
تقرير مجلس الإدارة عن أعمال عام 2017

الهيئة العامة غير العادية 2018/05/09

BOD REPORT 2017

EXTRAORDINARY GENERAL ASSEMBLY 09/05/2018



الفهرس

كلمة رئيس مجلس الإدارة

لمحة عن فرنسبنك سورية ومساهمته الاستراتيجي.

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

الموارد البشرية والهيكل التنظيمي.

شبكة الفروع.

الخدمات المصرفية.

النشاطات التسويقية والاجتماعية.

البيانات المالية وتحليل الوضع المالي والتنافسي.

وصف المخاطر وقياسها.

الحوكمة وممارسات الإدارة السليمة.

البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة مساهمي مصرف فرنسبنك سورية المحترمين،

باسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة يسعدني أن أرحب بكم وبممثلي الهيئات الرسمية والرقابية الحاضرين في هذه الهيئة العامة غير العادية، شاكراً الجميع تلبية دعوتنا للحضور. كما يسرني أن أعرض عليكم تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للعام 2017 والذي يلخص نشاط فرنسبنك سورية وأدائه ونتائجه إضافة إلى البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات المنتهية في 2017/12/31.

على الرغم من السنوات السبع للأزمة التي مرّت بها سورية، إستطاع فرنسبنك سورية الإستمرار بتدعيم ركائز نشاطه في عام 2017 بفضل الجهود المبذولة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين، ومن خلال الإحاطة بقاعدة زبائنه ومواكبتهم والسياسات الإحترازية التي سمحت بالمحافظة على أمواله الخاصة وتكوين المخصصات اللازمة تحوطاً للمخاطر المتوقعة وغير المتوقعة التي قد يواجهها المصرف، بالإضافة الى المتابعة الحثيثة لمخاطر الائتمان ومخاطر الائتزام، مع تقيد المصرف بالممارسات الدولية الفضلى وتعاميم السلطات الرقابية. ورافق ذلك جهود سمحت بالمحافظة على جودة موجودات المصرف مع تفادي التعرض للمخاطر التشغيلية مما سمح بالمحافظة على ماليته العامة وسمعته.

ولم تألُ الإدارة التنفيذية جهداً بالتعاون مع مجلس الإدارة لتمكين المصرف من التأقلم مع الوضع الإقتصادي الذي يزداد صعوبة من سنة إلى أخرى.

ونشير بالمناسبة إلى أنّ هذا التعاون سيمكّن المصرف من توسيع نطاق شبكة الفروع خلال العام 2018، إنما بعد دراسة جدوى التوسّع بشكل متأنٍ ومدروس، آخذين بالاعتبار الصعوبات والتحديات المترتبة على هذه الخطوة، وآملين تحسّن الأوضاع وعودة الاستقرار الاقتصادي والمالي للسوق المصرفية. وفي هذا الإطار، نجدّد تأكيدنا على استمرار سياسة المحافظة على الإمكانات البشرية والخبرات المصرفية الموجودة في فرنسبنك سورية، والتي استمرت بخدمة المصرف طوال فترة الأزمة، مما يحثّم علينا تطوير القدرات الموجودة لتهيئتها لتحمل مسؤوليات المرحلة القادمة. وسمحت السياسة المنتهجة في هذا الإطار من تكوين هيكل تنظيمي مؤلف من كوادر ذات خبرة جيدة ومن المحافظة على أصول المصرف مع بذل الجهود اللازمة لإستكمال خطة الإحلال بالرغم من المعوقات التي رافقت ذلك بسبب هجرة الأدمغة في مرحلة معينة. وتسعى الإدارة لرفع المستوى المعرفي للموظفين والكوادر من خلال التدريب المستمر والتقليل من وقع الصعوبات المعيشية التي فرضتها الأزمة مما خلق شعوراً مميزاً بالإنتماء لدى كوادر مصرفنا مشهود له في القطاع.

وبالمناسبة نذكر بأن الاكتتاب بزيادة رأس المال قد استكمل خلال العام 2017 بعد أن تمكّن المصرف من تسجيل اكتتابات جديدة في رأسماله المطروح، بحيث أصبح المبلغ المكتتب به يوازي المبلغ المصرّح عنه، مما سمح بارتفاع سعر السهم في السوق ونسبة تداوله إلى مستويات جيدة بحيث ارتفع سعر السهم إلى ما يقارب أربع أو خمس أضعاف سعره مقارنة مع نهاية العام 2016.

بناءً على ما تقدّم، فإننا كمجلس إدارة نوّكد صحة وسلامة البيانات المالية ونوصي هيئتك 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.

ختاماً، نشكر حضوركم وثقتكم، آمليّن بدء صفحة جديدة خلال العام 2018، مع تأكيد سعيّنا الدائم لمزيد من التقدم والتوسّع والنجاح، ولبلادنا العودة السريعة للأمن والاستقرار والنجاح.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير .

رئيس مجلس الإدارة

عادل القصّار



لمحة عن فرنسبنك سورية ومساهمة الاستراتيجي:

تأسس مصرف فرنسبنك 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 فرنسبنك سورية في سجل المصارف تحت الرقم 18، وياشر أعماله المصرفية في 15 كانون الثاني 2009 .

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

دمشق: أبو رمانة وشارع بغداد، والمنطقة الحرة،

حلب: العزيزية، وشارع الملك فيصل،

طرطوس: شارع الثورة،

اللاذقية: شارع الكورنيش الغربي،

حمص: (مغلق حالياً)

ريف دمشق: السيدة زينب (مغلق حالياً)

بناء على تعليمات السلطات الرقابية المرتكزة على قوانين الجمهورية العربية السورية، أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 29 آذار 2010 زيادة رأس مال فرنسبنك سورية ليصبح 5,250 مليون ليرة سورية 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 فرنسبنك سورية 52,500,000 سهماً، ورأسمال المصرف 5,250,000,000 مليون ليرة سورية.

يعتبر فرنسبنك ش.م.ل. المؤسس الرئيسي وأكبر المساهمين في المصرف، حيث أنه كان يمتلك 49% من المصرف قبل بداية عملية زيادة رأس المال، وتمت الموافقة على زيادة هذه الحصة لتصبح 60% من رأسمال المصرف. وحالياً تبلغ نسبة مساهمة فرنسبنك ش.م.ل. بالنسبة لرأس المال 55.67%

يقوم فرنسبنك 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 للحصول، 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.

إن فرنسبنك ش.م.ل. هو المؤسس الاستراتيجي لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م.ع، إن معظم رأسمال فرنسبنك ش.م.ل. (78.098%) مملوك من السنيين عدنان وعادل القصار والنسبة المتبقية موزعة بين عدة مساهمين بينهم:

Deutsche Investitions – und Entwicklungsgesellschaft mbH DEG (5%)

The Public Institution for Social Security – Kuwait (2 %)

Al Fadi Holding Ltd (2.7 %)

تغطي شبكة فروعه الـ 124 في لبنان كافة الأراضي اللبنانية بالإضافة إلى فرعين في العراق (بغداد، اربيل - كردستان).

الشركات التابعة أو الشقيقة أو الأم

- فرنسبنك للأعمال ش.م.ل. Fransa Invest Bank SAL
- البنك اللبناني للتجارة BLC Bank SAL وشركة ب.ل.س. للخدمات ش.م.ل. BLC services SAL
- شركة الليزنج اللبنانية ش.م.ل. Lebanese Leasing Company SAL
- الشركة العامة العقارية ش.م.ل. Société Générale Foncière SAL (SOGEFON)
- شبكة الربط والخدمات الإلكترونية ش.م.ل. Switch & Electronics Services SAL
- شركة اكسبرس ش.م.م. Société Express SARL

• فرنسبنك لخدمات التأمين ش.م.ل. SAL Fransabank Insurance Services Company.

• بنكاسورنس ش.م.ل. SAL Bancassurance

• شركة الدفع المصرفية ش.م.ل. SAL International Payment Network

• بنك بيروت والبلاد العربية ش.م.ل. BBAC

• فرنسبنك فرنسا (فرنسا) ش.م.ل. SAL Fransabank (France)

• فرنسبنك الجزائر ش.م.ل. SAL Fransabank El Djazaïr SPA

• فرنسبنك بيلاروسيا ش.م.ل. SAL Fransabank OJSC (Belarus)

• فرنسبنك سورية ش.م.ل. SAL Fransabank Syria SA

• بنك المال المتحد السودان (Sudan) United Capital Bank

• بنك USB قبرص USB Bank PLC Cyprus

أما في ما خص التوسع العالمي، وبالإضافة إلى الجمهورية العربية السورية، فإن مجموعة فرنسبنك متواجدة عبر مصرف تابع في البلدان التالية: فرنسا، الجزائر، السودان، روسيا البيضاء، قبرص والعراق وعبر مكاتب تمثيلية في ليبيا والإمارات العربية المتحدة (أبو ظبي) و أبيدجان - ساحل العاج.

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

المؤسسون	نسبة الأسهم المكتتب بها من رأس المال المصرح عنه كما في نهاية عام 2017
فرنسبنك ش.م.ل.	55.67%
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 ونسب ملكيتها

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	مستقل	تنفيذي
السيد عادل وفيق القصار	رئيس مجلس الإدارة	2010	فرنسبنك ش.م.ل.	55.67%	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد أحمد سعيد الشهابي	نائب رئيس مجلس الإدارة	2014	نفسه	3%	مستقل	غير تنفيذي
السيد ثائر دريد لحام	عضو	2015	نفسه	4.50%	مستقل	غير تنفيذي
السيد علي وهيب مرعي	عضو	منذ التأسيس	نفسه	0.7%	مستقل	غير تنفيذي
السيد وائل سليم شامي	عضو	2015	نفسه	0.19%	مستقل	غير تنفيذي
السيد وائل هشام حداد**	عضو	2017	نفسه	0.19%	مستقل	غير تنفيذي
السيد أمين أبو مهنا*	عضو	2017	فرنسبنك ش.م.ل.	55.67%	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد عدنان الخوري ابراهيم*	عضو	2017	فرنسبنك ش.م.ل.	55.67%	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد غنطوس الجميل*	عضو	2017	فرنسبنك ش.م.ل.	55.67%	غير مستقل	غير تنفيذي

- فقط فرنسبنك ش.م.ل. هو المساهم الذي يمتلك ما يزيد عن 5% من أسهم المصرف، ويملك كشخصية اعتبارية 55.67%.
- وافق مجلس الإدارة على إستقالة الدكتور شادي أنطوان كرم واستقالة السيد إيلي فتح الله سيوفي بتاريخ 2017/3/20

* استبدل فرنسبنك ش.م.ل. ممثليه:

- استبدل السيد شادي كرم بالسيد أمين أبو مهنا بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 2017/08/13
- استبدل السيد عدنان وفيق القصار بالسيد عدنان الخوري ابراهيم بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 2017/11/28.
- استبدل السيد نبيل عادل القصار بالسيد غنطوس الجميل بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 2017/12/28
- ** تم تعيين السيد وائل هشام حداد لملء الشاغر في عضوية مجلس الإدارة بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 2017/11/28

الإدارة العليا

المدير العام - الرئيس التنفيذي:	السيد نديم مجايع.
مساعدو المدير العام:	السيد ليث الركابي السكري.
المستشارون القانونيون:	السيد هشام الشويري.
أمين عام مجلس الإدارة:	الدكتور موسى ميري.
	الأستاذ تائر بلال.
	السيدة كاتيا داغر مدور.

لمحة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد عادل وفيق القصّار: لبناني، حائز على شهادتي الحقوق الفرنسية واللبنانية من جامعة القديس يوسف في بيروت، رئيس سابق لجمعية المصارف في لبنان، قنصل فخري لجمهورية هنغاريا في لبنان نائب رئيس مجلس إدارة فرنسبنك ش.م.ل.، ورئيس مجلس الإدارة لشركة الليزينغ اللبنانية وبنكاسورانس للتأمين وشركة (ع.ع. القصّار) وهي من كبار الشركات اللبنانية في مجالي التجارة والطيران وفرنسبنك فرنسا، وهو عضو مجلس إدارة في البنك اللبناني للتجارة، وفرنسا هولدنغ لبنان ومساهم في العديد من الشركات اللبنانية والأجنبية، ووكيل لعدد من خطوط الطيران العالمية.

نائب 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 الألمانية، مدير عام لعدد من الشركات الصناعية والدوائية، عضو مجلس إدارة 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 الأعمال 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 الاقتصادية. 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. فهو شارك في دورات عملية متعلقة بالمجالات التالية: تحليل البيانات المالية، إدارة الاستثمار والأوراق المالية، الإدارة المالية المتقدمة، سوق المال ورأس المال والتمويل الدولي. يشغل منصب المدير التنفيذي في كل من شركة صباغ وشامي للتوزيع وشركة تريتنس 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 رحلة، مدير إقليمي لمنطقة البقاع في فرنسبنك ش.م.ل، شغل منصب مدير عام مساعد لبنك البقاع (مجموعة فرنسبنك)، كما شغل منصب مدير فرع في رحلة من 1992 لغاية 2004.

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

السيد غنطوس الجميل: لبناني، حائز على ماجستير إدارة الأعمال في الاقتصاد والمالية من معهد إدارة الأعمال INSEAD - Business School، وعلى ماجستير في الهندسة المدنية ESIB من المعهد العالي للهندسة في بيروت، جامعة القديس يوسف Ecole Supérieure des Ingénieurs USJ. يشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة مكافحة تبييض الأموال AML/CFT في فرنسا انفيست بنك - لبنان FRANSA INVEST BANK - LEBANON ويشغل منصب عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة المخاطر في فرنسبنك او.جي.اس.سي (روسيا البيضاء) BELARUS FRANSABANK OJSC.

لمحة عن الإدارة العليا

المدير العام - الرئيس التنفيذي

السيد نديم عزيز مجاصص

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، نائب مدير عام فرنسبنك ش.م.ل مسؤولاً عن الاستراتيجية والتطوير، عمل في بنك SGBL سوسيته جنرال في لبنان من 1992 إلى 2007، شغل فيها مناصب مختلفة منها نائب مدير عام ومدير مسؤول عن الاستراتيجية والتسويق والمصرف الإلكتروني.

مدير عام مساعد

السيد ليث الركابي السكري

مساعد مدير عام، حائز على ماجستير في الإدارة المالية والمصارف، ومسؤول دائرة المحاسبة والرقابة المالية، ومنسق دوائر العلاقات الدولية، خدمات القروض، والخزينة والقطع، محاسب قانوني، عمل سابقاً في شركة هنكل سورية - جزء من مجموعة Henkel الألمانية.

السيد هشام الشويري

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

أمين عام مجلس الإدارة

السيدة كاتيا داغر مدور

مسؤول دائرة التسويق-ماجستير في التسويق، عملت سابقاً في بنك SGBL سوسيته جنرال في لبنان من 1988 حتى 2008 حيث شغلت منصب مسؤولة المصرف عن بعد إضافة إلى الإشراف على تطوير المواقع الإلكترونية لمجموعة SGBL.

لمحة عن الإدارة التنفيذية

السيد ناجي عبد النور	مسؤول دائرة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات/إجازة في تكنولوجيا المعلومات.
السيد بدر الكردي	مسؤول دائرة الموارد البشرية/إجازة في الأدب الانكليزي.
السيد أندريه النوار	مسؤول دائرة التنظيم/دبلوم متقدم في العلوم المصرفية.
السيد سامر عياش	مسؤول دائرة الشركات /إجازة في إدارة الأعمال.
السيدة صبا داود	مسؤول دائرة التحصيل والتسوية/إجازة في إدارة الأعمال
الآنسة نسرين ميقري	مسؤول دائرة الخزينة والقطع/إجازة في إدارة الأعمال.
السيد ماهر موسى	مسؤول دائرة الشؤون الإدارية/إجازة في الاقتصاد/محاسبة.
السيد إياد اصطانوم	مسؤول دائرة العمليات المركزية /ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
السيدة أماني حمد	مسؤول دائرة خدمات القروض /إجازة في الاقتصاد - تأمين ومصارف.
دائرة شبكة الفروع	
السيد جمال قانصوه الغوري	مسؤول دائرة شبكة الفروع/إجازة في إدارة الأعمال.
السيدة حنان مهاني	نائب مسؤول شبكة الفروع، مسؤول وحدة مراقبة العمليات/إجازة في علم الاجتماع.
مدراء الفروع	
السيد نائل ربحاوي	مدير فرع الملك فيصل -حلب/ ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
السيد ميشيل طريه	مدير فرع طرطوس/إجازة في الاقتصاد.
السيدة ليال متري	مدير فرع العزيزية-حلب /إجازة في علوم المصارف.
السيدة إيمان الصفدي	مدير فرع اللاذقية/ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
السيد رواد حايك	مدير فرع أبو رمانة -دمشق/إجازة في الإعلام.
الآنسة ميري عبود	مدير فرع شارع بغداد بالإضافة إلى توليها مهام شؤون فرع حمص/إجازة في الأدب الانكليزي.
السيد محمد فراس الحكيم	مدير فرع المنطقة الحرة -دمشق /ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية.



لمحة عن الدوائر الرقابية

الدائرة القانونية

الأستاذ ثائر بلال
مسؤول دائرة الشؤون القانونية، محامي - ماجستير في القانون التجاري (مصارف).

دائرة إدارة المخاطر

السيد هشام الشويري
مسؤول دائرة إدارة المخاطر، ماجستير في إدارة الأعمال

دائرة الإلتزام

الآنسة ريتا زكرت
مسؤول دائرة الإلتزام - ماجستير في إدارة الأعمال.

المراقبين المصرفيين الداخليين

الآنسة مارينا طنوس
ماجستير في الإدارة المالية والمصرفية. مسؤول وحدة المراقبين

السيدة ميرفا حلاق
ماجستير في الإدارة المالية والمصرفية، مراقب مصرفي داخلي

دائرة التدقيق الداخلي

السيد علي محمد
منسق دائرة التدقيق الداخلي - ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.

آلية اختيار أعضاء مجلس الإدارة:

- يقوم بإدارة فرنسبنك سورية مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات ويمكن تجديد انتخابهم للفترة اللاحقة كل أربع سنوات على الأقل بقرار من الهيئة العامة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة وتكون مدة ولاية رئيس مجلس الإدارة ونائبه بنفس مدة ولاية بقية الأعضاء.
- تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي من قبل الهيئة العامة التي انعقدت في 2015/06/01.
- يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يكون مالكا لـ 100,000/ (مئة 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 بالنفقة 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 متدخلأ في أي من الجرائم المذكورة ويطبق الحظر نفسه بحق كل من حكم عليه بمحاولة ارتكاب هذه الجرائم.

التقييم الذاتي وتقييم الأداء:

يقوم المجلس 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 بإسم المصرف.

التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل

يقوم المصرف بتحديد أهدافه ورسم استراتيجيته لتحقيقها. كما تقوم الإدارة بوضع خطط العمل التي تتضمن الطريق الذي يتم اتخاذه لتحقيق استراتيجية المصرف والأهداف والجدول الزمنية المحددة لتحقيقها. يصادق المجلس على الأهداف والاستراتيجيات والخطط والسياسات ويتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء واتخاذ الإجراءات التصويبية اللازمة وفقاً لخطط العمل.

يتأكد المجلس 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 المعلقة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي المصرف وأعضاء المجلس ويتم الحصول على موافقتهم عليها.

تعارض المصالح

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

الموارد البشرية والهيكل التنظيمي:

تعمل دائرة الموارد البشرية جاهدة للمحافظة على الكادر الوظيفي لدى البنك في ظل الظروف الحالية وتمكينه من الاستمرار حتى تجاوزها، وذلك بشتى الوسائل المتاحة، مع العلم بأن التغيرات الحاصلة في الكادر الوظيفي لم تكن ناتجة عن إستقالات من أجل العمل في مؤسسات منافسة بل حصلت بسبب الهجرة. وافق مجلس الإدارة على هيكل تنظيمي جديد ودليل وصف وظيفي وقامت إدارة الموارد البشرية بوضع خطط وآليات عمل تضمن تأمين كوادر وإعادة توزيع ونقل لبعض الموظفين حسب ما تقتضيه الظروف والعمل على إعداد خطة طوارئ تؤمن توزيع الموظفين على مواقع بديلة تضمن استمرار العمل دون أي انقطاع.

عدد الموظفين:

بلغ عدد الموظفين في الادارة العليا والوسطى 48 موظفاً إضافة إلى 104 موظفاً في الفروع وبالتالي يكون العدد الاجمالي للموظفين في عام 2017 152 موظفاً.

المؤهلات العلمية:

89% من الموظفين حائزين على شهادات جامعية أما غير الحائزين على شهادات جامعية فهم يشغلون وظائف في الخدمات العامة.

الدورات التدريبية:

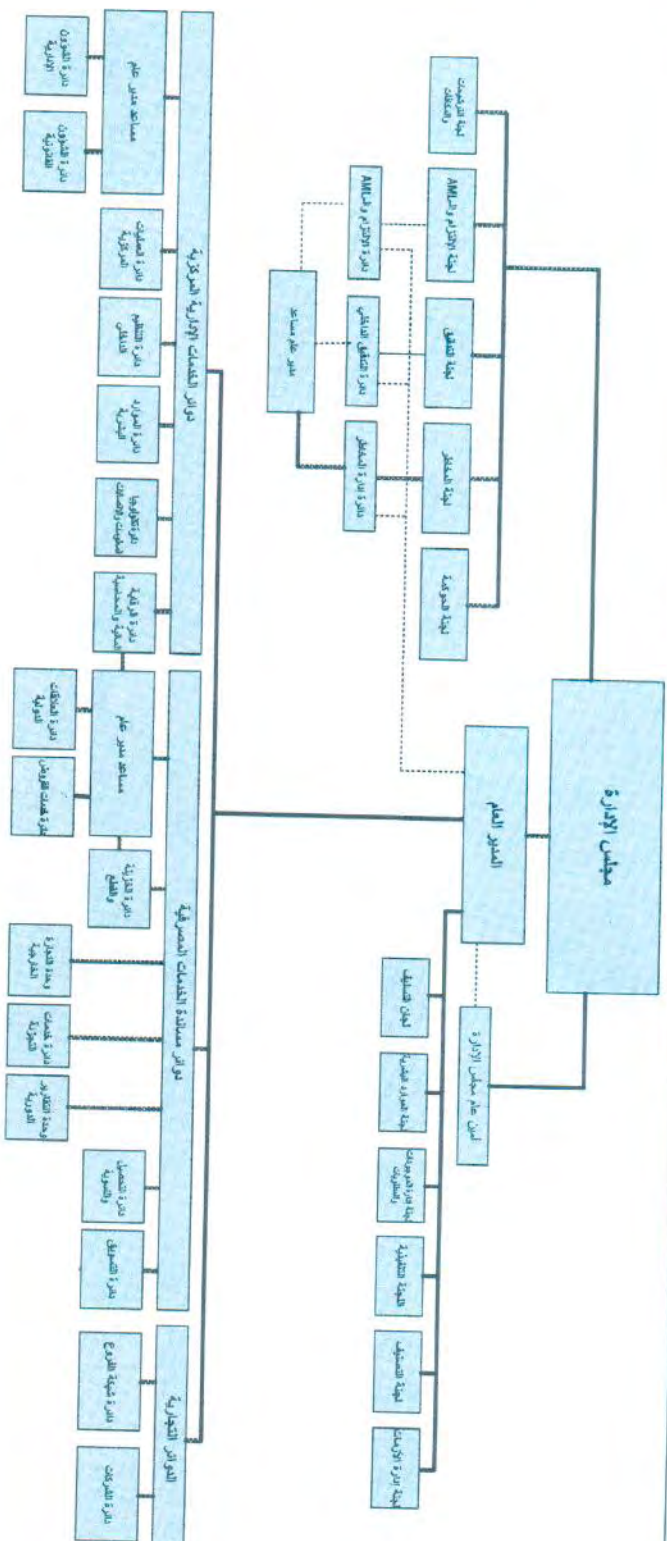
قام المصرف بالعديد من الدورات التدريبية للموظفين في برمجيات الكمبيوتر واللغات الاجنبية إضافة إلى دورة متخصصة بالعمليات المصرفية والمالية.

سياسات التعويضات والمكافآت

يعتمد فرنسبنك سورية سياسات واضحة للرواتب والمكافآت والتعويضات للإدارة التنفيذية وكافة الموظفين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم. تكون هذه السياسات محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف ويكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده استراتيجية المصرف. بنيت هذه السياسات بحيث لا تكون مرتبطة بالأداء في الأجل القصير وذلك بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

الهيكل التنظيمي

فرع بنك سورية - الهيكل التنظيمي



ع, ع

ع, ع

ع, ع

شبكة الفروع:

منذ مطلع الأزمة في ربيع عام 2011 عدّل فرنسبنك سورية خطة تطوير شبكة فروعها، وتم مؤقتاً إغلاق فرع حمص بتاريخ 2012/01/31 وفرع السيدة زينب بتاريخ 2012/07/19. ويتم تسيير الخدمات لعملاء الفرعين من خلال فروع المصرف الأخرى. وعمل المصرف خلال عام 2016 على إستشراق مواقع جديدة في مناطق آمنة، حيث قام المصرف بتملك عقارات جديدة في عام 2017 ويهدف الى افتتاحها خلال الفترة القادمة.

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

الخدمات المصرفية:

في ظل الظروف الراهنة، تقتضي سياسة المصرف التآني في تقديم مجمل الخدمات المصرفية وصولاً إلى تحديد بعضها بشكل آني، علماً أن المصرف حافظ على حسن علاقته بعملائه ومارس نهجاً يَبْقَى من خلاله على خدمته للقطاعات الاقتصادية الأساسية وخاصة ما يتعلق بالحاجات اليومية للمواطنين.

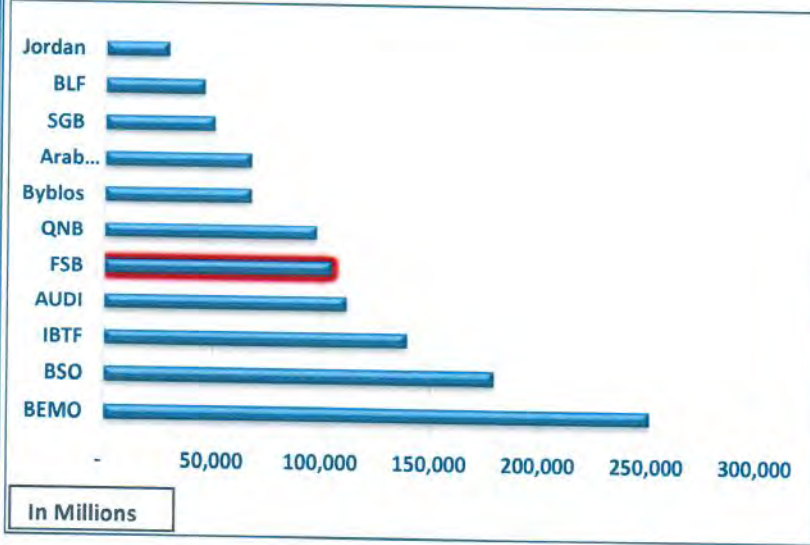
النشاطات التسويقية والاجتماعية:

في ظل الظروف الراهنة، وبقرار من إدارة المصرف احتراماً لمشاعر المواطنين وتقديراً للظروف الصعبة، لم يَقم فرنسبنك سورية بأي نشاطٍ تسويقي خلال السنة المنصرمة واقتصرَت المهام التسويقية على ما هو ملزم قانوناً كنشر البيانات المالية، إضافة إلى بعض المعارض الإقتصادية التي شارك فيها المصرف.



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

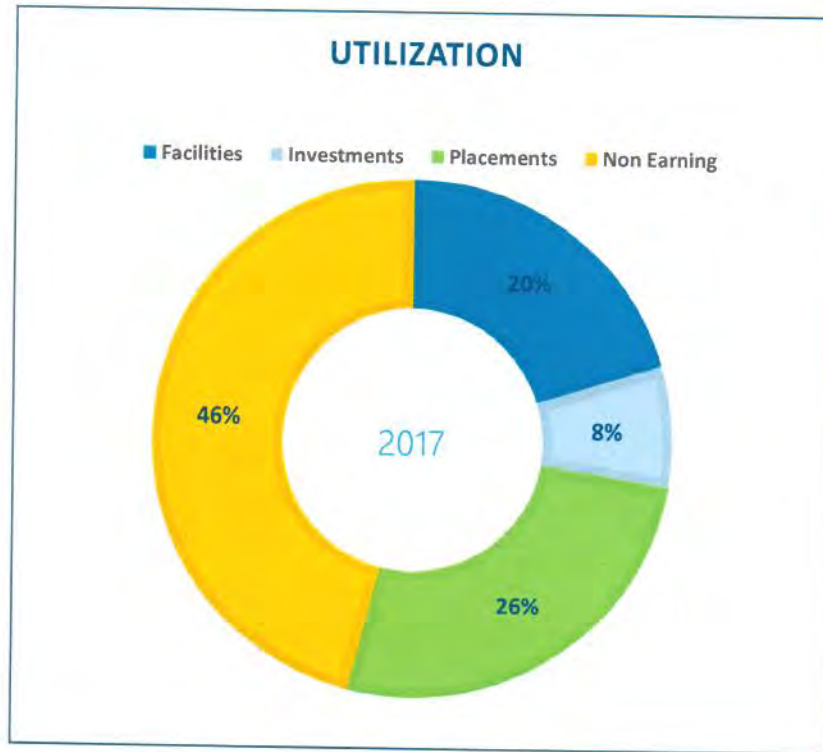
حافظ فرنسبنك سورية على مكانته المالية ضمن القطاع المصرفي السوري التقليدي الخاص بحصة سوقية بلغت نهاية عام 2017 حوالي 9%، ليكون بالمرتبة الخامسة من حيث الموجودات.



انخفض سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية من (517.43) كما في نهاية عام 2016 الى (436) كما في نهاية عام 2017 مما أثر على تقييم موجودات المصرف بالعملة الأجنبية وبالتالي انخفاض إجمالي الموجودات مقومة بالليرة السورية الى 104,711 مليون ليرة سورية،

الأمر الذي انعكس أيضاً على صافي الدخل حيث بلغت خسائر تقييم مركز القطع البنوي 4,8 مليار ليرة سورية وصافي خسائر السنة 4,66 مليار ليرة سورية، بينما بلغ الدخل الناتج عن العمليات التشغيلية 386.4 مليون ليرة سورية من دون الضرائب وخسائر تقييم مركز القطع البنوي.

ومع ندرة وشح الفرص والخيارات الاستثمارية المتوفرة وقلة مجالات التمويل في السوق، إلا أن المصرف استمر بتحقيق تركيبة متوازنة من الموجودات المولدة للدخل حيث شكلت 54% من إجمالي الموجودات.



محفظة التسهيلات الائتمانية

بلغ معدل نمو الحصة السوقية من إجمالي التسهيلات المقدمة للعملاء ضمن القطاع المصرفي السوري



التقليدي الخاص

2% حيث استحوذ

فرنسبنك سورية

على حصة سوقية

بلغت 11.85%

مقارنةً بالعام

السابق¹ حيث

كانت حصته

السوقية 9.89%.

سياسة المصرف الائتمانية

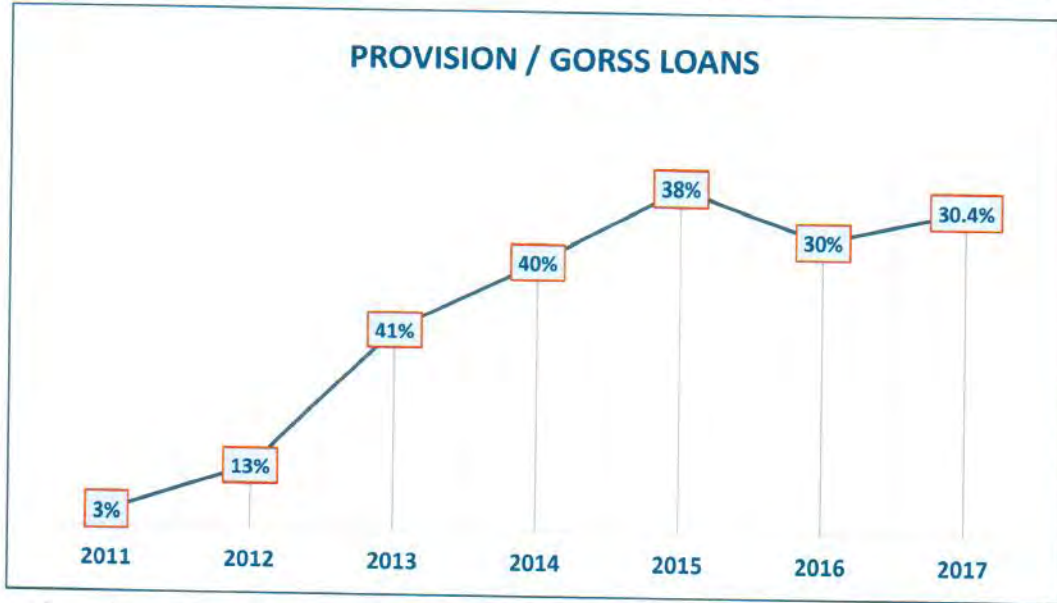
انتهج فرنسبنك سورية سياسة تحفظية تجاه أي عمليات تمويل جديدة غير مقرونة بضمانات كافية تغطي كامل المخاطر الائتمانية المصاحبة لها حيث يتم التركيز على سمعة العميل وملاءته المالية وطبيعة نشاطه ومكان تواجده الحالي ومدى تأثره بالأزمة الراهنة.

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.

كما ونمت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 9% فقط وذلك نظراً لارتفاع سعر صرف الليرة السورية مما أثر على تقييم التسهيلات الائتمانية الممنوحة بالعملات الأجنبية، 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.

¹ تم احتساب المؤشر بناءً على البيانات المنشورة بتاريخ 2017/9/30 كون معظم البنوك لا تتوافر لديها البيانات المطلوبة ضمن إفصاحاتها الأولية.

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

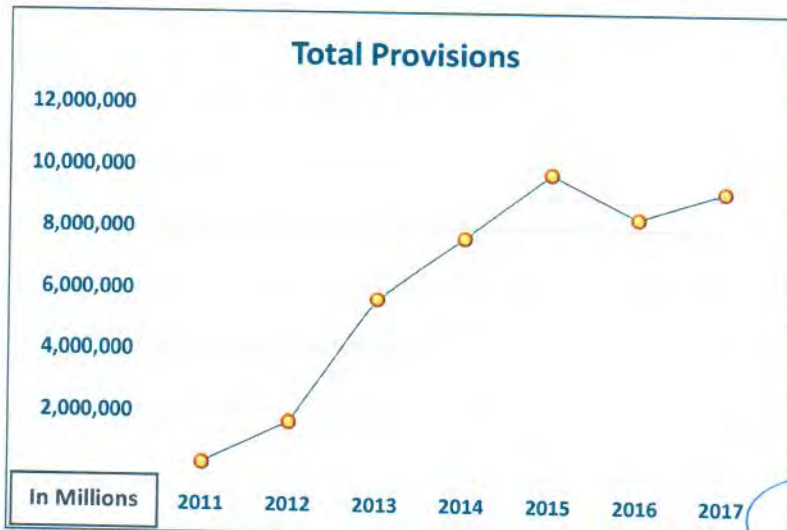


المؤونات 30.4% من كامل قيمة المحفظة الائتمانية. كما حاول المصرف السعي نحو الحصول على ضمانات إضافية تغطي قيمة محفظة التسهيلات الإجمالية مما يؤكد على نجاح المصرف بالتقيد بأعلى درجات الانضباط والحذر وهو ما انعكس إيجاباً على جودة محفظته الائتمانية.

المخصصات المحتجزة

ارتفعت قيمة المخصصات المحتجزة لدى فرنسبنك سورية نهاية عام 2017 لتبلغ حوالي 9.2 مليار ل.س، أي بمعدل نمو 11% 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 6.3 مليار



ليرة سورية، ومخصصات عامة إضافية محتجزة بها كخط دفاع ثاني للمصرف نتيجة الظروف الراهنة وتم احتسابها بنتيجة اختبارات الجهد لمحفظة المصرف بقيمة 2.9 مليار ليرة سورية.

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

تطور ودائع المصرف

موقعه التنافسي

يستحوذ فرنسبنك سورية على 7.30% من إجمالي مصادر الأموال المودعة² لدى جميع المصارف السورية التقليدية الخاصة العاملة في سورية.

هيكل الودائع لدى المصرف



شهدت ودائع المصرف استقراراً خلال العامين الأخيرين نظراً لقلّة مجالات التوظيف المتاحة وارتفاع كلفة مصادر الأموال، مما شكل ضغطاً إضافياً

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 إضافة إلى الجهود المبذولة من قبل إدارة المصرف لمنع التركيز في الودائع بناءً على الظروف الراهنة وبالشكل الذي يضمن لها استقراراً في إدارة موجوداتها ومصادر أموالها.

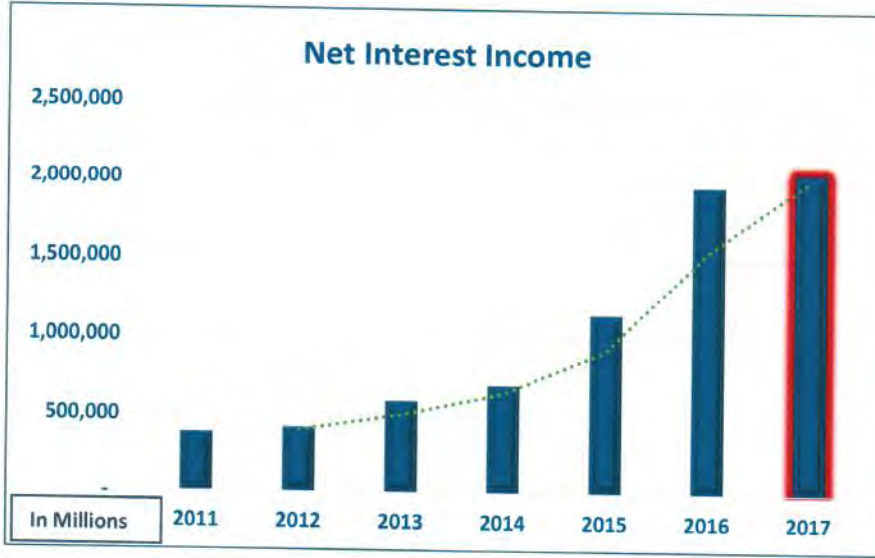
07

² تم احتساب المؤشر بناءً على البيانات المنشورة بتاريخ 2017/9/30 كون معظم البنوك لا تتوفر لديها البيانات المطلوبة ضمن إفصاحاتها الأولية.

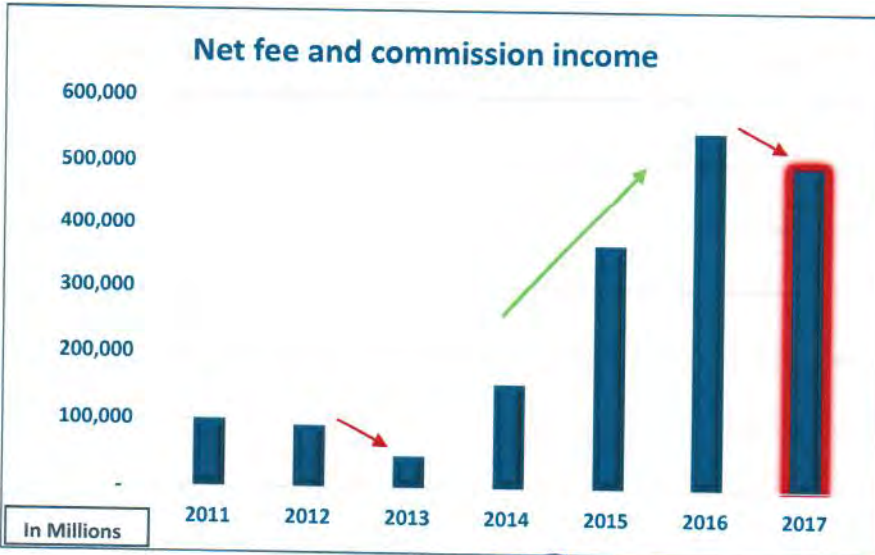
إجمالي الدخل التشغيلي

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

إيرادات الفوائد والعمولات



شهد فرنسبنك سورية نمواً بسيطاً في صافي إيرادات الفوائد بمعدل 4.68% نتيجة لانخفاض سعر الصرف، الذي أثر بدوره على الفوائد المحصلة بالعملة الأجنبية.



كما وأثر انخفاض سعر الصرف على تراجع صافي إيرادات العمولات بمعدل 9.5%، بالرغم من حرص المصرف على تعزيز ربحيته من خلال البحث الدائم عن قنوات توظيف جديدة تتسجم مع سياسته التحفظية على

الرغم من كافة المعوقات السائدة في السوق المصرفية.

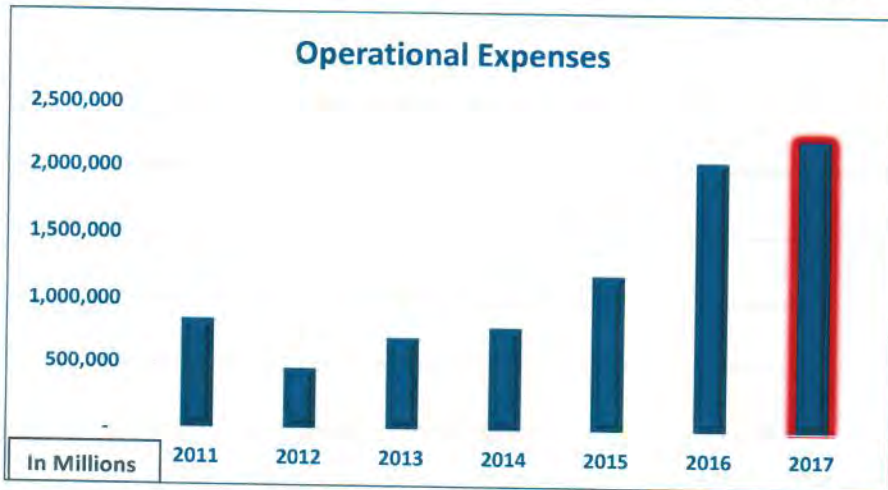
أرباح مركز القطع البنيوي

سجل عام 2017 خسائر إعادة تقييم مركز القطع البنيوي نتيجة لانخفاض سعر صرف الدولار الأمريكي من (517.43) الى (436)، فقد تجاوزت نهاية عام 2017 الـ 4 مليار ليرة سورية.



المصاريف التشغيلية

حاولت إدارة فرنسبنك سورية ضبط كافة المصاريف التشغيلية - نفقات الموظفين ومصاريف تشغيلية أخرى - حيث ارتفعت بمعدل (8.6%) فقط نهاية عام 2017، على الرغم من الارتفاع القياسي للأسعار، وخاصة الطاقة ومستلزمات توليدها، ومصاريف التأمين على المصرف والنقد، حيث كان من الممكن أن تكون نسبة الارتفاع أعلى بكثير لولا عمليات ضبط المصاريف التي قامت بها الإدارة.



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 العمل.

خامساً: السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة منذ تأسيس المصرف

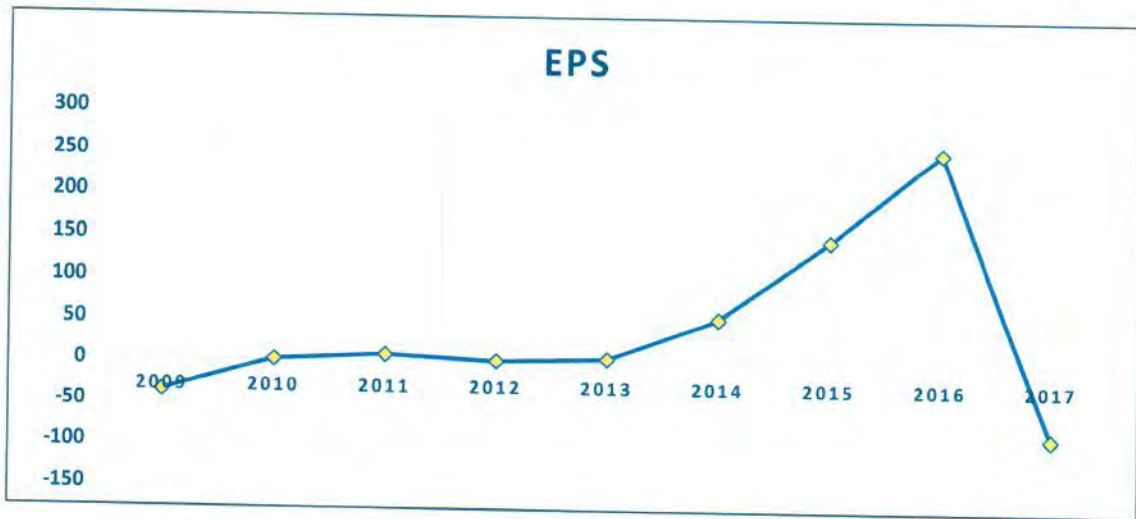
2009	2010	*2011	***2012	2013	2014	2015	2016	2017	السنة
1,536	1,528	4,037	4,135	4,404	6,997	13,603	25,599	21,146	مجموع حقوق المساهمين
(130)	5	150	57	199	2,353	6,557	11,393	-4,672	صافي الربح
		539[1]	96.05	100.37	96	101.08	111	515.93	القيمة السوقية للسهم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة **

* 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

1 تم تجزئة السهم إلى 5



وللجدير بالذكر إن إتمام عملية الاكتتاب على الأسهم الفائزة لمصرف فرنسبنك سورية سمح لسعر سهم المصرف أن يخضع لعوامل العرض والطلب في السوق الناجمة عن العوامل الاقتصادية والتي أصبحت



تعكس أداء المصرف المالي وحجم أعماله وأرباحه وسمعته التي بناها في السوق السورية، فارتفع سعر سهم فرنسبنك سورية خلال عام 2017، ليصل سعر الإغلاق نهاية العام إلى 515.93 ل.س. للسهم الواحد وبنسبة نمو بلغت 365% مقارنةً بالعام السابق

وصف المخاطر وقياسها:

إدارة المخاطر

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

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

نسبة كفاية رأس المال

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر بتاريخ 2007/1/24 المتعلق بالتعليمات الخاصة بتحديد نسبة كفاية رأس المال يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (12% حسب لجنة بازل الدولية) حيث بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف 39% كما في 2017/12/31.

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 تخلف 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، واتباع نظام اللجان في اتخاذ القرارات.

شكّلت مخاطر الائتمان والموجودات الأخرى ومخاطر حسابات خارج الميزانية 96% من مجموع الموجودات المثقّلة كما بتاريخ 2017/12/31، 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. تتقلّ 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

تتصدر مخاطر السوق المتعلقة بالدعامة الأولى من بازل 2 بمخاطر مراكز القطع، إذ ليس لدى المصرف حالياً أية محفظة للأوراق المالية المصنفة للمتاجرة. وتشمل محفظة مركز القطع التشغيلي للمصرف مراكزاً بالدولار الأميركي واليورو والجنيه الاسترليني والفرنك السويسري و عملات أخرى. شكّلت مخاطر السوق ما نسبته 0.11% من مجموع الموجودات المثقلة كما في 2017/12/31.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر. إن نسب السيولة الخاصة بفرنسبنك سورية كما بتاريخ 2017/12/31 أعلى من الحدود المفروضة من قبل مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم 588 تاريخ 2009/11/22، حيث بلغت نسبة السيولة بكافة العملات 82%، ونسبة السيولة بالليرة السورية 52%، في حين أنّ الحد الأدنى للأولى هو 30%، ولأخيرة 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 50%، والجاهزة 28%، والأقل سيولة 22%.

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 المثقلة لمخاطر التشغيل ما نسبته 4% من مجموع الموجودات المثقلة كما بتاريخ 2017/12/31.

الحوكمة وممارسات الإدارة السليمة

أولاً: أهمية الحوكمة

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

يؤمن فرنسبنك 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، ولتعزيزه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل. فبذلك يستطيع فرنسبنك 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 يمكن 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

شكل فرنسبنك 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 فرنسبنك سورية من الاعمال غير القانونية أو غير الملائمة.
- يقوم مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للمصرف وممارسة التوجيه والمراقبة على إدارته التنفيذية.

- يتم انتخاب مجلس الإدارة من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

عقد مجلس الإدارة 6 اجتماعات في 2017 وحضرها غالبية الأعضاء على الشكل التالي:

الحضور	عدد الاجتماعات
السيد عادل القصّار	خمس اجتماعات
أحمد الشهابي	كل الاجتماعات
السيد ثائر اللّحام	كل الاجتماعات
السيد علي مرعي	كل الاجتماعات
السيد وائل سليم شامي	كل الاجتماعات
السيد وائل حداد	اجتماعين *
السيد أمين أبو مهيا	ثلاثة اجتماعات *
السيد عدنان الخوري ابراهيم	اجتماعين *
السيد غنطوس الجميل	لم يحضر **

- حضر السيد عدنان القصّار ممثل فرستينك ش.م.ل كامل الاجتماعات مجلس الإدارة، حتى تاريخ استبداله بالسيد عدنان الخوري ابراهيم.

- حضر السيد نبيل القصّار ممثل فرستينك ش.م.ل خمس اجتماعات مجلس الإدارة، حتى تاريخ استبداله بالسيد غنطوس الجميل.

* حضر كامل الاجتماعات منذ تعيينه عضو مجلس إدارة.

** لم يعقد أي اجتماع منذ تعيينه عضو مجلس إدارة.

بهدف زيادة فعالية مجلس الإدارة تم تشكيل لجان منبثقة عنه بحيث 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 وتقديم التوصية إلى المجلس بخصوص تعيين وعزل مدير التدقيق الداخلي والخارجي. تمّ تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع

مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ 2017/12/19

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

عقدت لجنة التدقيق 5 اجتماعات خلال عام 2017 تمت خلالها مراجعة البيانات المالية الدورية للمصرف قبل عرضها على مجلس الإدارة، وقامت بالتوصية بشأنها ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية وذلك بهدف ضمان الشفافية. وأطلعت اللجنة على تقارير دائرة التدقيق الداخلي كافة، وتم إطلاع لجنة الحوكمة على سير أعمال لجنة التدقيق ومناقشة الاستفسارات.

• 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 المجلس والتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.

تم تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ 2017/12/19 وتتألف اللجنة من كل من: السيد أحمد الشهابي رئيساً للجنة، وكلاً من السادة غنطوس الجميل*، وأمين أبو مهيا، وعلي مرعي أعضاء فيها.

عقدت لجنة المخاطر 4 اجتماعات خلال عام 2017 قامت خلالها بمراجعة التقارير الدورية المعدة حول طبيعة المخاطر وطرق معالجتها وتم تحديث استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر.

*السيد غنطوس الجميل حل بدلاً عن السيد نبيل القصار الذي تم استبداله كممثل لفرنسبنك ش.م.ل.

• لجنة الحوكمة:

تشرف هذه اللجنة على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه ومراجعتها وتحديثه عند الضرورة وتنسق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام به.

تم تحديث تشكيل اللجنة في اجتماع مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ 2017/12/19 وتتألف اللجنة من كل من: السيد عادل القصار رئيساً للجنة، وكلاً من السادة وائل حداد*، ووائل شامي، وعلي مرعي أعضاء فيها.

عقدت لجنة الحوكمة اجتماعين خلال عام 2017 قامت خلالها بمناقشة التزام فرنسبنك سورية بدليل الحوكمة والتعليمات ذات الصلة، بالإضافة إلى مستجدات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA) وتطبيقه في المصرف.

*السيد وائل حداد حل بدلاً عن السيد احمد الشهابي.

• 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. تراجع تلك السياسات سنوياً ويوافق عليها مجلس الإدارة.
- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت 4 إجتماعات خلال عام 2017، تمت 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.
- تم تحديث تشكيل اللجنة خلال مجلس الإدارة الذي انعقد بتاريخ 2017/12/19
- تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من: السيد وائل شامي رئيساً للجنة، وكلاً من الأعضاء السادة: نديم مجاعص، غنطوس الجميل*، ثائر اللحام ووائل حداد.

*السيد غنطوس الجميل حل بدلاً عن السيد نبيل القصار الذي تم استبداله كممثل لفرنسبنك ش.م.ل.

• 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 أنشئت لهذه المسألة.

تقوم لجنة الالتزام بالتأكد عن 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 ان 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 فرنسبنك سورية على GIIN الخاص بهذا القانون. تجدر الإشارة إلى أن فرنسبنك 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 2017/12/19

تتألف لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من كل من: السيد نائر اللحام رئيساً للجنة، وكلاً من السادة نديم مجاعص، وأمين أبو مهيا، وليث الركابي السكري، وهشام الشويري، وريتا زكرت أعضاء فيها.

عقدت لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ثلاثة اجتماعات خلال عام 2017 قامت خلالها بالاطلاع على مهمة هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التابعة لمصرف سورية المركزي التي ارسلت فريق عمل بدون إنذار مسبق، بهدف تنفيذ مهمة تفتيشية ميدانية على وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حيث تمّ من خلالها التأكد من قيام دائرة الالتزام بكافة القوانين المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فتبين أن الدائرة تقوم بمهامها حسب المطلوب.

اطلعت اللجنة على قرار مجلس النقد والتسليف رقم/1468/ الذي تم بموجبه إعادة هيكلة دائرة الالتزام التي أصبحت بموجبه تتألف من: وحدة المراقبين المصرفيين الداخليين، ووحدة التحقق من الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ووحدة الإلتزام ومراقبة الامتثال. كما قامت اللجنة بتحديث هيكلة الدائرة في المصرف لتتوافق مع القرار.



البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات



مصرف "فرنسيك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧



مصرف "فرنسيك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة	
٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٦-٥	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١١٣-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية



Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٥-٨١

إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف فرنسيتك سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسيتك سورية ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

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

ليلا كوتلا
رقت ٤٤٩٠

/ 10 ش

/ رقم الترخيص

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)
تميمي و السمان محاسبون قانونيون المدنية المهنية

اسم



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 ٨، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مبلغ ٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤ ليرة سورية أي ما يعادل ٢٠,١٨% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ٣٣% 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 أرقامها.
- 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 والالتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى 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 إلى 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 إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدى 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 في إعداد البيانات المالية للمصرف

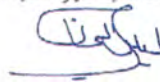
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات 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 الإيضاحات، 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 حلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يبين لنا من خلال تدقيقنا.

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

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

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

دمشق - سورية

١٢ نيسان ٢٠١٨

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وثنيسي والسمان
للمحاسبة والتدقيق
السمان



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

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٦	أرصدة لدى مصارف
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	٧	إبداعات لدى مصارف
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	٢٢٠,٠٢١,١١٠	١٢	موجودات غير ملموسة
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	٩٦,٣٠٥,١٢١	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	١٤	موجودات أخرى
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤</u>	<u>١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥</u>		مجموع الموجودات

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

المراقب المالي

المراقب المالي الداخلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ٥ -

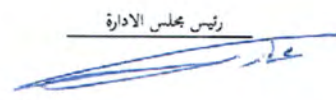


مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	١٦	ودائع مصارف
٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥	٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	١٧	ودائع الزبائن
٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	١٨	تأمينات نقدية
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	٤,١٤٧,٠٧١	١٩	مخصصات متنوعة
١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	٢٠	مطلوبات أخرى
٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣	٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به
(٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠)	-	٢١	رأس المال غير المكتتب به
٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	٢٢	احتياطي قانوني
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	٢٢	احتياطي خاص
١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	٢٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٤	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	٢٥	خسائر متراكمة محققة
٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٢٧	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	٢٥	أرباح مدوّرة غير محققة
٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١	٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧		مجموع حقوق المساهمين
١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤	١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ٦ -



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٣,٦٦٤,٩٥١,٣٧٣	٤,٠٣٧,١٠٢,٥٢٠	٢٦	الفوائد الدائنة
(١,٧٠٨,٣٢٣,١٤٧)	(١,٩٨٨,٨٨٤,٧٣٠)	٢٧	الفوائد المدينة
١,٩٥٦,٦٢٨,٢٢٦	٢,٠٤٨,٢١٧,٧٩٠		صافي الدخل من الفوائد
٥٥٦,٢١٧,٤٥٥	٥٠٠,٦٩٠,٥٤٩	٢٨	الرسوم والعمولات الدائنة
(٨,٤١٦,٩٥٧)	(٥,١٦٢,٢٣٧)	٢٩	الرسوم والعمولات المدينة
٥٤٧,٨٠٠,٤٩٨	٤٩٥,٥٢٨,٣١٢		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢,٥٠٤,٤٣٨,٧٢٤	٢,٥٤٣,٧٤٦,١٠٢		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢١٨,٨٠٠,٧٠٤	٨٨,٧٧٦,٥٩٤		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
١,٠٥٢,٦١٧,٢٢٠	(٤,٧٩٥,٧٧٣,٨٤٢)		(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز الفلغ النبوي
١٣,٢٣٥,٤٠٥,٦٤٨	(٢,١٦٣,٢٥١,١٤٦)		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٠٤,٧٠٩,٨١١)	(١,٦٣٠,٦٨٢,٠٧٢)	٣١	نفقات الموظفين
(٤٥,٢٧٥,٦٦٣)	(٥٣,٢٦٥,٤٠٧)	١١	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١,٥٣١,٣٣٣)	(٢,٣٨٠,٢٥٠)	١٢	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٦٣٤,٥٨٠,٦٢٧)	٧١٠,٤٤٠,٤٣٥	١٩	استرداد / (تشكيل) تخصصات متنوعة
١,١٥٠,٩٨٩,٢٠٤	(٦٦٩,٣٣٢,٨٤٩)	٨	(تشكيل) / استرداد تخصص الحسابات الائتمانية
(٤٥٤,٠٥٠,٥٧٨)	(٦٠٥,٤٣٨,٤٨٠)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٥٨٩,١٥٨,٨٠٨)	(٢,٢٥٠,٦٤٨,٦٢٣)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٠,٨٨٩)	٤,٥٣٩,٢٥٢	٣٠	أرباح / (خسائر) رأسمالية
١١,٦٤٦,٢٣٥,٩٥١	(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	١٣	مصرف ضريبة دخل
١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١	(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)		صافي (خسارة) / ربح السنة
٢٥٣,٤٢	(٨٩,٢٤)	٣٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ٧ -



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١	(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	صافي (خسارة) / ربح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الدخل:
		صافي الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١٦,١٦٧,٦٥٨	(٩,٠٦١,١٨٩)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		استردادات / (مطلوبات) ضريبة ناتجة عن التغير في القيمة
(٤,٠٤١,٩١٥)	٢,٢٦٥,٢٩٧	١٣
١١,٤٠٤,٨٧٥,٠٣٤	(٤,٦٧٨,٥٤٠,٥٦٢)	الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ٨ -



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

رأس المال الكتيب، به والشهور	إجمالي قانوني	إجمالي حاسب	في القيمة العادلة للموجودات المالية	العصر المحاكم	حساب مرافعة	حساب مرافعة / أرباح معوزة	إجمالي	مخصص السون	المجموع
ل.ص	ل.ص	ل.ص	ل.ص	ل.ص	ل.ص	ل.ص	ل.ص	ل.ص	ل.ص
أرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١١٣,٤٠٠,٠٠٠	١١٣,٤٠٠,٠٠٠	١١٣,٤٠٠,٠٠٠	١١٣,٤٠٠,٠٠٠	١١٣,٤٠٠,٠٠٠	١١٣,٤٠٠,٠٠٠	١١٣,٤٠٠,٠٠٠	١١٣,٤٠٠,٠٠٠	١١٣,٤٠٠,٠٠٠
زيادة رأس المال	٢٢١,٤٣٧,٧٠٠	—	—	—	—	—	٢٢١,٤٣٧,٧٠٠	—	٢٢١,٤٣٧,٧٠٠
مصاريف زيادة رأس المال	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الدخل الشامل للتنس	—	—	—	—	—	—	—	—	—
التحصيلات أرباح شدة	—	—	—	—	—	—	—	—	—
أرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠
أرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠	٣٣٤,٨٣٧,٧٠٠
زيادة رأس المال	٣٩٤,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	٣٩٤,٠٠٠,٠٠٠	—	٣٩٤,٠٠٠,٠٠٠
مصاريف زيادة رأس المال	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الدخل الشامل للتنس	—	—	—	—	—	—	—	—	—
التحصيلات أرباح شدة	—	—	—	—	—	—	—	—	—
أرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٧٢٨,٨٣٧,٧٠٠	٧٢٨,٨٣٧,٧٠٠	٧٢٨,٨٣٧,٧٠٠	٧٢٨,٨٣٧,٧٠٠	٧٢٨,٨٣٧,٧٠٠	٧٢٨,٨٣٧,٧٠٠	٧٢٨,٨٣٧,٧٠٠	٧٢٨,٨٣٧,٧٠٠	٧٢٨,٨٣٧,٧٠٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية
 - ٩ -



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
١١,٦٤٦,٢٣٥,٩٥١	(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
٤٦,٨٠٦,٩٩٦	٥٥,٦٤٥,٦٥٧	١٢-١١ الاستهلاكات والإطفاءات
٣٥,١٤٠,٢٩٥	٤,١٤٥,٤٥٢	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩,٦٣٦,٩٩١)	(١,٦١٠,٢١٣)	إطفاء الخصم على موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١,٠٩٣,٣٦٢	إطفاء العلاوة على الموجودات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢٣٧,٤٨٥)	إطفاء الخصم على الموجودات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,١٥٠,٩٨٩,٢٠٤)	٦٦٩,٣٣٢,٨٤٩	٨ (تشكيل) / استرداد الخسائر الائتمانية
١٠,٨٨٩	(٤,٥٣٩,٢٥٣)	٣٠ (أرباح) / خسائر رأسمالية
٦٣٤,٥٨٠,٦٢٧	(٧١٠,٤٤٠,٤٣٥)	١٩ (استرداد) / مخصصات متنوعة
١١,١٩٢,١٤٨,٥٦٣	(٤,٣٩٥,٩٧٠,٥٨٢)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات		
١,١٠٥,٦٦٤,٠٠٠	(٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢)	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
٥,٧٦٦,٨٧٢,٣٥٣	(١,٤٥١,٢٧٨,٠٩٩)	(الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٦٨,٢١٨,٢٠٤)	٤٩٥,٣٤٤,٥٢٧	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(٩,٨٤٤,١١٣,٩٦٧)	٦,٧٤٢,٣٠٦,٧٥٤	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف
(١,٨٧١,٠٣٩,٢٧٣)	٨,٣١٥,٢٤٢,٢١٤	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(١٧٨,٩٣٠,٥٦٨)	٣١١,٦٣٣,٩٤٢	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
٥٦٥,٢٩٨,٣٠٣	(٥٤,٢٠٨,٧١٥)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
-	(١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠)	المنفقوع لقاء تسوية مخصصات أخرى
١,٦٢٣,٨٩٣,٨٩٥	١٢,٨٣٠,٥٩٧,٨٩٣	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخلصة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية			
-	(٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠)	١٠	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٢,٧٨٠,٩٦٥)	(٦٩٢,٠٥٤,٠٨٠)	١١	شراء موجودات ثابتة ملموسة
(٣,٠٨٨,٢٨٩)	(٦,١٦٠,٥٠٠)	١٢	شراء موجودات غير ملموسة
٣٧٩,٢٤٩	٥١٠,٢٦٤,٠٠٠		المنحصل من بيع أصول ثابتة
(١,٢٧٠,٧٥٦,٣١٠)	(٢٨٢,٤٠٧,٢٠٨)	١٢-١١	الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
(٥٩,٤١٠,١١٠)	(٢٢,٦٨٣,٧٧٠)		الزيادة في الوديعة الخاصة في مصرف سورية المركزي
(١,٤٢٥,٦٥٦,٤٢٥)	٤,٨٦٠,٣٧٣,٥٤٢		صافي الأموال الناتجة عن (المستخلصة في) النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية			
٥٩٤,١٠١,١٠٠	٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠		الزيادة في رأس المال
(٢,٣٧٧,٢٩٩)	(١,٢١٩,٥٤٢)		الزيادة في مصاريف رأس المال
٥٩١,٧٢٣,٨٠١	٢٢٥,٦١٨,١٥٨		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
١١,٩٥٤,٤٠٨,٢٩٧	(٢,٦٩٥,٥٧٧,٢٤٣)	٣٥	فروقات أسعار الصرف
١٢,٧٤٤,٣٦٩,٥٦٨	١٥,٢٢١,٠١٢,٣٥٠		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٨,٥٩٣,٩٧٩,١٦٤	٣١,٣٣٨,٣٤٨,٧٣٢	٣٤	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣١,٢٣٨,٣٤٨,٧٣٢	٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢	٣٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
٣,٦١٤,٤٦٣,٦٥٠	٤,٠٦٤,٢٨٤,٠٣٨		فوائد مقبوضة
(١,٧٦٨,٤٦٨,٢٥٤)	(٢,١٦٨,٦٢٣,٥٦١)		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ١١ -



مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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، مخصص له ومنفوخ بالكامل.

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

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

بأنشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه المنتشرة في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة)، وحلب (العزيزة، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأناسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأناسي) بشكل مؤقت.

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

يملك مصرف فرنسبنك ش.م.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 - 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 70% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (1130/ص - م) تاريخ 14 آب 2011 على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف فرنسبنك سورية حتى تاريخ 11 أيلول 2011.

وفي تاريخ 12 أيلول 2011 وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (1206/ص - م) على تمديد فترة الإكتتاب مرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ 67% حتى تاريخ 23 تشرين الأول 2011.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم 375/ص-م/ تاريخ 14 تشرين الثاني 2011 على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به 5,250,000,000 ليرة سورية ورأس المال المنفوع (أو المكتتب به) 4,122,266,500 ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية 1,127,733,500 ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتاب المشار إليها سابقاً. وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم 1335/ص-م/ تاريخ 30 تشرين الأول 2011 على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (2,250,467 سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة 9/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم 38/م لعام 2011.

وبسبب تعلق 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 28 آذار 2012، وافق مجلس المفوضين بمجلسه رقم 14 تاريخ 9 نيسان 2012 على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في 28 حزيران 2012 لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (2,250,467 سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (43/م) تاريخ 2 تموز 2012 والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (2,250,467 سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ 28 كانون الأول 2012. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم 4/م على تعديل القيمة الاسمية لسهم مصرف فرنسبنك- سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد، وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة 52,500,000 سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تمديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 16 تموز 2012، وفي تاريخ 28 كانون الأول 2012 تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في 31 كانون الأول 2013 لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (16/م) ومن تاريخ 14 كانون الأول صاغر قرار مجلس المفوضين رقم 3/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام 2014 لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (23) لعام 2015 تنتهي بتاريخ 31 كانون الأول 2015. بتاريخ 30 كانون الأول 2015 صاغر القرار رقم 1189/ص-م القاضي بمنح مهلة أخرى لغاية 31 كانون الأول 2016، وفي تاريخ 28 كانون الأول 2016، تم منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام 2017 بناءً على القرار الصادر رقم 175/م. أتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ 24 كانون الثاني 2017، ليصبح رأس المال المكتتب به مساوياً لرأس المال المصرح به والبالغ 5,250,000,000 ليرة سورية.

بتاريخ 12 نيسان 2018 وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 بموجب التفويض الممنوح من مجلس الإدارة في الجلسة التي انعقدت بتاريخ 28 آذار 2018 و ذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في نفس التاريخ. وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .



٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للمصرف، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة. طبق المصرف هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. توضح هذه التعديلات كيف ينبغي للمنشأة تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية بحيث يمكن للمنشأة الاستفادة من الفروقات الزمنية المؤقتة. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمصرف.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) بيان النفقات التقديرية - الإفصاحات. طبق المصرف هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من المنشأة، إضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية بما فيها التغيرات التقديرية وغير التقديرية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢). (ينطبق ما يلي فقط على البيانات المالية للمصرف). طبق المصرف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمسؤولة في التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ للمرة الأولى في السنة الحالية. إن التعديلات الأخرى المسؤولة في هذه التحسينات غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المصرف (راجع إيضاح ب). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) إلى أنه لا يتعين على المنشأة تقديم معلومات مالية موجزة عن الحصص في الشركات التابعة أو الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو المدرجة ضمن شركة مستعدة) كمحتفظ بها برسم البيع. توضح التعديلات أن هذا هو الامتياز الوحيد من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) لهذه الحصص. لم يتبع أي أثر من تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للمصرف حيث لم تصنف أي من حصص المصرف في هذه المنشآت أو ضمن مجموعة مصنفة، كمحتفظ بها برسم البيع.

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم المصرف بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

- ١ كانون الثاني ٢٠١٩ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (٣) و (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) و (٢٣).
- ١ كانون الثاني ٢٠١٨ تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات بالعملة الأجنبية والتدفقات المقدمة.
- يتناول التفسير العمليات ажيرة بالعملة الأجنبية أو أجزاء من عمليات، حيث :
- يوجد ثمن معنوي بعملة أجنبية
 - تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بإيراد موجب متعلق بذلك الشئ قبل الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ، و
 - الأصل المدفوع مقدماً أو الإيراد الموجب هو غير نقدي.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية (٢٣): عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل.
- يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسائر الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستعملة، الإعفاءات الضريبية غير المستعملة والمعدلات الضريبية وذلك عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معالجات ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).
- ويتناول التفسير على وجه التحديد ما يلي:
- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي؛
 - افتراضات مراجعات السلطات الضريبية؛
 - تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستعملة والإعفاءات الضريبية غير المستعملة والمعدلات الضريبية، و
 - أثر التغيرات في الوقائع والظروف
- ١ كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) "الذئع على أساس السهم" والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الذئع على أساس السهم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين الجديد.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتتص على ان المنشأة تقوم بتحويل أي عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغير في الاستخدام.
- يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق العقارات أو تنوقف عن التوافق مع تعريف الاستثمارات العقارية.
- لا يشكل التغير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام.
- تم تعديل الفقرة لتتص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.



عندما يتم تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١٧)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتنضم متطلبات جديدة لحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التندي للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة. إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشاة.

التدني:

قامت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب حسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قامت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف:

تم إتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

١ كانون الثاني ٢٠١٩

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية : المتعلقة بمزايا الدفع المسبق مع التعويضات السلبية، بحيث تعادل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بمفهوم إنهاء الخدمة وذلك للسماح بقياس بالكلفة المطلقة (أو وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) بما فيها حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يعمل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥). ويرتكز المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

* الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات المؤكل مقابل الوكيل، والتراخيص) وتوفير انتقال مريح للعقود المعللة والعقود المكتملة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

يستمر المؤجرون بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).

١ كانون الثاني ٢٠١٩

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: تتعلق بالخصص المطلوبة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات تطبيق المنشأة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية للخصص المطلوبة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك على أن لا يكون قد تم تطبيق طريقة حقوق الملكية.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية، الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الآلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة النحوظ (والتعديلات اللاحقة) والناجمة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة النحوظ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

١ كانون الثاني ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس المطلوبات التأمينية بالقيمة الحالية للوفاء، ويعرض نهج قياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المنسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

تنوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

تنوقع الإدارة تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩) ورقم (١٧) في البيانات المالية للمصرف للفترة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ واعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في البيانات المالية للمصرف للفترة السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز ٢٠١٤ بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ "الأدوات المالية" والذي سيجل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩/ وجميع النسخ السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ (٢٠٠٩، ٢٠١٠ و ٢٠١٣). طرح هذا المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأدوات المالية، تدلي القيمة ومحاسبة النحوظ.

إن النسخة الجديدة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ لعام ٢٠١٤ سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. على الرغم من أن مجلس المحاسبة والتدقيق أصدر في جلسته الأولى للعام ٢٠١٨ قراراً بتأجيل تطبيق المعيار الدولي رقم ٩/ إلى تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ إلا أن المصرف يتوي تطبيق هذا المعيار الجديد من تاريخ سريانه.



سيقوم المصرف بتطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، وسيتم قيد التغيرات في القياس والتصنيف الناتجة عن هذا التطبيق، كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المندوبة / (الخسائر المتراكمة) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. بالرغم من أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ سوف يطبق مع أثر رجعي، فإنه لا يمكن للمصرف إعادة عرض بيانات المقارنة، إلا إذا كان ذلك ممكن بدون استخدام الإدراك المتأخر. لن يقوم المصرف بإعادة عرض بيانات المقارنة، لأنه من غير الممكن القيام بذلك دون استخدام الإدراك المتأخر.

في عام ٢٠١٧، قام المصرف بدراسة مفصلة لتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/، إن هذا التقييم مبني على المعلومات المتوفرة حالياً، والتي يمكن أن تكون عرضة لتغيرات قد تنشأ نتيجة توفر معلومات جديدة عند تطبيق المعيار خلال العام ٢٠١٨.

بشكل عام لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على بيان الوضع المالي وحقوق الملكية باستثناء تأثير متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/. يتوقع المصرف زيادة محصص التدني مما سيكون له أثر سلبي على حقوق الملكية، كما هو مفصل أدناه.

التصنيف والقياس:

جميع الأصول المالية التي هي ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سوف يتم قياسها بشكل لاحق حسب القيمة المطفأة أو القيمة العادلة.

الاستثمارات في أدوات دين محتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عنها تدفقات نقدية تعاقدية تعد حصراً مدفوعات من المبلغ الأساسي وقاتلة على المبلغ الأساسي المتبقي، سيتم قياسها بشكل عام بالقيمة المطفأة، في نهاية الفترة المالية اللاحقة.

الاستثمارات في أدوات دين محتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، والتي ينشأ عن شروطها التعاقدية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد حصراً مدفوعات من المبلغ الأساسي وقاتلة على المبلغ الأساسي المتبقي، يتم بشكل عام قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس جميع الاستثمارات في أدوات الدين الأخرى وحقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المحاسبية اللاحقة. بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمنشآت أن تختار، بشكل غير رجعي، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في بعض أدوات حقوق ملكية في الدخل الشامل الآخر، مع الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح من هذه الأدوات، في بيان الأرباح أو الخسائر.

لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على تصنيف الأصول المالية وقيمتها الدفترية علماً أن محفظة المصرف الاستثمارية بالكامل مصنفة ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية ويتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

التدني في القيمة:

قدعت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً لاحتساب حسارة انخفاض قيمة جميع الأصول المالية متضمناً القروض وأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. إن نموذج الحسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يستبدل نموذج الحسارة المتكبد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

يتضمن نموذج الحسارة الائتمانية المتوقعة منهجاً ذا "ثلاث مراحل" للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات الملحوظة في مخاطر ائتمان الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بها. إن النموذج يتطلع إلى المستقبل ويتطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للأوضاع المستقبلية والاقتصادية في تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الحسارة الائتمانية المتوقعة.

المرحلة الأولى: تتضمن الموجودات المالية التي لم تشهد ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي وهي غير متدنية القيمة. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر (Probability of Default PD) خلال فترة ١٢ شهر (12 months expected credit loss).

المرحلة الثانية: تتضمن الموجودات المالية التي شهدت ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، دون وجود دليل موضوعي على تدني قيمتها. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر هذه الموجودات. من المتوقع أن تكون المخصصات في هذه المرحلة أعلى بسبب زيادة المخاطر وطول الفترة الزمنية التي تؤخذ بالحسبان (مقارنة مع المرحلة الأولى).

المرحلة الثالثة: تتضمن الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات المصرف المركزي. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

اعتبارات هامة

فيما يلي، أهم مفاهيم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/، والتي لها تأثير جوهري وتتطلب مستوى عالٍ من التقدير:

تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

يتم تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان بشكل نسبي، حيث يقارن المصرف خطر التعثر على مدى عمر الأصل المالي بين تاريخ التقارير المالية وتاريخ الاعتراف الأولي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يعتمد عليها المصرف في سياساته لإدارة المخاطر. إن تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان لكل أصل مالي سيتم بشكل ربعي أو نصف سنوي بناءً على ثلاث عوامل. إذا أشار أي من هذه العوامل إلى حصول زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان، سينقل الأصل المالي من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

- ١- تم وضع حدود دنيا لقياس الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان بناءً على حركة احتمالية التعثر (PD) نسبة الاعتراف الأولى.
- ٢- سيتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم نتائج التصنيف وإجراء التعديلات، إذا لزم، لتعكس بشكل أفضل تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان.
- ٣- يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ افتراضاً قابلاً للنقض، بأن الأدوات المالية التي تجاوز تاريخ استحقاقها ٣٠ يوماً، قد شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان. إن الانتقال من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة يتم في حال شهدت الأدوات المالية تدني في قيمتها بتاريخ التقارير المالية. إن أسس تحديد تدني القيمة متشابهة بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي، والمعلومات المستقبلية، والسيناريوهات المتعددة

تؤخذ بالاعتبار لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب كل مرحلة، مؤشرات ومعلومات تاريخية وحالية، بالإضافة إلى توقعات متعلقة ومعززة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. إن تقدير وتطبيق معلومات مستقبلية، يتطلب من الإدارة استخدام افتراضات هامة. إن احتمالية التعثر (PD)، نسبة الخسارة في حال التعثر (LGD)، والمخاطر عند التعثر (EAD) المستخلصة لتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة الأولى والثانية، هي مصاغة بناءً على متغيرات اقتصادية كلية مرتبطة بشكل وثيق بالخسائر الائتمانية في الحفظ ذات الصلة. سيكون لكل سيناريو اقتصادي كلي مستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، توقعات بالمتغيرات الاقتصادية الكلية ذات الصلة. سوف يتم اعتماد عدة سيناريوهات بحيث تؤدي إلى احتساب غير متحيزة للخسارة الائتمانية المتوقعة. سيتم مراجعة هذه السيناريوهات دورياً، وستطبق على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر التنامية متوقعة بنفس الاحتمالات.



تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة ولتحديد الحركة بين المراحل، سيكون متماشياً مع تعريف التعثر المستخدم في السياسات الداخلية لإدارة المخاطر.

لا يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تعريفاً للتعثر، لكنه يحتوي على افتراض قابل للنقض بأن التعثر يحصل بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق بفترة ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يجب على المصرف أن يأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها المصرف لمخاطر الائتمان. يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمهيد، بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي يتعرض فيها المصرف لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن للمصرف تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات إدارية.

الحركة

بالإضافة إلى الإطار العام لإدارة المخاطر، تم إنشاء لجنة داخلية للإشراف على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر، وستكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد توزيع الموجودات المالية حسب المراحل والمداخلات الرئيسية الأخرى والاقتراضات المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم بتقييم مدى ملائمة إجمالي احتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة.

محاسبة التحوط

قام المصرف بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط مبكراً كما صارت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣). وقد تم إصدار هذه المتطلبات لأول مرة في تشرين الثاني ٢٠١٣، ولم تتغير في إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في تموز ٢٠١٤، إلا لتعكس إضافة القياس حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر كما في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لا يتوقع المصرف أي تأثير على البيانات المالية لعدم وجود بنود تحوط مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

إفصاحات الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧)

سوف يقوم المصرف بتعديل الإفصاحات لعام ٢٠١٨ لتشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر شمولاً تتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مثل فئات التصنيف الجديدة، والمراحل الثلاث لتدني القيمة، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة، وأحكام الانتقال.

بالإضافة إلى التعديلات المذكورة أعلاه سيتم عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تعديل بنود أخرى في البيانات المالية مثل الضرائب المؤجلة وفروقات الصرف الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية.

الأثر المالي المتوقع

إن تطبيق المعيار رقم ٩ على القوائم المالية ينتج عنه محصصات إضافية ثم احتسابها من قبل المصرف، وتغطي بالمحصصات المصنعة التي تم احتجازها خلال الفترات السابقة.

وسيواصل المصرف تحسين نماذج انخفاض القيمة والعمليات ذات الصلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.



تصريح التقيد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

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

- 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 متبعة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المبررة بعملة غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ٤٣٦ ليرة سورية للดอลลาร์ الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٥١٧,٤٣ ليرة سورية للดอลลาร์ الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المتفردة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعمليات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوقعة 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 سائر المساهمة.

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالفروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المؤسفة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقيا 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 حقوق التعاقدية في التلقيات النقدية من الأصل، أو عندما تحول الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم تحول المصرف أو يحتفظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن يعترف المصرف بتخصته 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 أن يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالالتزامات الضامنة للعائدات المقبوضة.

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

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبيلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عنه حيث أنها لا تلي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممتدة.

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كفروض وتسليفات:

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

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كفروض 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. إن سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

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



التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

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

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الإنشائات 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 تحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المغطاة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تحتفظ 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 إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية مؤلفة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية مؤلفة، وتقديم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأسس، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق ملمع أو أكثر، وكان العقد المحتفظ بكامله محددًا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.



(هـ) تقاس الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاس 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 وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

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

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

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصولاً 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 خسائر تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسائر تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود إن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسائر تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسائر تدني القيمة.

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



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

(ج) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدججة:

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

محاكاة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التكاليف التقلدية:

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

إن المبالغ المقبلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوط له في الدخل، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوط له. إتمامه عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح والخسائر المقيّمة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتخرج ضمن التقسيم الأولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.



تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومترجمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة عمالياً في الدخل. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة 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 محفوظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة الملقاة بعد تنزيل الفائدة غير المحقة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها ودون المستوى (الغير منتجة) على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداها.

(ي) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة تربت لأن مدين معين عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن هذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقايضة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان التمتاني).

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

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

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

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

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٣٣% وهي تخضع لاختيار التدني في قيمتها.



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

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تلبي في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تلبي القيمة (إن وجدت).

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تلبي القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تلبي القيمة كتحفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأجورة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل عملي 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 تلبي في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تلبي القيمة (إن وجدت).

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

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

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

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المئوية، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والردية التي يتم الاعتراف بعالائها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اهلاكاء 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 ٣٥% 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 الخاضعة لتزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. ويحتسب 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 تنفيذها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.



(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح (٣)، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما 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 وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة 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 - فروض وتسليمات للزبان:

إن خسارة تدلي القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تُحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليمات المصنفة وإن العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للإلتزام المتوفر للفرع الآخر، مقدرة الفرع الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليمات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقومة جميعاً يتم تعديلها 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 مؤقت حتى تاريخ الاستحقاق، للمتاجرة، مانح بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، أو كقروض ودمج مدينة، بالنسبة للاستثمارات المكتسبة حتى تاريخ الاستحقاق يقوم المصرف بالتأكد من توافر شروط معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (المعدل) لا سيما تلك المتعلقة بنية 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 بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

تحديد القيم العادلة:

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) model) كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (و).

يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن خطفها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الخصم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المتوفرة المتوقعة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المفاداة، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعمل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الخصم 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 المتوفرة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المتوفرة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتأرجح التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من تلك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

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

المدى في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

يعتبر المصرف أن هناك 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 (٣) 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 المؤنات اللازمة

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



مبدأ الاستمرارية

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤,٧٥٢,١٨٦,٠٥٩	٧,١٥٢,٢٢٥,٨٨١
٧,١٣١,٨٩٥,٨٠٨	١٠,٧٠٣,٢٨٨,٧٧٥
٢,٦٦٨,١٨٤,٠٠٦	٢,٧٣٦,٩٧٣,٢٧٥
١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي*

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الادخار السكبي، إن هذا الاحتياطي الزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,١٢٣,٤٤١,٩٢٧	٢,٩٥٥,٢١٣,٦٨٤	١٧,١٦٨,٢٢٨,٢٤٣
٢٧,٥١٥,٩٦١,٧٨١	٢١,٥٨٠,٣٣٥,٦٣٨	٥,٩٣٥,٦٢٦,١٤٣
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٢٤,٥٣٥,٥٤٩,٣٢٢	٢٣,١٠٣,٨٥٤,٣٨٦

حسابات جارية وتحت الطلب

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

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



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٩٤٩,٩٧٨,٥٢٢	٣,٤٧٤,٣٨٠,٤٩١	١١,٤٧٥,٥٩٨,٠٣١
٤٠,١٤٢,٨٢٨,٨٩٢	٣٧,٤٦٨,٥١٣,٨٦٠	٢,٦٧٤,٣١٥,٠٣٢
٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	٤٠,٩٤٢,٨٩٤,٣٥١	١٤,١٤٩,٩١٣,٠٦٣

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

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٦,٤٢٥,٦٦١,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

لا توجد لدى المصرف إيداعات لانتفاضتي فوالد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لانتفاضتي فوالد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.



٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
شركات كبرى:		
٣,٨٣٩,٦٥٤,١٣٩	٩٨٢,١١٩,٥٢٢	حسابات جارية مدينة
١٥,٩٣٠,٩٦٦	٢٠,٠٥٨,٩٥١	حسابات دائنة صالحة مدينة
٢٣,٣٥٤,٢٣٦,٤١٤	٢٨,٩٦٥,٥٣٩,٦٣١	قروض وسلف
(٨,٧٢٦,٧٠٥)	(٦٠,٠٦٦,٢٣٠)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٢٧,٢٠١,٠٩٤,٨١٤	٢٩,٩٠٧,٦٥١,٨٧٤	صافي تسهيلات شركات كبرى
شركات متوسطة وصغيرة:		
٢,٠٧٧,٧٦٩	١,١١٠,٨٠٠	حسابات جارية مدينة
١٤,٢٠٠,٨٥٥	٣,٢٣٩,٠٤٣	قروض وسلف
٥,١٨٤,٥٧٢	٧,٣٣٤,٤١٥	حسابات دائنة صالحة مدينة
٢١,٤٦٣,١٩٦	١١,٦٨٤,٢٥٨	صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة
أفراد:		
١٣٧,٠٢٨,٩٥٧	١١٨,٤٩٠,٠٣٦	قروض وسلف
٣٦٧,٤٠١	٣١٩,٢٦٤	حسابات دائنة صالحة مدينة
١٣٧,٣٩٦,٣٥٨	١١٨,٨٠٩,٣٠٠	صافي تسهيلات أفراد
قروض سكنية:		
٤١٣,٨٣٦,٣٩٦	٣٣٥,٥١٣,٢٠٦	قروض سكنية
٤١٣,٨٣٦,٣٩٦	٣٣٥,٥١٣,٢٠٦	صافي تسهيلات قروض سكنية
٢٧,٧٧٣,٧٩٠,٧٦٤	٣٠,٣٧٣,٦٥٨,٦٣٨	
بنزل:		
(٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣)	(٤,٣٠٨,٢٤٥,٨٣٤)	مخصص تلدي قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥)	(٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٢)	مخصص تلدي قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢)	(٢,٢٤١,١١٣,٧١٨)	الفوائد والعمولات المعلقة على الديون غير المنتجة
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة



بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٥,٨٨٠,٠٢٨,٨٠٦ ليرة سورية أي مانسته ١٩,٣٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٥,٦٢١,٤٤٧,٥٢٤ ليرة سورية أي مانسته ٢٠,٢٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣,٦٣٨,٩١٥,٠٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٩٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٣,٩٢٣,٥٥٤,٠٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٠٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وغير العاملة ٢٠,١١٩,٧٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٨,٩٢٥,٠٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٦٤٤,٠٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٤,٤٩٦,٢٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٩).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.



- بيان الوضع المالي -

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

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

٢٠١٦		
المجموع	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣
(٩٩٢,٧٧٥,٤٣٢)	(٧,٨٣٢,٧٠١)	(٩٨٤,٩٤٢,٧٣١)
(٥٧٨,٧٥٦,١٠٩)	(١٢,٢٧٣)	(٥٧٨,٧٤٣,٨٣٦)
<u>٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨</u>	<u>٤٨٧,٠٣٦,٥٨٢</u>	<u>٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦</u>
٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠	٦٣,٥٧٤,٨٠٥	٥,١٣٩,٨٥٩,٦٥٥
<u>٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩</u>	<u>٤٢١,٢٩٦,٧٥١</u>	<u>٢,٥٨٩,٢٣٩,٨١٨</u>
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣
٢٤٢,٦٩٣,٤٦٤	١٠,٦٣٢,٣١٤	٢٣٢,٠٦١,١٥٠
١٥٣,٢٢٣,٧٢٥	-	١٥٣,٢٢٣,٧٢٥
٢,٣٩٩,٥٨٦,٥٦١	٣٢,٨٧٠,٣٧٨	٢,٣٦٦,٧١٦,١٨٣
٦,٧٧٤,٧٢٧	-	٦,٧٧٤,٧٢٧
(٢,٣٠٥,٤٣٨,٣١٥)	(٢٧,١٩٧,٣٩٥)	(٢,٢٧٨,٢٤٠,٩٢٠)
(١,٤٨٩,٧١٥,٥٩٤)	(٢٤,١٣٧,٩٩٨)	(١,٤٦٥,٥٧٧,٥٩٦)
(٩٩٢,٧٧٥,٤٣٢)	(٧,٨٣٢,٧٠١)	(٩٨٤,٩٤٢,٧٣١)
(٥٧٨,٧٥٦,١٠٩)	(١٢,٢٧٣)	(٥٧٨,٧٤٣,٨٣٦)
-	-	-
(٥٧٨,٧٥٦,١٠٩)	(١٢,٢٧٣)	(٥٧٨,٧٤٣,٨٣٦)
٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥	٤٦,٩٩٧,٤٥١	٢,٦٦٨,٢٥٩,٧٧٤
<u>٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣</u>	<u>٤٤٠,٠٢٩,١٣١</u>	<u>٣,٤٩٧,١٥٣,١٣٢</u>
<u>٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨</u>	<u>٤٨٧,٠٣٦,٥٨٢</u>	<u>٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦</u>

الرصيد في أول السنة

التغير خلال السنة

المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)

الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في أول السنة

مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة

مخصص تدني القيمة للديون المنتجة

التغير خلال السنة

إضافات:

مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة

فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات

بالمعاملات الأجنبية للديون غير المنتجة

مخصص تدني القيمة للديون المنتجة

فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات

بالمعاملات الأجنبية للديون المنتجة

استرداديات:

مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة

مخصص تدني القيمة للديون المنتجة

المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)

مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة

مخصص تدني القيمة للديون المنتجة

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة

مخصص تدني القيمة للديون المنتجة



إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.		الشركات ل.س.
	الأفراد ل.س.	ل.س.	
١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨	١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢	٣٣,٥٩٤,١١٠	١,٦٦٤,٢٩٩,٣٥٢
١,٣١١,٧٥٩,٢٧٢	٨٢٠,٤٤٧,٣٢٨	٧,٦٢٧,١٥٧	٨١٢,٨٢٠,١٧١
(٧٩٥,٧٤٧,٣٧١)	(٦٥,٦٥٥,٤٠٠)	(٢,٢٣٩,١٢٢)	(٦٣,٤١٦,٢٧٨)
(٤٧١,٤١٤,٩٨٤)	(٢٠٧,٨٩٣,١٤٤)	(١٤,٨٩٧,٥٦١)	(١٩٢,٩٩٥,٥٨٣)
١٩٦,١٩١,٣٨٧	(٣,٦٧٨,٥٢٨)	-	(٣,٦٧٨,٥٢٨)
١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢	٢,٢٤١,١١٣,٧١٨	٢٤,٠٨٤,٥٨٤	٢,٢١٧,٠٢٩,١٣٤

الرصيد أول السنة

بضاف:

فوائد معلقة خلال السنة

ينزل:

الفوائد المعلقة المشطوبة

الفوائد المعلقة المستردة*

الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب) حين صدور تعليمات جديدة، خلال عام ٢٠١٧ تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية، وبناءً على تطورات المحفظة تم استرداد مبلغ ٦٢,٢٤٥,٩٥٩ ليرة سورية من مؤونة الانخفاض الإجمالي المكونة خلال عام ٢٠١٦ البالغة قيمته ٢,٥٠٠,١٦٢,٢٢٨ ليرة سورية وتشكيله منسب المحصصات واجبة التكوين وفق القرار (٩٠٢/م/ن/ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب) حين صدور تعليمات جديدة، وبناءً على سيناريوهات إختبارات الجهد التي تم إجرائها في نهاية عام ٢٠١٧. إرتأت الإدارة زيادة المؤونة لتصبح ٢,٩٤٩,٠٣٤,٤١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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



- بيان الدخل

مخصص الخسائر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المكون خلال السنة وفق القرار رقم (٥٩٧/م ن/ب ٤) وتعديلاته				
١,٣٨٤,٩٢٨,٩٠٧	٦١,٤٨١,٩٩٨	٥٩٨,٦٤٧	٦٠,٨٨٣,٣٥١	الديون المنتجة
٢٤٢,٦٩٣,٤٦٤	٢٧٧,٢٨٧,٩٥١	٧,٤٣٧,٣١٣	٢٦٩,٨٥٠,٦٣٨	الديون غير المنتجة
-	١٦٩,٢٣٢	-	١٦٩,٢٣٢	الديون المعدومة
(٢,٣٠٥,٤٣٨,٣١٥)	(١٠٤,٠٧٢,١٩٣)	(١٠,٥٦٧,٩٦٥)	(٩٣,٥٠٤,٢٣٨)	استردادات الديون غير المنتجة *
(٤٥,٨٥٠,٠٩٠)	(٨٨,٣١٦,٩٨٩)	(٣٣٨,٢٩٤)	(٨٧,٩٧٨,٦٩٥)	استردادات الديون المنتجة
(استرداد) / تكوين مخصص للتسهيلات				
١,٨٨٤,٦٨٠	(١,٨٥٢,١١٠)	-	(١,٨٥٢,١١٠)	الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ١٩)
(٧٢١,٧٨١,٣٥٤)	١٤٤,٦٩٧,٨٨٩	(٢,٨٧٠,٢٩٩)	١٤٧,٥٦٨,١٨٨	
المسترد من مؤونة الانخفاض الإجمالي بناء على				
(١,٤٤٣,٨٦٥,٥٠٤)	(٦٢,٢٤٥,٩٥٩)	(٦٢,٢٤٥,٩٥٩)	-	أخبارات الجهد لحفظلة التسهيلات الائتمانية المنتجة
المكون خلال السنة بناء على أخبارات الجهد				
١,٠١٤,٦٥٧,٦٥٤	٥٨٦,٨٨٠,٩١٩	-	٥٨٦,٨٨٠,٩١٩	لحفظلة التسهيلات الائتمانية المنتجة
(١,١٥٠,٩٨٩,٢٠٤)	٦٦٩,٣٣٢,٨٤٩	(٦٥,١١٦,٢٥٨)	٧٣٤,٤٤٩,١٠٧	
* تشكل الاستردادات قيمة المخصصات الناتجة عن ديون لم تسديدها أو تسديدها المتأخر منها خلال العام بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢.				

- ٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣١ كانون الأول		شهادات إيداع سندات شركات (ذات عائد ثابت)
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	-	
٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	

أ- شهادات إيداع:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٣٥,٧٥٠,٠٠٠	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
-	(١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
(٣٦,١٨٣,٨٨٠)	(٣٠,٤٨٩,٤٨٠)	الحسم
٤٨,٦٣٨,٤٢٠	٤٠,٩٨٤,٠٠٠	العلاوة
١٢,٩٤٨,٢٠٤,٥٤٠	١٠,٤٩٤,٥٢٠	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
٢٨,٨٤٧,٥٤٥	٣٠,٤٨٩,٤٨٠	إطفاء الحسم
(٣٦,٦٤٢,٥٢٠)	(٤٠,٩٨٤,٠٠٠)	إطفاء العلاوة
(٤,٦٩٩,٨٤٨)	-	نقص في القيمة العادلة
١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	-	

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

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٩٩,١٨٦,٩٠٠	٢,١٠٥,٨٨٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
١٦,٢٩٩,٠٤٥	١٣,٧٣٤,٠٠٠	العلاوة
(١,٠٣٣,٨٢٥)	(٨٧١,١٢٨)	الحسم
٢,٥١٤,٤٥٢,١٢٠	٢,١١٨,٧٤٢,٨٧٢	القيمة الدفترية للسندات
(٩,٠٣٥,٤٩٢)	(٨,٨٣٩,٤٦٤)	إطفاء العلاوة
٧٥٤,٣٦١	٧٢٢,٦٣٩	إطفاء الحسم
١٥٦,٥٣١,٨٢٧	١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	زيادة في القيمة العادلة
٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (سندات شركات ذات عائد ثابت) قيمة سندات صادرة عن شركات غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة إسمية سنوية ثابتة تتراوح ما بين ٤,٧٥% و ٦,٢٥%. لم يتم الخصف خلال عام ٢٠١٧ بشراء أية سندات شركات كما لم تستحق أي من السندات المشتراة مسبقاً.



تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
معدل الفائدة	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
%٦,٢٥	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٦ أيلول ٢٠١٩
%٤,٧٥	٦٨٨,٨٨٠,٠٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	١٦ شباط ٢٠٢١
%٥	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩ تشرين الأول ٢٠٢٥
	<u>٢,١٠٥,٨٨٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٨٣٠,٠٠٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
معدل الفائدة	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
%٦,٢٥	١٢٩,٣٥٧,٥٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٦ أيلول ٢٠١٩
%٤,٧٥	٨١٧,٥٣٩,٤٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	١٦ شباط ٢٠٢١
%٥	١,٥٥٢,٢٩٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩ تشرين الأول ٢٠٢٥
	<u>٢,٤٩٩,١٨٦,٩٠٠</u>	<u>٤,٨٣٠,٠٠٠</u>	

١٠ - موجودات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند من مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
-	<u>٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣</u>

سندات صادرة عن مضارب (ذات عائد ثابت)



سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
-	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
-	(٤٩,١٥٩,٠٠٠)	الحسم
-	١٤٥,٧٤٣,٩٠٠	العلاوة
-	٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠	القيمة الدفترية للسندات
-	(١,٠٩٣,٣٦٢)	إطفاء العلاوة
-	٢٣٧,٤٨٥	إطفاء الحسم
-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	

تمثل الموجودات المالية المحتفظ حتى تاريخ الاستحقاق سندات صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة تتراوح بين ٢,٧٥% إلى ٧,٥%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
معدل الفائدة	القيمة الاسمية	
	بالليرة السورية	دولار أمريكي
٢٢ تشرين الأول ٢٠١٨	١,٠٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٨ تشرين الثاني ٢٠١٩	١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠	٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠



١١ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	أرض	مباني ومطارات	معدات تحسبات الماني	آلات وأجهزة وكائنات	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	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	١,٠٢٤,٠٢٤,١١٠
إضافات	-	٦٣٧,٩٨٧,٧٣٠	٣,٠٠٥,١٠٠	٤٦,٢٧٧,١٨٠	-	٤,٧٨٤,٠٧٠	٦٩٢,٠٥٤,٠٨٠
استعدادات	-	-	(٢٢٥,٢٥٠)	(٣,٢٩٠,٨٦٢)	-	(٩٦,٢٣٧)	(٣,٧١٢,٤٤٩)
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة	-	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	٢٩٨,٢٠٠,٨٣٠	٢,٦٥١,٨٤٩	١٠٣,٤٦٥,٠٨٥	٢,٥١١,١٨٩,٤٤٦
الإسهامات المراكمة:							
الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧	-	(٣٠,٩٤٥,٥٩٨)	(١٤٣,٥٧٤,٩٥٧)	(٥٧,٩٣٠,٩١٣)	(١,٨٤٥,٧٤٥)	(٨٠,١٩٢,٧٥٣)	(٣١٤,٤٨٩,٩٦٦)
إضافات، أهام السنة	-	(٤,٩٨٥,١٠٢)	(١٨,٢٦٨,١٦٦)	(٢١,٩١٨,٦٢٨)	(٢٧٥,٣٧٧)	(٧,٨١٨,١٣٤)	(٥٣,٢٦٥,٤٠٧)
استعدادات	-	-	٢٠٣,٧٩٨	٢,٦٨٧,٥٦٦	-	٩٦,٣٣٧	٢,٩٨٧,٧٠١
الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	-	(٣٥,٩٣٠,٧٠٠)	(١٦١,٦٣٩,٣٤٥)	(٧٧,١٦١,٩٧٥)	(٢,١٢١,١٢٢)	(٨٧,٩١٤,٥٥٠)	(٣١٤,٧١٧,٧٧١)
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧	-	١,٢٨٠,٧٩٨,٦٧٥	٥٧,٧٦٣,٦٦٩	١٦٤,٤٠٠	-	٨٣٠,٠٠٠	١,٢٣٩,٥٥٦,٧٤٤
إضافات	-	-	٢٧٢,٦٥١,٨١٠	٧,٤٠١,٠٠٠	-	-	٢٨٠,٠٥٢,٨١٠
مخرجات	-	-	(٧١٨,٠٠٠)	(٧١٨,٠٠٠)	-	-	-
تحويل إلى أصول ثابتة مادية	-	(٧٧٤,٧٥٩,٧٠٠)	(٢٣,٣٤٨,٠٠٠)	(٧١٨,٠٠٠)	-	-	(٧٩٨,٨٢٥,٧٠٠)
استعدادات	-	(٥٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥٠,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	-	١,٠٢٨,٩٧٥	٣٠٦,٣٤٩,٤٧٩	٧,٥٨٥,٤٠٠	-	٨٣٠,٠٠٠	٣١٥,٧٨٣,٨٥٤
سالي القيمة الدفترية:							
الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٨,٧٠٥,٨٠٤	١,٩٤٥,٦٣١,٥٨٢	٢٥٢,٤٤٨,٢٢٠	١٢٨,٦٠٤,٢٥٥	٥٣٠,٧٢٧	١٦,٢٨٤,٥٣٥	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣

- ٤٣ -

٢٠١٦	أرض	مباني ومطارات	معدات تحسبات الماني	آلات وأجهزة وكائنات	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٦	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٥٦٢,٩٠٠,٦٣٢	١٧٩,٥٦٠,٦٦٦	٧٨,٥٥٢,١٧٢	٧,٤٨٢,٠١٧	٨٩,٣١٩,١٢٢	٩٣١,٥٢٠,٤١٣
إضافات	-	٤,٨٧٥,٦٤٥	٢٠,٤٩٠,٦٥٠	٧٦,١١٤,١٩٠	-	٩,٧٤١,٤٨٠	٩٢,٧٨٠,٩٦٥
استعدادات	-	-	-	(٨٩,٨٥٠)	(٤,٨٣٠,١٦٨)	(٢٧٩,٢٥٠)	(٥,٢٩٩,٢٦٨)
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٥٦٧,٧٧٦,٢٧٧	١٨١,٦١٠,٣١٦	١٥٤,٥٩٦,٥١٢	٢,٦٥١,٨٤٩	٩٨,٦٨١,٣٥٢	١,٠٢٤,٠٢٤,١١٠
الإسهامات المراكمة:							
الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٦	-	(٢٦,١٦٣,٧٩٥)	(١٢٥,٥٨٣,٠٠١)	(٤٣,٢٧٩,٩٢٥)	(٥,٨٩١,٧٨٠)	(٧٣,٢٠٤,٩٣٢)	(٢٧٤,١٢٣,٤٣٣)
إضافات، أهام السنة	-	(٤,٧٨١,٨٠٣)	(١٧,٩٩١,٩٥٦)	(١٤,٧٠٨,٨٨١)	(٧٨٤,١٣٣)	(٧,٠٠٨,٨٩٠)	(٤٥,٢٧٥,٦٦٣)
استعدادات	-	-	-	٥٧,٨٩٣	(٤,٨٣٠,١٦٨)	٢١٠,٦٩	(٤,٩٠٩,١٣٠)
الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	-	(٣٠,٩٤٥,٥٩٨)	(١٤٣,٥٧٤,٩٥٧)	(٥٧,٩٣٠,٩١٣)	(١,٨٤٥,٧٤٥)	(٨٠,١٩٢,٧٥٣)	(٣١٤,٤٨٩,٩٦٦)
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٦	-	٢٠١,٤٠٨,٩٧٥	٣٩,٣٩٠,١٦٩	١٨٤,٤٠٠	-	٨٣٠,٠٠٠	٢٤١,٨١٣,٥٤٤
إضافات	-	١,٠٧٩,٤٤٤,٧٠٠	١٨,٣٤٨,٥٠٠	-	-	-	١,٠٩٧,٧٦٣,٢٠٠
مخرجات	-	(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-
تحويل إلى أصول ثابتة مادية	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)
الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	-	١,٢٨٠,٧٩٨,٦٧٥	٥٧,٧٦٣,٦٦٩	١٦٤,٤٠٠	-	٨٣٠,٠٠٠	١,٢٣٩,٥٥٦,٧٤٤
سالي القيمة الدفترية:							
الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١٨,٧٠٥,٨٠٤	١,٨١٧,٦٢٩,٣٥٤	٩٥,٧٩٩,٠٢٨	٩٦,٨٢٩,٩٩٩	٨٠٦,١٠٤	١٩,٣١٨,٥٩٩	٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨

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

- بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكها وما زالت في الخدمة ٢١٩,٤١٧,٩٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٦٧,٨٨١,٠٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- ٤٤ -

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧:

برامج معلوماتية
ل.س.

٢٤٣,٤٦٥,٥٠١

٦,١٦٠,٥٠٠

٢٤٩,٦٢٦,٠٠١

(٣٢,٣٨٧,١٤٩)

(٢,٣٨٠,٢٥٠)

(٣٤,٧٦٧,٣٩٩)

٢,٨٠٨,١١٠

٢,٣٥٤,٣٩٨

٥,١٦٢,٥٠٨

٢٢٠,٠٢١,١١٠

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧



٢٠١٦:

برامج معلوماتية
ل.س.

٧٠,١٩٢,٢١٢
١٧٣,٢٧٣,٢٨٩
٢٤٣,٤٦٥,٥٠١

(٣٠,٨٥٥,٨١٦)
(١,٥٣١,٣٣٣)
(٣٢,٣٨٧,١٤٩)

-
٢,٨٠٨,١١٠
٢,٨٠٨,١١٠

٢١٣,٨٨٦,٤٦٢

الكلية التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٣- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)
(٤,٠٤١,٩١٥)	٢,٢٦٥,٢٩٧
<u>٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧</u>	<u>٩٦,٣٠٥,١٢١</u>

الرصيد كما في بداية السنة
مضروف ضريبة الدخل
إطفاء / (تشكيل) ضريبة على التغير في القيمة العادلة
للموجودات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٩)
الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١١,٦٤٦,٢٣٥,٩٥١	(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)	صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
٤,٧٨١,٨٠٣	٤,٩٨٥,١٠٢	استهلاك المباني
٦,٥٠٤,٣٠٩	٧,٦٣٠,١٠٣	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
(١٠,٥١٢,١٧٦,٢٢٠)	٤,٧٩٥,٧٧٣,٨٤٢	خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٤٤٣,٨٦٥,٥٠٤)	(٦٢,٢٤٥,٩٥٩)	استرداد مخصص الخسائر الاقتصادية (الديون المنتجة)
(٤٥,٨٥٠,٠٩٢)	(٨٨,٣١٦,٩٨٩)	استرداد مؤنات خضعت مسبقاً للضريبة
-	١٦٩,٢٣٢	ديون معلومة
(١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠)	-	استرداد مخصصات أخرى
٢٥٩,٦٧٥	٨,٣٢١,٥٨٣	ضريبة عقود غير مقيمين
(١٤,٢٨٤,٨٧٧)	٩٣١,٢٢٠	استرداد / (مخصص) تقلب أسعار القطع
٢,٣٩٩,٥٨٦,٥٦١	٦٤٨,٣٦٢,٩١٧	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
-	٤٥,٨٢٦,٠٣٢	ضريبة رواتب وأجور عن سنوات سابقة
١,٠٠٥,٨٦٤	٢,٠٤٧,٦٢٩	غرامة
٩٦٥,٦٦٣,٤٧٠	٩٥٤,١٢٤,١٩٥	الربح الضريبي
(٢٤١,٤١٥,٨٦٧)	(٢٣٨,٥٣١,٠٤٨)	مصرف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
(١٢,٠٧٠,٧٩٣)	(٢٣,٨٥٣,١٠٥)	ضريبة إعادة إعمار (١٠%)*
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	إجمالي الضريبة

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة
%٢٥	%٢٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
٣٧,٩٥٧,٩٩٥	٣٥,٦٩٢,٦٩٨	معدل الضريبة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح ٢٣)



تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)
-	-
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)

مصرف ضريبة دخل
إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة عن أعوام سابقة

قررت إدارة المصروف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل والاستمرار بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والبالغة ٢٦٢,٣٨٤,١٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) والتي لم يتم الاستفادة منها على مدى الخمس سنوات السابقة.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
تدني الموجودات				
بداية السنة	المكون خلال السنة	الضريبة المؤجلة	إطفاء	نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩٤,٣٨١,٩٧٢	-	-	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	١٣١,٩٩٧,٨١٩
(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	-	-	٢,٢٦٥,٢٩٧	(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	-	-	(٢٦٠,١١٨,٨٥٦)	٩٦,٣٠٥,١٢١

موجودات ضريبة مؤجلة
مطلوبات ضريبة مؤجلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
تدني الموجودات				
بداية السنة	المكون خلال السنة	الضريبة المؤجلة	إطفاء	نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٤٧,٨٦٨,٦٣٢	-	-	(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	٣٩٤,٣٨١,٩٧٢
(٣٣,٩١٦,٠٨٠)	(٤,٠٤١,٩١٥)	-	-	(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)
٦١٣,٩٥٢,٥٥٢	(٤,٠٤١,٩١٥)	-	(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧

موجودات ضريبة مؤجلة
مطلوبات ضريبة مؤجلة



١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٧٨٢,١٩٠	٣,٥٩٣,٨٠٤	قوائد وإيرادات برسم القبض:
١٨,٠٩٢,٢١٨	٦,٥١٢,٦٥٦	مصارف
٦٧,٥٣١,٧٣٠	٢٨,٠١١,٥١٣	تسهيلات ائتمانية
-	٣٦,١٠٦,٦٤٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠١,٤٠٦,١٣٨	٧٤,٢٢٤,٦٢٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٦٥,٦٦٤,٩١٩	١,٠٤٢,٠٣٠,٦٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً*
٢٢,٢٢٨,٨١٣	٤٤,٧١٩,٦٦١	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٢٣,٠٧١,٧٤٩	٢٢,٣٩٣,٥١١	سلف لقاء تعهدات أعمال
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	طوائف
٤٨٦,٢١٠,٢٨٦	-	حوالات برسم التحصيل
-	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	ضريبة قابلة للاسترداد**
٦٤,٦٩٣,٧٩٧	١٥٤,٨١٦,٣٢٩	موجودات أخرى
٧,٢٠٢,٠٥٦	٨,١١٤,٩٠٧	تفاضات شبكات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفقاً لديون مستحقة***
١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	

* يحتوي بند مصاريف مدفوعة مقدماً على مصاريف إيجار عقارات مدفوعة مقدماً بقيمة ٩٨٩,٧٧٩,٨٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١,٠٢٥,٧١١,٣٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). تمثل قيمة إيجار مدفوع مقدماً للفرعين 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 جسمها من خسائر السنوات السابقة وذلك استناداً إلى المادة ١٢ من قانون ضريبة الدخل رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٣.

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



تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
-	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	-	إضافات
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - 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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٨٨,١٥٧,٩٨٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	ليرة سورية
٣,٤٢٠,٧٤٨,٧٢٥	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	دولار أمريكي
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	

الزيادة بالليرة السورية ناتجة عن الاكتتاب برأس المال.



١٦- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل
قروض وسلف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٦٦٧,٢٩٣,٠٦٨	١٢,٦٦٧,٢٩٣,٠٦٨	-
٢٦,٢٦٨,٠٧٥,٦٥٣	٢٦,٢٦٨,٠٧٥,٦٥٣	-
٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	-	٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠
٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	٣٨,٩٣٥,٣٦٨,٧٢١	٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل
قروض وسلف

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٧,٧٦٩,٢٠٤,٠٤٢	٩,٠٧٨,٣٤٩,٠١٢
٣٦,١٤٦,١٤٦,٦٢٢	٣٩,٨٢٤,٦٢٥,٦٥٦
١٢٣,٥٣٨,٤٨١	٢٥١,٣٥٥,٦٩١
٣٧٥,٢٤٦,٦٢٠	٦٣٧,٤٧٦,١٤٢
٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥	٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع مجمدة*
ودائع التوفير

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧,٣٩١,٤٣٢,٩٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٨٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٦,٥٣٨,٦٠٩,٧٤٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٧٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).



* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المصدرة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٨٨,٠٦٥,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٥,٨٩٧,٤٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقبلة السحب مبلغ ٢٧٥,١٢٩,٩٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٨٤,١٠٦,٢٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٩٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٧٠٤,٧٨١,١٨٤	١,١٥٠,٣١٣,١٧٤
١,٦١٥,٩٥٣,٣٠٧	١,١٦٦,٨٤٩,٥٩٩
١٨٣,٦٣٠,١٨٩	٨٣,٤٧٦,٢٠١
٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات نقدية أخرى

٩٩ - مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٣/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠١٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكل على أساس ٥ % من وسعلي مراكز القلع التشغيلية خلال الشهر إضافة إلى مخصصات التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة وتوزيع كالاتي:



٢٠١٧					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	المسترد خلال السنة	ثروات أسعار صرف	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التخصص لندي تسهيلات الائتمانية غير مباشرة					
-	١٠,٠٠٠	-	(١٠,٠٠٠)	-	-
متاحة					
٤,٤٩٦,٢٠٠	٤,٢٩٩,٠٤٢	-	(٦,١٥١,١٥٢)	-	٢,٦٤٤,٠٩٠
غير متاحة					
٥٧١,٧٦١	٧,٩٩٨,٩٠٠	-	(٧,٠٦٧,٦٨٠)	-	١,٥٠٢,٩٨١
مؤونة تقلبات أسعار الصرف					
١,٧٢٥,٢٩٩,٥٠٤	-	(١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠)	(٧١١,٣٧١,٦٥٥)	١٣٧,٢٣١,٥١١	-
التخصصات أخرى*					
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	١٢,٣٠٧,٩٤٢	(١,١٥١,٢٥٩,٣٦٠)	(٧٢٤,٦٠٠,٤٨٧)	١٣٧,٢٣١,٥١١	٤,١٤٧,٠٧١
٢٠١٦					
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	المسترد خلال الفترة	ثروات أسعار صرف	رصيد نهاية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التخصص لندي تسهيلات الائتمانية غير مباشرة					
١٤٤,٦٧٠	-	-	(١٤٤,٦٧٠)	-	-
متاحة					
٢,٤٦٦,٨٥٠	٢,٠٢٩,٣٥٠	-	-	-	٤,٤٩٦,٢٠٠
غير متاحة					
١٤,٨٥٦,٦٣٨	١٣,٠٤٥,٠٤٢	-	(٢٧,٣٢٩,٩١٩)	-	٥٧١,٧٦١
مؤونة تقلبات أسعار الصرف					
١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤	-	(١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠)	-	١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤
التخصصات أخرى*					
١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	١,٧٤٠,٤٧٣,٨٩٦	-	(١,١٠٤,٠٠٨,٥٨٩)	-	١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥

* 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.



٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٠,٨٢٧,٨٣٦	٥٤٠,٥٦٦,٦٦٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٧,٩٣٣,٢٥٥	٣١,٩٤٤,٩٩٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٩,٢٥٥,٠٠٠	٢٢,٨٠٨,٤٧٤	دائون مختلفون
٣٣٤,٤١٢,٣٤٩	٤٤٢,٩٦٣,١٥٢	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٤,٨٦٣,٢٢٧	٥,٣٧٤,٦٣٦	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٠٧,٧٧٢,٨٦٧	١٣١,٢٨٤,١٧٠	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١٥,٤٧٦,١٥٨	١٤,٩٧٧,٧٦٤	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٩٤,٤٦٢,٤٤٤	٦٥,٩٠٧,٣٣٠	شيكات برسم النفع
٤٨٧,٦٢٢,١٦٠	٩٥,٢٢٤,٥١٦	حوالات وشيكات برسم التحصيل*
٣٩,٠٠٩,٥٠٧	٢٦,٧٨٨,٩٨٨	شيكات مصدقة
٤,٠٢٨,٤٧٩	٣٤,٥٩٤,٦٣٣	تقاص بطلاقات صراف آلي
١٦,٤٨٢,٣٢٠	٥٦,٠٢٦,٥٩٢	موردون آخرون
-	١٥,٢٥٤,٨٤٠	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢</u>	<u>١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧</u>	

* يتضمن حوالات وشيكات برسم التحصيل مبلغ ٤٠٥,٨٨٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما يعادل ٧٥٠,٠٠٠ يورو قيمة حوالة صادرة لقاء تنفيذ كفالة، وقد تم دفعها خلال عام ٢٠١٧.

٢١ - رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		عدد الأسهم	
القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتساب			
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
(٢٢٦,٨٢٧,٧٠٠)	-	(٢,٢٦٨,٣٧٧)	-
<u>٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٢٣١,٦٢٣</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>

رأس المال المصرح به

رأس المال غير المكتتب به

رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل



يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل بما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	فروقات تقسيم مركز قطع بنوي	
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
١٠,٧٦٠,٠٦٠		١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		بالليرة السورية
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٥,٤٣٠,٠٠٦,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٣٠,٠٠٦,٠٠٠	
رأس المال المكتتب به عند التباد				
بالليرة السورية:				
٢,٨٩٧,٦٦٥		٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		عام ٢٠١٢
٧٨٢,١١٩		٧٨,٢١١,٩٠٠		٣٠ أيلول ٢٠١٣
٤٥,٠٠٠		٤,٥٠٠,٠٠٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧٠,٠٧٨		٧,٠٠٧,٨٠٠		١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,١٧٠,٧٥٠		٢١٧,٠٧٥,٠٠٠		١٤ آب ٢٠١٤
٥,٩٤١,٠١١		٥٩٤,١٠١,١٠٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٦٨,٣٧٧		١٦,٨٣٧,٧٠٠		١٤ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٣٣,٤١٥,٤٧٢	بالدولار الأمريكي*
-	٣٣٩,٥٨٣	-	(٢٧,٦٥٢,٢٧٧)	تكوين قطع بنوي*
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 و ٣٣٩,٥٨٣ دولار أمريكي كسهم فاقض عن القيمة الإسمية). ارتأى المصرف تدعيم مركز القطع البنوي بكامل المساهمات المسددة أعلاه، كونه ضمن حدود النسب الرقابية المسموحة بموجب قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٦٢ م / ن / ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، وتقدم المصرف بطلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على ذلك. وافق مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم (٤٠ م / ن) تاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٨ على اعتبار كافة المساهمات المسددة بالعملة الأجنبية لعام ٢٠١١ 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.



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	فروقات تقسيم مركز قطع بنوي
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
١٠,٧٦٠,٠٦٠		١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٦,٥٧٠,٠٢٥,٩٦٧
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٧٠,٠٢٥,٩٦٧
رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:			
٢٠١٢ عام	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	
٢٠,٨٢٥,٠٠٠	٤٤,١٤٩,٠٠٠	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٧٦١,٥١٧,٠٧٠
٥٠,٢٣١,٦٢٣	٥٨,١٤٩,٠٠٠	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	٢٧,٢٣١,٥٤٣,٣٧

جميع أسهم المصرف الاسمية 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 وسعطي أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبداء 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 لبداء 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.

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



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

يملك 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 - م) تاريخ ١٤ حزيران ٢٠١١ الفترات الزمنية لإجراءات إصدار وطرح أسهم الزيادة كما يلي:

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

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

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص - 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 - 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 حين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وقد تم تمديد الفترة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب عليها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق المالية السورية رقم (١٦) / م تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢.

في تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦) / م ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صلب 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 صلب القرار رقم ١١٨٩ / ص - 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 مساوياً لرأس المال المصرح به والبالغ ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.



بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صابر 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 صلبور تعليمات جديدة من السلطات المصرفية والرقابية المختصة لاتخاذ الإجراءات المناسبة لهذا الخصوص في حينه.

٢٢- الاحتياطي القانوني والعاص

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 المضافة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بقيمة ١٠ % من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسب لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/٩ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١١,٦٤٦,٢٣٥,٩٥١	(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(١٠,٥١٢,١٧٦,٢٢٠)	٤,٧٩٥,٧٧٣,٨٤٢	يضاف / (يزيل) خسائر / (أرباح) تقييم مركز القطع البنوي
١,١٣٤,٠٥٩,٧٣١	٣٨٦,٤١٣,٣٢٥	
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٣٨,٦٤١,٣٣٣	الاحتياطي القانوني (١٠%)
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٣٨,٦٤١,٣٣٣	الاحتياطي الخاص (١٠%)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
-	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	رصيد بداية السنة
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٣٨,٦٤١,٣٣٣	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	رصيد نهاية السنة



إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
-	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	رصيد بداية السنة
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٣٨,٦٤١,٣٣٣	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	رصيد نهاية السنة

٢٣ - 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 ٢٠١٧			
المجموع	سندات	شهادات ايداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٧,٣٩٨,٨٧٠	(٣,٥٢٤,٨٨٦)	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٩٥٧,٩٩٥	٣٩,١٣٢,٩٥٧	(١,١٧٤,٩٦٢)	رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٥٦,٥٣١,٨٢٧	(٤,٦٩٩,٨٤٨)	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
(٩,٠٦١,١٨٩)	(١٣,٧٦١,٠٣٧)	٤,٦٩٩,٨٤٨	أرباح / خسائر غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	-	المتوفرة للبيع (إيضاح ١٣)
١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	-	الرصيد في نهاية السنة



٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠١,٧٤٨,٢٤١	١٠٦,٤٣٣,٢٤٣	(٤,٦٨٥,٠٠٢)	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٩١٦,٠٨٠	٣٥,٤٧٧,٧٤٧	(١,٥٦١,٦٦٧)	رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة
١٣٥,٦٦٤,٣٢١	١٤١,٩١٠,٩٩٠	(٦,٢٤٦,٦٦٩)	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
١٦,١٦٧,٦٥٨	١٤,٦٢٠,٨٣٧	١,٥٤٦,٨٢١	أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٥٦,٥٣١,٨٢٧	(٤,٦٩٩,٨٤٨)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	(٣٩,١٣٢,٩٥٧)	١,١٧٤,٩٦٢	المتوفرة للبيع (إيضاح ١٣)
١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٧,٣٩٨,٨٧٠	(٣,٥٢٤,٨٨٦)	الرصيد في نهاية السنة

٢٤ - الاحتمالي العام لمخاطر التمويل:

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

١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛

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

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

وقد تم منح المصارف - استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار (٤/ب/٦٥٠) المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتمالي 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 (٤/ب/٩٠٢) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرارات والتعليمات اللاحقة (القرار رقم ١٠٧٩/م/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥، تم الاستمرار بتطبيق حجز أية احتماليات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار. وقد بلغ إجمالي الاحتمالي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٢٣٣ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه لغاية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.



٢٥ - الخسائر المتراكمة

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

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت قيمة الأرباح المندورة غير المحققة ٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٨,١٩٦,٢٧٣	٢٢٢,٩١٦,١٠٥	أرضية وإبناعات لدى مضاريف
٧٠٠,٦٦٧,٧٣٤	٧٣٦,٦٠٤,٥٧٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢,٥٩٧,١٢١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٧٨,٨٦٤,٠٠٧	٩٦٢,١١٧,٧٩٩	
٥٤٧,٤٢٧,١٢٦	٤٩١,٢١٣,٩٣٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٢,١٣٨,٦٣٨,٨٠٤	٢,٥٨٣,٧٧٠,٧٨٨	حسابات جارية مدينة
٢١,٤٣٦	-	قروض وسلف
٢,٦٨٦,٠٨٧,٣٦٦	٣,٠٧٤,٩٨٤,٧٢١	سندات محسومة
٣,٦٦٤,٩٥١,٣٧٣	٤,٠٣٧,١٠٢,٥٢٠	



٢٧- الفوائد المدبنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦٩٢,١٣٠,٦٢٧	٨٠٣,٩٨٩,٢٣٣
٢,٣٦٣,٦٣٠	٣,٢٢٠,٨٥٤
٢٢,٨٨٥,٨٥٨	٣٢,٣٠٠,٧٦٩
٩٨٧,١٠٤,٥٥٢	١,١٣٦,٧٣٥,٦٦١
١,٠١٢,٣٥٤,٠٤٠	١,١٧٢,٢٥٧,٢٨٤
٣,٨٣٨,٤٨٠	١٢,٦٣٨,٢١٣
١,٧٠٨,٣٢٣,١٤٧	١,٩٨٨,٨٨٤,٧٣٠

ودائع مضارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٨- الرسوم والعمولات المدانة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٠,٥٥٨,٤٣٣	١٢,٨٣٣,٧٢٥
٩٤,٦٧٠,٠٧٩	١٣٨,٣٠٢,١١٨
٢١,٠٨٤,٩٧٧	١٧,٥٣٣,٧٤٥
٩,٤٢٦,١٣٥	٣٧,٩٠٦,٩٨٩
٣٨٨,٧٨٠,٠٤٣	٢٧٠,٢٠٦,٧٥١
٣١,٦٩٧,٧٨٨	٢٣,٩٠٧,٢٢١
٥٥٦,٢١٧,٤٥٥	٥٠٠,٦٩٠,٥٤٩

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات خدمات مصرفية

عمولات إيداع حسابات بالعملاء الأجنبية

عمولات على عمليات القفل

عمولات أخرى



٢٩- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨,٣٨٤,٩٠٩	٥,١٢١,٢٢٥	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٣٢,٠٤٨	٤١,٠١٢	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٨,٤١٦,٩٥٧</u>	<u>٥,١٦٢,٢٣٧</u>	

٣٠- مكاسب / خسائر وأسماوية

يمثل هذا البند (مكاسب) / خسائر وأسماوية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٣١- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٣٩,٥٤٣,٠٥٤	١,٥٤٨,٢٧٤,٢١٠	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٤٠,٣٨٠,٣٥٦	٤٤,٥٨٦,٧٧٣	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
١٢,٠٠٤,٨٨٥	٢٤,١٧٦,٦٢١	نفقات طبية
٤,١١٣,٤٨٧	٣,٩١٠,٦٦٣	تدريب الموظفين
٨,٦٦٨,٠٢٩	٩,٧٣٣,٨٠٥	مصاريف نقل وانتقال
<u>١,٦٠٤,٧٠٩,٨١١</u>	<u>١,٦٣٠,٦٨٢,٠٧٢</u>	



٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٨٢٣,٤٠٠	٢٤,٧٢٣,٥٥٨	مصاريف إعلانات وتسويق
٢٩,٨١٥,٨٠٢	٤٤,٤٨٠,٢٤٩	مصاريف حكومية
-	٤٥,٨٢٦,٠٣٢	ضرائب ورسوم
٦٧,٦٦١,٨٧٠	٧٠,٨٩٩,٨٦٧	إيجارات
٢٦,٠٨١,٩٦٩	٢٩,٥٧٣,٦٣٨	سفر وتذاوير
٦٥,١٩٩,٨١٦	٦٤,٠٩٥,١٤١	أتعاب مهنية
٩٦,٥١٢,٧٠٤	٨٧,٤٦١,٣٦٠	صيانة وإصلاحات
٤,٢٩٣,٠٢٦	٥,٦٩٦,٧٣٠	مصاريف شحن
٢٠,٤٥٨,٤١٣	٢٣,٦٣٥,١٦٧	مصاريف كهرباء ومياه
٣٤,٠٣٢,٦٠١	٤٦,٩٠٥,٠٦٥	مصاريف عمروقات
١٤,٩٠٥,٧٠٤	١٨,٠٠٤,١٩٩	مصاريف هاتف واتصالات
٣٦,٧٧١,٦٦٦	٦٠,٩٧٧,٧٨٠	تأمين
١٥,٤٩٧,٢٠٠	٢١,٣٤٦,٩٠٠	حراسة وتنظيف
٦,٥٣٥,٤٩٣	١٢,٠٣١,٩٢٩	قرطاسية ومطبوعات
٥,٩٠٩,٩١٥	٣٠,٩٦٥,٨٩٥	لوازم الحواسيب
١٣,٥٥٠,٩٩٩	١٨,٨٠٤,٩٧٠	مصاريف أخرى
<u>٤٥٤,٠٥٠,٥٧٨</u>	<u>٦٠٥,٤٢٨,٤٨٠</u>	

٣٣ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١	(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	صافي (خسارة) / ربح السنة
٤٤,٩٥٥,٥٧٢	٥٢,٣٥٠,٨٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢٥٣,٤٢</u>	<u>(٨٩,٢٤)</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة



تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٧		
متوسط إعداد	الفترة/يوم	عدد الأسهم
أسهم مرجح بالفترة		
٣,٣٠٢,٩٠١	٢٤	٥٠,٢٣١,٦٢٣
٤٩,٠٤٧,٩٤٥	٣٤١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٣٥١,٨٤٦	٣٦٥	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦		
متوسط إعداد	الفترة/يوم	عدد الأسهم
أسهم مرجح بالفترة		
١٠,٩٢٠,٩٧٣	٩٠	٤٤,٢٩٠,٦١٢
١١,١٧١,٠٥٥	٩١	٤٤,٨٠٦,٩٧٧
١١,٤١٠,٧٦٣	٩٢	٤٥,٢٧٠,٩٦٣
١١,٣١٥,١٦٠	٩١	٤٥,٣٨٤,٩٨٣
١٣٧,٦٢١	١	٥٠,٢٣١,٦٢٣
٤٤,٩٥٥,٥٧٢	٣٦٥	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

أسهم المكتتب بها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

أسهم المكتتب بها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٤ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٧,٨٥٥,٧١٤,٦٥٦	١١,٨٨٤,٠٨١,٨٦٧
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤
(١٨,٩٣٥,٧٥٧,٢٨٢)	(٣٥,٦٣٨,٥٤٠,٥٤٩)
٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢	٣١,٢٣٨,٣٤٨,٧٣٢

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عنا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

بنزل وودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

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



٣٥- فروقات أسعار الصرف

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,١١٧,٧٥٤,١٩٣	(٢٥٦,٢١٠,٧٣١)	احتياطي نقدي إلزامي
٨,٠٢٠,٩٦٧,٠٤٤	٩٣٤,٣٢١,١١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٤٠٨,١٥٩,٣٦٠	(٢,٤٣٣,٤١٩,٢٦٨)	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٦,٦٨٧,٠٢٤	٢٢٤,٦٥٣,١١٦	موجودات أخرى
١,١٩٥,١٤٣,٢١٧	(٥٤١,٦٤١,٥٧٢)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٣,٢٢٠,٠٤٢,٠٩٦)	١,٥٣٧,٩٥٤,٨٤٣	ودائع مضاريف
(١٣,٣٦٩,٧٤٤,٧٩٠)	٢,٩٣٧,٥٧١,٤٧٨	ودائع الزبائن
(١,٠٥٠,٩١٢,٧٨٤)	٤١٥,٣٥٩,٦٤٨	تأمينات نقدية
-	(١٣٧,٢٣١,٥١١)	مخصصات متنوعة
(٨٢,٤١٩,٤٦٥)	١٤,٢٢٠,١٣٠	مطلوبات أخرى
(١١,٩٥٤,٤٠٨,٢٩٧)	٢,٦٩٥,٥٧٧,٢٤٣	



٣٦- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤٣٨,٧٤٣,٥٤٤	٢,٩٢١,٠٠١,٣٧٧	-	٤,٦٢٠,٣٢٥	٢,٩١٦,٣٨١,٠٥٢
٣٧,٤٦٨,٥١٣,٨٥٩	١٦,٣٧٩,٠٣٥,٦٣٨	-	-	١٦,٣٧٩,٠٣٥,٦٣٨
١٥,٢١٠,١٨٠	٣,١١٩,٧٥٤	-	-	٣,١١٩,٧٥٤
٤٠,٩٢٢,٤٦٧,٥٨٣	١٩,٣٠٣,١٥٦,٧٦٩	-	٤,٦٢٠,٣٢٥	١٩,٢٩٨,٥٣٦,٤٤٤
الحسابات المدينة				
				أرصدة لدى المصارف
				ودائع لأجل لدى المصارف
				فوائد مستحقة غير مقبوضة
الحسابات الدائنة				
				ودائع مصارف
				ودائع الزبائن
				فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥٩,١٢٠,٩٢١	١٩٧,٤٣٠,٦٢٤	-	-	١٩٧,٤٣٠,٦٢٤
٢٧٤,١١٩	١,٢٩٦,٤٨٩	-	-	١,٢٩٦,٤٨٩
٢,١٦١	-	-	-	-

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 ٢% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٨٢% (دولار أميركي). إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٤,٢٠٤,٤٨٠	٦٤,١٧٢,٤٠٠

رواتب ومكافآت

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



٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

أولاً: بين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات الحالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بأبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
(المحسرات) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	(المحسرات) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.
-	١٤,٥٥٢,٦٦٥,٨٧٣	١٤,٥٥٢,٦٦٥,٨٧٣	-	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١
-	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	-	-
(٥٤٣,٤٣٢,٦٦٥)	١٨,٨٨٠,٢٢٥,١٤٩	١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	(٥٥٢,٦٦٩,٧٩١)	٢٠,٥٨٥,٦٠٢,٢٧٣	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤
-	١٥,٤٩٨,٤١٢,٥٣٣	١٥,٤٩٨,٤١٢,٥٣٣	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧
-	-	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
-	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	-	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥
-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
-	٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	-	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥
(٧٣,٤٧٢,٥٣٥)	٤٤,٤٨٧,٦٠٨,٣٠٠	٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥	(٥١,٨٥٧,٩٤٤)	٤٩,٨٤٣,٦٦٤,٤٤٥	٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١
-	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	-	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤
-	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	-	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧
(٦٦٦,٧٠٥,٢٠٠)			(٦٠٤,١٢٧,٧٣٥)		

المجموع
بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي تساق القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٦,٧% للتدفقات بالبنود السورية و ١٢,٠٥% للتسهيلات الائتمانية بالبنود السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٦,٦% للتدفقات و ١٢,٠٨% للتسهيلات الائتمانية بالبنود السورية لعام ٢٠١٦) ومعدل حسم بلغ ٦,٦% للتسهيلات الائتمانية بالبنود الأمريكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٦,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). 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 ٢٠١٧					الموجودات المالية:
القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	موجودات مالية متوفرة للبيع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦					الموجودات المالية:
القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	موجودات مالية متوفرة للبيع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	-	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	

تشمل القيمة التفتيرية للموجودات المالية المتوفرة للبيع القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العالوة والتغير في القيمة العادلة (بعد تنزيل الاطلاعات من تاريخ الشراء لتاريخ بيان الوضع المالي وفق أسلوب الفائدة الفعالة). تم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة بنهاية العام بناءً على سعر إقبال 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 في حين كانت فروقات التقييم ١٥١,٨٣١,٩٧٩ ليرة سورية وفروقات أسعار الصرف الموجبة مبلغ ٥,٤٠٨,٧٣٢,١٦٢ ليرة سورية. بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 (بتم اشتقاقها من الأسعار).
- المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها 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.

٣٨ - إدارة المخاطر

مقدمة:

يواجه مصرف فرسنتيك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديداتها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار لإدارة المخاطر، ينسجم ومتطلبات مصرف سورية المركزي وأفضل الممارسات 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 واستمرارته في حال استمرارها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال. وتنضم الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حثيثة لتطوير أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتزكاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضبطها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل الممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية. كما تسعى إدارة المخاطر من خلال السياسات الائتمانية الاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد على الاستثمار لصالح المصرف وعامل المخاطر التي يتعرض لها المصرف من خلال هذه الممارسات.

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

- يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف، حيث يقع على عاتقه ما يلي:
- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:
- تأسيس وإنشاء بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.
- تأسيس وإنشاء بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعة.
- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.
- المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة
- العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناء على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة نتيجة ممارستهم لمهامهم.



• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد. تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

تعمل الإدارة في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمرة بالإضافة إلى العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنفيذية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح، مما يضمن فصل المهام والصلاحيات، وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وبفعل 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 صفوف 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 المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الإدارة التنفيذية.

إدارة المخاطر:

إن أنشطة مصرف "فرنسينك سورية" تحتوي عدد من المخاطر وهذا 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 وسميته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تتدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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



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

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف مبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

توصيات سياسة المنح:

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعرة:

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

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



توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

يعمل المصرف على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. كما يعمل على التنوع في المحفظة الائتمانية من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة. هذا وتقوم الإدارة دورياً بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل حيث اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والمالية والتشغيلية. وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل، ويسعى لتحسين الأداء المصرفي لما فيه من مصلحة للمصرف وللقطاعات الاقتصادية في سورية. تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التكررات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعيارى: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.



دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والحفاظ على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، 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 وتجزلة. ثم 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 للتغيرات 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 التناقضات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكنة استعمالها عند الحاجة. كما تمت المصادقة على خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة المخاطر الميثقة من مجلس الإدارة لتكون الإطار العام للسياسة التي تعتمدها إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في اتخاذ القرارات لمواجهة أي طارئ على سيولة المصرف.

مخففات مخاطر السوق:

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



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

كما أن المصرف لا يقوم بعمليات قلع ضمن مراكز القلع الأجنبي لأغراض المضاربة، وإنما لأغراض التداول لحسابات عملائه حصراً. كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركز من حيث بلد المنشأ والعملية والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بتابعة 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 بالحفاظ على نسبة عالية من السيولة الجاهزة لمواجهة أي نقص في مصادر التمويل المصرفية.

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى توفير الودائع لأجل مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير متوقعة على ودائعهم. ويسعى المصرف على تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولأجل مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، وكذلك للحد من مخاطر الفائدة.

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

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

د- المخاطر التشغيلية:

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



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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

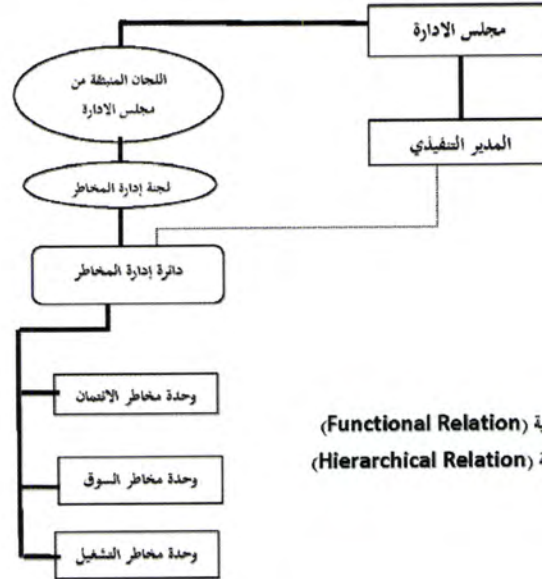
تعتمد اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل على دراسة أسباب المخاطر بحسب التعريف المعتمد في بازل ٢ والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحددة بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية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

مخففات مخاطر التشغيل:

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



الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



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

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

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

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

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

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



هـ- مخاطر الالتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من حيوة 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 ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي متابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بالملئ إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الحوكمة:

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

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

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

إن فرنسبنك سورية ملتزم ببود 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 المختصة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم إنشائها حسب الأصول، وهي مستوفية كافة معايير الشفافية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وعدد الأعضاء غير التنفيذيين. كما أن جميع تلك اللجان تقوم بمهامها وبالعدد المطلوب من الاجتماعات السنوية.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

١) المعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدلي وقبل الضمانات ومنخفضات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠
٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-
٦٩,٢٣٦,٦٧٤,٤٤٠	٦١,٠٧٩,٧٦٥,٧٥٨
٥,٢٠٥,٢٥٤	٣٣٢,٦٨٦
٢٥,٤٠٦,٨١٤	٩,٣٢٢,٢٦٣
١٩,٣٩٠,٨٥٣,١٠٦	٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤
١,٩٩٢,٦٤٠	١,٦٣٧,١٧١
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٢١,١٣٧,٨٧٦,٠٦٤
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧
-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
١٠٩,٧٩٩,٤٠٥,٦٢٨	٩٤,٧٦٧,٩٧٥,٣١٠
٣,٨١٢,٥٨٦,٢٨٨	٣,٧٣٨,٥١٣,٨٥٠
٣,٣٦٢,٢٦٤,٤٦٧	٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥
٢٥,٩٥١,٤٥٠	-
٧,٢٠٠,٨٠٢,٢٠٥	٦,٣٢٦,٠٢٤,٤٢٥

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إبداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى بما فيها موجودات غير مالية

وديعة بمصلحة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:

كفالات (صافي)

سلفوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة

تعهدات تضامير



٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المؤسسات الصغيرة					الديون المنتجة:
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والموسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٦٤٠,١٧,٢١٩	٢٨٠,٦٧٢,٢٢٦	١٦,٢٤٢,٩٦٤,٦٦٦	١,٨٩٢,٥٢٢	١٦,٥٨٩,٥٤٨,٧٤٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٢,٥٩٤,٥٠٢	٢٤١,٦٢٠,٤٨٤	١٤,٥١١,٢٢٩,٥١٢	١,٨٩٢,٥٢٢	١٤,٨١٧,٢٥٨,٠٢٢	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
١,٤٢٢,٧١٦	٢٦,٨٢٥,٠٧٨	١,٧٢١,٠٢٩,٠٠٩	-	١,٧٥٩,٢٨٦,٨٠٢	لغاية ٢٩ يوم
-	٨,٥٨٥,٦٢٢	٦٩٦,١٤٤	-	٩,٢٨١,٧٧٦	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
-	٢,٦٢٢,١٤٢	-	-	٢,٦٢٢,١٤٢	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	٢٢,٢٥٢,٩٦٨	٧,٨٦٧,٠٠٨,٩٥٧	٢,٧١٩,١٦٢	٧,٩٠٤,٠٨١,٠٨٨	(تتطلب اعتماداً خاصاً)
-	٢٢,٤٤٤,٦٦٩	٢,٦٠٤,٧٦٤,٥٩٧	٢,٢٧١,٢٤٨	٢,٢٢٩,٥٨٠,٥١٤	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	٩٠٨,٢٩٩	٤,٢٦٢,٢٤٤,٢٦٠	١,٢٤٧,٩١٥	٤,٢٦٤,٥٠٠,٥٧٤	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٢٥٨,٥٥٨	٢,٢١٢,٧٩٢	-	-	٢,٤٧٢,٢٥١	دون المستوى
-	-	١١,٤٦٢,٢٦٨	-	١١,٤٦٢,٢٦٨	ديون مشكوك في تحصيلها
٥٤,٥٢٢,٥٢٢	١٨,٢٧٢,١٠٩	٥,٧٨٦,٢١٥,٩٨٢	٦,٠٧١,٥٧٢	٥,٨٦٥,٠٩٤,١٨٧	ديون رديئة (هالكة)
١١٨,٨٠٩,٢٠٠	٢٢٥,٥١٢,٢٠٦	٢٩,٠٧٠,٦٥١,٨٧٤	١١,٦٨٤,٢٥٨	٢٠,٢٧٢,٦٥٨,٦٢٨	المجموع
					بفتح:
(١٥,٦٥٤,١٦٠)	(٨,٤٢٠,٤٢٤)	(٢,٢١٢,٧٢٢,٨٦٨)	(٢,٢٨٥,٢٦٦)	(٢,٢٤١,١١٢,٧١٨)	فوائد معلقة
(١٠٢,٨٢٢,٤٥٤)	(٣١٧,٧٦٠,٥١٩)	(٦,٥٦٧,٢٢٨,٠٦٢)	(٦,٧٦١,٨٢١)	(٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦)	محصن تدني
٢٢٢,٦٨٦	٩,٢٢٢,٢٦٢	٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤	١,٦٢٧,١٧١	٢١,١٢٧,٨٧٢,٠٦٤	الصافي

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

المؤسسات الصغيرة					الديون المنتجة:
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والموسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
-	-	١٢٦,٢٢٠,٣٤٢	٦,٦٢٢,٦٥٨	١٣٢,٩٥٣,٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٣,٥٨٨,٠٨٥,١٨٩	-	٣,٥٨٨,٠٨٥,١٨٩	تتطلب اعتماداً خاصاً
-	-	-	-	-	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	٢٠,١١٩,٧٥١	-	٢٠,١١٩,٧٥١	رديئة
-	-	(٢,٦٤٤,٠٩٠)	-	(٢,٦٤٤,٠٩٠)	محصن تدني
-	-	٣,٧٣١,٨٨١,١٩٢	٦,٦٢٢,٦٥٨	٣,٧٣٨,٥١٣,٨٥٠	المجموع



التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد خصص التدبي وقبل الضمانات وخلفقات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

المؤسسات الصغيرة					الديون المنتجة:
المجموع	والموسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	مندية للمخاطر
١٥,٢٥١,٤٦٢,٢٢٩	١٢,٨٢٥,٨٤٢	١٤,٨٦٧,٦٠٧,٢٨٠	٢٩٩,٠٧١,٦٣١	٧١,٩٥٧,٤٧٦	عادية (مقبولة للمخاطر)
١٥,١٥٢,٢٢٥,٦٧٤	٦,٢٩٤,٧٨٢	١٤,٨٦٦,٤٠٠,٧١٢	٢٤٧,٨٩٦,٧٦٥	٧١,٦٢٢,٤١٤	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
٧٢,٢٠٥,٤١٤	٢,٢١٤,٠٠٦	٢٩,٨٤٥,٢١٥	٤١,١٤٦,١٤٢	-	لغاية ٢٩ يوم
١٨,٢٢٢,٧٥٥	٢,٢٢٦,٤٢٢	٧,٥٩٧,٧٥٢	٨,٤٢٩,٥٧١	-	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
٧,٧٦٧,٤٨٦	٢,٠٩٠,٥٧١	٣,٧٦٣,٧٠١	١,٥٨٩,١٥٢	٢٢٤,٠٦٢	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
٦,٩٠٠,٨٨٠,٩١١	١,٥٨٢,٨٩٤	٦,٨٢٠,٢٩٦,٩٩٢	٦٨,٩٢٧,٢٢٨	٦٢,٧٩٧	(تتطلب اعتماداً خاصاً)
٦,٢٢٢,٢٤٨,٤١٠	١,٥٨٢,٨٩٤	٦,١٦٤,٢٥٤,٧٨٨	٦٦,٢٤٦,٩٢١	٦٢,٧٩٧	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
٦٦٨,٦٢٢,٥٠١	-	٦٦٦,٠٤٢,٢٠٤	٢,٥٩٠,٢٩٧	-	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٤٢٢,٥٧٨	٤٢٢,٥٧٨	-	-	-	دون المستوى
١٢١,٧١٥,٤٢٧	١,٢٢٨,٧٠٨	١١٨,٥٦٥,٢١٢	-	١,٨٢١,٤١٦	ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٤٩٩,٢٩٨,٥٠٩	٥,٢٩١,١٧٤	٥,٢٨٤,٦٢٥,١٢٩	٤٥,٨٢٧,٥٢٧	٦٢,٥٥٤,٦٦٩	ديون رديئة (هالكة)
٢٧,٧٧٢,٧٩٠,٧٦٤	٢١,٤٦٢,١٩٦	٢٧,٢٠١,٩٤٤,٨١٤	٤١٢,٨٢٦,٢٩٦	١٢٧,٢٩٦,٢٥٨	المجموع
بغير:					
(١,٦٩٧,٨٩٢,٤٦٢)	(٤,٢٦١,٦٩٠)	(١,٦٥٩,٩٣٧,٦٦٣)	(١٧,٥٥٠,١٤٠)	(١٦,٠٤٣,٩٦٩)	قوائد معلقة
(٦,٦٥٢,٤٢٩,٤٨٨)	(١٥,١٠٨,٨٦٦)	(٦,١٥٠,٢٠٤,٠٤٥)	(٣٧٠,٨٧٩,٤٤٢)	(١١٦,١٤٧,١٣٥)	مخصص تدبي
١٩,٤٢٢,٤٥٧,٨١٤	١,٩٩٢,٦٦٠	١٩,٢٩٠,٨٥٢,١٠٦	٢٥,٤٠٦,٨١٤	٥,٢٠٥,٢٥٤	النصاي

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

المؤسسات الصغيرة					الديون المنتجة:
المجموع	والموسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٩٠٣,٦٧٦	٧,٢٩٩,٢٣٠	١٢٢,٦٠٤,٤٤٦	-	-	مندية للمخاطر
٣,٦٧٣,٦٤١,٣٩١	-	٣,٦٧٣,٦٤١,٣٩١	-	-	عادية (مقبولة للمخاطر)
٩,٥٦٣,٨٥١	٤٨٦,٥٠٠	٩,٠٧٧,٣٥١	-	-	تتطلب اعتماداً خاصاً
-	-	-	-	-	الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
٩,٦١٢,٠٠٠	-	٩,٦١٢,٠٠٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٩,٢١٣,٠٢٠	٣,٠٥٣,٠٠٠	٦,٢٦٠,٠٢٠	-	-	رديئة
(٢,٤٩٦,٢٠٠)	-	(٤,٤٩٦,٢٠٠)	-	-	مخصص تدبي
٢,٨٢٨,٥٣٧,٧٣٨	١٠,٨٢٨,٧٣٠	٢,٨٢٧,٦٩٩,٠٠٨	-	-	المجموع

يعتبر كامل الدين مستحقاً في حال استحقاق أحد أقسامه، 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/ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب) حتى صدور تعليمات جديدة التي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب) 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 ٢٠١٧ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب) والقرارات المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب) بمبلغ ١٢,٩٤١,٤٨٦ ليرة سورية.

٣. تم إعداد اختبارات 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 ٢,٩٤٩,٠٣٤,٤١٨ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جداول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت الديون المجدولة مبلغ ٣٩٥,٨١٢,٦٠٨ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ٥,٠٣٩,٣١٧,٦٧٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٦).

الديون المعاد هيكلتها: بفقد إعادة 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 ٨٠٢,٩٣٠,٨٧٦ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧ (مقابل ١٤,٩٢١,٦٧٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٦).



(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل السهيلات المباشرة:

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

الضمانات مقابل:	الأفراد	التقروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	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

تُنفق الضمانات بحيث لا تتجاوز السهيلات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	-	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	١٠,٩٢٧,١٧٩	٢٩٨,٤١٢,٥٠٤	١٠,٤٩٧,٧٧٥,٧٧٥	١٢,٨٢٤,٧٩٩	١٠,٨١٩,٩٤٠,٢٥٧
تتطلب اهتماماً خاصاً	٦,٣١٤	٦٧,٢٤٠,٠٧٩	٣,٨٢٠,٩٢٠,٤١٩	١,٥٨٣,٨٩٤	٣,٨٨٩,٧٥٠,٧٠٦
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	-	٨٥,٨١٥	٨٥,٨١٥
ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	٤٤,٥٧٦,٦٠٠	-	٤٤,٥٧٦,٦٠٠
ديون هالكة	٣,٥٧٩,٧٧٢	٢٥,٤٠٦,٨١٠	١,١٢٤,٢٥٥,٣١٠	١,٢١٩,٣٤٠	١,١٥٤,٤٦١,٢٣٢
المجموع	١٤,٥١٣,٢٦٥	٣٩١,٠٥٩,٣٩٣	١٥,٤٨٧,٥٢٨,١٠٤	١٥,٧١٣,٨٤٨	١٥,٩٠٨,٨١٤,٦١٠
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	٧٠٢,٥٢٦,٤٧٠	-	٧٠٢,٥٢٦,٤٧٠
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عقارية	٨,٩٤٣,٠٦١	٣٨٨,٧٥٠,٧١٧	٦,٣١٧,٧٦٤,٨٥٢	١٥,٢٦٣,٨٣١	٦,٧٣٠,٧٢٢,٤٦١
أسهم متداولة	-	-	٦٥,٣٤٤,١٣٠	١٣٧,٢٥٤	٦٥,٤٨١,٣٨٤
سيارات وآليات	٣,٤١٠,١٣٣	-	٤٣,٠١٦,٥١٤	٢٢٦,٩٤٨	٤٦,٦٥٣,٥٩٥
شخصية	١,٢٦٠,٠٢٣	٥١,٨٩٣	٦,٦٠٢,٩٥٩,٦٦٩	٨٥,٨١٥	٦,٦٠٤,٣٥٧,٤٠٠
أخرى	٩٠٠,٠٤٨	٢,٢٥٦,٧٨٣	٥٣٠,٩١٦,٤٦٩	-	٥٣٤,٠٧٣,٣٠٠
	١٤,٥١٣,٢٦٥	٣٩١,٠٥٩,٣٩٣	١٥,٤٨٧,٥٢٨,١٠٤	١٥,٧١٣,٨٤٨	١٥,٩٠٨,٨١٤,٦١٠

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



مقابل التسهيلات غير المباشرة:

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

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	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 تسهيلها	-	-	-	-	-
ديون هالكة	-	-	٣٠,١١٩,٧٥١	-	٣٠,١١٩,٧٥١
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



يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما يلي:

المؤسسات الصغيرة		الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
المجموع	والمعتدلة				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٩٠٣,٦٧٦	٧,٢٩٩,٢٣٠	١٣٣,٦٠٤,٤٤٦	-	-	معدنية المخاطر
٣,٦٧٣,٦٤١,٣٩١	-	٣,٦٧٣,٦٤١,٣٩١	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٩,٥٦٣,٨٥١	٤٨٦,٥٠٠	٩,٠٧٧,٣٥١	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
٩,٦١٢,٠٠٠	-	٩,٦١٢,٠٠٠	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٣١٣,٠٢٠	٣,٠٥٣,٠٠٠	٦,٢٦٠,٠٢٠	-	-	ديون هالكة
٣,٨٤٣,٠٣٣,٩٣٨	١٠,٨٣٨,٧٣٠	٣,٨٣٢,١٩٥,٢٠٨	-	-	المجموع
منها:					
١,٦١٥,٩٥٣,٣٠٧	٧,٨٩١,٢٨٠	١,٦٠٨,٠٦٢,٠٢٧	-	-	تأمينات تقاعدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٣١١,٩٥١,٤٧٥	١,٩٠٤,٨٠٠	٣١٠,٠٤٦,٦٧٥	-	-	عقارية
٦,٢٦٠,٠٢٠	-	٦,٢٦٠,٠٢٠	-	-	أسهم متداولة
٦٢٩,٢١٤	-	٦٢٩,٢١٤	-	-	سيارات وآليات
١,١٧٠,٥١٣,١٢٢	٦٠٤,٨٠٠	١,١٦٩,٩٠٨,٣٢٢	-	-	شخصية
٧٣٧,٧٢٦,٨٠٠	٤٣٧,٨٥٠	٧٣٧,٢٨٨,٩٥٠	-	-	أخرى
٣,٨٤٣,٠٣٣,٩٣٨	١٠,٨٣٨,٧٣٠	٣,٨٣٢,١٩٥,٢٠٨	-	-	

التصنيف الائتماني الداخلي:

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

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



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

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

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

جيد	ما يعادل التصنيف حسب S&P	ل.س.
الدرجة الأولى	AAA	١٣,٤٠٨,٩٨٦,٥١٨
الدرجة الثانية	AA- AA+	١٤١,٧٦٣,٧٣٤
الدرجة الثالثة	A- A+	٢,٥٣١,٩٥١,٦٠٣
		١٦,٠٨٢,٧٠١,٨٥٥
عادي		
الدرجة الرابعة	BBB- BBB+	٢٤,٦٢٤,٤٢٦
الدرجة الخامسة	BB- BB+	٥٩,٤٠٠,٩٥٧,٦٨٠
الدرجة السادسة	B- B+ أو أدنى	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧
		٧٢,٣٦١,٢٩١,٨٢٣
		٨٨,٤٤٣,٩٩٣,٦٧٨

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

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤	-	٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤	أرصنة لدى مصرف سورية المركزي
٥٩,٤٣٦,٥٩٤,٦٢٦	٥٩,٤٣٥,٥٨٢,١٠٥	١١,٠١٢,٥٢١	أرصنة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	وديعة بحملة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٨	٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
			موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	
٨٨,٤٤٣,٩٩٣,٦٧٨	٧٢,٣٦١,٢٩١,٨٢٣	١٦,٠٨٢,٧٠١,٨٥٥	المجموع



(٤) شهادات إيداع وسندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

تضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٢٠١٧	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.			
١٤١,٧٦٣,٧٣٢	A+	S&P	١١٥,٨٨٩,٧٥٤	
٢,٥٢٠,٩٣٩,٠٨٣	A	S&P	٢,١٣٧,٥٠٧,٠٨٣	
١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٨	غير مصنف		-	
<u>١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣</u>			<u>٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧</u>	

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

تضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٢٠١٧	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.			
-	A+	S&P	٣,٤٤٣,٠٩٧,٦٣٣	
-	BBB	S&P	٢,١٠٢,٦٣١,٣٩٠	
-			<u>٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣</u>	

(٥) - التركيز الجغرافي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠
٢٣,١٠٣,٨٥٤,٣٨٧	أرصدة لدى مصارف	٢٤,٥٠٧,٣٠٠,٨٦٤	٢٨,٢٤٨,٤٥٧	٢٨,٢٤٨,٤٥٧	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
-	إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-
٣٣٢,٦٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:	-	-	-	٣٣٢,٦٨٦
٣٣٢,٦٨٦	للأفراد	-	-	-	٣٣٢,٦٨٦
٩,٣٢٢,٢٦٣	القروض العقارية	-	-	-	٩,٣٢٢,٢٦٣
٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤	للشركات الكبرى	-	-	-	٢١,١٢٦,٥٧٩,٩٤٤
١,٦٣٧,١٧١	للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	-	-	-	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
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	للموجودات الأخرى بما فيها موجودات غير مالية	-	-	-	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
<u>٦٢,٤٣٣,٣٠٠,١٢٩</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	<u>٣٢,٣٠٦,٤٢٦,٧٢٤</u>	<u>٢٨,٢٤٨,٤٥٧</u>	<u>٢٨,٢٤٨,٤٥٧</u>	<u>٩٤,٧٦٧,٩٧٥,٣١٠</u>

- ٨٨ -



٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المنطقة الجغرافية	داعل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤	-	-	٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤
أرصدة لدى مصارف	١٤,١٤٩,٩١٣,٠٦٣	٤٠,٩١٣,١٤٣,٦٨٩	٢٩,٧٥٠,٦٦٢	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤
إيداعات لدى مصارف	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:				
للأفراد	٥,٢٠٥,٢٥٤	-	-	٥,٢٠٥,٢٥٤
القروض العقارية	٢٥,٤٠٦,٨١٤	-	-	٢٥,٤٠٦,٨١٤
للشركات الكبرى	١٩,٣٩٠,٨٥٣,١٠٦	-	-	١٩,٣٩٠,٨٥٣,١٠٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١,٩٩٢,٦٤٠	-	-	١,٩٩٢,٦٤٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	-	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-
الموجودات الأخرى بما فيها موجودات غير مالية	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	-	-	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦
وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥٣,٢٥٨,٠٩٨,٧٤٤	٥٦,٥١١,٥٥٦,٢٢٢	٢٩,٧٥٠,٦٦٢	١٠٩,٧٩٩,٤٠٥,٦٢٨



٦- المركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي المركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣٩ كانون الأول ٢٠١٧						
المجموع	الفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مائي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	-	-	-	-	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-	-	-	-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إذاعات لدى مصارف
٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	٥,٧٠٣,٨٨٥,٧٧٢	٣,٢٤٤,٣٦٠,٤٧٨	٨٨٦,٦٣٨,٠٢٣	١١,٣٠٢,٩٨٧,٧٩١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-	-	-	الموجودات المالية لتفويذ البيع
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	-	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	موجودات مالية مخفية بما حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٦٦,٢٦٢,٧٢٥	١,٦٦٦,٧٣٣,٨٣٥	١,٢٧٥,٢٥٥	٣٣٢,٢٩٥	٣,٢٢٠,٨٨٥	٣٩,٧٠٠,٤٥٥	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٤,٧٦٧,٩٧٥,٣١٠</u>	<u>٩,٥٧٤,٠٦٦,٤٤٤</u>	<u>٣,٢٤٥,٦٣٥,٧٣٣</u>	<u>٨٨٦,٩٧٠,٣٦٨</u>	<u>١١,٣٠٦,٢٠٨,٦٧٦</u>	<u>٦٩,٧٥٥,١٤٤,١٣٩</u>	
٣٩ كانون الأول ٢٠١٦						
المجموع	الفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مائي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤	-	-	-	-	٩,٨٠٠,٠٧٩,٨١٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	-	-	-	-	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	أرصدة لدى مصارف
٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	-	-	-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	إذاعات لدى مصارف
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٤,٦٢٤,٦٠٠,٢١٣	٣,٤٧١,٧٦٥,٠٤٤	٢١٠,٦١٥,٢٣٧	١١,١٦٦,٥٢٣,٣٢٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦	-	-	-	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	الموجودات المالية لتفويذ البيع
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مخفية بما حتى تاريخ الاستحقاق
١,٩٣١,٥٤٤,١٣٦	١,٨٦٨,٦٦٠,٠٠١	٣,٦٨٧,٥٢٠	٢٢٧,٠٨٣	٩,٣٠٨,٦٣٨	٥٠٠,٠٧٠,٧٩٤	موجودات أخرى
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	-	-	-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٩,٧٩٤,٤٠٥,٦٢٨</u>	<u>٩,١٥٥,٩٦٣,١٣٠</u>	<u>٣,٤٧٥,٤٠٦,٥٦٤</u>	<u>٢١٠,٨٤٢,٣٢٠</u>	<u>١١,١٢٥,٨٣١,٩٥٨</u>	<u>٨٥,٨٣١,٣٦٦,٦٥٦</u>	

- ٩٠ -



ب- مخاطر السوق:

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

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

١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حساسية إيرادات الفائدة	حساسية خفوق	حساسية إيرادات الفائدة	حساسية خفوق
(الأرباح والخسائر)	(الأسهم)	(الأرباح والخسائر)	(الأسهم)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٣٣٩,١٥٤,٩٣٦	٢٤٦,٧٨٣,٠٩٩	١٨٥,٠٨٧,٣٢٤	٢٥,٦٢٤,٩٠٠
(١,٧٠٨,٣٢٦,٦٤٦)	(٣٤,١٦٦,٥٣٣)	(١٨٠,٨٦٤,٣٣٤)	(٧٢,٠١١)
(١٢,٠٥٧,٦٢٢,٢٣٨)	(٢٤١,١٥٢,٤٤٥)	(١٨٠,٨٦٤,٣٣٤)	(٧٢,٠١١)
(٤,٨٠٠,٦٨٠)	(٩٦,٠١٤)	(٧٢,٠١١)	(٧,٢٥٧)
(٤١٧,١١٠)	(٨,٣٤٢)	(٧,٢٥٧)	(٧,٢٥٧)



ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٢,١٢١,٢٠٨	٤٢٩,٤٩٤,٩٤٤	٢١,٤٧٤,٧٤٧,٢٠٣	دولار أمريكي
(٧,٣٣٨,٠٦٧)	(٩,٧٨٤,٠٩٠)	(٤٨٩,٢٠٤,٤٨٨)	يورو
(١٣٦,٨٧٩,٢٨٣)	(١٨٢,٥٠٥,٧١١)	(٩,١٢٥,٢٨٥,٥٤٥)	ليرة سورية
(٧٧,٩٩١)	(١٠٣,٩٨٨)	(٥,١٩٩,٣٩٠)	جنيه استرليني
(٧,١١٣)	(٩,٤٨٤)	(٤٧٤,٢٠٠)	أخرى

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٢٢,١٢١,٢٠٨)	(٤٢٩,٤٩٤,٩٤٤)	٢١,٤٧٤,٧٤٧,٢٠٣	دولار أمريكي
٧,٣٣٨,٠٦٧	٩,٧٨٤,٠٩٠	(٤٨٩,٢٠٤,٤٨٨)	يورو
١٣٦,٨٧٩,٢٨٣	١٨٢,٥٠٥,٧١١	(٩,١٢٥,٢٨٥,٥٤٥)	ليرة سورية
٧٧,٩٩١	١٠٣,٩٨٨	(٥,١٩٩,٣٩٠)	جنيه استرليني
٧,١١٣	٩,٤٨٤	(٤٧٤,٢٠٠)	أخرى



(٢) - مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الثيرة السوية 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 ٢٠١٧			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	١٥٣,٧٩٧,٣٧٢	١٥,٣٧٩,٧٣٧	١١,٥٣٤,٨٠٣
يورو	٤٣,٦٤٤,٨٣٦	٤,٣٦٤,٤٨٤	٣,٢٧٣,٣٦٣
جنيه استرليني	٢,٢٤٨,١٨١	٢٢٤,٨١٨	١٦٨,٦١٤
فرنك سويسري	(٤١٧,١١٠)	(٤١,٧١١)	(٣١,٢٨٣)
أخرى	٥٨٢,٢٧٥	٥٨,٢٢٧	٤٣,٦٧٠

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٣٠,٠٨٨,٠٣٧,٠٧٠	٣,٠٠٨,٨٠٣,٧٠٧	٣,٠٠٨,٨٠٣,٧٠٧
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	١٨٣,٧٤٨,٩٢٥	١٨,٣٧٤,٨٩٣	١٣,٧٨١,١٧٠
يورو	٣٦,٩٨٤,٥٥١	٣,٦٩٨,٤٥٥	٢,٧٧٣,٨٤١
جنيه استرليني	٢,٥٠٤,٧٠٣	٢٥٠,٤٧٠	١٨٧,٨٥٣
فرنك سويسري	(٤٧٤,٢٠٧)	(٤٧,٤٢١)	(٣٥,٥٦٦)
أخرى	٦٩٠,٥٨٧	٦٩,٠٥٩	٥١,٧٩٤



نقص (٩٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	١٥٣,٧٩٧,٣٧٢	(١٥,٣٧٩,٧٣٧)	(١١,٥٣٤,٨٠٣)
يورو	٤٣,٦٤٤,٨٣٦	(٤,٣٦٤,٤٨٤)	(٣,٢٧٣,٣٦٣)
جنيه استرليني	٢,٢٤٨,١٨١	(٢٢٤,٨١٨)	(١٦٨,٦١٤)
فرنك سويسري	(٤١٧,١١٠)	٤١,٧١١	٣١,٢٨٣
أخرى	٥٨٢,٢٧٥	(٥٨,٢٢٧)	(٤٣,٦٧٠)

نقص (٩٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٣٠,٠٨٨,٠٣٧,٠٧٠	(٣,٠٠٨,٨٠٣,٧٠٧)	(٣,٠٠٨,٨٠٣,٧٠٧)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	١٨٣,٧٤٨,٩٢٥	(١٨,٣٧٤,٨٩٣)	(١٣,٧٨١,١٧٠)
يورو	٣٦,٩٨٤,٥٥١	(٣,٦٩٨,٤٥٥)	(٢,٧٧٣,٨٤١)
جنيه استرليني	٢,٥٠٤,٧٠٣	(٢٥٠,٤٧٠)	(١٨٧,٨٥٣)
فرنك سويسري	(٤٧٤,٢٠٧)	٤٧,٤٢١	٣٥,٥٦٦
أخرى	٦٩٠,٥٨٧	(٦٩,٠٥٩)	(٥١,٧٩٤)



٣١ كانون الأول ٢٠١٦	حزيران	من شهر إلى ٣١ كانون أيار	من ١٢ إلى ٣١ كانون أيار	من سنة إلى ٣١ كانون أيار	من سنة إلى ٣١ كانون أيار	من سنة إلى ٣١ كانون أيار
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,١٢١,٨٩٥,٨٠٠	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى مصرف	٨,٩٩١,٣٩١,٧٠٠	-	-	-	-	-
لتسهيلات التغطية مباشرة (القسم الثاني)	٣٥١,٦٩١,٢١٤	-	-	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية محفظة بما في ذلك الاستحقاق	-	-	-	-	-	-
موجودات كفاية	-	-	-	-	-	-
موجودات غير منسوبة	-	-	-	-	-	-
موجودات صيرورة مؤجلة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
وافية بمعدلات لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-
المجموع للموجودات	١٨,٤٦٥,٧٧٨,٧١٤	٩,٣٤٦,٠٨٦,٩١٤	٤,٣٤٧,٥٠٧,٧١٤	٨,٤٦٥,٧٧٨,٧١٤	١٨,٤٦٥,٧٧٨,٧١٤	١٨,٤٦٥,٧٧٨,٧١٤
التأجيلات:						
والتأجيلات	٢٩,٨٧٠,٧٧٨,٧١٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
والتأجيلات	١٤,٢٢١,٠٩٢,٩١٤	٢٢,١٢٢,١١٠,٢٢٠	٢,٢١٩,٨١٠,٢١٠	١,١٤٤,٠٧٨,٩٧٠	٢,٠٩٥,٨١٧,٥٠٠	١,٨٩٦,٩٨٧,٢٦٥
التأجيلات	-	-	-	-	-	-
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع للتأجيلات	٤٤,٠٩١,٨٦١,٦٢٨	٢٣,١٢٢,١١٠,٢٢٠	٢,٢١٩,٨١٠,٢١٠	١,١٤٤,٠٧٨,٩٧٠	٢,٠٩٥,٨١٧,٥٠٠	١,٨٩٦,٩٨٧,٢٦٥
لحقوق إيفاء تسخير القابلة	٤٤,٠٩١,٨٦١,٦٢٨	٢٣,١٢٢,١١٠,٢٢٠	٢,٢١٩,٨١٠,٢١٠	١,١٤٤,٠٧٨,٩٧٠	٢,٠٩٥,٨١٧,٥٠٠	١,٨٩٦,٩٨٧,٢٦٥
لحقوق إيفاء تسخير القابلة المتراكمة	٤٤,٠٩١,٨٦١,٦٢٨	٢٣,١٢٢,١١٠,٢٢٠	٢,٢١٩,٨١٠,٢١٠	١,١٤٤,٠٧٨,٩٧٠	٢,٠٩٥,٨١٧,٥٠٠	١,٨٩٦,٩٨٧,٢٦٥

- ٩٧ -

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ / (مجموع)	من شهر إلى ٣١ كانون أيار	من ١٢ إلى ٣١ كانون أيار	من ١٢ إلى ٣١ كانون أيار	من ١٢ إلى ٣١ كانون أيار	من ١٢ إلى ٣١ كانون أيار	من ١٢ إلى ٣١ كانون أيار
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى مصرف	-	-	-	-	-	-
لتسهيلات التغطية مباشرة (القسم الثاني)	٤٧١,٨٢٨,٨٤٢	٤٠٣,١٧٩,١٧٠	١٨٠,٩٨٣,١٧٧	٢٢٤,٢٢٠,٠٠٠	٢٢٤,٢٢٠,٠٠٠	٢٢٤,٢٢٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٤١,٧٦٣,٧٣٣	٨٦٩,٧٧٠,٤٩٩	١,١٥١,١٦٨,٦٦٣	-	-	-
موجودات مالية محفظة بما في ذلك الاستحقاق	-	-	-	-	-	-
موجودات كفاية	-	-	-	-	-	-
موجودات غير منسوبة	-	-	-	-	-	-
موجودات صيرورة مؤجلة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
وافية بمعدلات لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-
المجموع للموجودات	٦١٠,٥٩٢,٥٧٥	١,٢٧٢,٩٤٩,٦٦٩	٢,٣٣٢,١٤١,٨٤٠	٢,٢٤٨,٤٤٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٤٤٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٤٤٠,٠٠٠
التأجيلات:						
والتأجيلات	-	-	-	-	-	-
والتأجيلات	-	-	-	-	-	-
التأجيلات	-	-	-	-	-	-
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع للتأجيلات	-	-	-	-	-	-
لحقوق إيفاء تسخير القابلة	٦١٠,٥٩٢,٥٧٥	١,٢٧٢,٩٤٩,٦٦٩	٢,٣٣٢,١٤١,٨٤٠	٢,٢٤٨,٤٤٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٤٤٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٤٤٠,٠٠٠
لحقوق إيفاء تسخير القابلة المتراكمة	٦١٠,٥٩٢,٥٧٥	١,٢٧٢,٩٤٩,٦٦٩	٢,٣٣٢,١٤١,٨٤٠	٢,٢٤٨,٤٤٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٤٤٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٤٤٠,٠٠٠

- ٩٨ -

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرالي	فرنك سويسري	أخرى	الإجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
تعدد في الصندوق	٤,١٩٢,١٤٢,٢٦٤	٨٦٢,٨٤٢,٠٠٩	٧,٠٤٨,٨٥٨	-	-	٥,٠٦٣,٠٢٢,٢٢٠
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	١٢,٣٧٤,٥٣٩,٥١٤	٥,٩١٣,٩٧٢	٢٧,٢٢٩,٧٢٠	٥٨٢,٢٧٥	٤٢,٢٢٩,٢١٦,١٥٥
التسهيلات الائتمانية	٢,١٢١,١٦٨,٧٤١	١٢,٠٢٧,٣٩١,٩٨٩	-	-	-	١٥,١٤٨,٥٦٠,٧٣٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢,٢٥٢,٢٩٦,٨٣٧	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٢٩٦,٨٣٧
موجودات مالية تحتفظ بها	-	-	-	-	-	-
حتى تاريخ الاستحقاق	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٢	-	-	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٢
موجودات أخرى	١٢٢,٤٧٤,٥٤٩	٢,٢٠١,٨١٠	-	-	-	١٢٥,٦٧٦,٣٥٩
وديعة بمدة لدى	-	-	-	-	-	-
مصرف سورية المركزي	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٢	-	-	-	-	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٢
إجمالي الموجودات	٤٨,٧٢٩,٧٧٠,٢٤٢	٢٨,٤٢٠,٥٦٩,٤١١	١٢,٩٦٢,٨٢٠	٢٧,٢٢٩,٧٢٠	٥٨٢,٢٧٥	٧٧,٢٠١,٢١٤,٥٧٨
المطلوبات:						
ودائع للمصارف	١٢٤,٢٠٩,١٥٩	١٧,١٩١,٨٨٠,٤٧٢	-	-	-	١٧,٣١٦,١٨٩,٦٣١
ودائع العملاء	٢٠,٦٧٧,٩٣٥,٨٣٢	١٠,٩٥٢,٤٩٠,٥٧١	١٠,٧١٤,٦٤٩	٢٧,٧٤٦,٨٢٠	-	٣١,٦٧٩,٨٨٧,٨٨٢
تأمينات نقدية	٢,٠١٢,٧١٠,٢٥٥	١٤٩,٦٤٢,٦٩٩	-	-	-	٢,١٦٢,٣٥٢,٩٥٤
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٨٢,٠٤٤,٠٦٤	٨١,٩٠٩,٨٢٢	-	-	-	١٦٣,٩٥٣,٨٩٧
إجمالي للمطلوبات	٢٢,٨٩٧,٩٩٩,٢١٠	٢٨,٣٧٦,٩٢٤,٥٧٥	١٠,٧١٤,٦٤٩	٢٧,٧٤٦,٨٢٠	-	٥١,٢٢٢,٢٨٥,٢٦٤
صافي التركيز داخل	-	-	-	-	-	-
الميزانية للسنة الحالية	٢٥,٨٣١,٧٧١,٠٢٢	٤٢,٦٤٤,٨٣٦	٢,٢٤٨,١٨١	(٤١٧,١١٠)	٥٨٢,٢٧٥	٢٥,٨٧٧,٨٢٩,٢١٤
صافي التركيز خارج	-	-	-	-	-	-
الميزانية للسنة الحالية	٢٥,٨٣١,٧٧١,٠٢٢	٤٢,٦٤٤,٨٣٦	٢,٢٤٨,١٨١	(٤١٧,١١٠)	٥٨٢,٢٧٥	٢٥,٨٧٧,٨٢٩,٢١٤
صافي التركيز للسنة الحالية	-	-	-	-	-	-



٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	أخرى	الإجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندوق	٢,٧٦٩,٢١٢,٩١٩	٦١١,٧٦٩,٨٩٥	٧,٧٠٤,٠٨٩	-	-	٢,٢٨٨,٦٨٦,٩٠٢
أرصدة وإيداعات لدى						
مصرف سويفت المركزي	٤,٩١٥,٧٧٨,٨٧١	١٠,٢٢٤,٤٩٤,٥٢٠	-	-	-	٥,٩٤٩,٢٧٢,٢٩١
أرصدة وإيداعات للمصارف	٤٩,٠١٩,٢١٦,٢٨٥	٧,٢٤٢,٠٢١,٢٤٨	٦,٢٩٤,٦٠٣	٤٢,٤٢٩,٧١٥	٦٩٠,٠٥٨٧	٥٦,٤١٠,٦٦٢,٦٢٨
التسهيلات الائتمانية	١,٢٠٩,٩٤٢,٠٩٢	١١,٦٠٤,٢١٠,٧٠٠	-	-	-	١٢,٩١٤,٢٥٢,٧٩٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٢٢	-	-	-	-	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٢٢
موجودات مالية محتفظ بها	-	-	-	-	-	-
حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٢٦,٥٢٤,٢٤٠	٧,٥٧٤,٢٩٠	-	-	-	١٤٤,٠٠٩,٨١٢
وديعة بمدة لدى	-	-	-	-	-	-
مصرف سويفت المركزي	٢,٤٢٠,٧٤٨,٧٢٥	-	-	-	-	٢,٤٢٠,٧٤٨,٧٢٥
إجمالي الموجودات	٧٧,١٦٩,٨٢٦,٨٦٦	٢٠,٥٩٩,١٧٠,٧٥٢	١٤,٠٠٩,٦٩٢	٤٢,٤٢٩,٧١٥	٦٩٠,٠٥٨٧	٩٧,٨٢٦,٢٢٦,٦١٢
المطلوبات:						
ودائع للمصارف	٢١,٢٢٦,٤٨٧,٥٢٩	٧,٢١١,٨٦٩,٢٢٩	-	-	-	٢٨,٦٣٨,٣٥٦,٧٧٨
ودائع العملاء	٢٢,٢٧٥,٩٧٠,٥٥١	١١,١٨٥,٩٢٢,٦٧٨	١١,٥٩٢,٩٨٩	٤٢,٩١٢,٩٢٢	-	٣٤,٥١٦,٤٠١,١٤٠
تأمينات تقديرة	١,٧١٧,٦٥٤,٩٢٦	٤٤٢,٢٧٧,٩٥٨	-	-	-	٢,١٥٩,٩٣٢,٨٩٤
مخصصات أخرى	٥٠٧,٥٩٨,٨٢٠	١,٢٠٧,٢٧٢,٥٨٠	-	-	-	١,٧١٤,٨٧١,٤١٠
مطلوبات أخرى	٧٠,٢٢٩,٠١٥	٤١٤,٧٤٢,٧٤٧	-	-	-	٤٨٥,٠٨٢,٧٦٢
إجمالي المطلوبات	٤٦,٨٩٨,٠٥٠,٨٧١	٢٠,٥٦٢,١٨٦,٢٠٢	١١,٥٩٢,٩٨٩	٤٢,٩١٢,٩٢٢	-	٦٧,٥١٢,٧٤٤,٩٨٤
صافي المركز داخل						
الميزانية للسنة الحالية	٢٠,٢٧١,٧٨٥,٩٩٥	٣٦,٩٨٤,٥٥١	٢,٤١٦,٧٠٣	(١٧٤,٢٠٧)	٦٩٠,٠٥٨٧	٢٠,٢١١,٤٩١,٦٢٩
صافي المركز خارج	-	-	-	-	-	-
الميزانية للسنة الحالية	-	-	-	-	-	-
صافي المركز للسنة الحالية	٢٠,٢٧١,٧٨٥,٩٩٥	٣٦,٩٨٤,٥٥١	٢,٤١٦,٧٠٣	(١٧٤,٢٠٧)	٦٩٠,٠٥٨٧	٢٠,٢١١,٤٩١,٦٢٩



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

تتضمن 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/ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
%	%	
٩٦,٩٤	٨١,٩٧	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٨٧,١١	٨١,٧٥	أقل نسبة
٩٩,٦٨	٩٦,٦٧	أعلى نسبة
٩٣,٢٥	٩٠,٨٥	المتوسط خلال العام

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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



ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
لغاية سنة ليرة سورية	من سنة إلى خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة إلى خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥	-	٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥	٢,٦٥٦,٧٨٥,٤١٠	-	٢,٦٥٦,٧٨٥,٤١٠
٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩	-	٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩	٧٠٥,٤٧٩,٠٥٨	-	٧٠٥,٤٧٩,٠٥٨
-	-	-	٢٥,٩٥١,٤٥٠	-	٢٥,٩٥١,٤٥٠
٣,٧٣١,٦٢٩,٢٤٠	٩,٥٢٨,٧٠٠	٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٠	٣,٨٠٩,٢٣٧,٤٨٨	٧,٧٤٥,٠٠٠	٣,٨١٧,٠٨٢,٤٨٨
٦,٧٠٢,١٦٦,٣٨٤	٩,٥٢٨,٧٠٠	٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤	٧,١٩٧,٥٥٣,٤٠٦	٧,٧٤٥,٠٠٠	٧,٢٠٥,٢٩٨,٤٠٦
٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤,٣٦٠,٠٠٠	٥,١٧٤,٣٠٠	-	٥,١٧٤,٣٠٠
٦,٧٠٦,٥٢٦,٣٨٤	٩,٥٢٨,٧٠٠	٦,٧١٦,٠٥٥,٠٨٤	٧,٢٠٤,٧٢٧,٧٠٦	٧,٧٤٥,٠٠٠	٧,٢١٢,٤٧٢,٧٠٦
سقوف تسهيلات التتمانية مباشرة غير مستغلة			سقوف تسهيلات التتمانية مباشرة غير مستغلة		
سقوف تسهيلات التتمانية غير مباشرة غير مستغلة			سقوف تسهيلات التتمانية غير مباشرة غير مستغلة		
تعهدات تصدير			تعهدات تصدير		
الكفالات المعطاة للزبائن			الكفالات المعطاة للزبائن		
كفالات معطاة لجهات أخرى			كفالات معطاة لجهات أخرى		



٣٩- 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 ٢٠١٧					
البیان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	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)
مصرف محصن 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	-	-	-	-	(٢,٢٠٩,٣٦٠,٥١٧)
مصرف 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 ٢٠١٦

البيان	الأفراد	المؤسسات	العزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٦٩,٣٢٥,٤٠١	١,٠٣٤,٨٥٣,١٣٧	١٢,٠٣١,٢٢٧,١١٠	-	١٣,٢٣٥,٤٠٥,٦٤٨
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	٤٠,١٧٣,٠٦٤	١,١١٠,٨١٦,١٤٠	-	-	١,١٥٠,٩٨٩,٢٠٤
نتائج أعمال القطاع	٢٠٩,٤٩٨,٤٦٥	٢,١٤٥,٦٦٩,٢٧٧	١٢,٠٣١,٢٢٧,١١٠	-	١٤,٣٨٦,٣٩٤,٨٥٢
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٧٤٠,١٥٨,٩٠١)	(٢,٧٤٠,١٥٨,٩٠١)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	١١,٦٤٦,٢٣٥,٩٥١
مصرف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١
موجودات القطاع	٣٠,٦١٢,٠٦٧	٢٢,٠٥٥,٥٤٨,٥٦٧	٨٦,١٨٩,٦٨٩,٧١٣	-	١٠٨,٢٧٥,٨٥٠,٣٤٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٨,٨٩٥,١٤٠,٦٦٧	٨,٨٩٥,١٤٠,٦٦٧
مجموع الموجودات	٣٠,٦١٢,٠٦٧	٢٢,٠٥٥,٥٤٨,٥٦٧	٨٦,١٨٩,٦٨٩,٧١٣	٨,٨٩٥,١٤٠,٦٦٧	١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤
مطلوبات القطاع	(٣٣,٨٤١,٩٧٢,٤٨٥)	(١٣,٠٧٦,٥٢٧,٩٦١)	(٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧١٩)	-	(٨٨,٢٨٩,١٧٩,١٦٥)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣,٢٨٢,٦١٣,٠٦٨)	(٣,٢٨٢,٦١٣,٠٦٨)
مجموع المطلوبات	(٣٣,٨٤١,٩٧٢,٤٨٥)	(١٣,٠٧٦,٥٢٧,٩٦١)	(٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧١٩)	(٣,٢٨٢,٦١٣,٠٦٨)	(٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,١٩٠,١٥٤,٠٢٧	١,١٩٠,١٥٤,٠٢٧
استهلاكات وأطفادات	-	-	-	(٤٦,٨٠٦,٩٩٦)	(٤٦,٨٠٦,٩٩٦)

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تتسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقروءات إئتمانية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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



- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- خطة 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 والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤثرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تنطبق 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 ائحلية من خلال فروعها الثمانية في ائحافظات.

فيماء يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

٢٠١٧ كانون الأول			
داايل سورية	ااار سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٢٧,٩٥٦,٣١١	٩٣٥,٢٩٤,٨٣٥	٢,١٦٣,٢٥١,١٤٦	إجمالي الدايل التشغيلي
٤٦٦,٣٨٢,١٤٢	-	٤٦٦,٣٨٢,١٤٢	صافي المصروفات الرأسمالية
٧٢,٣٦٤,١٥٧,٨٦٤	٣٢,٣٣٤,٦٧٥,١٨١	١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية
٢٠١٦ كانون الأول			
داايل سورية	ااار سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٧٥,٩٢٣,١٥٤	٩٥٩,٤٨٢,٤٩٤	١٣,٢٣٥,٤٠٥,٦٤٨	إجمالي الدايل التشغيلي
١,١٩٠,١٥٤,٠٢٧	-	١,١٩٠,١٥٤,٠٢٧	صافي المصروفات الرأسمالية
٦٠,٦٢٩,٦٨٤,١٣٠	٥٦,٥٤١,٣٠٦,٨٨٤	١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية



٤٠ - إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مجلس النقد والتسليف. يلتزم المصرف بالحفاظ على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	رأس المال الأساسي:
٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمفعول
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	احتياطي قانوني
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	احتياطي خاص
٢٧,٢٣١,٥٤٣,٠٣٧	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	أرباح مملوكة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	الحسابات المتراكمة المحققة
(٢١٣,٨٨٦,٤٦٢)	(٢٢٠,٠٢١,١١٠)	موجودات غير ملموسة
٢٥,١٣٥,٢٣٥,٠٠٢	٢٠,٦٨٢,٩٧٣,٨٤٢	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات
٥٦,٩٣٦,٩٩٢	٥٣,٥٣٩,٠٤٦	مالية بعد خصم ٥٠% منها
١٣٦,٢٠٣,٢٣٣	١٣٦,٢٠٣,٢٣٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢٥,٣٢٨,٣٧٥,٣٢٧	٢٠,٨٧٢,٧١٦,٢٢١	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٧٧,٨٠٧,٧٩٣,٠٢٠	٥٠,٣٨٥,٧٥٠,٥٧٥	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١,٢٧٤,٨٤٣,٠٣١	١,٠٨٩,١٩٠,١٣٨	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧٢,٠٩٦,٧٨٥	٢٠٠,٢٧١,٨٣٠	مخاطر السوق
١,٤٢٧,٧٥٥,٧٧٥	٢,١٠٣,٢٥٠,٤٣٢	المخاطر التشغيلية
٨٠,٥٨٢,٤٨٨,٦١١	٥٣,٧٧٨,٤٦٢,٩٧٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣١,٤٣	%٣٨,٨١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣١,١٩	%٣٨,٤٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,١٩	%٩٧,٨١	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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



٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	المجموع 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 ألتسهيلات 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 بمحطة 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	٨٢,٣٠٢,٩٤٩,٢٣٨	١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠	٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨
الصافي	١,٨٨٨,٦٤٣,٤١٤	١٩,٢٥٧,٦٣٢,٩٦٣	٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧



٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	-	١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣
أرصدة لدى مصارف	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	-	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤
إبداعات لدى مصارف	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢
سباقي التسهيلات الائتمانية مباشرة	١٤,٠٦٨,٠٩٣,٠٧٨	٥,٣٥٥,٣٦٤,٧٣٦	١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-
موجودات ثابتة ملموسة	-	٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨
موجودات غير ملموسة	-	٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	٢١٣,٨٨٦,٤٦٢
موجودات ضريبة مؤجلة	-	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧
موجودات أخرى	١٠١,٤٠٤,٠٠٥	١,٨٣٠,٥٥٠,١٣١	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦
وديعة بمحكمة لدى مصرف سورية المركزي	-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥
بمجموع الموجودات	١٠١,٠٩٤,٠٦٧,٢٩٩	١٦,٠٧٦,٩٢٣,٧١٥	١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤
المطلوبات:			
ودائع مصارف	٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	-	٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١
ودائع عملاء	٤٢,٥١٧,٤٤٨,٤٠٠	١,٨٩٦,٦٨٧,٣٦٥	٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥
تأمينات نقدية	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	-	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠
مخصصات متنوعة	١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	-	١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥
مطلوبات أخرى	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	-	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢
بمجموع المطلوبات	٨٩,٦٧٥,١٠٤,٨٦٨	١,٨٩٦,٦٨٧,٣٦٥	٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣
الصافي	١١,٤١٨,٩٦٢,٤٣١	١٤,١٨٠,٢٣٦,٣٥٠	٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١



٤٢ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

أ - ارتباطات والتزامات التصفية

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٢,٦٢٨,٤٤٠	٦٧,٨٣٨,٨٥٠	كفالات دفع
٣,١٤١,٤٥٨,٩٠٨	٣,٥١٨,٧٨٨,٩١٠	كفالات حسن تنفيذ
٢٧٢,٩٩٥,١٤٠	١٥٤,٥٣٠,١٨٠	كفالات أولية
٣,٨١٧,٠٨٢,٤٨٨	٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٠	بمجموع الكفالات المعطاة للزبائن
٢٥,٩٥١,٤٥٠	-	تعهدات تصدير
٢,٦٥٦,٧٨٥,٤١٠	٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥	سقوف تسهيلات التعمانية مباشرة غير مستغلة
٧٠٥,٤٧٩,٠٥٨	٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩	سقوف تسهيلات التعمانية غير مباشرة غير مستغلة
٧,٢٠٥,٢٩٨,٤٠٦	٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤	الارتباطات والالتزامات المستوحاة للزبائن
٥,١٧٤,٣٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٧,٢١٠,٤٧٢,٧٠٦	٦,٧١٦,٠٥٥,٠٨٤	

ب - التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٤٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لبيانات عام ٢٠١٦ لتناسب مع أرقام بيانات السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح أو حقوق ملكية المصرف. كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٢٨,٣٨٨,٠٦٨	٣,٨٣٩,٦٥٤,١٣٩	١٣,٨٦٨,٠٤٢,٢٠٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسابات حارية مدينة للشركات الكبرى
(١٠,٠٢٨,٣٨٨,٠٦٨)	٢٣,٣٥٤,٢٣٦,٤١٤	١٣,٢٢٥,٨٤٨,٣٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة قروض وسلف للشركات الكبرى
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٦٤,٦٤١,٧٣٩	٥٤٧,٤٢٧,١٢٦	١,٧١٢,٠٦٨,٨٦٥	الفوائد اللائنة - حسابات حارية مدينة
(١,١٦٤,٦٤١,٧٣٩)	٢,١٣٨,٦٣٨,٨٠٤	٩٧٣,٩٩٧,٠٦٥	الفوائد اللائنة - قروض وسلف



٤٤ - الدعاوى القضائية

نظراً لعلية الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم بالتخاذ كل مايلزم لتحقيق أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفدت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المنتهية. 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 المركز المالي. بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل محصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا، بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٩ حول البيانات المالية.

٤٥ - أحداث لاحقة

بدأ المصرف بتوزيع حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٨٨,٠٦٥,٦١٥ ليرة سورية بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.



أتعاب شركة التدقيق:

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي عن أعمال التدقيق في عام 2017 بما فيها أعمال التدقيق السنوي والمراجعة الربعية والدورية /27,730,000/ مليون ليرة سورية.

درجة الاعتماد على موردين / عملاء محددين:

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

بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي طرف من الأطراف:

عدد الأسهم المصدرة بنهاية عام 2017 52.500.000 سهماً وهو نفس عدد الأسهم المصدرة حتى نهاية عام 2017 يمتلك منها فرنسبنك ش.م.ل. 29.225.000 سهماً.

التطورات المستقبلية العامة

نظراً للظروف المحيطة والأحداث الواقعة خلال السنوات الأخيرة في سورية، وعدم وجود مؤشرات واضحة عن تطور الاقتصاد السوري، والتوزيع الجغرافي للسكان، بالإضافة إلى عدم استقرار نسبي في سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية، نتيجة لذلك، اعتمد المصرف استراتيجية الحفاظ على حجم أعماله والتريث بسياسته التوسعية بكافة المجالات والحفاظ على قاعدة عملائه، ومراقبة ومتابعة الائتمان الممنوح، وأخذ مؤونات اجمالية تزيد عن متطلبات مجلس النقد والتسليف، بالإضافة إلى ضبط المصاريف التشغيلية والحفاظ على كادره الوظيفي.

ونأمل خلال العام 2018 لتملك وإعادة افتتاح فروع جديدة في المناطق الأمنة.

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 2017/12/31. بلغت رواتب الإدارة العليا لنهاية العام 64,172,400 ليرة سورية.

الأحداث الجوهرية

قام فرنسبنك سورية بزيادة رأسماله من 1,750 مليار ليرة سورية الى 5,250 مليار ليرة سورية خلال العام 2011 وطرح أسهم هذه الزيادة على الاكتتاب العام وحتى نهاية عام 2011 كان قد أتم بيع 78.5% من رأسماله، و84.3% حتى نهاية العام 2015، ليصل الى نسبة 95.6% نهاية العام 2016. وفي 2017/01/24 أتم فرنسبنك سورية الاكتتاب بالأسهم الفائضة من خلال سوق دمشق للأوراق المالية ليصبح رأس المال المصرف 5,250 مليار ليرة سورية.



وحيث أن عملية بيع هذه الأسهم الفائضة في سوق دمشق للأوراق المالية ولدت أمانات بلغت قيمتها (188,065,615) ل.س ناتجة عن الفرق بين السعر الذي بيعت به هذه الأسهم وسعر الإصدار مضافاً إليه البدلات والعمولات المترتبة، وذلك تطبيقاً لنشرة الإصدار.

وتكون حصة المساهم المستحق لجزء من هذه الأمانات هي بنسبة عدد حقوق أفضليته التي لم يمارسها كلاً أو جزءاً والبالغة (2,255,467) حق أفضلية العائدة لـ (655) مساهم فيكون نصيب حق الأفضلية الواحد المستحق جزء منها (83.3821 ل.س).

التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة:

- تبرّع فرنسبنك سورية خلال العام 2017 بمبلغ 2,300,000 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 المتبعة لدى المؤسسة الأم.
- 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.



عناوين الإدارة العامة وشبكة الفروع:

دمشق	
شارع بغداد (الفرع الرئيسي): شارع بغداد - مقابل معهد الحرية صراف آلي رقم الهاتف: 963 11-2326890/1 رقم الفاكس: 963 11-23268929	المنطقة الحرة - فرع خارجي - البرامكة - ساحة الجمارك رقم الهاتف: 963 11-2321008 رقم الفاكس: 963 11-2113150
أبو رمانة: شارع مهدي بن بركة صراف آلي رقم الهاتف: 963 11-3353030/1/2/3 رقم الفاكس: 963 11-3353037	
ريف دمشق السيدة زينب مغلق حالياً	
حلب	
العزيزية: شارع أمين الرياحي/الشلالات/ بناء رقم 4482 صراف آلي رقم الهاتف: 963 21-2242601 رقم الفاكس: 963 21-2242603	الملك فيصل: شارع الملك فيصل - مقابل معهد جورج سالم صراف آلي رقم الهاتف: 963 21-2218265/6/7/8 رقم الفاكس: 963 21-2218270
حمص مغلق حالياً	
طرطوس	
فرع طرطوس: شارع الثورة - بناء عبد اللطيف اسماعيل صراف آلي رقم الهاتف: 963 43-329060 رقم الفاكس: 963 43-329064	
اللاذقية	
فرع اللاذقية: شارع الكورنيش الغربي صراف آلي رقم الهاتف: 963 41 459 829/ 30/ 31 رقم الفاكس: 963 41 459 907	

