تقرير مجلس الإدارة عن أعمال عام 2018

الهيئة العامة العادية 2019/05/20

BOD REPORT 2018

ORDINARY GENERAL ASSEMBLY 20/05/2019

الفهرس

كلمة رئيس مجلس الإدارة

لمحة عن فرنسَبنك سورية

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

عرض المدير العام – الرئيس التنفيذي لنشاطات المصرف

ملخص الأداء المالي

الموارد البشرية والهيكل التنظيمي.

شبكة الفروع

الخدمات المصرفية.

النشاطات التسويقية والاجتماعية.

البيانات المالية وتحليل الوضع المالي والتنافسي.

وصف المخاطر وقياسها.

الحوكمة وممارسات الإدارة السليمة.

البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة مساهمي مصرف فرنسَبنك سورية المحترمين،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة في فرنسَبنك سورية يُسعدني أن أرحب بكم وبممثلي الهيئات الرسمية والرقابية الحاضرين في هذه الهيئة العامة العادية، شاكراً الجميع تلبيتهم دعوتنا للحضور. كما يسرني ان أعرض عليكم تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للعام 2018 والذي يلخص نشاط فرنسَبنك سورية وأداءه ونتائجه إضافة إلى البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات المنتهية في 2018/12/31.

إننا كمجلس إدارة نؤكد صحة وسلامة البيانات المالية ونوصي هيئتكم الموقرة بالمصادقة عليها بعد الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات مع حرصنا الكامل على تأمين وتوفير نظام رقابة فعال نعمل على تطويره بشكل دائم بما يساهم من تخفيض مستوى المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

بعد مضي عشر سنوات على بدء مزاولة العمل في مصرفكم فرنسَبنك سورية وعلى الرغم من الأوضاع الصعبة التي ما زالت تعيشها سورية منذ ثماني سنوات، استمر فرنسَبنك سورية بتقديم كافة الخدمات المصرفية في عام 2018 بفضل الجهود المبذولة من قبل الإدارة التنفيذية والموظفين ودعم مجلس الإدارة، ومن خلال متابعة عملائه ومواكبتهم إضافةً إلى السياسات الاحترازية التي سمحت بالمحافظة على أموال المصرف الخاصة، كما وتكوين المخصصات اللازمة تحوّطاً للمخاطر المتوقعة أو الممكن حدوثها والتي قد يواجهها المصرف. لقد تقيد المصرف بالممارسات الدولية الفضلى وتعاميم السلطات الرقابية لجهة متابعة مخاطر الائتمان ومخاطر الالتزام. وترافق ذلك مع جهود سمحت بالمحافظة على جودة موجودات المصرف مع تفادي التعرض للمخاطر التشغيلية مما سمح بالمحافظة على ماليته العامة وسمعته.

إن التعاون الدائم بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ساعد المصرف على توسيع نطاق شبكة الفروع فقد تمّ افتتاح فرع جديد في جرمانا وسيتم افتتاح فرع جديد في دمشق وفرعين في مدينة حمص ومحافظتها خلال العام 2019 بالإضافة إلى فروع أخرى ممكنة، وذلك وفقاً للخطة الموضوعة والمبنية على دراسة تمّت بشكل متأنٍ وتماشياً مع رؤيتنا لمستقبل اقتصادي ومالي مستقر مما يساعد في تطوير الأعمال المصرفية، بالرغم من الصعوبات والتحديّات الاقتصادية والمصرفية. ولا بدّ من الشكر الدائم للشريك المؤسس فرنسَبنك على تقديمه الدعم الفنّي والتقني والتدريبي المستمر لمصرفنا دون مقابل. وفي هذا الإطار، نستمر برفع المستوى المعرفي للموظفين والكوادر وبالمحافظة عليهم من خلال التدريب والتأهيل المستمرين من أجل تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية إلى زبائننا حيث أن فرنسَبنك سورية يعمل على تدعيم خدماته للاستمرار بتلبية حاجات السوق في المرحلة القادمة.

أمّا فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية، فإن المصرف يستمر في المساهمة بدعم برامج جمعيات إنسانية وفكرية وفنيّة تهم أبناء المجتمع السوري.

ختاماً، نشكر حضوركم وثقتكم، آملين بدء صفحة جديدة خلال العام 2019، مع تأكيد سعينا الدائم لمزيد من التقدم والتوسّع والنجاح، ولبلدنا الغالي العودة السريعة للأمن والاستقرار والنجاح.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

رئيس مجلس الإدارة

أحمد الشهابي

لمحة عن فرنسَبنك سورية

تأسّس مصرف **فرنسَبنك سورية** كشركة مساهمة سورية غايتها قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة، برأسمال وقدره 1.750 مليون ليرة سورية، مقسمة على ثلاثة ملايين وخمسمائة ألف سهم وقد سجل **فرنسَبنك سورية** في سجل المصارف تحت الرقم 18، وباشر أعماله المصرفية في 15 كانون الثاني 2009 .

يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وشبكة فروعه الموزعة على المحافظات كما يلي:

دمشق: أبو رمانة –شارع بغداد –المنطقة الحرة وقريباً في شارع حلب.

حلب: العزيزية –شارع الملك فيصل.

طرطوس: شارع الثورة.

اللاذقية: شارع الكورنيش الغربي.

حمص: قريباً في المدينة / المحطة والوادي / الحواش.

ريف دمشق: جرمانا.

بناءً على تعليمات السلطات الرقابية المرتكزة على قوانين الجمهورية العربية السورية، أقرّت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 29 آذار 2010 زيادة رأس مال **فرنسَبنك سورية** ليصبح 5,250 مليون ليرة سورية وزيادة حصة الشريك الاستراتيجي إلى 60%، وتمت عملية الاكتتاب بعد الحصول على الموافقات اللازمة في نهاية شهر حزيران 2011 وبلغت نسبة التغطية حوالي 80% من رأس المال المصرح به، وتم بيع الأسهم غير المكتتب بها عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية.

في بداية عام 2017 تم اكتمال بيع الأسهم الفائضة ليصبح عدد الأسهم المكتتب بها في **فرنسَبنك سورية** 52,500,000 سهماً، ورأسمال المصرف 5,250,000,000 مليون ليرة سورية.

يعتبر **فرنسَبنك ش.م.ل.** المؤسس الرئيسي وأكبر المساهمين في المصرف، حيث أنه يملك 55.66% من رأس مال فرنسَبنك سورية.

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

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

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

المساهمون المؤسسون في فرنسَبنك سورية ش.م.ع:

المؤسسون	نسبة الأسهم المكتتب بها من رأس المال المصرح عنه كما في نهاية عام 2018
فرنسَبنك ش.م.ل.	%55.66
السيد عادل القصّار بن وفيق	%4.33
السيد أحمد الشهابي بن سعيد	%3.00
السيدة تانيا سعادة بنت جاك	%1.66
السيد رودولف سعادة بن جاك	%1.66
المجموع	%66.32

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها الأطراف ذات العلاقة:

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	مستقل	تنفيذي
السيد أحمد سعيد الشهابي*	رئيس مجلس الإدارة	2018	نفسه	%3	مستقل	غير تنفيذي
السيد عدنان الخوري إبراهيم	عضو	2017	فرنسَبنك ش.م.ل.	%55.66	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد غنطوس الجميّل	عضو	2017	فرنسَبنك ش.م.ل.	%55.66	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد أمين أبو مهيا	عضو	2017	فرنسَبنك ش.م.ل.	%55.66	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد وائل سليم شامي	عضو	2016	نفسه	%0.19	مستقل	غير تنفيذي
السيد ثائر دريد لحام	عضو	2013	نفسه	%4.50	مستقل	غير تنفيذي
السيد علي وهيب مرعي	عضو	منذ التأسيس	نفسه	%0.7	مستقل	غير تنفيذي
السيد وائل هشام حداد	عضو	2017	نفسه	%0.19	مستقل	غير تنفيذي

- فرنسَبنك ش.م.ل. هو المساهم الوحيد الذي يمتلك ما يزيد عن 5% من أسهم المصرف، ويملك كشخصية اعتبارية 55.66%.

*استقال السيد عادل وفيق القصّار من منصبه بتاريخ 2018/12/12 وتمّ تعيين السيد أحمد سعيد الشهابي رئيسا لمجلس الإدارة.

الإدارة العليا	
المدير العام –الرئيس التنفيذي	السيد نديم مجاعص
نائب المدير العام	السيد ليث الركابي السكري
مساعدو المدير العام	السيد هشام الشويري السيد ناجي عبد النور
المستشارون القانونيون والأمانة العامة	
المستشارون القانونيون	الدكتور موسى متري الأستاذ ثائر بلال
أمين عام مجلس الإدارة	السيدة كاتيا داغر مدوّر

لمحة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

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

أعضاء مجلس الإدارة

الأعضاء الحاليين:

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

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

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

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

السيد أمين أبو مهيّا: لبناني، حائز على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في زحلة، مدير إقليمي لمنطقة البقاع في فرنسَبنك ش.م.ل، شغل منصب مدير عام مساعد لبنك البقاع (مجموعة فرنسَبنك)، كما شغل منصب مدير فرع في زحلة من 1992 لغاية 2004.

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

السيد غنطوس الجمّيل: لبناني، حائز على ماجستير إدارة الأعمال في الاقتصاد والمالية من INSEAD، و ماجستير في الهندسة المدنية من ESIB. عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة مكافحة تبييض الأموال في FRANSA INVEST BANK– LEBANON وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة المخاطر في FRANSABANK BELARUS OJSC.

لمحة عن الإدارة العليا

المدير العام – الرئيس التنفيذي	
السيد نديم عزيز مجاعص	لبناني، حائز على ماجستير في المال والمصارف من الجامعة الأميركية في بيروت، ماجستير في التسويق من جامعة القديس يوسف، بكالوريوس في العلوم التجارية والمعلوماتية في الأعمال التجارية من الجامعة اللبنانية الأميركية، عمل في بنكSGBL سوسيته جنرال في لبنان من 1992 إلى2007، شغل فيها مناصب مختلفة منها نائب مدير عام ومدير مسؤول عن الاستراتيجية والتسويق والمصرف الالكتروني.
نائب المدير العام	
السيد ليث الركابي السكري	سوري، حائز على ماجستير في الإدارة المالية والمصارف، ومسؤول مديرية المحاسبة والرقابة المالية، ومنسق دوائر العلاقات الدولية، خدمات القروض، والخزينة والقطع، محاسب قانوني، عمل سابقاً مديرا للمالية وعضو في اللجنة التنفيذية في شركة هنكل سورية، ومسؤولا عن المالية والموارد البشرية والشؤون الإدارية في المصرف الدولي للتجارة والتمويل.
مساعد مدير عام	
السيد هشام الشويري	سوري، حائز على ماجستير في ادارة الأعمال، ومسؤول دائرة إدارة المخاطر، ومنسق الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، عمل سابقاً في مؤسسات مصرفية أخرى (CSC وBBAC).
السيد ناجي عبد النور	سوري، حائز على بكالوريوس وديبلوم في المعلوماتية الإدارية من جامعة القديس يوسف. التحق في فرنسبنك منذ ما يزيد عن 25 سنة. تدرج في عدة مناصب حتى مدير عام مساعد لشؤون التقانة. تميز بعدة مشاريع منها المشاركة بأربع عمليات دمج مصارف.
أمين عام مجلس الإدارة	
السيدة كاتيا داغر مدوّر	لبنانية، مسؤول دائرة التسويق–ماجستير في التسويق ESA، عملت سابقاً في بنك SGBL لبنان 1988 - 2008 حيث شغلت منصب مسؤولة المصرف عن بعد وتطوير المواقع الإلكترونية لمجموعة SGBL، حائزة على شهادة في حوكمة الشركات، وعضوية مجالس الإدارة من "IFC" و "TAMAYYAZ"

لمحة عن الإدارة التنفيذية	
السيد بدر الكردي	سوري، مسؤول دائرة الموارد البشرية/إجازة في الأدب الانكليزي.
السيد أندريه النوار	لبناني، مسؤول دائرة التنظيم والبطاقات الائتمانية/دبلوم متقدم في العلوم المصرفية.
السيد سامر عياش	سوري، مسؤول دائرة الشركات /إجازة في إدارة الأعمال.
السيدة صبا داود	سورية، مسؤول دائرة التحصيل والتسوية ودائرة التجزئة/إجازة في إدارة الأعمال.
الآنسة نسرين ميقري	سورية، مسؤول دائرة الخزينة والقطع/إجازة في إدارة الأعمال.
السيد ماهر موسى	سوري، مسؤول دائرة الشؤون الإدارية/إجازة في الاقتصاد/محاسبة.
السيد إياد اصطانوم	سوري، مسؤول دائرة العمليات المركزية /ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
السيدة أماني حمد	سورية، مسؤول دائرة خدمات القروض /إجازة في الاقتصاد –تأمين ومصارف.
السيد هشام الدواليبي	لبناني، مسؤول دائرة الرقابة المالية والتخطيط الاستراتيجي/ إجازة في إدارة الاعمال.
السيد هادي بركات	سوري، مسؤول دائرة المحاسبة /إجازة في الاقتصاد–تأمين ومصارف.
دائرة شبكة الفروع	
السيد جمال قانصوه الغوري	لبناني، مسؤول دائرة شبكة الفروع/إجازة في إدارة الأعمال.
السيدة حنان مهايني	سورية، نائب مسؤول شبكة الفروع، مسؤول وحدة مراقبة العمليات/إجازة في علم الاجتماع.
مدراء الفروع	
السيد نائل ريحاوي	سوري، مدير فرع الملك فيصل –حلب/ ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
السيد ميشيل طربيه	سوري، مدير فرع طرطوس/إجازة في الاقتصاد.
السيدة ليال متري	سورية، مديرة فرع العزيزية–حلب /إجازة في علوم المصارف.
السيدة إيمان الصفدي	سورية، مديرة فرع اللاذقية/ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
السيد رواد حايك	سوري، مدير فرع أبو رمانة –دمشق/إجازة في الإعلام.

الآنسة ميري عبود	سورية، مديرة فرع شارع بغداد بالإضافة إلى توليها مهام شؤون فرع حمص/إجازة في الأدب الانكليزي.
السيد محمد فراس الحكيم	سوري، مدير فرع المنطقة الحرة –دمشق /ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية.
السيدة منار مالك	سورية، مديرة فرع جرمانا–ريف دمشق/ إجازة في الاقتصاد.

لمحة عن الدوائر الرقابية	
الدائرة القانونية	
الأستاذ ثائر بلال	**سوري، مسؤول دائرة الشؤون القانونية، محامي–ماجستير في القانون التجاري (مصارف).**
دائرة إدارة المخاطر	
السيد هشام الشويري	**سوري، مسؤول دائرة إدارة المخاطر، ماجيستير في إدارة الأعمال.**
دائرة الالتزام	
الآنسة ريتا زكرت	**سورية، مسؤول دائرة الالتزام –ماجستير في إدارة الأعمال.**
المراقبين المصرفيين الداخليين	
الآنسة مارينا طنوس	**سورية، ماجستير في الإدارة المالية والمصرفية. مسؤول وحدة المراقبين.**
دائرة التدقيق الداخلي	
السيد علي محمد	**سوري، مدير دائرة التدقيق الداخلي–ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.**

آلية اختيار أعضاء مجلس الإدارة:

- يقوم بإدارة فرنسَبنك سورية مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء يتمّ انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات ويمكن تجديد انتخابهم للفترات اللاحقة كل أربع سنوات على الأقل بقرار من الهيئة العامة وفقا للقوانين والأنظمة النافذة وتكون مدة ولاية رئيس مجلس الإدارة ونائبه بنفس مدة ولاية بقية الأعضاء.
- تمّ انتخاب مجلس الإدارة الحالي من قبل الهيئة العامة التي انعقدت في 2015/06/01.
- يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يكون مالكاً لـ/50,000/ (خمسين ألف) سهم على الأقل من كامل أسهم الشركة وأن يودع أسهمه التي تؤهله للعضوية في هذا المجلس لدى الشركة وليس له أن يتصرف بها بأي شكل كان طيلة مدة عضويته.
- يشترط في كل عضو منتخب في مجلس الإدارة أن يكون من ذوي الخبرة في الشؤون المصرفية أو التجارية وأن يثبت أنه لم يحكم بجرم كالسرقة أو إساءة الائتمان أو الاحتيال أو الإفلاس الاحتيالي أو الاختلاس أو اغتصاب المال أو غسيل الأموال أو الاتجار بالمخدرات أو سحب شيك بدون مقابل أو النيل من مكانة الدولة المالية أو بالجرائم المخلة بالثقة أو أية جناية أو جنحة شائنة أو إخفاء الأموال المحرزة بنتيجة إحدى هذه الجرائم أو تصريف هذه الأموال سواء كان الحكم صادراً في سورية أو في الخارج وسواء كان المحكوم فاعلاً أصلياً أو شريكاً أو متدخلاً في أي من الجرائم المذكورة ويطبق الحظر نفسه بحق كل من حكم عليه بمحاولة ارتكاب هذه الجرائم.

التقييم الذاتي وتقييم الأداء:

يقوم مجلس الإدارة دورياً، مرة في السنة على الأقل، من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أدائه ككل، وأداء الرئيس التنفيذي، وأداء اللجان التابعة له.

أهم واجبات الإدارة التنفيذية

- تنفيذ الأهداف الموضوعة من قبل مجلس الإدارة ووضع خطط عمل إضافة إلى متابعة سير الأعمال بما يتوافق مع تفويضات مجلس الإدارة والقوانين والتعليمات النافذة.
- مراجعة انجازات الأداء وفقاً لخطط العمل واتخاذ الإجراءات التصويبية اللازمة.
- التأكد من ان جميع مخاطر المصرف تتم إدارتها بشكل سليم.
- إدارة توظيفات المصرف مع اللجان ذات الصلة.
- إدارة مطلوبات المصرف مع اللجان ذات الصلة.
- تأهيل الموارد البشرية الكفؤة في المصرف.

- المحافظة على جودة موجودات المصرف بأفضل الوسائل المتاحة.
- تمثيل المصرف لدى الجهات الرقابية والحكومية والمالية.
- مخاطبة الرأي العام باسم المصرف.

التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل

يقوم المصرف بتحديد أهدافه ورسم استراتيجيته لتحقيقها. كما تقوم الإدارة بوضع خطط العمل التي تتضمن الطريق الذي يتم اتخاذه لتحقيق استراتيجية المصرف والأهداف والجداول الزمنية المحددة لتحقيقها.

يصادق مجلس الإدارة على الأهداف والاستراتيجيات والخطط والسياسات ويتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء واتخاذ الإجراءات التصويبية اللازمة وفقاً لخطط العمل.

يتأكد مجلس الإدارة من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله ويعمل على ترسيخ سياسة التطلع نحو المثل الأعلى، ويتم ذلك من خلال وضع سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي من الممكن أن يقوم بها موظفو المصرف لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية من المصرف حصلوا أو اطلعوا عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي المصرف وأعضاء مجلس الإدارة ويتم الحصول على موافقتهم عليها.

تعارض المصالح

يسعى المصرف للتأكد من عدم تأثر موضوعية واستقلالية قرار موظف أو مسؤول وتقاطعه مع مصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه شخصياً أو تهم أحد أقاربه، وعدم تأثر أداؤه باعتبارات شخصية مباشرة أو غير مباشرة أو بمعرفته بالمعلومات التي تتعلق بالقرار.

عرض المدير العام – الرئيس التنفيذي لنشاطات المصرف

يتمتع فرنسَبنك سورية بسمعة مميزة في السوق المصرفي السوري حيث تمكن من تبوؤ مركز متقدم بين المصارف الخاصة رغم المعوقات التي تتعرض لها البلاد، مع حصته السوقية البالغة 9% من موجودات القطاع المصرفي الخاص.

نجح فرنسَبنك سورية في تخطّي التحدّيات والأزمات التي طالت مختلف القطاعات الاقتصادية المنتجة خلال السنوات الماضية، وشدّ أواصر كادر بشريّ ذو خبرة معروفة في التعاطي مع المخاطر كافة التي نتجت عن الأزمة وتعقيداتها. وتمكن فرنسَبنك سورية من الحفاظ على مكانته القوية من حيث إجمالي التسهيلات المقدمة للعملاء مقارنة مع المصارف الأخرى مع توسيع قاعدة زبائنه في مختلف النشاطات والقطاعات الإنتاجية، واستمراره بتمويل الحاجات الأساسية للاقتصاد، مع مركز مالي صلب وافتتاحه لفروع جديدة في كل من دمشق وريف دمشق وحمص.

واستمر المصرف بتحقيق مستوى نمو مقبول في ظل الأوضاع الاقتصادية الصعبة وذلك بفضل التفاعل الدائم لإدارته مع المستجدات، والسيطرة على المصاريف التشغيلية، والرفع من الإنتاجية مع مستوى سيولة قياسي في ظل الواقع الصعب، مما سمح بتحقيق مردود مقبول. كما عمل المصرف على الحد من عواقب الأزمة إلى أدنى مستويات ممكنة وذلك حماية لحقوق المساهمين.

من ناحية أخرى، يستمر المصرف بمواكبته الحثيثة لمتطلبات السوق مع المحافظة على مستوى مخاطر مميز يسمح له بمواجهة استباقية للتحديات المصرفية، وذلك من خلال إعادة تفعيل الخدمات والمنتجات المصرفية التي كانت قائمة قبل الازمة والتي تتماشى مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، إضافة الى طرح منتجات جديدة تتناسب مع الوضع الحالي.

ختاماً، سيتابع فرنسَبنك سورية مسيرته بتلبية متطلبات الزبائن في ظل الوضع الإقتصادي الحساس من خلال آخر التطورات التكنولوجية المدعومة بأعلى مستويات الأمن المعلوماتي، والالتزام بالمعايير المصرفية المحلية والدولية، والإستمرار بمحاولة دعم حقوق مساهميه والتحوط للمخاطر والمحافظة على موارد بشرية مميزة.

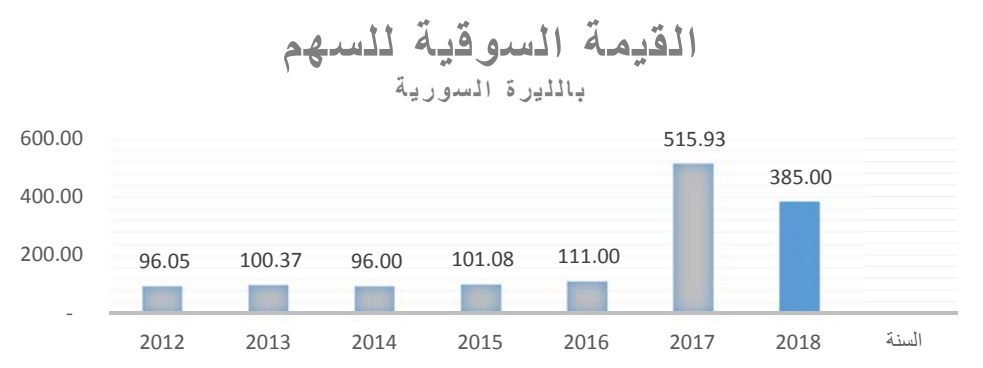
نديم مجاعص

المدير العام

ملخص الأداء المالي:

ودائع العملاء
بملايين الليرات السورية
70,000
60,000
50,000
40,000
30,000
20,000
10,000
-
13,145
16,318
21,221
22,528
32,915
44,414
49,792
65,021
2011
2012
2013
2014
2015
2016
2017
2018

التسهيلات الائتمانية بالصافي
بملايين الليرات السورية
30,000
25,000
20,000
15,000
10,000
5,000
-
11,531
10,738
8,048
11,500
16,016
19,423
21,138
26,993
2011
2012
2013
2014
2015
2016
2017
2018


القيمة السوقية للسهم
بالليرة السورية
600.00
400.00
200.00
-
96.05
100.37
96.00
101.08
111.00
515.93
385.00
2012
2013
2014
2015
2016
2017
2018
السنة

الموارد البشرية والهيكل التنظيمي

عملت دائرة الموارد البشرية خلال الأعوام المنصرمة جاهدة للمحافظة على الكادر الوظيفي لدى المصرف وتمكينه من الاستمرار حتى تجاوزها، وذلك بشتى الوسائل المتاحة، مع العلم بأن معظم التغيرات الحاصلة في الكادر الوظيفي لم تكن ناتجة عن استقالات من أجل العمل في مؤسسات منافسة بل حصلت بسبب الهجرة.

كما قامت دائرة الموارد البشرية بوضع خطة توظيف لتتماشى مع عملية التوسع المخطط لها ضمن دائرة شبكة الفروع، من خلال افتتاح فروع جديدة.

خلال عام 2018، وافق مجلس الإدارة على تعديل الهيكل التنظيمي، فقد تم إعادة هيكلة دائرة المحاسبة والرقابة المالية، لتصبح مديرية المالية، الاستراتيجية والتطوير. كما تم تعديل في بعض المناصب الإدارية العليا.

عدد الموظفين:

بلغ عدد الموظفين في الادارة العليا والوسطى 48 موظفاً إضافةً إلى 114 موظفاً في الفروع وبالتالي يكون العدد الاجمالي للموظفين 162 موظفاً في عام 2018.

المؤهلات العلمية:

90.12% من الموظفين حائزين على شهادات جامعية أمّا غير الحائزين على شهادات جامعية فهم يشغلون وظائف في الخدمات العامة.

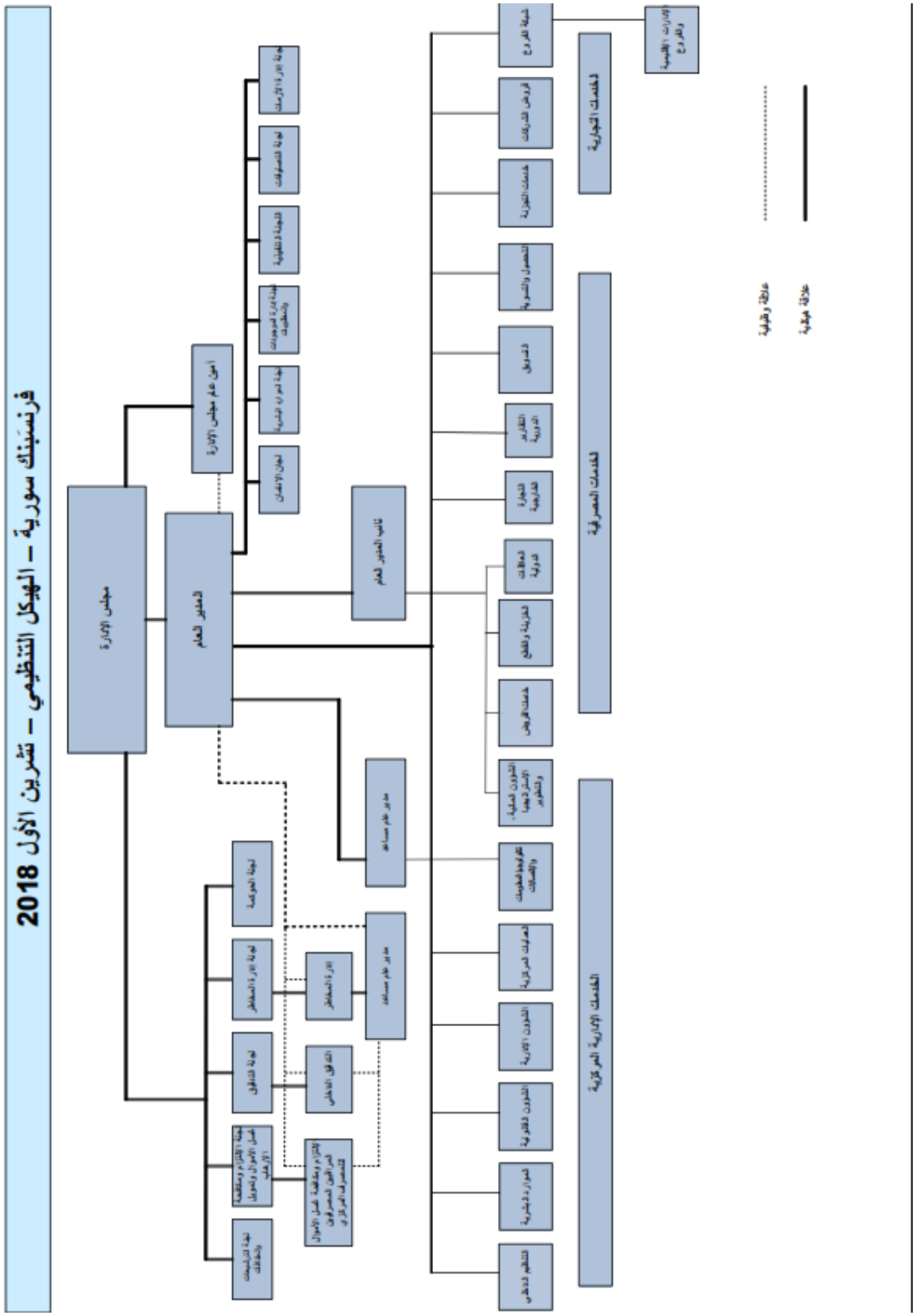
الدورات التدريبية:

قام المصرف بالعديد من الدورات التدريبية للموظفين في برمجيات الكمبيوتر واللغات الاجنبية إضافة إلى دورات متخصصة بالعمليات المصرفية والمالية بهدف تأهيل الكوادر البشرية من تبوء مناصب أكثر مسؤولية. بالإضافة إلى خطة تدريبية داخلية شملت كافة الموظفين الجدد بحيث تتناسب مع خبراتهم المسبقة هدفت إلى تعريفهم على بيئة عمل المصرف.

سياسات التعويضات والمكافآت

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

الهيكل التنظيمي



شـبكة الفــروع

منذ مطلع الأزمة في ربيع عام 2011 عدّل **فرنسَبنك سورية** خطة تطوير شبكة فروعه، وتم مؤقتاً إغلاق فرع حمص بتاريخ 2012/01/31 وإغلاق فرع السيدة زينب بتاريخ 2012/07/19. ويتم تسيير الخدمات لعملاء الفرعين من خلال فروع المصرف الأخرى. وقد تم افتتاح فرع جديد في منطقة جرمانا بمنتصف عام 2018 وذلك ضمن سياسة المصرف في التوسع وتقديم أفضل خدمة للزبائن.

وعمل المصرف خلال عام 2018 على استشراف مواقع جديدة في مناطق آمنة، حيث قام المصرف بتملك عقارات جديدة ويهدف الى افتتاحها خلال الفترة القادمة.

وبالرغم من الظروف، يحرص المصرف، من خلال فروعه العاملة (3 في دمشق وريفها، 2 في حلب 1 في طرطوس، 1 باللاذقية وفرع خارجي في المنطقة الحرة في دمشق) والتي تمّ تجهيزها لتعمل في الأزمة، على تأمين احتياجات عملائه أينما وجدوا والحفاظ على علاقة جيدة معهم في ظروف تشغيلية صعبة ومعقدة في بعض الأحيان.

الخدمــات المصــرفية

يعمل المصرف على إعادة تفعيل المنتجات والخدمات المصرفية التي كانت قائمة قبل الازمة، إضافة الى طرح منتجات جديدة تتناسب مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ومصرف سورية المركزي.

كما حافظ المصرف على حسن علاقته بعملائه ومارس نهجاً يُبقي من خلاله على خدمته للقطاعات الاقتصادية الأساسية وخاصة ما يتعلق بالحاجات اليومية للمواطنين.

النشــاطات التسـويقية والاجتماعية

- قام فرنسَبنك سورية برعاية المؤتمر الصناعي الثالث الذي عقد في تشرين الأول في حلب بتنظيم اتحاد غرف الصناعة السورية.
- ساهم فرنسَبنك سورية في الحفل الذي أقامته مؤسسة تاريخ دمشق في صالة الرحاب في فندق أمية.
- شارك فرنسَبنك سورية في معرض الرعاية الطبية الذي عقد في دمشق حيث أطلق المصرف قرض المعدات الطبية.
- في ظل الحملة التي أطلقتها مؤسسة بسمة "جمعية دعم الأطفال المصابين بالسرطان" تحت شعار "الأمل يبدأ من بسمة". شارك فرنسَبنك سورية بهذه الحملة من خلال تبرع الموظفين بما يعادل يوماً واحداً من راتب شهر شباط لعام 2019، وقد تعهد المصرف بمضاعفة المبلغ المدفوع من قبل الموظفين.
- شارك فرنسَبنك سورية في حلب بلقاء رعاية مهرجان المرأة والأسرة العاشر.
- شارك فرنسَبنك بالمعرض الدولي للإعمار.

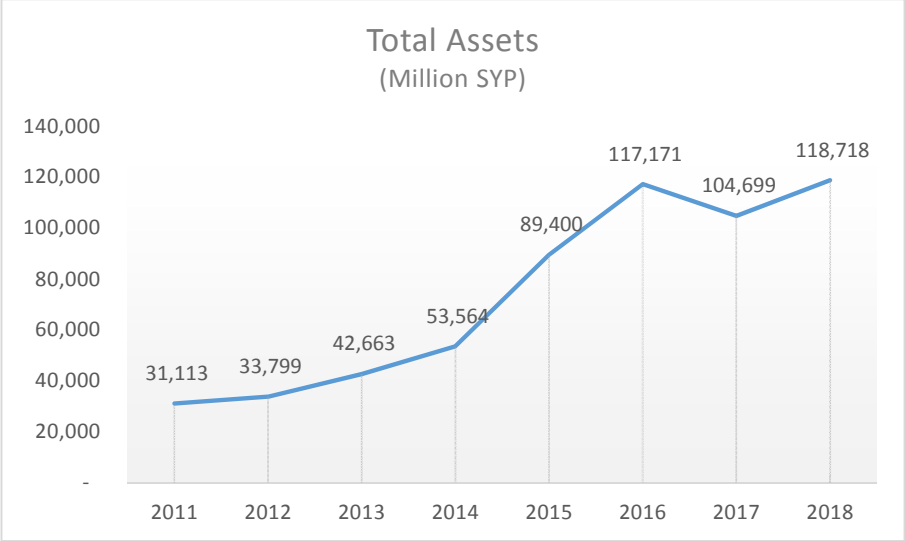
البيانات المالية وتحليل الوضع المالي والتنافسي

حافظ المصرف على اثبات قدرته التنافسية والمثابرة على مستوى النمو والتطوير الذي اعتاد على بلوغه بالرغم من كل ما حملته الأزمة الحالية من تبعات اقتصادية، حيث اتخذ كافة الإجراءات والتدابير اللازمة لتهيئة البيئة المناسبة لتحقيق أهدافه المخطط لها والتي تضمن له الحفاظ على سيولة جيدة لمواجهة أية سيناريوهات واحداث محتملة وتمكنه في الوقت نفسه من تخفيض الخسائر إلى أدنى حد ممكن لحماية حقوق المساهمين.

- **أداء المصرف وموقعه التنافسي**

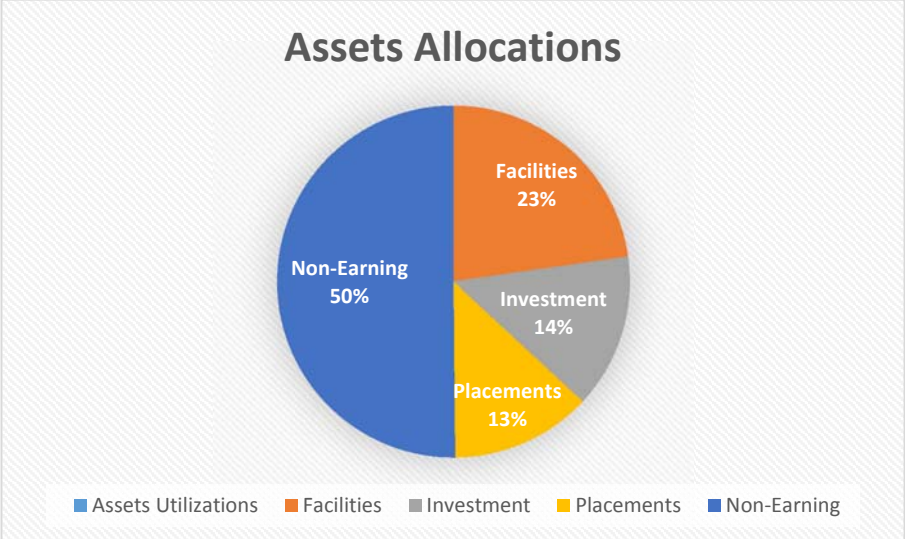
ارتفعت موجودات فرنسَبنك سورية بنهاية عام 2018 بنسبة 13%، لتصبح 118 مليار ل.س سورية بعد ان بلغت 104 مليار في نهاية عام 2017، وقد استمر المصرف في المحافظة على حصته السوقية والبالغة 9%، ليكون بالمرتبة الخامسة من حيث الموجودات.

ازدادت الموجودات الثابتة الملموسة نظرا لتطبيق سياسة المصرف التوسعية وذلك من خلال افتتاح فرع جديد في منطقة جرمانا وشراء عدد من العقارات والعمل على تجهيزها لتلبية حاجات الزبائن وتقديم الخدمات المصرفية على نطاق أوسع.

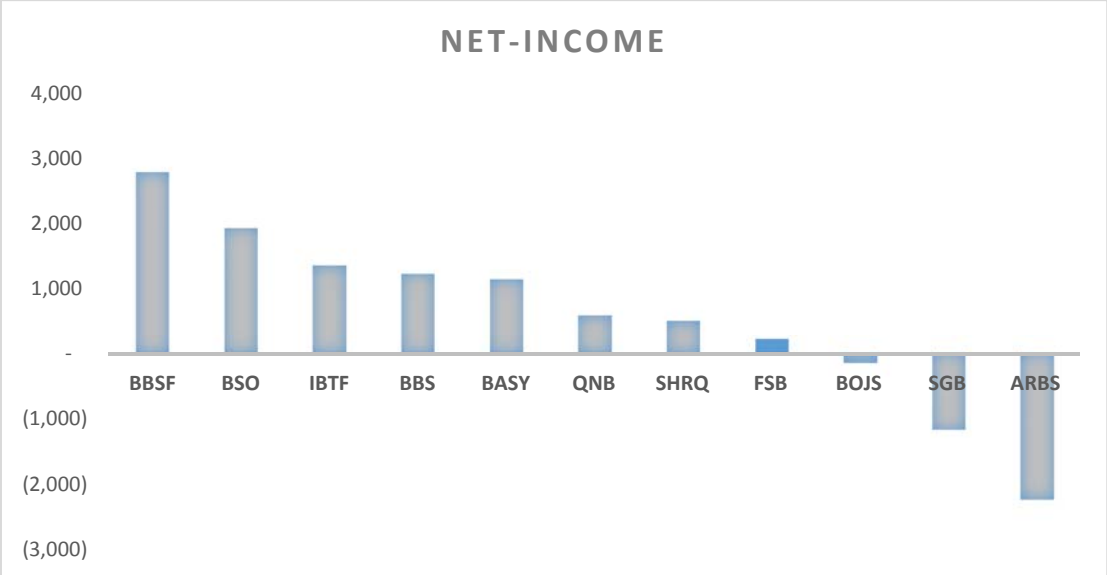


تمثل الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة 50% من أجمالي الموجودات وهي لا تنتج فوائد والغرض منها تأمين نسبة سيولة جيدة لتلبية حاجات الزبائن وتغطية كافة الالتزامات.

خلال العام 2018 قام المصرف بشراء عدد من شهادات الإيداع وسندات صادرة عن مؤسسات مالية ومصرفية مما أدى الى زيادة استثماراته بنسبة 6% عن العام السابق، كما يبين الشكل البياني أدناه كيفية توزيع الموجودات وتوظيفها بما يتناسب مع السوق الحالية.



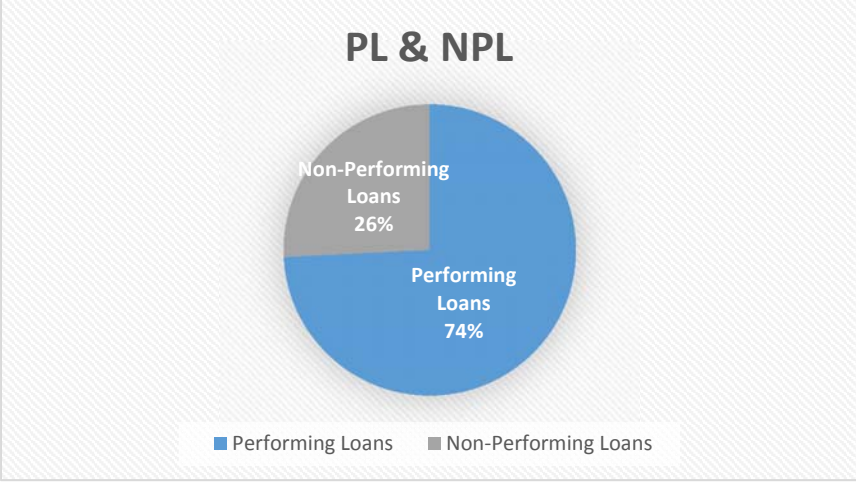
الأمر الذي انعكس أيضاً على صافي الدخل حيث تمكن البنك من الحفاظ على نسبة ربحية حقيقية مقبولة وخاصة مع ثبات سعر الصرف مقابل الليرة السورية بقيمة 436 ليصبح 227 مليون ل.س عوضا عن خسارة في عام 2017 حيث بلغت 4,671 مليون ل.س والناتجة عن خسائر تقييم مركز القطع البنيوي.



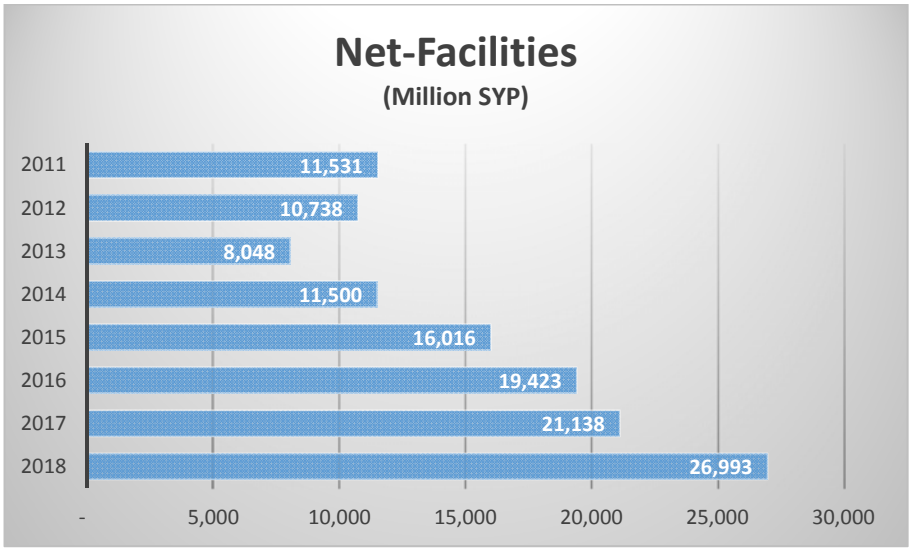
- **سياسة المصرف الائتمانية**

انتهج **فرنسَبنك سورية** سياسة تحفظية تجاه أي عمليات تمويل جديدة غير مقرونة بضمانات كافية تغطي كامل المخاطر الائتمانية المصاحبة لها حيث يتم التركيز على سمعة العميل وملاءته المالية وطبيعة نشاطه ومكان تواجده الحالي ومدى تأثره بالأزمة الراهنة.

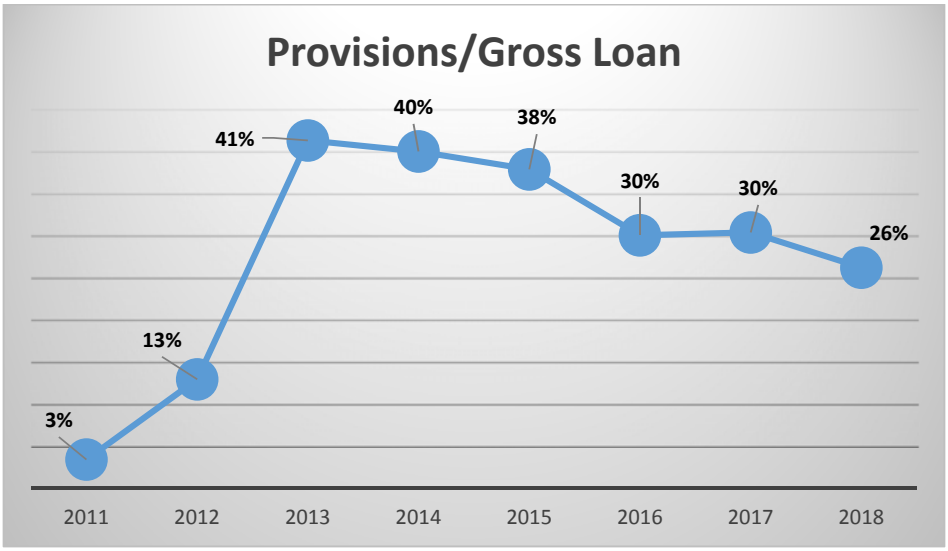
كما عملت إدارة المصرف على الحفاظ على قاعدة عملائها الحالية، وإدارة محفظتها الائتمانية القائمة بما يضمن لها التقليل من حالات التعثر المحتملة بإتباع الخطوات الوقائية والعلاجية المناسبة على حد سواء. حيث بلغت نسبة القروض المنتجة 74% من اجمالي التسهيلات الممنوحة للزبائن.



تمكن فرنسَبنك سورية من الحفاظ على مكانته القوية من حيث إجمالي التسهيلات المقدمة للعملاء مقارنة مع البنوك الأخرى، حيث بلغت نسبة نمو صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 28% عن العام السابق، وقد تم بذل الكثير من الجهد من قبل إدارة المصرف لتخفيض قيمة الديون المتعثرة واتخاذ التدابير المناسبة لإدارتها ابتداء من التواصل الدائم مع العملاء وتقييم أوضاعهم وجدارتهم الائتمانية بشكل دوري، وانتهاءً باتخاذ قرار إعادة هيكلة أو جدولة ديون بعض العملاء لتسوية أوضاعهم المالية.



ومع ذلك حرص المصرف على تحصين محفظته الائتمانية ضد مخاطر السوق المحتملة باحتجاز مؤونات إضافية تفوق الحد المطلوب وفق قرارات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي، فقد غطت هذه المؤونات 26.2% من كامل قيمة المحفظة الائتمانية. كما حاول المصرف السعي نحو الحصول على ضمانات إضافية تغطي قيمة محفظة التسهيلات الإجمالية مما يؤكد على نجاح المصرف بالتقيد بأعلى درجات الانضباط والحذر وهو ما انعكس إيجاباً على جودة محفظته الائتمانية.

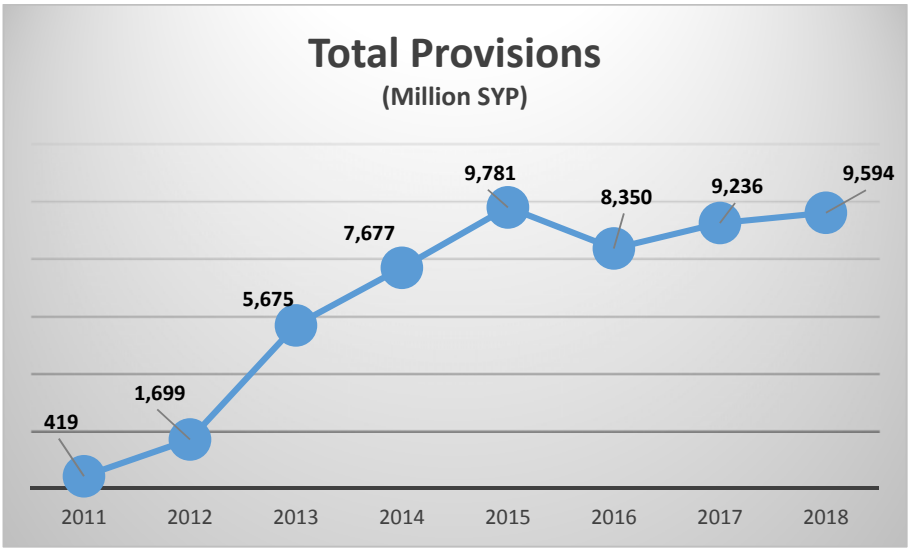


- **المخصصات المحتجزة**

ارتفعت قيمة المخصصات المحتجزة لدى **فرنسَبنك سورية** نهاية عام 2018 لتبلغ حوالي 9.5 مليار ل.س، أي بمعدل نمو 4% مقارنةً بالعام السابق.

وهي مؤلفة من مخصصات تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة للديون المنتجة وغير المنتجة تطبيقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/ م ن / ب4) نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة بقيمة 6.8 مليار ليرة سورية، ومخصصات عامة إضافية محتجزة بها كخط دفاع ثاني للمصرف نتيجة الظروف الراهنة وتم احتسابها بنتيجة اختبارات الجهد لمحفظة المصرف بقيمة 2.8 مليار ليرة سورية.

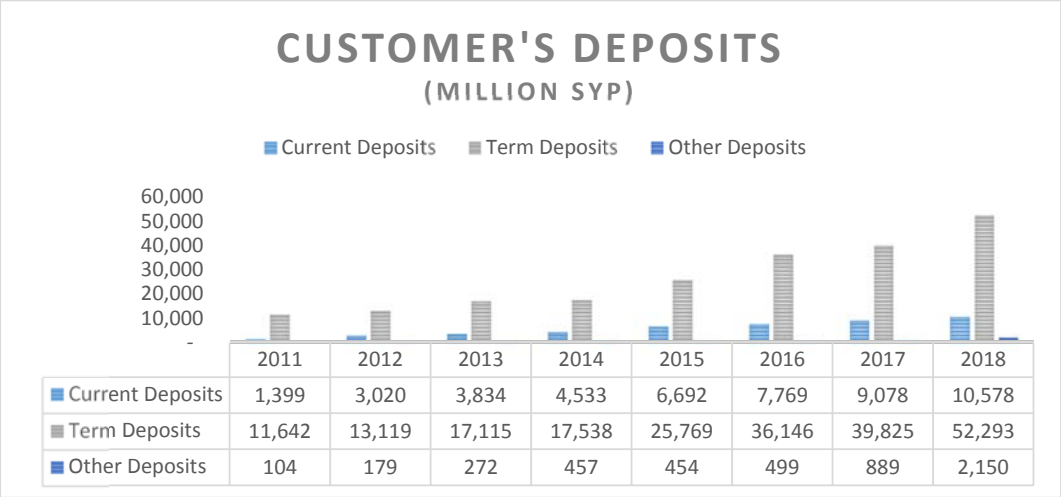
وقد أثبتت السياسة الاحترازية التي انتهجها المصرف نجاحها في ظل ارتفاع مجمل المخاطر الائتمانية المحيطة بالعمل المصرفي.



- **هيكل الودائع لدى المصرف**

شهدت ودائع المصرف استقراراً خلال العامين الأخيرين نظراً لقلة مجالات التوظيف المتاحة وارتفاع كلفة مصادر الأموال، مما شكل ضغوطاً إضافية للحد من الحاجة إلى جذب واستقطاب المزيد من الودائع.

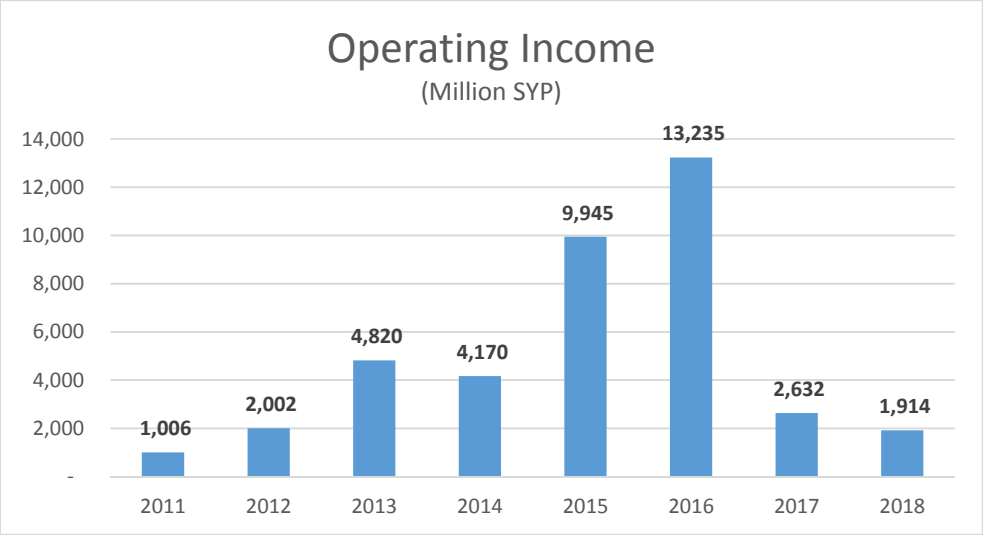
وبغرض التحوط ضد أية مخاطر محتملة، حرص المصرف على إدارة مطلوباته وموجوداته بالشكل الذي يضمن له استقراراً في السيولة، فقد اعتمد المصرف بشكل كبير على الودائع لأجل والتي شكلت (80%) من إجمالي الودائع إضافةً إلى الجهود المبذولة من قبل إدارة المصرف لمنع التركز في الودائع بناءً على الظروف الراهنة وبالشكل الذي يضمن لها استقراراً في إدارة موجوداتها ومصادر أموالها.



	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Current Deposits	1,399	3,020	3,834	4,533	6,692	7,769	9,078	10,578
Term Deposits	11,642	13,119	17,115	17,538	25,769	36,146	39,825	52,293
Other Deposits	104	179	272	457	454	499	889	2,150

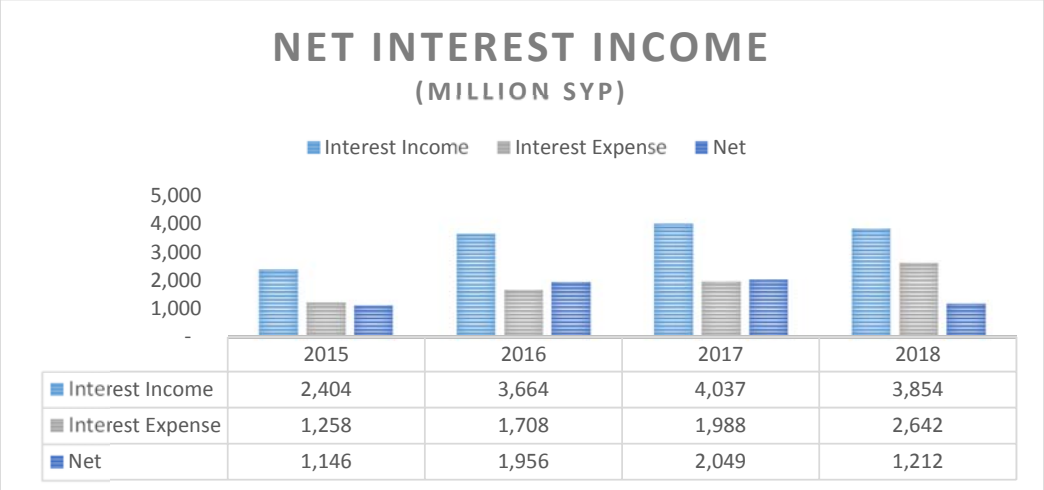
- **إجمالي الدخل التشغيلي**

استطاع **فرنسَبنك سورية** أن يحافظ على مركز متقدم بين البنوك،في ظل العقوبات الاقتصادية المفروضة على البلاد والتي نتج عنها تراجع حجم عمليات التجارة الدولية والحوالات، إضافةً إلى ارتفاع أسعار المواد والمستلزمات بشكل غير مسبوق خلال العام، حيث كان من بين المصارف القليلة التي تحقق ربحاً تشغيلياً مقبولاً.



- **صافي الدخل من الفوائد**

انخفض صافي الدخل من الفوائد في عام 2018 مقارنة بالعام السابق بنسبة 40% ليصبح 1,212 مليون ل.س مقابل 2,049 مليون ل.س، وذلك كنتيجة مباشرة لارتفاع حجم ودائع الزبائن وبالتالي ارتفاع قيمة أعباء الفوائد المدفوعة عليها من جهة وضيق مجالات التوظيف من جهة اخرى.

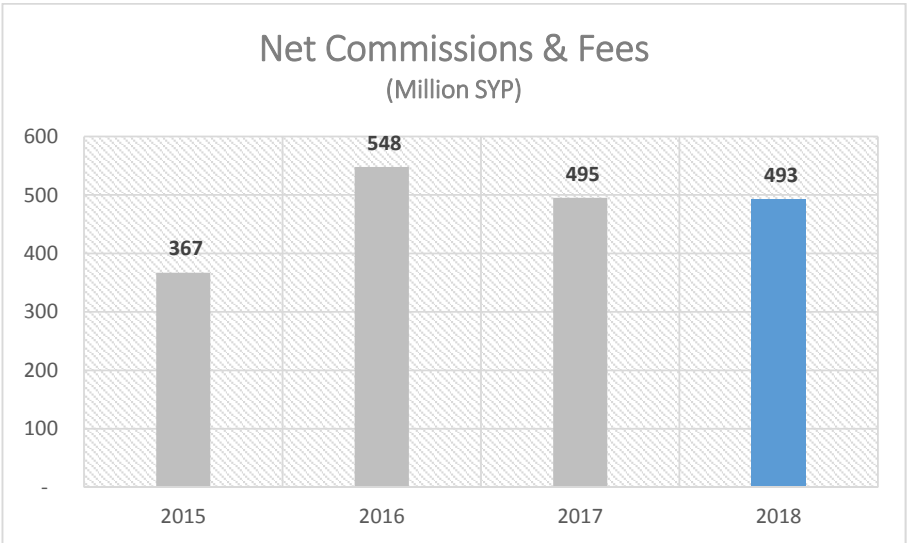


	2015	2016	2017	2018
Interest Income	2,404	3,664	4,037	3,854
Interest Expense	1,258	1,708	1,988	2,642
Net	1,146	1,956	2,049	1,212

- **صافي الدخل من الرسوم والعمولات:**

لم ينتج عن عام 2018 تغير كبير في صافي الدخل من الرسوم والعمولات قياسا بعام 2017، فقد حافظت هيكلية العمولات المقبوضة على تركيبتها والتي بلغت 493 مليون ل.س.

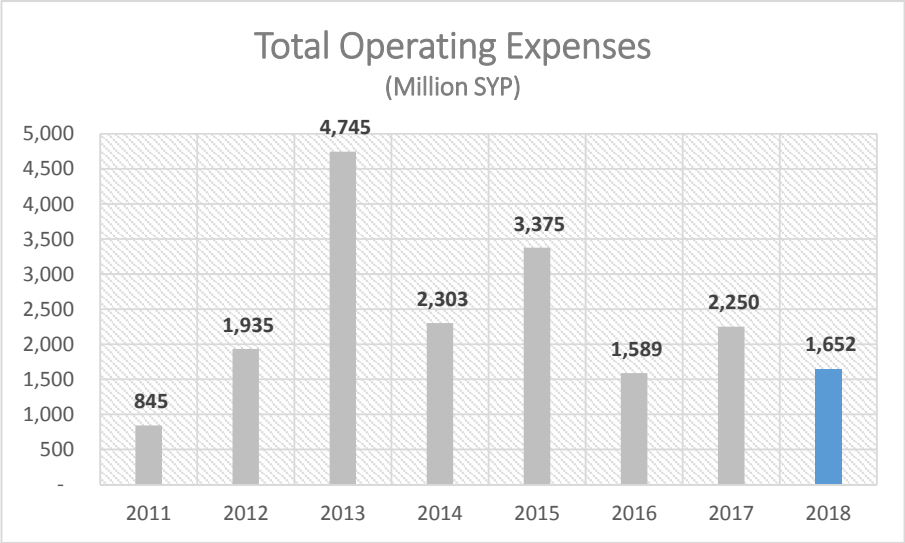
فمازالت العمولات من عمليات التجارة الخارجية وما يترافق معها من عمليات مصرفية يشكل النسبة الأكبر من أجمالي إيرادات العمولات في المصرف.



- **المصاريف التشغيلية**

حاولت إدارة **فرنسَبنك سورية** ضبط كافة المصاريف التشغيلية – نفقات الموظفين ومصاريف تشغيلية أخرى –حيث تمكن المصرف من تخفيض مصاريفه التشغيلية بنسبة 27% عن العام السابق، على الرغم من الارتفاع القياسي للأسعار، وخاصة الطاقة ومستلزمات توليدها، ومصاريف التأمين على المصرف والنقد،

ويعود السبب الأساسي الى استرداد جزء من المخصصات وتحويلها الى ايراد نتيجة انتفاء الحاجة اليها بعد تسويات مع مجموعة من الزبائن المتعثرين او تسديدات لديون منتجة.



إلا أن اتباع هذه الاستراتيجية لم يمنع إدارة المصرف من تحسين الواقع المعيشي للموظفين رغبةً منها في زيادة معدل الرضا الوظيفي والذي ينعكس إيجاباً على إنتاجية العمل من جهة، وعلى معدل الحفاظ على الكفاءات والخبرات العاملة لديها من جهة أخرى بهدف الحيلولة دون زيادة معدل دوران العاملين.

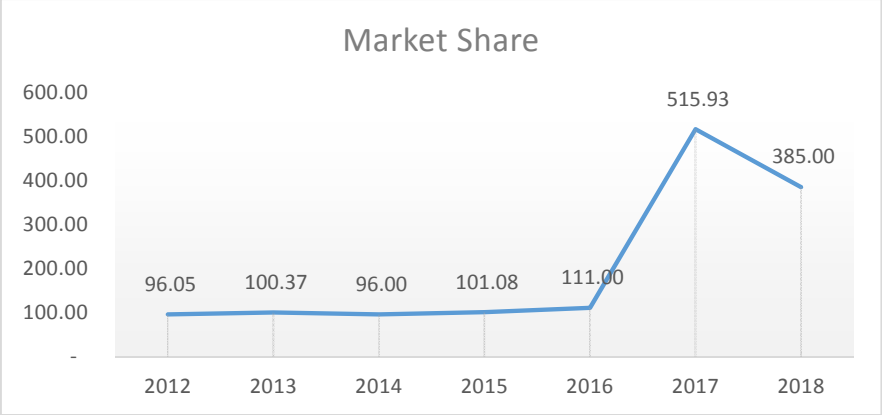
السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة منذ تأسيس المصرف

السنة	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
مجموع حقوق المساهمين	21,267	21,177	25,599	13,603	6,997	4,404	4,135
صافي الربح	227	(4,660)	11,393	6,557	2,353	199	57
القيمة السوقية للسهم	385.00	515.93	111.00	101.08	96.00	100.37	96.05
الأرباح الموزعة **	-	-	-	-	-	-	-

* تم إدراج أسهم المصرف في السوق في العام 2011

**لم يتم توزيع أرباح خلال الفترة المذكورة بسبب الأوضاع الاستثنائية التي تمر بها البلاد

***تم تقسيم القيمة الاسمية للسهم على 5 بناء على قرار هيئة الأوراق المالية



كما يظهر الرسم البياني أعلاه انخفاض في القيمة السوقية للسهم عن السنة السابقة، الا ان سعر السهم في سوق الأوراق المالية لا يعكس الأداء المالي للمؤسسات وانما يعكس حجم العرض والطلب الموجود في السوق، وكما هو الوضع لدى بعض المصارف السورية نتيجة انخفاض حجم الطلب من المستثمرين على أسهم القطاع المصرفي.

وصف المخاطر وقياسها

- **إدارة المخاطر**

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

تشمل عملية إدارة المخاطر التعرّف على المخاطر وقياسها ومتابعتها ومراقبتها بشكل مستمر. فهذه المخاطر قد يكون لها تأثيراً سلبياً على أداء المصرف واستمراريته في حال بقائها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعّال، بما يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي قد يتعرّض لها المصرف.

- **نسبة كفاية رأس المال**

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر بتاريخ 2007/1/24 المتعلق بالتعليمات الخاصة بتحديد نسبة كفاية رأس المال يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (12% حسب لجنة بازل الدولية) حيث بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف 35% كما في 2018/12/31.

وفي حال تدنّت عن هذه النسبة، على المصرف أن يعمل فوراً على تعديل عملياته والحدّ من مخاطره أو تقديم أموال خاصة إضافية لتعزيز ملاءته.

- **مخاطر الائتمان**

تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة تخلّف أو عجز الطرف المدين للمصرف عن الوفاء بالتزاماته بشكل جزئي أو كلي، ممّا يؤدي إلى تحمل المصرف للخسائر. والطرف المدين قد يكون دولة أو مصرفاً أو شخصاً، سواء كان طبيعياً أم اعتبارياً. وتقوم دائرة إدارة المخاطر بمراقبة مخاطر الائتمان، وتقييم الوضع الائتماني، وباتباع نظام اللجان في اتّخاذ القرارات.

شكّلت مخاطر الائتمان والموجودات الأخرى ومخاطر حسابات خارج الميزانية 96% من مجموع الموجودات المثقّلة كما بتاريخ 2018/12/31، وهي تتضمّن (1) المخاطر السيادية، و(2) مخاطر المصارف، و(3) مخاطر الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والتجزئة.

(1)**المخاطر السيادية:** تقتصر على الحسابات الجارية والاحتياطيات الإلزامية المودعة لدى مصرف سورية المركزي. تثقّل هذه التوظيفات بنسبة صفر بالمئة ولا يترتب عليها أية أعباء على الأموال الخاصة.

(2)**مخاطر المصارف:** تشمل جميع مخاطر التوظيفات في المصارف السورية (العامة والخاصة)، وفي المصارف الأجنبية (المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة، والمصارف والمراسلون خارج سورية).

(3)**مخاطر الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والتجزئة:** تشمل جميع القروض والتسهيلات داخل وخارج الميزانية.

- **مخاطر السوق**

تنحصر مخاطر السوق المتعلقة بالدعامة الأولى من بازل 2 بمخاطر مراكز القطع، إذ ليس لدى المصرف حالياً أية محفظة للأوراق المالية المصنّفة للمتاجرة. وتشمل محفظة مركز القطع التشغيلي للمصرف مراكزاً بالدولار الأميركي واليورو والجنيه الاسترليني والفرنك السويسري وعملات أخرى.

شكّلت مخاطر السوق ما نسبته 0.09% من مجموع الموجودات المثقّلة كما في 2018/12/31.

- **مخاطر السيولة**

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

إن نسب السيولة الخاصة **بفرنسَبنك سورية** كما بتاريخ 2018/12/31 أعلى من الحدود المفروضة من قبل مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم 588 تاريخ 2009/11/22، حيث بلغت نسبة السيولة بكافة العملات 78%، ونسبة السيولة بالليرة السورية 51%، في حين أنّ الحدّ الأدنى للأولى هو 30%، وللأخيرة 20%. ويلتزم المصرف بالحدود الدنيا المفروضة لفجوات الاستحقاق في جميع الفترات الزمنية لكافة العملات بحسب القرار المذكور. كما يقوم المصرف بتبويب الموجودات بحسب قابليتها للتسييل، بحيث شكّلت الموجودات سريعة التجهيز 61%، والجاهزة 14%، والأقلّ سيولة 25%.

- **مخاطر التشغيل**

تشمل مخاطر التشغيل المخاطر التالية: تنفيذ وإدارة العمليات، العنصر البشري، الأنظمة الآلية والاتصالات، والأحداث المتعلقة بالبيئة الخارجية.

تحتسب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر التشغيلية للمصرف بحسب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم 253 تاريخ 2007/01/24، وفق أسلوب المؤشر الأساسي؛ حيث يتم الاحتفاظ بأموال خاصة تساوي 15% من متوسط إجمالي الإيرادات خلال السنوات الثلاث السابقة، مع عدم الأخذ بالاعتبار

السنة التي يكون فيها إجمالي الدخل سالباً.

بلغت الموجودات المثقّلة لمخاطر التشغيل ما نسبته 3.65% من مجموع الموجودات المثقّلة كما بتاريخ 2018/12/31.

الحوكمة وممارسات الإدارة السليمة

أولاً: اهمية الحوكمة

تم اعتماد دليل الحوكمة **لفرنسَبنك سورية** بشكل يتوافق مع تعليمات كل من مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والاسواق المالية السورية والمبادئ العامة لمجموعة **فرنسَبنك**.

يؤمن **فرنسَبنك سورية** بأهمية الحوكمة، إذ أنها توفر أساساً لنمو المصرف وتحسين أدائه. إضافةً إلى ذلك للحوكمة دور كبير في تدعيم الثقة في أنشطة المصرف كمتلق لأموال المساهمين والمودعين، ولتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل. فبذلك يستطيع **فرنسَبنك سورية** توفير الحوافز الضرورية التي تمكن مجلس إدارته والإدارة التنفيذية من متابعة الأهداف التي تصب في مصلحة المصرف بشكل عام ومصلحة المساهمين بشكل خاص والتي من شأنها أن تيسر المراقبة الفعالة، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والاستقرار في القطر العربي السوري.

ثانياً: المبادئ الأساسية للحوكمة

- العدل في معاملة المعنيين: المساهمين، المودعين، الدائنين، الموظفين، السلطات الرقابية والجهات ذات الصلة.
- الشفافية والافصاح بشكل يمكّن المعنيين من تقييم وضعية المصرف وأدائه المالي.
- المساءلة والمحاسبة في العلاقات بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة وأصحاب المصالح الآخرين.
- المسؤولية من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

ثالثاً: الالتزام بالحوكمة

شكّل **فرنسَبنك سورية** لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي قامت بإعداد دليل الحوكمة واعتماده ونشره.

رابعاً: مجلس الإدارة

- يتحمل مجلس الإدارة كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وسلامته المالية وتقع على مجلس الإدارة مسؤولية حماية **فرنسَبنك سورية** من الاعمال غير القانونية أو غير الملائمة.
- يقوم مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للمصرف وممارسة التوجيه والرقابة على إدارته التنفيذية.
- يتم انتخاب مجلس الإدارة من قبل الهيئة العامة للمساهمين كل 4 سنين.

عقد مجلس الإدارة 5 اجتماعات في 2018 حضرها جميع الأعضاء على الشكل التالي:

الحضور	عدد الاجتماعات
السيد عادل القصّار	كل الإجتماعات
أحمد الشهابي	كل الإجتماعات
السيد عدنان الخوري ابراهيم	كل الإجتماعات
السيد غنطوس الجميّل	كل الإجتماعات
السيد أمين أبو مهيّا	كل الإجتماعات
السيد وائل سليم شامي	كل الإجتماعات
السيد ثائر اللّحام	كل الإجتماعات
السيد علي مرعي	كل الإجتماعات
السيد وائل حداد	كل الإجتماعات

بهدف زيادة فعالية مجلس الإدارة وتعزيز المراقبة ومن أجل إدارة المصرف بصورة سليمة تم تشكيل لجان منبثقة عنه حيث تقوم هذه اللجان بعقد اجتماعات بشكل دوري بما يتناسب ومتطلبات دليل الحوكمة وفيما يلي لمحة عن نشاط كل من هذه اللجان:

- **لجنة التدقيق:**

تقوم اللجنة بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة وتعمل على مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

كما تقوم اللجنة بتقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي ومراجعة نتائج تقاريره وتقدم التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل مدير التدقيق الداخلي والخارجي. تمّ تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ 2018/05/08

تتألف لجنة التدقيق من كل من: السيد ثائر اللحام رئيساً للجنة، وكلاً من الأعضاء السادة وائل شامي، وعلي مرعي، وأمين أبو مهيّا.

عقدت لجنة التدقيق 4 اجتماعات خلال عام 2018 تمّت خلالها مراجعة البيانات المالية الدورية للمصرف قبل عرضها على مجلس الإدارة، وقامت بالتوصية بشأنها ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية وذلك بهدف ضمان الشفافية. وأطّلعت اللجنة على تقارير دائرة التدقيق الداخلي كافة، وتمّ إطلاع لجنة الحوكمة على سير أعمال لجنة التدقيق ومناقشة الاستفسارات. كما تم عقد اجتماع مع لجنة الحوكمة لمناقشة الأمور المتعلقة باللجنتين.

لجنة إدارة المخاطر:

تعمل على وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، وتراجع أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل والسمعة.

كما تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها من قبل الادارة التنفيذية.

تمّ تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ 2018/05/08

وتتألف اللجنة من كل من: السيد أحمد الشهابي رئيساً للجنة، وكلاً من السادة غنطوس الجميّل، وأمين أبو مهيّا، وعلي مرعي أعضاءً فيها.

عقدت لجنة المخاطر 4 اجتماعات خلال عام 2018 قامت خلالها بمراجعة التقارير الدورية المعدة حول طبيعة المخاطر وطرق معالجتها وتمّ تحديث استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر.

- **لجنة الحوكمة:**

- تشرف هذه اللجنة على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه ومراجعته وتحديثه عند الضرورة وتنسق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام به.
- تمّ تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ 2018/05/08
- وتتألف اللجنة من كل من: السيد أحمد الشهابي رئيساً للجنة، وكلاً من السادة وائل حداد، ووائل شامي، وعلي مرعي أعضاءً فيها.
- عقدت لجنة الحوكمة اجتماعين خلال عام 2018 قامت خلالها بمناقشة التزام فرنسَبنك سورية بدليل الحوكمة والتعليمات ذات الصلة، كما عقدت اجتماعاً مع لجنة التدقيق لمناقشة المواضيع المتعلقة باللجنتين.

- **لجنة الترشيحات والمكافآت:**

- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراقبة وضمان الشفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة والموضوعة من قبلها والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تناقش الترشيحات في المراكز الإدارية الشاغرة وتوصي بالترشيح لشغل منصب الرئيس التنفيذي أو إلغاء تعيين مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته. كما توصي بترشيح أو إلغاء عضوية في مجلس الإدارة وفق معايير تتبناها اللجنة ويصادق عليها مجلس الإدارة.
- تتولى اللجنة وضع تعريف للأعضاء تنفيذيين/غير تنفيذيين، مستقلين/غير مستقلين كما تتأكد من حصولهم على التدريب والتأهيل المستمر.
- تضمن اللجنة وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين. تراجَع تلك السياسات سنوياً ويوافق عليها مجلس الإدارة.
- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت إجتماعين خلال عام 2018، تمّت مراجعة الشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والترشيحات، ومناقشة سلم الرواتب ومستوى غلاء المعيشة، وكل من الخطة التدريبية وخطة الإحلال بالإضافة إلى دليل الموظف، ونتائج تقييم أداء المراقبين المصرفيين الداخليين.
- تمّ تحديث تشكيل اللجنة خلال مجلس الإدارة الذي إنعقد بتاريخ 2018/05/08

- تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من: السيد وائل شامي رئيساً للجنة، وكلاً من الأعضاء السادة: ثائر اللحام، وائل حداد، غنطوس الجميل، نديم مجاعص.

- **لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:**

- تقوم لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بتحديد تدابير وقائية لمكافحة غسل الأموال في المصرف وتتأكد من التطبيق العادي للتدابير القانونية والتنظيمية التي أُنشئت لهذه المسألة.

- تقوم لجنة الالتزام بالتأكد من مدى التزام المصرف بكافة القرارات الصادرة من مصرف سورية المركزي من خلال التقارير الصادرة عن دائرة الالتزام مع مناقشة نتائج كل تقرير على حدة وإيضاح الأسباب والنتائج المترتبة على هذه التقارير والتأكد من أن المصرف ملتزم بكافة التفاصيل المعنية في كل قرار الى اقصى درجة.

- تقوم لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بإتباع القوانين العائدة لجميع المسائل المتصلة بغسل الأموال (أي التصريحات المشبوهة)، وإجراء التحقيقات حيث تعتبر ضرورية.

- قامت اللجنة بدراسة التعديلات في دليل السياسات والإجراءات الخاص بقسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتم اعتمادها في خطة عمل القسم لضمان سير العمل على النحو المطلوب من الهيئات الرقابية.

- قامت اللجنة بالتأكد من الالتزام بمتطلبات الـ FATCA (قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية) وذلك بعد حصول **فرنسَبنك سورية** على GIIN الخاص بهذا القانون. تجدر الإشارة إلى أن **فرنسَبنك سورية** هو أول مصرف شريكه الاستراتيجي لبناني يحصل على GIIN في سورية، وتمت الموافقة على السياسات والإجراءات التي وضعت من قبل القسم للالتزام بهذا القانون.

- تمّ تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ 2018/05/08

- تتألف لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من كل من: السيد ثائر اللحام رئيساً للجنة، وكلاً من السادة نديم مجاعص، وائل حداد، عدنان الخوري ابراهيم وهشام الشويري، أعضاءً فيها.

- عقدت لجنة الالتزام ومكافحة غســل الأموال وتمويل الإرهاب إجتماعين خلال عام 2018 قامت خلالها بالاطلاع على مهمة هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التابعة لمصرف سورية المركزي التي ارســلت فريق عمل، بهدف تنفيذ مهمة ميدانية على وحدة مكافحة غســل الأموال وتمويل الإرهاب حيث تمّ من خلالها التأكد من قيام دائرة الالتزام بكافة القوانين المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- تتألف دائرة الإلتزام من: وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين، ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ووحدة الالتزام.

أتعاب شركة التدقيق:

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي عن أعمال التدقيق في عام 2018 بما فيها أعمال التدقيق السنوي والمراجعة الربعية والدورية /24,600,000/ ليرة سورية.

درجة الاعتماد على موردين / عملاء محددين:

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

التطورات المستقبلية العامة

ترتكز سياسة فرنسَبنك سورية للعام 2019 على زيادة حصته السوقية وذلك من خلال زيادة حجم التسهيلات والتوظيفات بما تسمح به سيولة المصرف ومتطلبات إدارة المخاطر وتفعيل سقوف الملفات الائتمانية الغير مستعملة وبتالي زيادة أرباح المصرف.

كما يهدف المصرف الى التوسع وزيادة انتشاره من خلال زيادة عدد الفروع العاملة، حيث يتم خلال العام القادم العمل على افتتاح ثلاثة فروع جديدة.

يعمل المصرف على إعادة تفعيل الخدمات والمنتجات المصرفية التي كانت قائمة قبل الازمة والتي تتماشى مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ومصرف سورية المركزي، إضافة الى طرح منتجات جديدة والتي تتناسب مع السوق الحالية كتفعيل الخدمات الالكترونية.

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

لم يتم دفع أي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف ولغاية 2018/12/31.
بلغت رواتب الإدارة العليا لنهاية العام 72,407,700 ليرة سورية.

الأحداث الجوهرية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

أصدر مصرف سورية المركزي في الشهر الثامن من العام 2017 تعميما لكافة المصارف للتمهيد لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 اعتبارا من بداية العام 2018 وقد تم تمديده لفترة لاحقة، حيث يتضمن المعيار متطلبات جديدة لعمليات القياس والاعتراف والتحوط تجاه المخاطر الائتمانية المرتبطة بالموجودات والأدوات المالية في ميزانية المصرف،
وبتاريخ 2018/11/18 صدر مشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وأصبح واجب التطبيق اعتبارا من بداية العام 2019.
قام فرنسَبنك سورية خلال هذا العام بدراسة مفصلة لتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم /9/ وكيفية معالجة التقارير المالية وفقا له، ليكون المصرف على اتم الجاهزية في حال تم تطبيقه في الاجل القريب.

ثبات سعر الصرف:

شهد عام 2018 استقرارا في سعر الصرف مقابل الليرة السورية بقيمة 436 ل.س.

التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة:

- تبرّع **فرنسَبنك سورية** خلال العام 2018 بمبلغ 1,215,147 ليرة سورية لصالح جهات مدنية سورية ضمن إطار المسؤولية الاجتماعية.
- لم يحدث أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للمصرف خلال السنة المالية.
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها، ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز خاصة تم الحصول عليها.

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها، لها أثر مادي على عمل المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية، وإنما بعض العقوبات المطبقة على الجمهورية العربية السورية بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص.

- يلتزم المصرف بمعايير العمل المصرفي المطلوبة من قبل مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وكافة الجهات الرقابية بالإضافة إلى الممارسات المصرفية الفضلى.
- لا يوجد أية عقود بمشاريع وارتباطات مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.
- ولا يوجد حالياً معايير جودة دولية معينة مطبقة.
- لا يوجد شركات تابعة للمصرف.

عناوين الإدارة العامة وشبكة الفروع

دمشق			
شارع بغداد (الفرع الرئيسي)	شارع بغداد – مقابل معهد الحرية	هاتف:963 11-2326890/1 فاكس963 11-23268929	صرّاف آلي
أبو رمانة	شارع مهدي بن بركة	هاتف: 963 11-3353030/1/2/3 فاكس :963 11-3353037	صرّاف آلي
المنطقة الحرة (فرع خارجي)	البرامكة – ساحة الجمارك	هاتف:963 11-2321008 فاكس:963 11-2113150	لا يوجد صرّاف آلي
شارع حلب **(قريباً)**			

ريف دمشق			
جرمانا	شارع البلدية–بناء الحناوي	هاتف:963 11-5642027 فاكس:963 11-5664838	صرّاف آلي

حلب			
العزيزية	شارع أمين الريحاني/الشلالات/ بناء رقم 4482	هاتف: 963 21-2242601 فاكس: 963 21-2242603	صرّاف آلي
الملك فيصل	شارع الملك فيصل–مقابل معهد جورج سالم	هاتف: 963 21-2218265/6 فاكس: 963 21-2218270	صرّاف آلي

حمص
المحطة (قريباً)
الحواش (قريباً)

اللاذقية			
فرع اللاذقية	شارع الكورنيش الغربي	هاتف: 963 41 459 829/ 30 فاكس: 963 41 459 907	صرّاف آلي

طرطوس			
فرع طرطوس	شارع الثورة – بناء عبد اللّطيف اسماعيل	هاتف:963 43-329060 فاكس:963 43-329064	صرّاف آلي

البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١-٤
البيانات المالية	
بيان الوضع المالي	٥-٦
بيان الدخل	٧
بيان الدخل الشامل الآخر	٨
بيان التغييرات في حقوق المساهمين	٩
بيان التدفقات النقدية	١٠-١١
إيضاحات حول البيانات المالية	١٢-١٠٢

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

Association of Syrian
Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

د ت ت س ٣٨-٨١٠٢٥

إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف فرنسبنك سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق – سورية

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

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

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

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- اختبار أهم إجراءات الضبط الداخلي على عمليات تصنيف الديون واحتساب مخصص تدني التسهيلات، وذلك من خلال التأكد من تصميم وتطبيق هذه الإجراءات ومدى فعاليتها بالإضافة إلى إجراء فحوصات جوهرية على تصنيف الديون والتأكد من أعمارها.
- إعادة احتساب مخصص التسهيلات الائتمانية على الديون غير المنتجة وذلك حسب القوانين المصرفية النافذة.
- بالنسبة لاحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة، قمنا باختبار الضوابط على مدى ملائمة المنهج والنماذج المستخدمة لاحتساب المصروف وعملية تحديد الافتراضات الرئيسية والتعرف على التسهيلات الائتمانية التي ينبغي إدراجها ضمن الاحتساب.

فروقات أسعار صرف

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

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في البنك مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
  - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
  - دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية
  - قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

أمور أخرى

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

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق – سورية

١٥ نيسان ٢٠١٩

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتميمي والسمان

ليلى السمان

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية
شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وتميمي والسمان
ASCA
رخصة رقم ١٠ / ش
عام ٢٠١١
الشريك المحاسب القانوني د. ليلى السمان

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

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

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

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

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

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

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

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

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

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

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

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

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

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١- معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك سورية ش.م.م.عامة سورية بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وهو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٤١٣ تاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٨.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص – إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

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

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

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال – غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ حزيران ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٤٣)/م تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٤/م على تعديل القيمة الاسمية لسهم مصرف فرنسبنك- سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦)/م ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٤ لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (٣٣) لعام ٢٠١٥ تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ صدر القرار رقم ١١٨٩ /ص- إ.م القاضي بمنح مهلة أخرى لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تاريخ٢٨ كانون الأول ٢٠١٦، تم منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٧ بناءً على القرار الصادر رقم ١٧٥/م.
أتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧، ليصبح رأس المال المكتتب به مساوٍ لرأس المال المصرح به والبالغ ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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

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

٢- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

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

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

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

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

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

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّط 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 المؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقا في الشروط التعاقدية للأداة.

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

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى.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 الإعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم الغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الدخل.

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقاة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقاة 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 المستبقاة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقاة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفاؤها 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 يقلّل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافا لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدّل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو الغاء 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 محدداً 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 المصرف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول والتزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى الثاني: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى الأول الذي يتم 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، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسّي، 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. تقيد الخسائر في الدخل. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود إن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

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

(ح) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدمجة:

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

محاسبة التحوّط:

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

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

تحوّط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوّطات 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 المتحوّط له في الدخل، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوّط له.إنما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوّط 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 التحوّط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية، أو ينتهي أحل الأداة التحوّطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية. 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 عائداتها.

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

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

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 وبنسبة 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 بإن تلك الأصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).
القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.
إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).
في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).
إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

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

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

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. 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 لقيمته العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتحويلاته وقانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو 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 والعلاوات.

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف 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 والموسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر(استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

٣- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

مؤونات لخسائر الديون – قروض وتسليفات للزبائن:

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

تصنيف الاستثمارات:

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

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية

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

٤- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.
نقد في الخزينة	٧,٩٦٠,٤٥٥,٨٤٧	٧,١٥٢,٣٢٥,٨٨١
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧,٩٤٩,٦٥٧,٤٤٣	١٠,٧٠٣,٣٨٨,٧٧٥
احتياطي نقدي الزامي*	٣,٥٤٢,٧٦٦,٩٦٢	٢,٧٣٦,٩٧٣,٢٧٥
	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع 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 المخصص المقابل لها ضمن بند مخصصات متنوعة.

٥- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١٤,٠٣٢,٦٤٢,٦٢٦	٥,٧٣٦,٠٦٠,٤٣٨	١٩,٧٦٨,٧٠٣,٠٦٤
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أوأقل)	٤,٠٥٨,٧٢٧,٩٧٥	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١	١١,٦٩١,٧٤٥,٦٦٦
	١٨,٠٩١,٣٧٠,٦٠١	١٣,٣٦٩,٠٧٨,١٢٩	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠

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

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧,١٦٨,٢٢٨,٢٤٣	٢,٩٥٥,٢١٣,٦٨٤	٢٠,١٢٣,٤٤١,٩٢٧
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أوأقل)	٥,٩٣٥,٦٢٦,١٤٣	٢١,٥٨٠,٣٣٥,٦٣٨	٢٧,٥١٥,٩٦١,٧٨١
	٢٣,١٠٣,٨٥٤,٣٨٦	٢٤,٥٣٥,٥٤٩,٣٢٢	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨

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

٦- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	-	-	-
	-	-	-

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

لاتوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولاتوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

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

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

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

– بيان الوضع المالي

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

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

	٢٠١٧		
	الشركات	الأفراد	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨
التغير خلال السنة	٥٩٨,٩٠٩,٤٣٢	(٦٥,١١٦,٢٥٨)	٥٣٣,٧٩٣,١٧٤
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	(١,٣٢٧,٣٥١)	(١٩١,٥٥٩,٨٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٥٧٤,٠٨٩,٨٨٣	٤٢٠,٥٨٢,٩٧٣	٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦
الرصيد في أول السنة			
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	٢,٦٦٨,٢٥٩,٧٧٤	٤٦,٩٩٧,٤٥١	٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	٣,٤٩٧,١٥٣,١٣٢	٤٤٠,٠٢٩,١٣١	٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣
	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨
التغير خلال السنة			
إضافات:			
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	٢٦٩,٨٥٠,٦٣٨	٧,٤٣٧,٣١٣	٢٧٧,٢٨٧,٩٥١
فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة	(١٠,٤٨٦,١٥٥)	-	(١٠,٤٨٦,١٥٥)
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	٦٤٧,٧٦٤,٢٧٠	٥٩٨,٦٤٧	٦٤٨,٣٦٢,٩١٧
فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة	(١٢٦,٧٣٦,٣٩٨)	-	(١٢٦,٧٣٦,٣٩٨)
استردادات*:			
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	(٩٣,٥٠٤,٢٢٨)	(١٠,٥٦٧,٩٦٥)	(١٠٤,٠٧٢,١٩٣)
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	(٨٧,٩٧٨,٦٩٥)	(٦٢,٥٨٤,٢٥٣)	(١٥٠,٥٦٢,٩٤٨)
	٥٩٨,٩٠٩,٤٣٢	(٦٥,١١٦,٢٥٨)	٥٣٣,٧٩٣,١٧٤
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)			
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	(١,٣٢٧,٣٥١)	(١٩١,٥٥٩,٨٠٦)
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	-	-	-
	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	(١,٣٢٧,٣٥١)	(١٩١,٥٥٩,٨٠٦)
الرصيد في نهاية السنة			
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	٢,٦٤٣,٨٨٧,٥٧٤	٤٢,٥٣٩,٤٤٨	٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٢
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	٣,٩٣٠,٢٠٢,٣٠٩	٣٧٨,٠٤٣,٥٢٥	٤,٣٠٨,٢٤٥,٨٣٤
	٦,٥٧٤,٠٨٩,٨٨٣	٤٢٠,٥٨٢,٩٧٣	٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

	٣١ كانون الأول			٣١ كانون الأول
	الشركات	الأفراد	٢٠١٨	٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد أول السنة	٢,٢١٧,٠٢٩,١٣٤	٢٤,٠٨٤,٥٨٤	٢,٢٤١,١١٣,٧١٨	١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢
يضاف:				
فوائد معلقة خلال السنة	١,٠٤٠,٤٧٧,١١٩	٩,٥٦٠,٢٦٠	١,٠٥٠,٠٣٧,٣٧٩	٨٢٠,٤٤٧,٣٢٨
ينزل:				
الفوائد المعلقة المشطوبة	(٧,٧٧٨,٧٠٢)	(٨,١١٩,٣٠٤)	(١٥,٨٩٨,٠٠٦)	(٦٥,٦٥٥,٤٠٠)
الفوائد المعلقة المستردة*	(٥٥,٢٣٢,٤٧٦)	(٣,٣٤٤,٥٧٤)	(٥٨,٥٧٧,٠٥٠)	(٢٠٧,٨٩٣,١٤٤)
الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية	(٣,٣٤٣,٤١١)	-	(٣,٣٤٣,٤١١)	(٣,٦٧٨,٥٢٨)
	٣,١٩١,١٥١,٦٦٤	٢٢,١٨٠,٩١٦	٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠	٢,٢٤١,١١٣,٧١٨

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناءً على 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 ٢٠١٥وتعميم 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، تم استرداد مبلغ ١٣٥,٨٤٠,٨٣٧ ليرة سورية من مؤونة الانخفاض الإجمالي المكونة خلال عام ٢٠١٧ والبالغة قيمتها ٢,٩٤٩,٠٣٤,٤١٨ ليرة سورية لانتفاء الحاجة لها، لتصبح قيمة المؤونة ٢,٧٩٦,٨٦٠,٨١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

* تشكل الاستردادات قيمة الفوائد الناتجة عن ديون تم تسديدها أو تسديد المتأخر منها خلال العام بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م ن/ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢.

- بيان الدخل

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

* تشكل الاستردادات قيمة المخصصات الناتجة عن ديون تم تسديدها أو تسديد المتأخر منها خلال العام بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م ن/ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢.

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

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

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.
شهادات إيداع	-	-
سندات شركات (ذات عائد ثابت)	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧
	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧

أ- شهادات إيداع:

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

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

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

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

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (سندات شركات ذات عائد ثابت) قيمة سندات صادرة عن شركات غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة إسمية سنوية ثابتة تتراوح ما بين ٤,٧٥% و٦,٢٥%. قام المصرف ببيع تلك السندات خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٨، ونتج عن عملية بيعها مكاسب بقيمة ٥٠,٨٣٠,٦٥٠ ليرة سورية والتي تمثل التغير في القيمة العادلة لتلك السندات من تاريخ شرائها إلى تاريخ بيعها والتي تم تحويلها من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل كما تكبد المصرف عمولات بيع بقيمة ١,٠٥٢,٩٤٠ ليرة سورية لتصبح قيمتها ٤٩,٧٧٧,٧١٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨.

٩- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند من مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.
سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)	٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣

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

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.
القيمة الاسمية للسندات	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الاسمية للسندات المشتراة	٢,٨٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-
القيمة الاسمية للسندات المباعة	(٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠)	-
الحسم	(٥١,١٦٤,٦٠٠)	(٤٩,١٥٩,٠٠٠)
العلاوة	١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	١٤٥,٧٤٣,٩٠٠
القيمة الدفترية للسندات	٥,٩٨٧,٨٣٨,٧٠٠	٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠
إطفاء العلاوة	(٨٠,٠٠٢,٦٣٤)	(١,٠٩٣,٣٦٢)
إطفاء الحسم	١٥,٨٥٩,١٧٧	٢٣٧,٤٨٥
إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة	(٢,٤٠٦,٠١٨)	-
إطفاء الباقي من حسم السندات المباعة	٩,٤٦٢,٩٤٤	-
	٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة تتراوح بين ٢,٧٥% إلى ٧,٥%، قام المصرف بشراء سندات بقيمة ٦,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي تستحق خلال عامي ٢٠١٩ و٢٠٢٠.

قام المصرف ببيع سندات بقيمة ٥,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٨، ونتج عن عملية بيع الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خسائر بقيمة ١٧,٩٠٤,٠٧٤ ليرة سورية والتي تمثل التغير لتلك السندات من تاريخ شرائها كما تكبد المصرف عمولات بيع بقيمة ١,١٩٩,٠٠٠ ليرة سورية لتصبح قيمتها ١٩,١٠٣,٠٧٤ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨.

تاريخ الإستحقاق

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

ب- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.
شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

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

تاريخ الإستحقاق

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

١٠- موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

10 YEARS FRANSABANK SYRIA

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

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

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

١١- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨:

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

٢٠١٧:

	برامج معلوماتية
	ل.س.
الكلفة التاريخية	
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٢٤٣,٤٦٥,٥٠١
إضافات	٦,١٦٠,٥٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٤٩,٦٢٦,٠٠١
الإطفاءات المتراكمة	
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	(٣٢,٣٨٧,١٤٩)
إضافات، أعباء السنة	(٢,٣٨٠,٢٥٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	(٣٤,٧٦٧,٣٩٩)
مشاريع قيد التنفيذ	
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٢,٨٠٨,١١٠
إضافات	٢,٣٥٤,٣٩٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٥,١٦٢,٥٠٨
صافي القيمة الدفترية	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٢٠,٠٢١,١١٠

١٢- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.
مصروف ضريبة دخل	–	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة	–	–
	–	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)

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

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

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

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

١٣- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

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

**** تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠١٦، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث يتوجب تصفية العقارين خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية لم يتم تصفية العقارين.

تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

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

١٤- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠
دولار أمريكي	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣
	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣

١٥- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١٤,٥٨٩,١٤٢,٤٧٢	-	١٤,٥٨٩,١٤٢,٤٧٢
ودائع لأجل	١١,٤٥٠,٦٢٢,٣٥٦	-	١١,٤٥٠,٦٢٢,٣٥٦
	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	-	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨

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

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٣٧٢,٠٠٢,٧٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٧٥,١٢٩,٩٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

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

١٨ - 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 ٢٠١٥وتعميم 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 وتتوزع كالآتي:

	٢٠١٨					
	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		
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة						
منتجة	–	–	–	–	–	–
غير منتجة	٢,٦٤٤,٠٩٠	–	–	(٢٠٨,٢٥٠)	–	٢,٤٣٥,٨٤٠
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	١,٥٠٢,٩٨١	٢,٨٥٣,٣٦٠	–	–	–	٤,٣٥٦,٣٤١
مخصصات أخرى*	–	–	–	–	–	–
	٤,١٤٧,٠٧١	٢,٨٥٣,٣٦٠	–	(٢٠٨,٢٥٠)	–	٦,٧٩٢,١٨١

	٢٠١٧					
	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		
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة						
منتجة	–	١٠,٠٠٠	–	(١٠,٠٠٠)	–	–
غير منتجة	٤,٤٩٦,٢٠٠	٤,٢٩٩,٠٤٢	–	(٦,١٥١,١٥٢)	–	٢,٦٤٤,٠٩٠
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	٥٧١,٧٦١	٧,٩٩٨,٩٠٠	–	(٧,٠٦٧,٦٨٠)	–	١,٥٠٢,٩٨١
مخصصات أخرى*	١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤	–	(١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠)	(٧١١,٣٧١,٦٥٥)	١٣٧,٢٣١,٥١١	–
	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.

١٩- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٠- رأس المال

يتكون رأس المال ممايلي:

	كما في ٣١ كانون الأول			
	عدد الأسهم		القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
رأس المال المصرح به والمسدد بالكامل	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	فروقات تقييم مركز قطع بنيوي
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
بالليرة السورية	١٠,٧٦٠,٠٦٠		١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	
بالدولار الأمريكي	٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠
	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به عند الزيادة				
بالليرة السورية:				
عام ٢٠١٢	٢,٨٩٧,٦٦٥		٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٧٨٢,١١٩		٧٨,٢١١,٩٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٤٥,٠٠٠		٤,٥٠٠,٠٠٠	
١٤ كانون الثاني ٢٠١٤	٧٠,٠٧٨		٧,٠٠٧,٨٠٠	
١٤ آب ٢٠١٤	٢,١٧٠,٧٥٠		٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥,٩٤١,٠١١		٥٩٤,١٠١,١٠٠	
١٤ كانون الثاني ٢٠١٧	١٦٨,٣٧٧		١٦,٨٣٧,٧٠٠	
بالدولار الأمريكي	٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٣٣,٤١٥,٠٣٩
تكوين قطع بينيوي	–	٣٣٩,٥٨٣	–	(٢٧,٦٥٢,٢٤٤)
	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
	عدد الأسهم	دولار أميركي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	فروقات تقييم مركز قطع بنيوي
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
بالليرة السورية	١٠,٧٦٠,٠٦٠		١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	
بالدولار الأمريكي	٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٥,٤٣٠,٠٠٦,٠٠٠
	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٣٠,٠٠٦,٠٠٠
رأس المال المكتتب به عند الزيادة				
بالليرة السورية:				
عام ٢٠١٢	٢,٨٩٧,٦٦٥		٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٧٨٢,١١٩		٧٨,٢١١,٩٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٤٥,٠٠٠		٤,٥٠٠,٠٠٠	
١٤ كانون الثاني ٢٠١٤	٧٠,٠٧٨		٧,٠٠٧,٨٠٠	
١٤ آب ٢٠١٤	٢,١٧٠,٧٥٠		٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥,٩٤١,٠١١		٥٩٤,١٠١,١٠٠	
١٤ كانون الثاني ٢٠١٧	١٦٨,٣٧٧		١٦,٨٣٧,٧٠٠	
بالدولار الأمريكي*	٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٣٣,٤١٥,٤٧٢
تكوين قطع بنيوي*	–	٣٣٩,٥٨٣	–	(٢٧,٦٥٢,٢٧٧)
	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥

* عند إتمام الاكتتاب برأس مال المصرف خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧، تم الاكتتاب بأسهم عددها (٢,١٠٠,٠٠٠) بالعملة الأجنبية بقيمة إجمالية ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي (منها ٤٠٥,٨٥٢ دولار أمريكي كقيمة إسمية و٣٣٩,٥٨٣ دولار أمريكي كمبلغ فائض عن القيمة الإسمية)، ارتأى المصرف تدعيم مركز القطع البنيوي بكامل المساهمات المسددة أعلاه، كونه ضمن حدود النسب الرقابية المسموحة بموجب قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٦٢ /م ن / ب١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، وتقدم المصرف بطلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على ذلك.

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص – إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج 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.

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

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

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

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

٢١- الاحتياطي القانوني والخاص

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

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بقيمة ١٠% من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنيوي لعامي ٢٠١٨ و٢٠١٧، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

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

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

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

إن حركة الاحتياطي الخاص كمايلي:

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
	شهادات إيداع	سندات	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في بداية السنة	(٣,٥٢٤,٨٨٦)	١١٧,٣٩٨,٨٧٠	١١٣,٨٧٣,٩٨٤
رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة	(١,١٧٤,٩٦٢)	٣٩,١٣٢,٩٥٧	٣٧,٩٥٧,٩٩٥
رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة	(٤,٦٩٩,٨٤٨)	١٥٦,٥٣١,٨٢٧	١٥١,٨٣١,٩٧٩
أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة	٤,٦٩٩,٨٤٨	(١٣,٧٦١,٠٣٧)	(٩,٠٦١,١٨٩)
صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة	-	١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	١٤٢,٧٧٠,٧٩٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ١٢)	-	(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)
الرصيد في نهاية السنة	-	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢

٢٣- الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م.ن/ب٤) تاريخ ٢٠١٠/٠٤/١٤، المعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن/ب٤) الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٠٩، يتوجب على المصارف احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيق ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي:

١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛

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

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

وقد تمّ منح المصارف - استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار (٦٥٠/م.ن/ب٤) المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ والبالغة ٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠ وبحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥%. وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م ن/ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرارات والتعليمات اللاحقة (القرار رقم (١٠٧٩/م ن/ب٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م/١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥). تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطيات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار. وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه لغاية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٤ - الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتحويل مبلغ ٢٥,٠٩٣,٦٠٠ ليرة سورية تمثل أرباح مدورة غير محققة من الخسائر المتراكمة المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنيوي لعام ٢٠٠٨.

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

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

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

٢٥- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٦- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٧- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٢٨- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٢٩- (خسائر) / مكاسب رأسمالية

يمثل هذا البند (خسائر) / مكاسب رأسمالية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧.

٣٠- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٣٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

	٢٠١٨		
	عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة
أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

	٢٠١٧		
	عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة
عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة	٥٠,٢٣١,٦٢٣	٢٤	٣,٣٠٢,٩٠١
أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٤١	٤٩,٠٤٧,٩٤٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٦٥	٥٢,٣٥٠,٨٤٦

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)	٢٥,٩١٠,١١٣,٢٩٠	١٧,٨٥٥,٧١٤,٦٥٦
أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٢٣,١٦٨,٢٨٤,٨٢٧)	(١٨,٩٣٥,٧٥٧,٢٨٢)
	٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢

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

٣٤- فروقات أسعار الصرف

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

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

٣٥- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

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

ب- بنود بيان الدخل

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

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية.

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,٧٣% (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ١,٧٣% (دولار أمريكي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

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

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولايتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	(الخسائر) / الأرباح غير المعترف بها	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	(الخسائر) / الأرباح غير المعترف بها
الموجودات المالية:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	-	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	-
أرصدة لدى مصارف	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	٢٦,٨٣٣,٨٩٥,٧٥٤	(١٥٨,٦٤٨,١٣٨)	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٢٠,٥٨٥,٦٠٢,٢٧٣	(٥٥٢,٢٦٩,٧٩١)
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-
موجودات مالية محتفظ بها						
حتى تاريخ الاستحقاق	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-
موجودات أخرى	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	-	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩٩٤٨,٩٠٣	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-
المطلوبات المالية:						
ودائع مصارف	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	-	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-
ودائع الزبائن	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	٦٥,٠٣١,٤٥٣,٢٤٢	(٩,٧٨١,٨٧٥)	٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	٤٩,٨٤٣,٦٦٤,٤٤٥	(٥١,٨٥٧,٩٤٤)
تأمينات نقدية	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	-	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	-
مطلوبات أخرى	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	-	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	-
المجموع			(١٦٨,٤٣٠,٠١٣)			(٦٠٤,١٢٧,٧٣٥)

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٧,٢% للودائع بالليرة السورية و١٣,٩٧% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٧,٧% للودائع و١٣,٠٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٧) ومعدل حسم بلغ ٧,٦% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٧,٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

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

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
		القيمة العادلة مقاسة من خلال			
	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
الموجودات المالية:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
		القيمة العادلة مقاسة من خلال			
	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
الموجودات المالية:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧

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

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

٣٧- إدارة المخاطر

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

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

كما تسعى إدارة المخاطر من خلال السياسات الائتمانية الاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد على الاستثمار لصالح المصرف وعوامل 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 الكفء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار(تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط)المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

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

- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.
- المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة
- العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناءً على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

- **مسؤولية لجنة إدارة المخاطر**

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

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

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

- **مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر :**

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في اعمال 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/ ب٤ 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 سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحه (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، يتمّ تنفيذ عمليات الاستعلامات الائتمانية من قبل الأطراف المرخص لها قانوناً وأصولاً القيام بذلك، مع مراعاة كافة القوانين والأنظمة ذات العلاقة في سورية، مع اتباع أفضل الممارسات المصرفية في هذا المجال.

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٥٩٧/م.ن/ب٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٦٥٠/م.ن/ب٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وقرار 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 ٢٠١٥وتعميم 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. كما يتم التأكيد على متابعة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وغير المنتجة للتوصل إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة.

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

توصيات حول تركز المخاطر الائتمانية:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الاقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقرة 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 ملائتهم 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 التنويع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان، حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمه 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 بالسقوف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف والسقوف الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

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

مخففات مخاطر السوق:

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

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

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

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

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية. ويتم احتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/م ن/ب٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن تسييلها عند الحاجة.

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

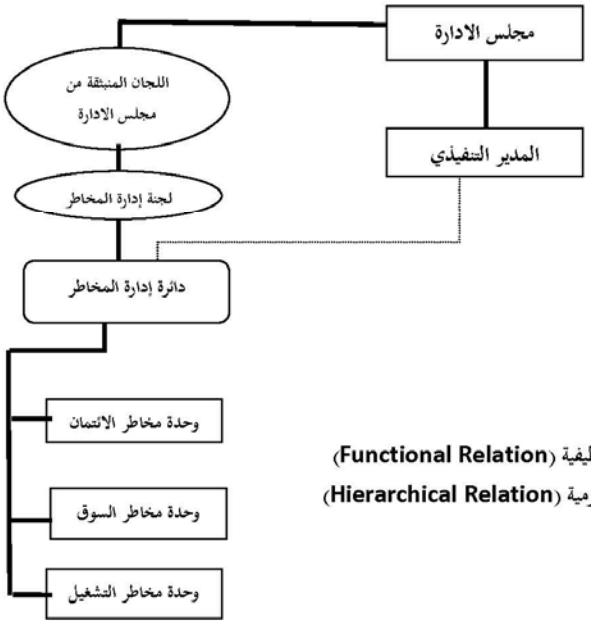
اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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

مخففات مخاطر التشغيل:

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

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الخط المنقّط يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبيّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

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

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

ترفع اللجنة تقارير دورية إلى المجلس وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر، وتراقب مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعة 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 لكلّ من هذه اللجان دور مؤثّر في عملية إدارة مخاطر المصرف الائتمانية والسوقية والتشغيلية.

هـ- مخاطر الالتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعة 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 الارهاب وتبييض الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الارهاب وتبييض الاموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخّصات 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 الناظمة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقّق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتّبعة 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 فرنسَبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لإموال المساهمين والمودعين، ولتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النموّ الإقتصادي والإستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة إعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

تُشكّل الحوكمة من منظار شمولي، نظاماً لتوجيه المصرف وإدارته. ويعالج مفهومها المتضمن في الدليل قواعد إدارة الأعمال الداخلية كما القوانين ذات الصلة التي ترسي وتعزز وتحمي إدارة وملكية حقوق وواجبات مدراء المصرف وموظفيه والعلاقة مع المساهمين. من هذه الناحية، 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 فرنسَبنك سورية ملتزم ببنود دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم 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.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.
أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠
أرصدة لدى مصارف	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
إيداعات لدى مصارف	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-
	٥٦,٦١٣,٠٦١,٤٢٢	٦١,٠٧٩,٧٦٥,٧٥٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:		
الأفراد	١٢٤,٨٧٢,٥٨٧	٣٣٢,٦٨٦
القروض العقارية	٣١٨,٩٨٧,٢٨٢	٩,٣٢٢,٢٦٣
الشركات الكبرى	٢٦,٥٤٢,٩٧٢,٧٩٧	٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٥,٧١١,٢٢٦	١,٦٣٧,١٧١
	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
موجودات أخرى بما فيها موجودات غير مالية	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
	١٠٥,٧١٦,٣٢٨,٥٢٥	٩٤,٧٦٧,٩٧٥,٣١٠
ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:		
كفالات (صافي)	٣,١٥٦,٩٨٠,٣٣٣	٣,٧٣٨,٥١٣,٨٥٠
سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة	٦,٠٣٣,٩٥٤,٣٣٧	٢,٩٧٠,٥٣٧,١٤٤
	٩,١٩٠,٩٣٤,٦٧٠	٦,٧٠٩,٠٥٠,٩٩٤

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
الديون المنتجة:	ل.س	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	-	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	١٦٢,٩١٧,٦٣٢	٣٦٢,٩٣٧,٧٩٦	٢١,٧٦٨,٨٠٧,٢٧٩	١,٦٣٠,٢٤٩	٢٢,٢٩٦,٢٩٢,٩٥٦
منها غير مستحقة	١٦٢,٩١٧,٦٣٢	٣٣٩,٥٩٧,٨٢٤	١٥,٩٥٦,٧٨١,١٦٠	١,٦٣٠,٢٤٩	١٦,٤٦٠,٩٢٦,٨٦٥
منها مستحقة:					
لغاية ٢٩ يوم	-	١٣,٦٢٨,٣٧٠	٢,٦٧٥,٢٨١,٣٠٧	-	٢,٦٨٨,٩٠٩,٦٧٧
من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم	-	٨,٥٨٨,٩٣٧	٣,٠٣٢,٦٥٢,١٩٧	-	٣,٠٤١,٢٤١,١٣٤
من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم	-	١,١٢٢,٦٦٥	١٠٤,٠٩٢,٦١٥	-	١٠٥,٢١٥,٢٨٠
تحت المراقبة					
(تتطلب اهتماماً خاصاً)	٢٣٤,٥٨٥	٤٤,٩١٥,٦٥٣	٤,٨٠٤,٩٣٨,٤٦٧	٥,٣٠٤,٩٨٠	٤,٨٥٥,٣٩٣,٦٨٥
منها غير مستحقة	-	٢,٢٣٨,٦٦٧	٧٨٤,٢٩٠,٨٢٠	٤,٣٢٢,٧١٧	٧٩١,٠٥٢,٢٠٤
منها مستحقة:					
من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم	٢٣٤,٥٨٥	٤٢,٥٧٦,٩٨٦	٤,٠٢٠,٥٤٧,٦٤٧	٩٨٢,٢٦٣	٤,٠٦٤,٣٤١,٤٨١
غير عاملة:					
دون المستوى	-	٢,٠١٤,٧٤٢	-	-	٢,٠١٤,٧٤٢
ديون مشكوك في تحصيلها	٢١٢,٨٨٧	٦,٢٣٦,٢٢٨	٢,٤٠٠,٢٠١,١٧٦	-	٢,٤٠٦,٨٥٠,٢٩١
ديون رديئة (هالكة)	٤٣,٧١٠,٤٩٥	٣٦,١٩٩,٦٤٦	٦,٩٤٠,٨٩٠,٤٨٤	٥,٢٤٧,٧٧٣	٧,٠٢٦,٠٤٨,٣٩٨
المجموع	٢٠٧,٠٧٥,٥٩٩	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥	٣٥,٩١٤,٩٣٧,٤٠٦	١٢,١٨٣,٠٠٢	٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢
يطرح:					
فوائد معلقة	(١١,٥٦١,٢٦٨)	(١٠,٦١٩,٦٤٨)	(٣,١٨٧,٠٥٥,٤٥٦)	(٤,٠٩٦,٢٠٨)	(٣,٢١٣,٣٢٢,٥٨٠)
مخصص تدني	(٧٠,٦٤١,٧٤٤)	(١٢٢,٧٩٧,١٣٥)	(٦,١٨٤,٩٠٩,١٥٣)	(٢,٣٧٥,٥٦٨)	(٦,٣٨٠,٧٢٣,٦٠٠)
الصافي	١٢٤,٨٧٢,٥٨٧	٣١٨,٩٨٧,٢٨٢	٢٦,٥٤٢,٩٧٢,٧٩٧	٥,٧١١,٢٢٦	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢

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

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

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

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
الديون المنتجة:	ل.س	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	–	–	–	–	–
عادية (مقبولة المخاطر)	٦٤,٠١٧,٢١٩	٢٨٠,٦٧٣,٣٢٦	١٦,٢٤٢,٩٦٤,٦٦٦	١,٨٩٣,٥٢٣	١٦,٥٨٩,٥٤٨,٧٤٤
منها غير مستحقة	٦٢,٥٩٤,٥٠٣	٢٤١,٦٣٠,٤٨٤	١٤,٥١١,٢٣٩,٥١٣	١,٨٩٣,٥٢٣	١٤,٨١٧,٣٥٨,٠٢٣
منها مستحقة:					
لغاية ٢٩ يوم	١,٤٢٢,٧١٦	٢٦,٨٣٥,٠٧٨	١,٧٣١,٠٢٩,٠٠٩	–	١,٧٥٩,٢٨٦,٨٠٣
من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم	–	٨,٥٨٥,٦٣٢	٦٩٦,١٤٤	–	٩,٢٨١,٧٧٦
من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم	–	٣,٦٢٢,١٤٢	–	–	٣,٦٢٢,١٤٢
تحت المراقبة					
(تتطلب اهتماماً خاصاً)	–	٣٣,٣٥٢,٩٦٨	٧,٨٦٧,٠٠٨,٩٥٧	٣,٧١٩,١٦٣	٧,٩٠٤,٠٨١,٠٨٨
منها غير مستحقة	–	٣٢,٤٤٤,٦٦٩	٣,٦٠٤,٧٦٤,٥٩٧	٢,٣٧١,٢٤٨	٣,٦٣٩,٥٨٠,٥١٤
منها مستحقة:					
من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم	–	٩٠٨,٢٩٩	٤,٢٦٢,٢٤٤,٣٦٠	١,٣٤٧,٩١٥	٤,٢٦٤,٥٠٠,٥٧٤
غير عاملة:					
دون المستوى	٢٥٨,٥٥٨	٣,٢١٣,٧٩٣	–	–	٣,٤٧٢,٣٥١
ديون مشكوك في تحصيلها	–	–	١١,٤٦٢,٢٦٨	–	١١,٤٦٢,٢٦٨
ديون رديئة (هالكة)	٥٤,٥٣٣,٥٢٣	١٨,٢٧٣,١٠٩	٥,٧٨٦,٢١٥,٩٨٣	٦,٠٧١,٥٧٢	٥,٨٦٥,٠٩٤,١٨٧
المجموع	١١٨,٨٠٩,٣٠٠	٣٣٥,٥١٣,٢٠٦	٢٩,٩٠٧,٦٥١,٨٧٤	١١,٦٨٤,٢٥٨	٣٠,٣٧٣,٦٥٨,٦٣٨
يطرح:					
فوائد معلقة	(١٥,٦٥٤,١٦٠)	(٨,٤٣٠,٤٢٤)	(٢,٢١٣,٧٤٣,٨٦٨)	(٣,٢٨٥,٢٦٦)	(٢,٢٤١,١١٣,٧١٨)
مخصص تدني	(١٠٢,٨٢٢,٤٥٤)	(٣١٧,٧٦٠,٥١٩)	(٦,٥٦٧,٣٢٨,٠٦٢)	(٦,٧٦١,٨٢١)	(٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦)
الصافي	٣٣٢,٦٨٦	٩,٣٢٢,٢٦٣	٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤	١,٦٣٧,١٧١	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤

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

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

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 (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 ٢٠١٥وتعميم 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 الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٧ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م ن/ب٤) والقرارات المعدلة له.
٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب٤) بمبلغ ١١,٨١٩,٥٣٨ ليرة سورية.
٣. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من المناسب حجز مخصصات إضافية لهذا الغرض وقد بلغت ٢,٧٩٦,٨٦٠,٨١١ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال عام ٢٠١٨ (مقابل مبلغ 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، وبلغت الديون المعاد هيكلتها مبلغ ٣,٤٣٠,١٦٤,٠٩٧ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨ (مقابل ٨٠٢,٩٣٠,٨٧٦ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧).

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التسهيلات المباشرة:

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

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

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

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

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

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

مقابل التسهيلات غير المباشرة:

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

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

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

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

التصنيف الائتماني الداخلي:

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

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

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

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

التصنيف الائتماني الداخلي:

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

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

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

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

٤) شهادات إيداع وسندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

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

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

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

٥) التركز الجغرافي:

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

المنطقة الجغرافية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	–	–	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥
أرصدة لدى مصارف	١٨,٠٩١,٣٧٠,٦٠٢	١٣,٣٦٤,٥٦٠,٥٠٥	٤,٥١٧,٦٢٣	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠
إيداعات لدى مصارف	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	–	–	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:				
للأفراد	١٢٤,٨٧٢,٥٨٧	–	–	١٢٤,٨٧٢,٥٨٧
القروض العقارية	٣١٨,٩٨٧,٢٨٢	–	–	٣١٨,٩٨٧,٢٨٢
للشركات الكبرى	٢٦,٥٤٢,٩٧٢,٧٩٧	–	–	٢٦,٥٤٢,٩٧٢,٧٩٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥,٧١١,٢٢٦	–	–	٥,٧١١,٢٢٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	–	–	–	–
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	–	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩
الموجودات الأخرى بما فيها موجودات غير مالية	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	–	–	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	–	–	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
	٧٥,٥١٦,٤٩٨,٢٢٨	٣٠,١٩٥,٣١٢,٦٧٤	٤,٥١٧,٦٢٣	١٠٥,٧١٦,٣٢٨,٥٢٥

المنطقة الجغرافية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	-	-	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠
أرصدة لدى مصارف	٢٣,١٠٣,٨٥٤,٣٨٧	٢٤,٥٠٧,٣٠٠,٨٦٤	٢٨,٢٤٨,٤٥٧	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:				
للأفراد	٣٣٢,٦٨٦	-	-	٣٣٢,٦٨٦
القروض العقارية	٩,٣٢٢,٢٦٣	-	-	٩,٣٢٢,٢٦٣
للشركات الكبرى	٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤	-	-	٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١,٦٣٧,١٧١	-	-	١,٦٣٧,١٧١
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
الموجودات الأخرى بما فيها موجودات غير مالية	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	-	-	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
	٦٢,٤٣٣,٣٠٠,١٢٩	٣٢,٣٠٦,٤٢٦,٧٢٤	٢٨,٢٤٨,٤٥٧	٩٤,٧٦٧,٩٧٥,٣١٠

٦) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

ب- مخاطر السوق:

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

- المخاطر المتعلقة بالسندات المالية والمحتفظ بها للمتاجرة التي تتأثر بتغيّر أسعار الفوائد.
- مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).
- مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).
- مخاطر الأدوات المالية التي تتأثر بتغيّر سعر الفائدة في محفظة المصرف ككل (Banking Book).

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

١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة – التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٢٤٨,٥٦٧,٦٥٧	(٢٤,٩٧١,٣٥٣)	(١٨,٧٢٨,٥١٥)
يورو	(٢,٢٥٥,٠٤٩,١٢٧)	٤٥,١٠٠,٩٨٣	٣٣,٨٢٥,٧٣٧
ليرة سورية	(١٦,٣١٧,٠٨١,٣٦٩)	٣٢٦,٣٤١,٦٢٧	٢٤٤,٧٥٦,٢٢٠
جنيه استرليني	٣,٤٩١,٧٦٠	(٦٩,٨٣٥)	(٥٢,٣٧٦)
أخرى	٢٤,٧٦٠	(٤٩٥)	(٣٧١)

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	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%

العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	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

٢) مخاطر العملات

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

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

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف وقد تم اعتماد نسبة ١٠% بدلاً من ٢% استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف – رقم ١٦٦/٤٣٧ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي- قطع بنيوي	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)
دولار أمريكي- قطع تشغيلي	(٦,٢٨٧,٠١٦)	٦٢٨,٧٠٢	٤٧١,٥٢٧
يورو	٤٦,١٧٩,٦٤٨	(٤,٦١٧,٩٦٥)	(٣,٤٦٣,٤٧٤)
جنيه استرليني	٤,١٦٠,٩٩٦	(٤١٦,١٠٠)	(٣١٢,٠٧٥)
فرنك سويسري	٢٤,٧٦٢	(٢,٤٧٦)	(١,٨٥٧)
أخرى	٥٨١,٩٧٤	(٥٨,١٩٧)	(٤٣,٦٤٨)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي- قطع بنيوي	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)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	دون الشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى سنة أشهر	من ستة إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٧,٩٤٩,٦٥٧,٤٥٠	–	–	–	–	–
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	٣٣,٢٧٦,٦٣٧,٠١٧	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,٠١١,٩٦٠,٦٥١	٤٨٦,٦٠١,٠٦٥	١٣,٢٦٣,٠٢٢,٢٠٤	٨٧٠,١٤٨,٤٤٥	٧٤٠,٦٦٢,٨٨٩	٧٩٩,٨٧٥,٨٤٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	–	–	–	–	–	–
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	–	–	–	٢,٠٢٧,٨٠٥,٦٥٠	٢,٩٠٢,٩٤٦,٥١٩
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	–
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–
موجودات أخرى	–	–	–	–	–	–
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	–	–
مجموع الموجودات	٥٢,٢٣٨,٢٥٥,١١٨	٢,٢٣٠,٦٠١,٠٦٥	١٣,٢٦٣,٠٢٢,٢٠٤	٨٧٠,١٤٨,٤٤٥	٢,٧٦٨,٤٦٨,٥٣٩	٤,٧٠٢,٨٢٢,٣٦٣
المطلوبات:						
ودائع مصارف	٢٢,٥٤٣,٢٨٤,٨٢٨	٢,٤٩٦,٤٨٠,٠٠٠	–	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–
ودائع الزبائن	٢٢,٢٢٨,٦١٠,٣٢٧	٢٨,٤٧٥,٥٧٢,٣٩٩	٥,٨٣١,٤٩١,٧٨٦	٣,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١١٠	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية	–	–	–	–	–	–
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–
مجموع المطلوبات	٤٤,٨٧١,٨٩٥,١٦٥	٣٠,٩٧٢,٠٥٢,٣٩٩	٥,٨٣١,٤٩١,٧٨٦	٤,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١١٠	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٧,٤٦٦,٣٥٩,٩٥٣	(٢٨,٧٤١,٤٥١,٣٣٤)	٧,٤٣١,٥٣٠,٤١٨	(٣,١٥٤,٧٢٨,٠٧٥)	(٢,٢٠٣,٢٣٨,٥٧١)	٤,٤٦٣,٣٢٢,٣٦٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٧,٤٦٦,٣٥٩,٩٥٣	(٢١,٢٧٥,٠٩١,٣٨١)	(١٣,٨٤٣,٥٦٠,٩٦٣)	(١٦,٩٩٨,٢٨٩,٠٣٨)	(١٩,٢٠١,٥٢٧,٦٠٩)	(١٤,٧٣٨,٢٠٥,٢٤٦)

10 YEARS FRANSABANK SYRIA

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	دون الشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى سنة أشهر	من ستة إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠,٧٠٣,٢٨٨,٧٧٤	–	–	–	–	–
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	٤٠,٠٢٥,١٦٦,٦٣٨	٧,٦١٤,٢٣٧,٠٧٠	–	–	–	–
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٨,٥٨٢,٨٨٤,٠٦٨	٤٩٧,٦٤٤,٠٧٧	٥,٦٠٠,٩٩٢,٨٨٩	٣٢٣,٤٨٥,٣٤٢	٢٠٧,٤٤٧,٣٢٥	١,٠١٥,٤٤١,٢٨٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	–	–	–	–	–	١١٥,٨٨٩,٧٥٦
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	–	–	–	١,٠٩٤,٠١٩,١٤٨	٢,١٠٢,٦٣١,٣٩١
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	–
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–
موجودات أخرى	–	–	–	–	–	–
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	–	–
مجموع الموجودات	٥٩,٣١١,٤٣٩,٤٨٠	٨,١١١,٨٨١,١٤٧	٥,٦٠٠,٩٩٢,٨٨٩	٣٢٣,٤٨٥,٣٤٢	١,٣٠١,٤٦٦,٤٧٣	٣,٢٣٣,٩٦٢,٤٣١
المطلوبات:						
ودائع مصارف	٢٠,٥٥٤,٩٤٨,١٦٥	٤,٦٤٠,٩١٠,٠٠٠	٢,٦٣١,١٤٢,٦٢٠	–	٢,٠٤٥,٢٤٦,٥٨٠	–
ودائع الزبائن	١٦,١٤٣,٦١٠,٣٥٠	٢٢,٥٦١,٩٠٨,٣٩٠	٣,١٣١,٦٦٨,٢٨٠	١,٩٧٦,٤٣٧,٩٠٠	٤,٤٧٧,٢٢٣,٣٦٤	١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠
تأمينات نقدية	–	–	–	–	–	–
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–
مجموع المطلوبات	٣٦,٦٩٨,٥٥٨,٥١٥	٢٧,٢٠٢,٨١٨,٣٩٠	٥,٧٦٢,٨١٠,٩٠٠	١,٩٧٦,٤٣٧,٩٠٠	٦,٥٢٢,٤٦٩,٩٤٤	١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢٢,٦١٢,٨٨٠,٩٦٥	(١٩,٠٩٠,٩٣٧,٢٤٣)	(١٦١,٨١٨,٠١١)	(١,٦٥٢,٩٥٢,٥٥٨)	(٥,٢٢١,٠٠٣,٤٧١)	١,٩٨٤,٣٥٥,٠٩١
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٢٢,٦١٢,٨٨٠,٩٦٥	٣,٥٢١,٩٤٣,٧٢٢	٣,٣٦٠,١٢٥,٧١١	١,٧٠٧,١٧٣,١٥٣	(٣,٥١٣,٨٣٠,٣١٨)	(١,٥٢٩,٤٧٥,٢٢٧)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ / (تابع)	من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س	ل.س.	ل.س.
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	٩,٨٨٩,٢٩٩,١٥٧	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	–	–	–	–	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
تسهيلات التمانية مباشرة (بالصافي)	٣,٤٢١,٨٠١,٢٠٠	١,١١٥,١٩٢,٦٣٩	٧٧٩,٧٠٦,٥٩٣	(٤٠٦,٧٢٣,٣٥٣)	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	–	٧٢٤,٢٤٦,٣٦٧	١,٤١٣,١٦٠,٧١٤	–	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٣٤٩,٠٧٨,٤٨٤	–	–	–	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
موجودات ثابتة	–	–	–	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣
موجودات غير ملموسة	–	–	–	٢٢٠,٠٢١,١١٠	٢٢٠,٠٢١,١١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	٩٦,٣٠٥,١٢١	٩٦,٣٠٥,١٢١
موجودات أخرى	–	–	–	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
مجموع الموجودات	٥,٧٧٠,٨٧٩,٦٨٤	١,٨٣٩,٥٣٩,٠٠٦	٢,١٩٢,٨٦٧,٣٠٧	١٧,٠١٢,٣١٩,٢٨٦	١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥
المطلوبات:					
ودائع مصارف	–	–	–	–	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥
ودائع الزبائن	–	–	–	٢٥١,٣٥٠,٨٧٧	٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١
تأمينات نقدية	–	–	–	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤
مخصصات متنوعة	–	–	–	٤,١٤٧,٠٧١	٤,١٤٧,٠٧١
مطلوبات أخرى	–	–	–	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧
مجموع المطلوبات	–	–	–	٤,١٣٩,٨٥٣,٦٧٩	٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٥,٧٧٠,٨٧٩,٦٨٤	١,٨٣٩,٥٣٩,٠٠٦	٢,١٩٢,٨٦٧,٣٠٧	١٢,٨٧٢,٤٦٥,٦٠٧	٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٤,٢٤١,٤٠٤,٤٥٧	٦,٠٨٠,٩٤٣,٤٦٣	٨,٢٧٣,٨١٠,٧٧٠	٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	–

10 YEARS FRANSABANK SYRIA

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	أخرى	الإجمالي
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندق	٥,٢٩٤,٠٩٩,٠٤٤	٤١٨,٣٥٠,٧٠٤	٦٦٩,٢٣٩	-	-	٥,٧١٣,١١٨,٩٨٧
أرصدة وإيداعات لدى						
مصرف سورية المركزي	٤,٤٨٣,١٢٩,٦٤٦	١,٥٢٢,٨٢٨,٧٥٨	-	-	-	٦,٠١٥,٩٦٨,٤٠٤
أرصدة وإيداات المصارف	٢٠,١٣٥,٣٧٥,٢٤٨	١١,٦٦١,٢٠١,٧٨٢	٥,٥٨٢,٤٠٩	٤٩٩,٤٩٢	٥٨١,٩٧٤	٣١,٨٠٣,٢٤٠,٩٠٥
التسهيلات الائتمانية	١,٧٧٦,٨٨٠,٤٧٣	١٥,١٦٢,١٨٧,٦٣٥	-	-	-	١٦,٩٣٩,٠٦٨,١٠٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية محتفظ بها						
حتى تاريخ الاستحقاق	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	-	-	-	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩
بجودات أخرى	٢٣٩,٢٦٦,٢١٤	٣,٦٩٨,١٧٥	-	-	-	٢٤٢,٩٦٤,٣٨٩
وديعة مجمدة لدى						
مصرف سورية المركزي	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	-	-	-	-	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣
إجمالي الموجودات	٥١,٦٥٩,٦١٩,٩٤٧	٢٨,٧٧٨,٢٦٧,٠٥٤	٦,٢٥١,٦٤٨	٤٩٩,٤٩٢	٥٨١,٩٧٤	٨٠,٤٤٥,٢٢٠,١١٥
المطلوبات:						
ودائع للمصارف	٢,٢٦٥,١٥٢,٩٥٩	١٧,٧٩٥,٣٠٤,٨٠٧	-	-	-	٢٠,١٦٠,٤٥٧,٧٦٦
ودائع العملاء	٢١,٧٩٠,٥٥٧,٠٢٥	١٠,٧٢٥,٧٦٩,٢٧٤	٢,٠٩٠,٦٥٢	٤٧٤,٧٣٠	-	٣٢,٥١٨,٨٩١,٦٨١
تأمينات نقدية	١,٧٢٢,١٥٠,٦٢٨	١٩٠,٤٥٩,٤٢٥	-	-	-	١,٩١٢,٦١٠,٠٥٣
مخصصات اخرى	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١١٠,٠٧٢,٦٩١	٢٠,٥٥٣,٩٠٠	-	-	-	١٣٠,٦٢٦,٥٩١
إجمالي المطلوبات	٢٥,٩٨٧,٩٣٢,٣٠٣	٢٨,٧٣٢,٠٨٧,٤٠٦	٢,٠٩٠,٦٥٢	٤٧٤,٧٣٠	-	٥٤,٧٢٢,٥٨٦,٠٩١
صافي التركز داخل						
الميزانية للسنة الحالية	٢٥,٦٧١,٦٨٦,٦٤٤	٤٦,١٧٩,٦٤٨	٤,١٦٠,٩٩٦	٢٤,٧٦٢	٥٨١,٩٧٤	٢٥,٧٢٢,٦٣٤,٠٢٤
صافي التركز خارج						
الميزانية للسنة الحالية	-	-	-	-	-	-
صافي التركز للسنة الحالية	٢٥,٦٧١,٦٨٦,٦٤٤	٤٦,١٧٩,٦٤٨	٤,١٦٠,٩٩٦	٢٤,٧٦٢	٥٨١,٩٧٤	٢٥,٧٢٢,٦٣٤,٠٢٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	أخرى	الإجمالي
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندوق	٤,١٩٣,١٤٢,٣٦٤	٨٦٢,٨٤٢,٠٩٨	٧,٠٤٨,٨٥٨	-	-	٥,٠٦٣,٠٣٣,٣٢٠
أرصدة وإيداعات لدى						
مصرف سورية المركزي	١,٧٨٢,٩٠١,٠٠١	١,١٥٢,٥٩٤,٠٠٠	-	-	-	٢,٩٣٥,٤٩٥,٠٠١
أرصدة وإيداعات للمصارف	٢٩,٨١٠,٨٥٠,٦٧٤	١٣,٣٧٤,٥٣٩,٥١٤	٥,٩١٣,٩٧٢	٣٧,٣٢٩,٧٢٠	٥٨٢,٢٧٥	٤٣,٢٢٩,٢١٦,١٥٥
التسهيلات الائتمانية	٢,١٢١,١٦٨,٧٤١	١٣,٠٢٧,٣٩١,٩٨٩	-	-	-	١٥,١٤٨,٥٦٠,٧٣٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-	-	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧
موجودات مالية محتفظ بها						
حتى تاريخ الاستحقاق	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	-	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
موجودات أخرى	١٢٢,٤٧٤,٥٤٩	٣,٢٠١,٨١٠	-	-	-	١٢٥,٦٧٦,٣٥٩
وديعة مجمدة لدى						
مصرف سورية المركزي	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	-	-	-	-	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣
إجمالي الموجودات	٤٨,٧٢٩,٧٧٠,٣٤٢	٢٨,٤٢٠,٥٦٩,٤١١	١٢,٩٦٢,٨٣٠	٣٧,٣٢٩,٧٢٠	٥٨٢,٢٧٥	٧٧,٢٠١,٢١٤,٥٧٨
المطلوبات:						
ودائع للمصارف	١٢٤,٣٠٩,١٥٩	١٧,١٩١,٨٨٠,٤٧٢	-	-	-	١٧,٣١٦,١٨٩,٦٣١
ودائع العملاء	٢٠,٦٧٧,٩٣٥,٨٣٢	١٠,٩٥٣,٤٩٠,٥٧١	١٠,٧١٤,٦٤٩	٣٧,٧٤٦,٨٣٠	-	٣١,٦٧٩,٨٨٧,٨٨٢
تأمينات نقدية	٢,٠١٣,٧١٠,٢٥٥	١٤٩,٦٤٣,٦٩٩	-	-	-	٢,١٦٣,٣٥٣,٩٥٤
مخصصات اخرى	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٨٢,٠٤٤,٠٦٤	٨١,٩٠٩,٨٣٣	-	-	-	١٦٣,٩٥٣,٨٩٧
إجمالي المطلوبات	٢٢,٨٩٧,٩٩٩,٣١٠	٢٨,٣٧٦,٩٢٤,٥٧٥	١٠,٧١٤,٦٤٩	٣٧,٧٤٦,٨٣٠	-	٥١,٣٢٣,٣٨٥,٣٦٤
صافي التركز داخل						
الميزانية للسنة الحالية	٢٥,٨٣١,٧٧١,٠٣٢	٤٣,٦٤٤,٨٣٦	٢,٢٤٨,١٨١	(٤١٧,١١٠)	٥٨٢,٢٧٥	٢٥,٨٧٧,٨٢٩,٢١٤
صافي التركز خارج						
الميزانية للسنة الحالية	-	-	-	-	-	-
صافي التركز للسنة الحالية	٢٥,٨٣١,٧٧١,٠٣٢	٤٣,٦٤٤,٨٣٦	٢,٢٤٨,١٨١	(٤١٧,١١٠)	٥٨٢,٢٧٥	٢٥,٨٧٧,٨٢٩,٢١٤

٣) مخاطر السيولة: تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل
- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

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/ب٤ الصادر بتاريخ ٢٠٠٤/٩/١٩،وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠%، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠% كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١١/٢٢. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر.

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٧,٨٥٥,٧١٤,٦٥٤	–	–	–	–	–	–	٢,٧٣٦,٩٧٣,٢٧٧	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	٢٨,٩٨٤,٩٣٠,٢٠٨	١١,٠٤٠,٢٣٦,٤٣٠	٧,٦١٤,٢٣٧,٠٧٠	–	–	–	–	–	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨,٢١٣,٤١٤,٩٦٢	٣٦٩,٨٠٤,٥٢٦	٤٩٧,٦٣٨,٠٦٤	٥,٦٠٠,٨٩٨,٦٦٣	٣٢٣,٤٧٠,٣٣٤	٢٠٧,٣٢٢,٣١٩	٦,٣٣٢,٠٤٦,٥٤٦	(٤٠٦,٧٢٣,٣٥٠)	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	–	–	–	–	–	–	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	–	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	–	–	–	–	١,٠٩٤,٠١٩,١٤٨	٤,٤٥١,٧٠٩,٨٧٥	–	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	–	–	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–	–	٢٢٠,٠٢١,١١٠	٢٢٠,٠٢١,١١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	٩٦,٣٠٥,١٢١	–	٩٦,٣٠٥,١٢١
موجودات أخرى	–	–	١٠,١٠٦,٤٥٨	٤٩,٥٤٩,٩٧٩	–	–	–	١,٦٠١,٦٠٦,٢٨٨	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	–	–	–	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	٥٥,٠٥٤,٠٥٩,٨٢٤	١١,٤١٠,٠٤٠,٩٥٦	٨,١٢١,٩٨١,٥٩٢	٥,٦٥٠,٤٤٨,٦٤٢	٣٢٣,٤٧٠,٣٣٤	١,٣٠١,٣٤١,٤٦٧	١٣,١٣٣,٤٥٨,٣٧٩	٩,٧٠٤,٠٣١,٨٥١	١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥
المطلوبات:									
ودائع مصارف	١٣,٥١١,٠٧٦,٠٥٥	٧,٠٤٣,٨٧٢,١١٠	٤,٦٤٠,٩١٠,٠٠٠	٢,٦٣١,١٤٢,٦٢٠	–	٢,٠٤٥,٢٤٦,٥٨٠,	–	–	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥
ودائع الزبائن	١٠,٥٤٥,٩٩٠,٩٨٠	٥,٨٤٨,٩٧٠,٢٦٥	٢٢,٥٦١,٩٠٨,٣٨٠	٣,١٣١,٦٦٨,٢٧٠	١,٩٧٦,٤٣٧,٩١٠	٤,٤٧٧,٢٢٣,٣٥٦	١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠	–	٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١
تأمينات نقدية	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	–	–	–	–	–	–	–	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤
مخصصات متنوعة	٤,١٤٧,٠٧١	–	–	–	–	–	–	–	٤,١٤٧,٠٧١
مطلوبات أخرى	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	–	–	–	–	–	–	–	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧
مجموع المطلوبات	٢٧,٩٤٥,٥٦٩,٨٣٧	١٢,٨٩٢,٨٤٢,٣٧٥	٢٧,٢٠٢,٨١٨,٣٨٠	٥,٧٦٢,٨١٠,٨٩٠	١,٩٧٦,٤٣٧,٩١٠	٦,٥٢٢,٤٦٩,٩٣٦	١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠	–	٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨
فجوة الاستحقاقات	٢٧,١٠٨,٤٨٩,٩٨٧	(١,٤٨٢,٨٠١,٤١٩)	(١٩,٠٨٠,٨٣٦,٧٨٨)	(١١٢,٣٦٢,٢٤٨)	(١,٦٥٢,٩٦٧,٥٧٦)	(٥,٢٢١,١٢٨,٤٦٩)	١١,٨٨٣,٨٥١,٠٣٩	٩,٧٠٤,٠٣١,٨٥١	٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥	-	٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩	-	٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩
الكفالات المعطاة للزبائن	٣,٧٣١,٦٢٩,٢٤٠	٩,٥٢٨,٧٠٠	٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٠
	٦,٧٠٢,١٦٦,٣٨٤	٩,٥٢٨,٧٠٠	٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤
كفالات معطاة لجهات أخرى	٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤,٣٦٠,٠٠٠
	٦,٧٠٦,٥٢٦,٣٨٤	٩,٥٢٨,٧٠٠	٦,٧١٦,٠٥٥,٠٨٤

٣٨- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مخاطر التشغيل

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- *إدارة المخاطر التشغيلية:*

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

- *لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:*

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

مخاطر الأعمال

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

مخاطر الدفع المسبق

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٤٩٢,٢٤٨,٦٨٨	٤٢١,٨٠٣,٦٧٩	١,٩١٤,٠٥٢,٣٦٧
صافي المصروفات الرأسمالية	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	-	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦
مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية	٧٧,٣٥١,٢٥٣,٩٢١	٤١,٣٦٦,٣٠١,٤٩٠	١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٢٢٧,٩٥٦,٣١١	٩٣٥,٢٩٤,٨٣٥	٢,١٦٣,٢٥١,١٤٦
صافي المصروفات الرأسمالية	٤٦٦,٣٨٢,١٤٢	-	٤٦٦,٣٨٢,١٤٢
مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية	٧٢,٣٦٤,١٥٧,٨٦٤	٣٢,٣٣٤,٦٧٥,١٨١	١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥

٣٩- إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم راس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.
رأس المال الأساسي:		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦
احتياطي خاص	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦
أرباح مدورة غير محققة	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥
ينزل منها:		
الخسارة المتراكمة المحققة	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)
موجودات غير ملموسة	(٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤)	(٢٢٠,٠٢١,١١٠)
أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	-
صافي رأس المال الأساسي	٢٠,٨٤٣,٦٠٤,٣٠٦	٢٠,٦٨٢,٩٧٣,٨٤٢
يضاف رأس المال المساعد:		
صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية بعد خصم ٥٠% منها	-	٥٣,٥٣٩,٠٤٦
احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٢٠,٩٧٩,٨٠٧,٦٣٩	٢٠,٨٧٢,٧١٦,٢٢١
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	٥٦,٥٨٦,٧٧٧,٥٣٥	٥٠,٣٨٥,٧٥٠,٥٧٥
مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٨١٧,٤٠٧,٣٥٣	١,٠٨٩,١٩٠,١٣٨
مخاطر السوق	٥٠,٩٤٧,٣٨١	٢٠٠,٢٧١,٨٣٠
المخاطر التشغيلية	٢,١٧٣,٨٢٠,٤٣٥	٢,١٠٣,٢٥٠,٤٣٢
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٥٩,٦٢٨,٩٥٢,٧٠٤	٥٣,٧٧٨,٤٦٢,٩٧٥
نسبة كفاية رأس المال (%)	%٣٥,١٨	%٣٨,٨١
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	%٣٤,٩٦	%٣٨,٤٦
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)	%٩٨,٠١	%٩٧,٨١

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 البنيوي 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.

٤٠- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	-	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢
أرصدة لدى مصارف	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	-	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠
إيداعات لدى مصارف	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة	٢٠,٦١٥,٧٧٢,٨٨٦	٦,٣٧٦,٧٧١,٠٠٦	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٠٢٧,٨٠٥,٦٥٠	١٤,٨٠٢,٩٤٦,٥١٩	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩
موجودات ثابتة ملموسة	-	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦
موجودات غير ملموسة	-	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩
موجودات أخرى	١٨٢,٧٨٦,٥٠٨	٢,٠٠٧,٢٣٥,٦٣١	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
مجموع الموجودات	٨٧,٥٣١,٨٨٠,١٣٢	٣١,١٨٥,٦٧٥,٢٧٩	١١٨,٧١٧,٥٥٥,٤١١
المطلوبات:			
ودائع مصارف	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	-	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨
ودائع عملاء	٦٤,٧٨٢,١٧١,٣٦٧	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧
تأمينات نقدية	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	-	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥
مخصصات متنوعة	٦,٧٩٢,١٨١	-	٦,٧٩٢,١٨١
مطلوبات أخرى	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	-	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩
مجموع المطلوبات	٩٧,٢١١,٠٥٠,٧٤٠	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٧,٤٥٠,٥٥٠,٧٤٠
الصافي	(٩,٦٧٩,١٧٠,٦٠٨)	٣٠,٩٤٦,١٧٥,٢٧٩	٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	-	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١
أرصدة لدى مصارف	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
إيداعات لدى مصارف	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة	١٤,٨٠٥,٨٢٥,٥١٨	٦,٣٣٢,٠٤٦,٥٤٦	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٠٩٤,٠١٩,١٤٨	٤,٤٥١,٧٠٩,٨٧٥	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
موجودات ثابتة ملموسة	-	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣
موجودات غير ملموسة	-	٢٢٠,٠٢١,١١٠	٢٢٠,٠٢١,١١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٩٦,٣٠٥,١٢١	٩٦,٣٠٥,١٢١
موجودات أخرى	٥٩,٦٥٦,٤٣٧	١,٦٠١,٦٠٦,٢٨٨	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
مجموع الموجودات	٨٤,١٩١,٥٩٢,٧٤٢	٢٠,٥٠٧,٢٤٠,٣٠٣	١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥
المطلوبات:			
ودائع مصارف	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥
ودائع عملاء	٤٨,٥٤٢,١٩٩,١٦١	١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠	٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١
تأمينات نقدية	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	-	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤
مخصصات متنوعة	٤,١٤٧,٠٧١	-	٤,١٤٧,٠٧١
مطلوبات أخرى	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	-	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧
مجموع المطلوبات	٨٢,٣٠٢,٩٤٩,٣٢٨	١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠	٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨
الصافي	١,٨٨٨,٦٤٣,٤١٤	١٩,٢٥٧,٦٣٢,٩٦٣	٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧

٤١- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

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

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠١٨ و٢٠١٧.

٤٢- الدعاوى القضائية

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

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي. بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا، بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٩ حول البيانات المالية.