٩)	-	خسائر غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٧٩,٦٥٦,٨٥١	٧٩,٦٥٦,٨٥١	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
			مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١٩,٩١٤,٢١٣)	(١٩,٩١٤,٢١٣)	-	المتوفرة للبيع (إيضاح ١١)
٥٩,٧٤٢,٦٣٨	٥٩,٧٤٢,٦٣٨	-	الرصيد في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٧,٣٩٨,٨٧٠	(٣,٥٢٤,٨٨٦)	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٩٥٧,٩٩٥	٣٩,١٣٢,٩٥٧	(١,١٧٤,٩٦٢)	رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٥٦,٥٣١,٨٢٧	(٤,٦٩٩,٨٤٨)	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
(٩,٠٦١,١٨٩)	(١٣,٧٦١,٠٣٧)	٤,٦٩٩,٨٤٨	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغير
١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	-	في القيمة العادلة
			صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
			مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة
(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	-	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ١١)
١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	-	الرصيد في نهاية السنة

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٣٩٧,٠٤٤,٨١٢	١٢,٥٢٦,١١٥
٢٨١,٩٩٩,١٠٦	٦٨١,٨٠٦,٩٩٦
٦٧٩,٠٤٣,٩١٨	٦٩٤,٣٣٣,١١١
٨٢,١٣٦,٧٣٤	٦٠,٨٩٨,١٣٩
٢٠٠,٥٨٠,٣٤٨	٢٤,٦٣٨,٢٩٠
-	٦٨,١٠٠,٥٧١
٢٨٢,٧١٧,٠٨٢	١٥٣,٦٣٧,٠٠٠
٩٦١,٧٦١,٠٠٠	٨٤٧,٩٧٠,١١١

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢١ - الفوائد المدبنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٨٣,٩٠٨,٧٢٠	١٩٠,٠٥٥,٥٨٧
٦٤٥,٧٧٨	٥,٠١٣,٦٤٠
٧,٠٦٨,٩٧٥	١٠,٩٩٠,٣٨٤
٢٤٧,١٢٧,٧٨٦	٣٨٥,٠١٤,٦٥٩
٢٥٤,٨٤٢,٥٣٩	٤٠١,٠١٨,٦٨٣
٢,٥٤٥,٥٥٤	١,٣٣٧,٠٨٤
٤٤١,٢٩٦,٨١٣	٥٩٢,٤١١,٣٥٤

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل و خاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٢ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٩٧,٤٦٤,٧٦٠	٤,٠٩٨,٦٠٠
٥١,٨٩٥,٠٩٩	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٨٨	٠,٠٨

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠١٨

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

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

٢٠١٧

متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
١٣,٣٩٥,٠٩٩	٢٤	٥٠,٢٣١,٦٢٣
٣٨,٥٠٠,٠٠٠	٦٦	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥١,٨٩٥,٠٩٩	٩٠	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

عدد الأسهم ابتداءً من تاريخ اكتتاب الأسهم بالزيادة حتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١١,٦٥٩,٠٠٣,١٠٣	٢٠,٥٤٧,٩٤٤,٢٩٤
٥٣,٥٨٤,٢٨٠,٢٢٩	٤٠,١٥٦,٨٨٧,١٤٨
(٣٢,١٢٢,٧٢٨,١٨٨)	(١٦,٢٤٦,٦٩٩,٤١٩)
٣٣,١٢٠,٥٥٥,١٤٤	٤٤,٤٥٨,١٣٢,٠٢٣

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودايع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)				الحسابات المدبنة
	المجموع ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٢,٩٢١,٠٠١,٣٧٧	٤,٧٦٢,٢٣٥,٩٩٨	-	٤,٧٠٢,٦٦٦	٤,٧٥٧,٥٣٣,٣٣٢	أرصدة لدى المصارف
١٦,٣٧٩,٠٣٥,٦٣٨	١٣,٩٤٢,٦٦٤,٧٤٣	-	-	١٣,٩٤٢,٦٦٤,٧٤٣	ودائع لأجل لدى المصارف
٣,١١٩,٧٥٤	٢٨,٦٦٨,٥٥٢	-	-	٢٨,٦٦٨,٥٥٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٩,٣٠٣,١٥٦,٧٦٩	١٨,٧٣٣,٥٦٩,٢٩٣	-	٤,٧٠٢,٦٦٦	١٨,٧٢٨,٨٦٦,٦٢٧	
٨٨,١٦٤,٢٨٥	٩١,٦١٤,٢٧٩	٩١,٦١٤,٢٧٩	-	-	الحسابات الدائنة
١٣١,٤٠٣	٢٨٦,٦١٠	٢٨٦,٦١٠	-	-	ودائع الزبائن
٨٨,٢٩٥,٦٨٨	٩١,٩٠٠,٨٨٩	٩١,٩٠٠,٨٨٩	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ ل.س.	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)				فوائد دائنة
	المجموع ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٧٧,٣١٩,٠٤٧	٥٢,٣٥٣,٣٦٣	-	-	٥٢,٣٥٣,٣٦٣	
١٤,٢٦٥	٥٠٨,٢٨٥	٥٠٨,٢٨٥	-	-	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٣% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٨٢% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧ (غير مدققة)	٢٠١٨ (غير مدققة)
لييرة سورية	لييرة سورية
١٦,٠٤٣,١٠٠	١٨,١٥١,٤٢٥

رواتب ومكافآت

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

مقدمة:

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

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

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

توصيات سياسة المنح

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

كما تعمل إدارة المصرف بشكل دائم على القيام بتنفيذ التوصيات لضمان حقوق المصرف 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 التراكبات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

اختبارات الجهد:

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف جراء هذه العوامل. تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى المصرف. يتم تقسيم المحفظة الائتمانية حسب نوع الدين شركات، مؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم وتسهيلات أفراد وتجزئة.

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية مقابل التسهيلات المنتجة تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

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

ب- المخاطر السوقية

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

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

مخففات مخاطر السوق

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

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

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

كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجّه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركز من حيث بلد المنشأ والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنتها برجيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة

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

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

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

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية. ويتم احتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/ن/ب.٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضع السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن تسيلها 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 المرسله لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

د- المخاطر التشغيلية

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

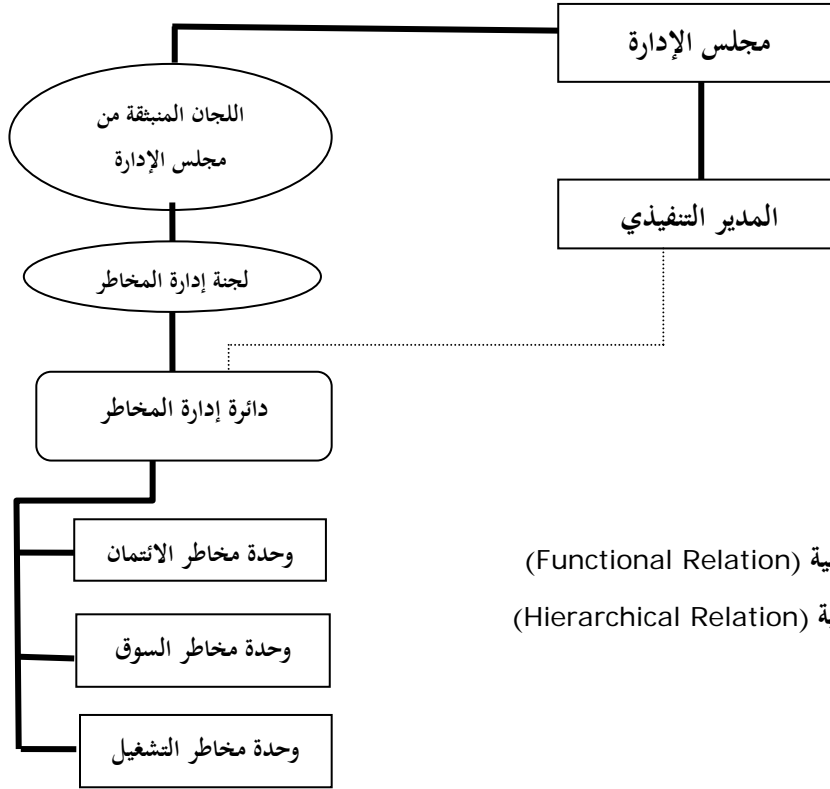
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع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

مخففات مخاطر التشغيل

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



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

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

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

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

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

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

هـ - مخاطر الالتزام

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

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

الحوكمة

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

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

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

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

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	الديون المنتجة:
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١٩,٥٢٠,٤٦٩,٩٣٢	١٦١	١٩,١٨٥,٢٨٣,٤٢٨	٢٦٨,٤١٦,٤٧٠	٦٦,٧٦٩,٨٧٣	عادية (مقبولة المخاطر)
١٤,٤١٤,٣٩٥,٢٣٥	١٦١	١٤,٠٩٧,٠٧٨,١٩٦	٢٥٠,٥٤٧,٠٠٥	٦٦,٧٦٩,٨٧٣	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
٤٥,١٠٩,٤٧٩	-	٣٩,٥٧٠,٢٥٩	٥,٥٣٩,٢٢٠	-	لغاية ٢٩ يوم
٥,٠٥٦,٩٩٩,٩٨٨	-	٥,٠٤٨,٦٣٤,٩٧٣	٨,٣٦٥,٠١٥	-	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
٣,٩٦٥,٢٣٠	-	-	٣,٩٦٥,٢٣٠	-	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
٧,٤٦٨,٤٥٢,٣٩٨	٤,٧٤١,٩٧٧	٧,٤٣٦,٩٠٤,٩٥٩	٢٦,٨٠٥,٤٦٢	-	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٤٦٨,٤٥٢,٣٩٨	٤,٧٤١,٩٧٧	٧,٤٣٦,٩٠٤,٩٥٩	٢٦,٨٠٥,٤٦٢	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٢٦١,٥٠٤,٨٠٧	-	٢٥٩,٩٨٠,٤٠٥	١,٣٢٨,٣٤٢	١٩٦,٠٦٠	دون المستوى
٩,٢١٣,٦٩٤	-	٩,٢١٣,٦٩٤	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٤٣٨,٠١٩,٤٨٧	٥,٨٢١,٦٦١	٦,٣٥١,٧٨٧,٠٣٨	٢٧,١١٠,٢١٦	٥٣,٣٠٠,٥٧٢	ديون رديئة (هالكة)
٣٣,٦٩٧,٦٦٠,٣١٨	١٠,٥٦٣,٧٩٩	٣٣,٢٤٣,١٦٩,٥٢٤	٣٢٣,٦٦٠,٤٩٠	١٢٠,٢٦٦,٥٠٥	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح:
(٢,٤٦٦,٣٧٧,٢٩٠)	(٣,٥٣٥,٠٥٥)	(٢,٤٤٠,٠٨٧,٠١٦)	(٧,٠٠٠,٨٢٨)	(١٥,٧٥٤,٣٩١)	فوائد معلقة
(٦,٩٦٥,٧٧٩,١١٩)	(٥,٨٩١,٦٦٦)	(٦,٥٦٢,٤٥١,٣٤٦)	(٣٠٠,١٨٣,١١٩)	(٩٧,٢٥٢,٩٨٨)	مخصص تدني
٢٤,٢٦٥,٥٠٣,٩٠٩	١,١٣٧,٠٧٨	٢٤,٢٤٠,٦٣١,١٦٢	١٦,٤٧٦,٥٤٣	٧,٢٥٩,١٢٦	الصافي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٩,١٦٤,٥٥٦	٦,٦٣٢,٦٥٨	١٥٢,٥٣١,٨٩٨	-	-	متدنية المخاطر
٣,٠٦٠,٧٣٤,٨٧٦	-	٣,٠٦٠,٧٣٤,٨٧٦	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٢١,٤٣٦	-	٥٢١,٤٣٦	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢٠,١١٩,٧٥١	-	٢٠,١١٩,٧٥١	-	-	رديفة
(٢,٦٤٦,٦٩٤)	-	(٢,٦٤٦,٦٩٤)	-	-	مخصص تدني
<u>٣,٢٣٧,٨٩٣,٩٢٥</u>	<u>٦,٦٣٢,٦٥٨</u>	<u>٣,٢٣١,٢٦١,٢٦٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١٦,٥٨٩,٥٤٨,٧٤٤	١,٨٩٣,٥٢٣	١٦,٢٤٢,٩٦٤,٦٦٦	٢٨٠,٦٧٣,٢٣٦	٦٤,٠١٧,٢١٩	عادية (مقبولة المخاطر)
١٤,٨١٧,٣٥٨,٠٢٣	١,٨٩٣,٥٢٣	١٤,٥١١,٢٣٩,٥١٣	٢٤١,٦٣٠,٤٨٤	٦٢,٥٩٤,٥٠٣	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
١,٧٥٩,٢٨٦,٨٠٣	-	١,٧٣١,٠٢٩,٠٠٩	٢٦,٨٣٥,٠٧٨	١,٤٢٢,٧١٦	لغاية ٢٩ يوم
٩,٢٨١,٧٧٦	-	٦٩٦,١٤٤	٨,٥٨٥,٦٣٢	-	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
٣,٦٢٢,١٤٢	-	-	٣,٦٢٢,١٤٢	-	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
					تحت المراقبة
٧,٩٠٤,٠٨١,٠٨٨	٣,٧١٩,١٦٣	٧,٨٦٧,٠٠٨,٩٥٧	٣٣,٣٥٢,٩٦٨	-	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٦٣٩,٥٨٠,٥١٤	٢,٣٧١,٢٤٨	٣,٦٠٤,٧٦٤,٥٩٧	٣٢,٤٤٤,٦٦٩	-	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٤,٢٦٤,٥٠٠,٥٧٤	١,٣٤٧,٩١٥	٤,٢٦٢,٢٤٤,٣٦٠	٩٠٨,٢٩٩	-	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٣,٤٧٢,٣٥١	-	-	٣,٢١٣,٧٩٣	٢٥٨,٥٥٨	دون المستوى
١١,٤٦٢,٢٦٨	-	١١,٤٦٢,٢٦٨	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٨٦٥,٠٩٤,١٨٧	٦,٠٧١,٥٧٢	٥,٧٨٦,٢١٥,٩٨٣	١٨,٢٧٣,١٠٩	٥٤,٥٣٣,٥٢٣	ديون رديفة (هالكة)
<u>٣٠,٣٧٣,٦٥٨,٦٣٨</u>	<u>١١,٦٨٤,٢٥٨</u>	<u>٢٩,٩٠٧,٦٥١,٨٧٤</u>	<u>٣٣٥,٥١٣,٢٠٦</u>	<u>١١٨,٨٠٩,٣٠٠</u>	المجموع
					يطرح:
(٢,٢٤١,١١٣,٧١٨)	(٣,٢٨٥,٢٦٦)	(٢,٢١٣,٧٤٣,٨٦٨)	(٨,٤٣٠,٤٢٤)	(١٥,٦٥٤,١٦٠)	فوائد معلقة
(٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦)	(٦,٧٦١,٨٢١)	(٦,٥٦٧,٣٢٨,٠٦٢)	(٣١٧,٧٦٠,٥١٩)	(١٠٢,٨٢٢,٤٥٤)	مخصص تدني
<u>٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤</u>	<u>١,٦٣٧,١٧١</u>	<u>٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤</u>	<u>٩,٣٢٢,٢٦٣</u>	<u>٣٣٢,٦٨٦</u>	الصافي

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

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م.ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم (١٦٢/١١٩١) الصادر بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٥ والذي تم فيه تمديد العمل لنهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٥ بالقرار رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٧ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ آذار ٢٠١٨ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب/٤) بمبلغ ١٢,٨٠٣,١٣٩ ليرة سورية.

تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من المناسب عدم حجز مخصصات إضافية لتكون قيمة المخصص ٢,٨٧٩,١٨٠,٠٦٨ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨ (مقابل ٣٩٥,٨١٢,٦٠٨ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. بلغ رصيد الديون المعاد هيكلتها ٣,٣٨١,٥٢٠,١١١ ليرة سورية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٨٠٢,٩٣٠,٨٧٦ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعي	صناعة	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٥,٩٠٣,٤٢٢,٥٧٢	-	-	-	-	-	١٥,٩٠٣,٤٢٢,٥٧٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٠,١٥٦,٨٨٧,١٤٨	-	-	-	-	-	٤٠,١٥٦,٨٨٧,١٤٨	أرصدة لدى مصارف
٣,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢٤,٢٦٥,٥٠٣,٩٠٩	٥,٩٣٩,١٥٦,٠١١	٣٣٠,٨٩٠	٥,٢٨٣,٥٧١,٢١٢	٨٥٢,٣٦٠,٤٦٠	١٢,١٩٠,٠٨٥,٣٣٦	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,١٩٠,٠٠٢,٠٧١	٢,١٩٠,٠٠٢,٠٧١	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨,٣٦٩,٣١٧,١٣٨	-	-	-	-	-	٨,٣٦٩,٣١٧,١٣٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٩١,٣١٦,١١٩	٢,٠١٤,٠٧٥,٩٨٠	-	٤,١٨١,٢٤٣	٩٤٠,٨٨٩	١١,٤٥٢,٤٠٨	١٦٠,٦٦٥,٥٩٩	الموجودات الأخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩٩,٤٣٦,٣٩٧,٨٦٠</u>	<u>١٠,١٤٣,٢٣٤,٠٦٢</u>	<u>٣٣٠,٨٩٠</u>	<u>٥,٢٨٧,٧٥٢,٤٥٥</u>	<u>٨٥٣,٣٠١,٣٤٩</u>	<u>١٢,٢٠١,٥٣٧,٧٤٤</u>	<u>٧٠,٩٥٠,٢٤١,٣٦٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعي	صناعة	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	-	-	-	-	-	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-	-	-	-	-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٥,٧٠٣,٨٨٥,٧٧٢	-	٣,٢٤٤,٣٦٠,٤٧٨	٨٨٦,٦٣٨,٠٢٣	١١,٣٠٢,٩٨٧,٧٩١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	-	-	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	١,٦١٦,٧٣٣,٨٣٥	-	١,٢٧٥,٢٥٥	٣٣٢,٢٩٥	٣,٢٢٠,٨٨٥	٣٩,٧٠٠,٤٥٥	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩٤,٧٦٧,٩٧٥,٣١٠</u>	<u>٩,٥٧٤,٠١٦,٤٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٣,٢٤٥,٦٣٥,٧٣٣</u>	<u>٨٨٦,٩٧٠,٣١٨</u>	<u>١١,٣٠٦,٢٠٨,٦٧٦</u>	<u>٦٩,٧٥٥,١٤٤,١٣٩</u>	

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

١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧,٧٢٦,٨٢٥,٨٤٧	١٥٤,٥٣٦,٥١٧	١١٥,٩٠٢,٣٨٨
يورو	(٣,٧٤٦,٣٥٠,٩٨٦)	(٧٤,٩٢٧,٠٢٠)	(٥٦,١٩٥,٢٦٥)
ليرة سورية	(١٢,٢٣٣,٨٢٥,٧٩٤)	(٢٤٤,٦٧٦,٥١٦)	(١٨٣,٥٠٧,٣٨٧)
جنيه استرليني	(٤,٤١٦,٩٥٠)	(٨٨,٣٣٩)	(٦٦,٢٥٤)
أخرى	(٤٢٨,٨٥٠)	(٨,٥٧٧)	(٦,٤٣٣)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية %٧٥
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٣٣٩,١٥٤,٩٣٦	٢٤٦,٧٨٣,٠٩٩	١٨٥,٠٨٧,٣٢٤
يورو	(١,٧٠٨,٣٢٦,٦٤٦)	(٣٤,١٦٦,٥٣٣)	(٢٥,٦٢٤,٩٠٠)
ليرة سورية	(١٢,٠٥٧,٦٢٢,٢٣٨)	(٢٤١,١٥٢,٤٤٥)	(١٨٠,٨٦٤,٣٣٤)
جنيه استرليني	(٤,٨٠٠,٦٨٠)	(٩٦,٠١٤)	(٧٢,٠١١)
أخرى	(٤١٧,١١٠)	(٨,٣٤٢)	(٦,٢٥٧)

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	العملة	الفجوة التراكمية
ل.س.	ل.س.		ل.س.
(١٥٤,٥٣٦,٥١٧)	(١١٥,٩٠٢,٣٨٨)	دولار أمريكي	٧,٧٢٦,٨٢٥,٨٤٧
٧٤,٩٢٧,٠٢٠	٥٦,١٩٥,٢٦٥	يورو	(٣,٧٤٦,٣٥٠,٩٨٦)
٢٤٤,٦٧٦,٥١٦	١٨٣,٥٠٧,٣٨٧	ليرة سورية	(١٢,٢٣٣,٨٢٥,٧٩٤)
٨٨,٣٣٩	٦٦,٢٥٤	جنيه استرليني	(٤,٤١٦,٩٥٠)
٨,٥٧٧	٦,٤٣٣	أخرى	(٤٢٨,٨٥٠)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية %٧٥	العملة	الفجوة التراكمية
ل.س.	ل.س.		ل.س.
(٢٤٦,٧٨٣,٠٩٩)	(١٨٥,٠٨٧,٣٢٤)	دولار أمريكي	١٢,٣٣٩,١٥٤,٩٣٦
٣٤,١٦٦,٥٣٣	٢٥,٦٢٤,٩٠٠	يورو	(١,٧٠٨,٣٢٦,٦٤٦)
٢٤١,١٥٢,٤٤٥	١٨٠,٨٦٤,٣٣٤	ليرة سورية	(١٢,٠٥٧,٦٢٢,٢٣٨)
٩٦,٠١٤	٧٢,٠١١	جنيه استرليني	(٤,٨٠٠,٦٨٠)
٨,٣٤٢	٦,٢٥٧	أخرى	(٤١٧,١١٠)

٢- مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	العملة	مركز القطع
ل.س.	ل.س.		ل.س.
٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	دولار أمريكي - قطع بنوي	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠
(٢,٦٤٥,٤٩٧)	(١,٩٨٤,١٢٣)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢٦,٤٥٤,٩٦٧)
٤,٢٦٩,٧١٠	٣,٢٠٢,٢٨٣	يورو	٤٢,٦٩٧,١٠٤
٢٣٧,١٢٩	١٧٧,٨٤٧	جنيه استرليني	٢,٣٧١,٢٩٤
(٤٢,٨٨٥)	(٣٢,١٦٤)	فرنك سويسري	(٤٢٨,٨٥١)
٥٨,٢٢٣	٤٣,٦٦٧	أخرى	٥٨٢,٢٢٥

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

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
١,٩٨٤,١٢٣	٢,٦٤٥,٤٩٧	(٢٦,٤٥٤,٩٦٧)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(٣,٢٠٢,٢٨٣)	(٤,٢٦٩,٧١٠)	٤٢,٦٩٧,١٠٤	يورو
(١٧٧,٨٤٧)	(٢٣٧,١٢٩)	٢,٣٧١,٢٩٤	جنيه استرليني
٣٢,١٦٤	٤٢,٨٨٥	(٤٢٨,٨٥١)	فرنك سويسري
(٤٣,٦٦٧)	(٥٨,٢٢٣)	٥٨٢,٢٢٥	أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

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

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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

٢٦ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٦٧,٥٢٣,٧٨٣	-	٢٩١,٥٠٣,٠٤٢	١٤٠,٤٢١,٠٣٤	٣٥,٥٩٩,٧٠٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٠,٢١٧,٤٠٣	-	-	٣٧,٠٧٠,٥٣٧	٢٣,١٤٦,٨٦٦	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
٥٢٧,٧٤١,١٨٦	-	٢٩١,٥٠٣,٠٤٢	١٧٧,٤٩١,٥٧١	٥٨,٧٤٦,٥٧٣	نتائج أعمال القطاع
(٥٢٣,٦٤٢,٥٨٦)	(٥٢٣,٦٤٢,٥٨٦)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤,٠٩٨,٦٠٠	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤,٠٩٨,٦٠٠	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٤٢٥,٠١٦,١٦٩	٤٢٥,٠١٦,١٦٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(١٤,٤٠٤,٤٥٤)	(١٤,٤٠٤,٤٥٤)	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠١,٥١٧,٧٨٥,٥٥٤	-	٧٥,٠٦٢,٢٧٩,٥٦٥	٢٦,٤٣١,٧٧٠,٣٠٧	٢٣,٧٣٥,٦٨٢	موجودات القطاع
٨,٦٦٧,٤٦٨,٢٣٥	٨,٦٦٧,٤٦٨,٢٣٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١٠,١٨٥,٢٥٣,٧٨٩	٨,٦٦٧,٤٦٨,٢٣٥	٧٥,٠٦٢,٢٧٩,٥٦٥	٢٦,٤٣١,٧٧٠,٣٠٧	٢٣,٧٣٥,٦٨٢	مجموع الموجودات
(٨٧,٧٠١,٤٨٠,٨٣٣)	-	(٣٠,٧٨٨,٤٩٤,٢٦١)	(١٧,٩٣١,٤٠٢,٨٨٥)	(٣٨,٩٨١,٥٨٣,٦٨٧)	مطلوبات القطاع
(١,٣٨٠,٧٣٣,٤٣٣)	(١,٣٨٠,٧٣٣,٤٣٣)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٨٩,٠٨٢,٢١٤,٢٦٦)	(١,٣٨٠,٧٣٣,٤٣٣)	(٣٠,٧٨٨,٤٩٤,٢٦١)	(١٧,٩٣١,٤٠٢,٨٨٥)	(٣٨,٩٨١,٥٨٣,٦٨٧)	مجموع المطلوبات

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٠٢,٩٥٩,٥١٧	-	٣٨٣,٢٤٩,٥٠٩	٢٧٨,١٦٤,٠٠٥	٤١,٥٤٦,٠٠٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧١,٤٥١,٩٥٨)	-	-	(٦٥,٥٥٥,٣٦٤)	(٥,٨٩٦,٥٩٤)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
٦٣١,٥٠٧,٥٥٩	-	٣٨٣,٢٤٩,٥٠٩	٢١٢,٦٠٨,٦٤١	٣٥,٦٤٩,٤٠٩	نتائج أعمال القطاع
(٤٩٧,٨٤٣,٠٨٨)	(٤٩٧,٨٤٣,٠٨٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٣٣,٦٦٤,٤٧١	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٣٦,١٩٩,٧١١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٩٧,٤٦٤,٧٦٠	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٦٤٩,٢٨٣,٠٦٥	٦٤٩,٢٨٣,٠٦٥	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(١٣,٠٠٦,٣٤٦)	(١٣,٠٠٦,٣٤٦)	-	-	-	إستهلاكات واطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠٠,٢٥٩,٠٣٨,٤٦٨	-	٧٦,٨٦٧,٧٦٩,٥٦٧	٢٣,٣٨١,٦١٣,٩٤٧	٩,٦٥٤,٩٥٤	موجودات القطاع
٤,٤٣٩,٧٩٤,٥٧٧	٤,٤٣٩,٧٩٤,٥٧٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥	٤,٤٣٩,٧٩٤,٥٧٧	٧٦,٨٦٧,٧٦٩,٥٦٧	٢٣,٣٨١,٦١٣,٩٤٧	٩,٦٥٤,٩٥٤	مجموع الموجودات
(٨٢,٠٦٤,٦٩٢,٨٤١)	-	(٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٧٠)	(١٤,٣٢٩,١٩١,٥٠٨)	(٣٧,٨٦٣,٢٥٣,٩٦٣)	مطلوبات القطاع
(١,٤٨٧,٨٦٣,٨٢٧)	(١,٤٨٧,٨٦٣,٨٢٧)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨)	(١,٤٨٧,٨٦٣,٨٢٧)	(٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٧٠)	(١٤,٣٢٩,١٩١,٥٠٨)	(٣٧,٨٦٣,٢٥٣,٩٦٣)	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٦٧,٥٢٣,٧٨٣	١٤٣,٤٩٢,٥٣٦	٣٢٤,٠٣١,٢٤٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٢٥,٠١٦,١٦٩	-	٤٢٥,٠١٦,١٦٩	مصروفات رأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٠٢,٩٥٩,٥١٧	٢٧٧,٨٥٤,٥٨٤	٤٢٥,١٠٤,٩٣٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٤٩,٢٨٣,٠٦٥	-	٦٤٩,٢٨٣,٠٦٥	مصروفات رأسمالية

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	احتياطي قانوني
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	احتياطي خاص
٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٢١١,٩٦٢,٤٥٥)	(٧,٢١١,٩٦٢,٤٥٥)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٢٠,٠٢١,١١٠)	(٢٢٠,٦٢٠,٣٤٧)	موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٨٢,٩٧٣,٨٤٢	٢٠,٦٨٢,٣٧٤,٦٠٥	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات
٥٣,٥٣٩,٠٤٦	٢٩,٨٧١,٣١٩	مالية بعد خصم ٥٠% منها
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢٠,٨٧٢,٧١٦,٢٢١	٢٠,٨٤٨,٤٤٩,٢٥٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٠,٣٨٥,٧٥٠,٥٧٥	٥٣,١٦٧,٤٠٨,٨٣٤	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١,٠٨٩,١٩٠,١٣٨	٩٧١,٩٢٧,١٧٩	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٠٠,٢٧١,٨٣٠	٤٥,٦٥٠,٦٢٣	مخاطر السوق
٢,١٠٣,٢٥٠,٤٣٢	٢,١٠٣,٢٥٠,٤٣٣	المخاطر التشغيلية
٥٣,٧٧٨,٤٦٢,٩٧٥	٥٦,٢٨٨,٢٣٧,٠٦٩	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٨,٨١	%٣٧,٠٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٨,٤٦	%٣٦,٧٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٨١	%٩٨,٠١	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨ م/ن/ب٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/ب١) 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/ب٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٢٨ - ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٦٧,٨٣٨,٨٥٠	٧١,٤٠٤,٧٥٠	أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية
٣,٥١٨,٧٨٨,٩١٠	٢,٩٢٣,٠٩٣,٩٨٩	كفالات دفع
١٥٤,٥٣٠,١٨٠	٢٤٦,٠٤١,٨٨٠	كفالات حسن تنفيذ
٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٠	٣,٢٤٠,٥٤٠,٦١٩	كفالات أولية
-	-	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥	٢,٤٤٠,٦٧٥,٢٧١	تعهدات تصدير
٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩	٦١٥,١٧٩,٣٥٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤	٦,٢٩٦,٣٩٥,٢٤٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٤,٣٦٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠	الارتباطات والتزامات الممنوحة للزبائن
٦,٧١٦,٠٥٥,٠٨٤	٦,٣٠٠,٧٥٥,٢٤٦	كفالات معطاة لجهات أخرى

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠١٨ و٢٠١٧.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لبيانات عام ٢٠١٧ لتتناسب مع أرقام معلومات الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح أو حقوق ملكية المصرف. كما يلي:

مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٥,٠٩٣,٦٠٠)	(٧,٢١١,٩٦٢,٤٥٥)	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	خسائر مدورة محققة
٢٥,٠٩٣,٦٠٠	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	أرباح مدورة غير محققة

٣٠ - الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل مايلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخصم 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 ١٧ حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.