

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

جدول المحتويات

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨١٠٢٥

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

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول 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 بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

لبلال العجلان

رقم ٤٤٩٠

10 / ش

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

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 ٢٣% من إجمالي محفظة التسهيلات.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

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

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة اعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية. بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في البنك مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:

- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
- دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية
- قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

معلومات أخرى

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

سليم

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 القيميين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

لدي العنلا

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

١٢ نيسان ٢٠١٨

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

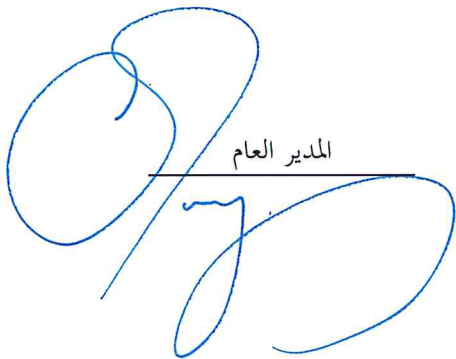
وتيممي والسمان
ليلى السمان



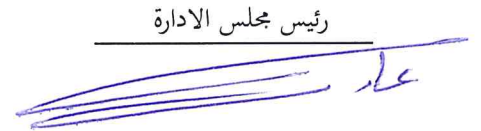
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

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	إيداعات 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



فصل ١٥ من قانون البنوك السورية ش.م.
المراقب المصرفي الداخلي



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

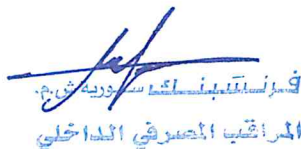
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

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
<u>٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣</u>	<u>٨٣,٥٥٢,٥٥٦,٦٦٨</u>		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 والمسدد 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
٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	٢٥	أرباح مدورة غير محققة
<u>٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١</u>	<u>٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤</u>	<u>١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

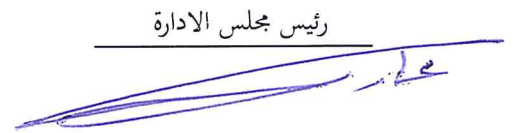
المدير العام



فرنسبنك سورية ش.م.
المراقب المصرفي الداخلي



رئيس مجلس الإدارة



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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة 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
(١,٧٠٨,٣٢٣,١٤٧)	(١,٩٨٨,٨٨٤,٧٣٠)	٢٧
١,٩٥٦,٦٢٨,٢٢٦	٢,٠٤٨,٢١٧,٧٩٠	صافي الدخل من الفوائد
٥٥٦,٢١٧,٤٥٥	٥٠٠,٦٩٠,٥٤٩	٢٨
(٨,٤١٦,٩٥٧)	(٥,١٦٢,٢٣٧)	٢٩
٥٤٧,٨٠٠,٤٩٨	٤٩٥,٥٢٨,٣١٢	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢,٥٠٤,٤٢٨,٧٢٤	٢,٥٤٣,٧٤٦,١٠٢	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢١٨,٨٠٠,٧٠٤	٨٨,٧٧٦,٥٩٤	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
١٠,٥١٢,١٧٦,٢٢٠	(٤,٧٩٥,٧٧٣,٨٤٢)	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٣,٢٣٥,٤٠٥,٦٤٨	(٢,١٦٣,٢٥١,١٤٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٠٤,٧٠٩,٨١١)	(١,٦٣٠,٦٨٢,٠٧٢)	٣١
(٤٥,٢٧٥,٦٦٣)	(٥٣,٢٦٥,٤٠٧)	١١
(١,٥٣١,٣٣٣)	(٢,٣٨٠,٢٥٠)	١٢
(٦٣٤,٥٨٠,٦٢٧)	٧١٠,٤٤٠,٤٣٥	١٩
١,١٥٠,٩٨٩,٢٠٤	(٦٦٩,٣٣٢,٨٤٩)	٨
(٤٥٤,٠٥٠,٥٧٨)	(٦٠٥,٤٢٨,٤٨٠)	٣٢
(١,٥٨٩,١٥٨,٨٠٨)	(٢,٢٥٠,٦٤٨,٦٢٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٠,٨٨٩)	٤,٥٣٩,٢٥٢	٣٠
١١,٦٤٦,٢٣٥,٩٥١	(٤,٤٠٩,٣٦٠,٥١٧)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٢٥٣,٤٨٦,٦٦٠)	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	١٣
١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١	(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	صافي (خسارة) / ربح السنة
٢٥٣,٤٢	(٨٩,٢٤)	٣٣
		حصة السهم الأساسية والمحفضة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
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) ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة
(٤,٠٤١,٩١٥)	٢,٢٦٥,٢٩٧	١٣
١١,٤٠٤,٨٧٥,٠٣٤	(٤,٦٧٨,٥٤٠,٥٦٢)	الدخل الشامل للسنة

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

المجموع	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	(خسائر متراكمة) /		صافي ربح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
		أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة						
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)	-	١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠	زيادة رأس المال
(١,٢١٩,٥٤٢)	-	-	(١,٢١٩,٥٤٢)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٤,٦٧٨,٥٤٠,٥٦٢)	-	-	-	(٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠)	(٦,٧٩٥,٨٩٢)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	(٤,٧٩٥,٧٧٣,٨٤٢)	٤٦,٧٤٦,٥٠٦	٤,٦٧١,٧٤٤,٦٧٠	-	٣٨,٦٤١,٣٣٣	٣٨,٦٤١,٣٣٣	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥</u>	<u>(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)</u>	<u>-</u>	<u>١٠٧,٠٧٨,٠٩٢</u>	<u>١٥٢,٠٤٧,٣٠٦</u>	<u>١٥٢,٠٤٧,٣٠٦</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٣,٦٠٢,٥٩٩,٩٤٦	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٦,٨١٩,٣٦٦,٨١٧	(٧,٨٨٣,٧٧٩,٦٤٥)	-	١٠١,٧٤٨,٢٤١	-	-	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٥٩٤,١٠١,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٤,١٠١,١٠٠	زيادة رأس المال
(٢,٣٧٧,٢٩٩)	-	-	(٢,٣٧٧,٢٩٩)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
١١,٤٠٤,٨٧٥,٠٣٤	-	-	-	١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١	١٢,١٢٥,٧٤٣	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	١٠,٥١٢,١٧٦,٢٢٠	٦٥٣,٧٦١,١٢٥	(١١,٣٩٢,٧٤٩,٢٩١)	-	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١١٣,٤٠٥,٩٧٣	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١</u>	<u>١٣٦,٢٠٣,٣٣٣</u>	<u>٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧</u>	<u>(٧,٢٣٢,٣٩٥,٨١٩)</u>	<u>-</u>	<u>١١٣,٨٧٣,٩٨٤</u>	<u>١١٣,٤٠٥,٩٧٣</u>	<u>١١٣,٤٠٥,٩٧٣</u>	<u>٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

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
٢٥,١٤٠,٢٩٥	٤,١٤٥,٤٥٢	إطفاء العالوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩,٦٣٦,٩٩١)	(١,٦١٠,٢١٣)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١,٠٩٣,٣٦٢	إطفاء العالوة على الموجودات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢٣٧,٤٨٥)	إطفاء الحسم على الموجودات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,١٥٠,٩٨٩,٢٠٤)	٦٦٩,٣٣٢,٨٤٩	٨ (تشكيل) / استرداد الخسائر الائتمانية
١٠,٨٨٩	(٤,٥٣٩,٢٥٢)	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
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى
١,١٠٥,٦٦٤,٠٠٠	(٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢)	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	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
(١,٨٧١,٠٣٩,٣٧٣)	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)	المدفوع لقاء تسوية مخصصات أخرى
١,٦٢٣,٨٩٣,٨٩٥	١٢,٨٣٠,٥٩٧,٨٩٣	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة 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	المتحصل 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 المحمّدة في مصرف سورية المركزي
(١,٤٢٥,٦٥٦,٤٢٥)	٤,٨٦٠,٣٧٣,٥٤٢	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة 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
٣١,٣٣٨,٣٤٨,٧٣٢	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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة 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، مرخص له ومدفوع بالكامل.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

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

بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٨ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بموجب التفويض الممنوح من مجلس الإدارة في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٨ 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 التدفقات النقدية* - 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 النقدية وغير النقدية.
- 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) والمشمولة في التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ للمرة الأولى في السنة الحالية. إن التعديلات الأخرى المشمولة 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 مستبعدة) كمحتفظ بها برسم البيع. توضح التعديلات أن هذا هو الامتياز الوحيد من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) لهذه الحصص.
لم ينتج 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 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٨

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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 والدفعات المقدمة.

يتناول التفسير العمليات المحررة بالعملة الأجنبية أو أجزاء من عمليات، حيث :

- يوجد ثمن معنون بعملة اجنبية
- تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بإيراد مؤجل متعلق بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ، و
- الأصل المدفوع مقدماً أو الإيراد المؤجل 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 المستخدمة، الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة 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 المستخدمة والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية، و
- أثر التغيرات في الوقائع والظروف

١ كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع 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) لتنص 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 تتوقف عن التوافق مع تعريف الاستثمارات العقارية.

لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام.

تم تعديل الفقرة لتنص 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 (النسخ 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 لتتضمن متطلبات جديدة لمحاكاة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني 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 وحلّت 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 بالمنشأة.

التدني:

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

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملاءمة 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 تعدل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بقياس بالكلفة المطفأة (أو وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) بما فيها حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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 يجل 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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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 بالحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).

١ كانون الثاني ٢٠١٩

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: تتعلق بالحصص الطويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات تطبيق المنشأة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية للحصص الطويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار 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 الاولي 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 التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجئة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط 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، ويوفر نهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة 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): الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

تتوقع 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.

تتوقع الإدارة تطبيق المعايير الدولي 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 سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩/ وجميع النسخ السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ (٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣). طرح هذا المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأدوات المالية، تدني القيمة ومحاسبة التحوط.

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 ٠١ كانون الثاني ٢٠١٩ إلا أن المصرف ينوي 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 المدورة / (الخسائر المتراكمة) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. بالرغم من أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ سوف يطبق مع اثر 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 مخصص 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 المطلقة أو القيمة العادلة.

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

الاستثمارات في أدوات دين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، والتي ينشأ عن شروطها التعاقدية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد حصراً دفعات من المبلغ الأساسي والفائدة 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 الفترات 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:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً لاحتساب خسارة انخفاض قيمة جميع الأصول المالية متضمناً القروض وأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطلقة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. إن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يستبدل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

يتضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة منهجا 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 الخسارة 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 عال 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، سينتقل 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 الأولي.
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 ومعياري 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 منطقية 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) المستخدمة لتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة الأولى والثانية، هي مصاغة بناءً على متغيرات اقتصادية كلية مرتبطة بشكل وثيق بالخسائر الائتمانية في المحفظة 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 منحازة للخسارة الائتمانية المتوقعة. سيتم مراجعة هذه السيناريوهات دورياً، وستطبق على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر ائتمانية 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 التمديد. 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.

الحوكمة

بالإضافة إلى الإطار القائم 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 والافتراضات المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم بتقييم مدى ملاءمة إجمالي احتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة.

محاسبة التحوط

قام المصرف بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط مبكراً كما صدرت 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 مخصصات إضافية تم احتسابها من قبل المصرف، وتغطي بالمخصصات المجمعة التي تم احتجازها خلال الفترات السابقة.

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

تصريح التقييد 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 مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٥١٧,٤٣ ليرة سورية للدولار 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. تقييد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقييد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة. يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. إما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الدخل.

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

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

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

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 وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الدخل.

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

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

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

المطلوبات المالية:

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

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

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

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

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

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

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول والتزامات متطابقة في أسواق نشطة؛

- المستوى الثاني: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى الأول الذي يتم رصده للأصل والالتزام؛ سواءً بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛

- المستوى الثالث: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير منظورة).

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ح) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدمجة:

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

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التدفق النقدي:

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

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

تتوقف محاسبة التحوّط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوّطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الدخل. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الدخل.

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

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

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

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

(ل) موجودات غير ملموسة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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

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 وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراسات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن:

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

يتوجب على الإدارة أن تقرر عند القيام باستثمار ما سواء يجب تصنيفه كاستثمار مقتنى حتى تاريخ الاستحقاق، للمتاجرة، مدرج بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، أو كقروض وذمم مدينة. بالنسبة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق يقوم المصنف 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 باقوية 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 لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

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

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

التيدي في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

يعتبر المصرف أن هنالك تيدي في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تيدي 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.

التيدي قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تيدي قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تيدي 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	٧,١٥٢,٣٢٥,٨٨١
٧,١٣١,٨٩٥,٨٠٨	١٠,٧٠٣,٣٨٨,٧٧٥
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 ودائع الإيداع السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف. تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة. خلال عام ٢٠١٥ تم نقل كامل رصيد النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة دون أي خسائر وتم إلغاء المخصص المقابل لها ضمن بند مخصصات متنوعة.

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 ٢١١,٩٣٠,٩٨٤,٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة 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 لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد 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.	
٣,٨٣٩,٦٥٤,١٣٩	٩٨٢,١١٩,٥٢٢	شركات كبرى:
١٥,٩٣٠,٩٦٦	٢٠,٠٥٨,٩٥١	حسابات جارية مدينة
٢٣,٣٥٤,٢٣٦,٤١٤	٢٨,٩٦٥,٥٣٩,٦٣١	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٨,٧٢٦,٧٠٥)	(٦٠,٠٦٦,٢٣٠)	قروض وسلف
٢٧,٢٠١,٠٩٤,٨١٤	٢٩,٩٠٧,٦٥١,٨٧٤	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
		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 صدفه 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 صدفه 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	
		ينزل:
(٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣)	(٤,٣٠٨,٢٤٥,٨٣٤)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥)	(٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٢)	مخصص تدني 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 المباشرة 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			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	الرصيد في أول السنة
٥٣٣,٧٩٣,١٧٤	(٦٥,١١٦,٢٥٨)	٥٩٨,٩٠٩,٤٣٢	التغير خلال السنة
(١٩١,٥٥٩,٨٠٦)	(١,٣٢٧,٣٥١)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦	٤٢٠,٥٨٢,٩٧٣	٦,٥٧٤,٠٨٩,٨٨٣	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥	٤٦,٩٩٧,٤٥١	٢,٦٦٨,٢٥٩,٧٧٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣	٤٤٠,٠٢٩,١٣١	٣,٤٩٧,١٥٣,١٣٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨	٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢	٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٢٧٧,٢٨٧,٩٥١	٧,٤٣٧,٣١٣	٢٦٩,٨٥٠,٦٣٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٠,٤٨٦,١٥٥)	-	(١٠,٤٨٦,١٥٥)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٦٤٨,٣٦٢,٩١٧	٥٩٨,٦٤٧	٦٤٧,٧٦٤,٢٧٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
(١٢٦,٧٣٦,٣٩٨)	-	(١٢٦,٧٣٦,٣٩٨)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(١٠٤,٠٧٢,١٩٣)	(١٠,٥٦٧,٩٦٥)	(٩٣,٥٠٤,٢٢٨)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
(١٥٠,٥٦٢,٩٤٨)	(٦٢,٥٨٤,٢٥٣)	(٨٧,٩٧٨,٦٩٥)	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
٥٣٣,٧٩٣,١٧٤	(٦٥,١١٦,٢٥٨)	٥٩٨,٩٠٩,٤٣٢	استردادات*:
(١٩١,٥٥٩,٨٠٦)	(١,٣٢٧,٣٥١)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(١٩١,٥٥٩,٨٠٦)	(١,٣٢٧,٣٥١)	(١٩٠,٢٣٢,٤٥٥)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٢	٤٢,٥٣٩,٤٤٨	٢,٦٤٣,٨٨٧,٥٧٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,٣٠٨,٢٤٥,٨٣٤	٣٧٨,٠٤٣,٥٢٥	٣,٩٣٠,٢٠٢,٣٠٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦	٤٢٠,٥٨٢,٩٧٣	٦,٥٧٤,٠٨٩,٨٨٣	

٢٠١٦

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩	٤٩٤,٨٧١,٥٥٦	٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣	الرصيد في أول السنة
(٩٩٢,٧٧٥,٤٣٢)	(٧,٨٣٢,٧٠١)	(٩٨٤,٩٤٢,٧٣١)	التغير خلال السنة
(٥٧٨,٧٥٦,١٠٩)	(١٢,٢٧٣)	(٥٧٨,٧٤٣,٨٣٦)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨</u>	<u>٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢</u>	<u>٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٥,٢٠٣,٤٣٤,٤٦٠	٦٣,٥٧٤,٨٠٥	٥,١٣٩,٨٥٩,٦٥٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
<u>٣,٠٢٠,٥٣٦,٥٦٩</u>	<u>٤٣١,٢٩٦,٧٥١</u>	<u>٢,٥٨٩,٢٣٩,٨١٨</u>	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٨,٢٢٣,٩٧١,٠٢٩</u>	<u>٤٩٤,٨٧١,٥٥٦</u>	<u>٧,٧٢٩,٠٩٩,٤٧٣</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٢٤٢,٦٩٣,٤٦٤	١٠,٦٣٢,٣١٤	٢٣٢,٠٦١,١٥٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٥٣,٣٢٣,٧٢٥	-	١٥٣,٣٢٣,٧٢٥	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢,٣٩٩,٥٨٦,٥٦١	٣٢,٨٧٠,٣٧٨	٢,٣٦٦,٧١٦,١٨٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٦,٧٧٤,٧٢٧	-	٦,٧٧٤,٧٢٧	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			استردادات*:
(٢,٣٠٥,٤٣٨,٣١٥)	(٢٧,١٩٧,٣٩٥)	(٢,٢٧٨,٢٤٠,٩٢٠)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١,٤٨٩,٧١٥,٥٩٤)	(٢٤,١٣٧,٩٩٨)	(١,٤٦٥,٥٧٧,٥٩٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٩٩٢,٧٧٥,٤٣٢)	(٧,٨٣٢,٧٠١)	(٩٨٤,٩٤٢,٧٣١)	
(٥٧٨,٧٥٦,١٠٩)	(١٢,٢٧٣)	(٥٧٨,٧٤٣,٨٣٦)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٥٧٨,٧٥٦,١٠٩)	(١٢,٢٧٣)	(٥٧٨,٧٤٣,٨٣٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٢,٧١٥,٢٥٧,٢٢٥	٤٦,٩٩٧,٤٥١	٢,٦٦٨,٢٥٩,٧٧٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
<u>٣,٩٣٧,١٨٢,٢٦٣</u>	<u>٤٤٠,٠٢٩,١٣١</u>	<u>٣,٤٩٧,١٥٣,١٣٢</u>	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨</u>	<u>٤٨٧,٠٢٦,٥٨٢</u>	<u>٦,١٦٥,٤١٢,٩٠٦</u>	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣١ كانون الأول		الشركات ل.س.	
	٢٠١٧ ل.س.	الأفراد ل.س.		
١,٥٥٧,١٠٥,١٥٨	١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢	٣٣,٥٩٤,١١٠	١,٦٦٤,٢٩٩,٣٥٢	الرصيد أول السنة
				يضاف:
١,٢١١,٧٥٩,٢٧٢	٨٢٠,٤٤٧,٣٢٨	٧,٦٢٧,١٥٧	٨١٢,٨٢٠,١٧١	فوائد معلقة خلال السنة
				ينزل:
(٧٩٥,٧٤٧,٣٧١)	(٦٥,٦٥٥,٤٠٠)	(٢,٢٣٩,١٢٢)	(٦٣,٤١٦,٢٧٨)	الفوائد المعلقة المشطوبة
(٤٧١,٤١٤,٩٨٤)	(٢٠٧,٨٩٣,١٤٤)	(١٤,٨٩٧,٥٦١)	(١٩٢,٩٩٥,٥٨٣)	الفوائد المعلقة المستردة*
١٩٦,١٩١,٣٨٧	(٣,٦٧٨,٥٢٨)	-	(٣,٦٧٨,٥٢٨)	الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية
<u>١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢</u>	<u>٢,٢٤١,١١٣,٧١٨</u>	<u>٢٤,٠٨٤,٥٨٤</u>	<u>٢,٢١٧,٠٢٩,١٣٤</u>	

نظراً للظروف الاقتصادية الراهنة وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م/١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين 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 ضمن المخصصات واجبة التكوين وفق القرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م/١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، وبناءً على سيناريوهات إختبارات الجهد التي تم إجراؤها 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/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢.

- بيان الدخل

مخصص الحسائر الائتمانية

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	الأفراد	الشركات	
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)	(٩٣,٥٠٤,٢٢٨)	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 بناءً على				
(١,٤٤٣,٨٦٥,٥٠٤)	(٦٢,٢٤٥,٩٥٩)	(٦٢,٢٤٥,٩٥٩)	-	اختبارات الجهد لمحفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة
المكون خلال السنة بناءً على اختبارات الجهد				
١,٠١٤,٦٥٧,٦٥٤	٥٨٦,٨٨٠,٩١٩	-	٥٨٦,٨٨٠,٩١٩	لمحفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة
(١,١٥٠,٩٨٩,٢٠٤)	٦٦٩,٣٣٢,٨٤٩	(٦٥,١١٦,٢٥٨)	٧٣٤,٤٤٩,١٠٧	

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

-٩ موجودات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣١ كانون الأول	
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

شهادات إيداع
سندات شركات (ذات عائد ثابت)

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
<u>١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧</u>	<u>-</u>	

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
<u>٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦</u>	<u>٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧</u>	

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 يقيم المصرف خلال عام ٢٠١٧ بشراء أية سندات شركات كما لم تستحق أي من السندات المشتراة مسبقاً.

تاريخ الإستحقاق

معدل الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	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>	

معدل الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
	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 محتفظ 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 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	العلو
-	٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠	القيمة الدفترية للسندات
-	(١,٠٩٣,٣٦٢)	إطفاء العلو
-	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	
٣,٢٥%	١,٠٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢ تشرين الأول ٢٠١٨
٧,٥٠%	١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٨ تشرين الثاني ٢٠١٩
٢,٧٥%	٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠
	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	

١١ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	٢٠١٦: الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣٦,٥٢٠,٤١٣	٨٩,٣١٩,١٢٢	٧,٤٨٢,٠١٧	٧٨,٥٥٢,١٧٢	١٧٩,٥٦٠,٦٦٦	٥٦٢,٩٠٠,٦٣٢	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٩٢,٧٨٠,٩٦٥	٩,٧٤١,٤٨٠	-	٧٦,١١٤,١٩٠	٢,٠٤٩,٦٥٠	٤,٨٧٥,٦٤٥	-	إضافات
(٥,٢٩٩,٢٦٨)	(٣٧٩,٢٥٠)	(٤,٨٣٠,١٦٨)	(٨٩,٨٥٠)	-	-	-	استبعاات
٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة
١,٠٢٤,٠٢٢,١١٠	٩٨,٦٨١,٣٥٢	٢,٦٥١,٨٤٩	١٥٤,٥٩٦,٥١٢	١٨١,٦١٠,٣١٦	٥٦٧,٧٧٦,٢٧٧	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الإستهلاكات المشتركة:							
(٢٧٤,١٢٣,٤٣٣)	(٧٣,٢٠٤,٩٣٢)	(٥,٨٩١,٧٨٠)	(٤٣,٢٧٩,٩٢٥)	(١٢٥,٥٨٣,٠٠١)	(٢٦,١٦٣,٧٩٥)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٤٥,٢٧٥,٦٦٣)	(٧,٠٠٨,٨٩٠)	(٧٨٤,١٣٣)	(١٤,٧٠٨,٨٨١)	(١٧,٩٩١,٩٥٦)	(٤,٧٨١,٨٠٣)	-	إضافات، أعباء السنة
٤,٩٠٩,١٣٠	٢١,٠٦٩	٤,٨٣٠,١٦٨	٥٧,٨٩٣	-	-	-	استبعاات
(٣١٤,٤٨٩,٩٦٦)	(٨٠,١٩٢,٧٥٣)	(١,٨٤٥,٧٤٥)	(٥٧,٩٣٠,٩١٣)	(١٤٣,٥٧٤,٩٥٧)	(٣٠,٩٤٥,٥٩٨)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
مشاريع قيد التنفيذ:							
٢٤١,٨١٣,٥٤٤	٨٣٠,٠٠٠	-	١٨٤,٤٠٠	٣٩,٣٩٠,١٦٩	٢٠١,٤٠٨,٩٧٥	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١,٠٩٧,٧٦٣,٢٠٠	-	-	-	١٨,٣٤٨,٥٠٠	١,٠٧٩,٤١٤,٧٠٠	-	إضافات
-	-	-	-	٢٥,٠٠٠	(٢٥,٠٠٠)	-	مناقلات
(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة مادية
١,٣٣٩,٥٥٦,٧٤٤	٨٣٠,٠٠٠	-	١٦٤,٤٠٠	٥٧,٧٦٣,٦٦٩	١,٢٨٠,٧٩٨,٦٧٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية:							
٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	١٩,٣١٨,٥٩٩	٨٠٦,١٠٤	٩٦,٨٢٩,٩٩٩	٩٥,٧٩٩,٠٢٨	١,٨١٧,٦٢٩,٣٥٤	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

- بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكت ومازالت 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).

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

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

الكلفة 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
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	٩٦,٣٠٥,١٢١

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

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

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

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 الائتمانية (الديون المنتجة)
(٤٥,٨٥٠,٠٩٢)	(٨٨,٣١٦,٩٨٩)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
-	١٦٩,٢٣٢	ديون معدومة
(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)	مصروف 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 لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠.

* تم تعديل نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار لتصبح ١٠% 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)

مصروف ضريبة دخل
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل والاستمرار بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والبالغة ٢٦٢,٣٨٤,١٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (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					
نهاية السنة	إطفاء	تدني الموجودات الضريبية المؤجلة	المكون خلال السنة	بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣١,٩٩٧,٨١٩	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	-	-	٣٩٤,٣٨١,٩٧٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	٢,٢٦٥,٢٩٧	-	-	(٣٧,٩٥٧,٩٩٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٦,٣٠٥,١٢١	(٢٦٠,١١٨,٨٥٦)	-	-	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	

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

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض:
		مصارف
١٥,٧٨٢,١٩٠	٣,٥٩٣,٨٠٤	تسهيلات ائتمانية
١٨,٠٩٢,٢١٨	٦,٥١٢,٦٥٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٧,٥٣١,٧٣٠	٢٨,٠١١,٥١٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣٦,١٠٦,٦٤٧	
١٠١,٤٠٦,١٣٨	٧٤,٢٢٤,٦٢٠	
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	طوابع
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	تقاص شيكات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة***
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 لفرعين من فروع المصرف ولغاية عشر سنوات.

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

*** تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠١٦، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث سيتم تصفية العقارين خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/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 خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٩٣٩,٢٤٧,٨٩٠	-	١٠,٩٣٩,٢٤٧,٨٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٩٣٢,٩٩٩,٤٧٥	-	١٨,٩٣٢,٩٩٩,٤٧٥	ودائع لأجل
-	-	-	قروض وسلف
<u>٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٦٧,٢٩٣,٠٦٨	-	١٢,٦٦٧,٢٩٣,٠٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٢٦٨,٠٧٥,٦٥٣	-	٢٦,٢٦٨,٠٧٥,٦٥٣	ودائع لأجل
٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	-	قروض وسلف
<u>٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١</u>	<u>٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠</u>	<u>٣٨,٩٣٥,٣٦٨,٧٢١</u>	

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	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦,١٤٦,١٤٦,٦٢٢	٣٩,٨٢٤,٦٢٥,٦٥٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٣,٥٣٨,٤٨١	٢٥١,٣٥٥,٦٩١	ودائع مجمدة *
٣٧٥,٢٤٦,٦٢٠	٦٣٧,٤٧٦,١٤٢	ودائع التوفير
<u>٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥</u>	<u>٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١</u>	

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 المحمّدة 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 مقيدة 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).

١٨ - 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	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٦١٥,٩٥٣,٣٠٧	١,١٦٦,٨٤٩,٥٩٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٨٣,٦٣٠,١٨٩	٨٣,٤٧٦,٢٠١	تأمينات نقدية أخرى
<u>٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠</u>	<u>٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤</u>	

١٩ - مخصصات متنوعة

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

٢٠١٧

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

٢٠١٦

رصيد نهاية الفترة	فروقات أسعار صرف	المسترد خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	(١٤٤,٦٧٠)	-	-	١٤٤,٦٧٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٤٩٦,٢٠٠	-	-	-	٢,٠٢٩,٣٥٠	٢,٤٦٦,٨٥٠	منتجة
٤,٤٩٦,٢٠٠	-	(٢٧,٣٢٩,٩١٩)	-	١٣,٠٤٥,٠٤٢	١٤,٨٥٦,٦٣٨	غير منتجة
٥٧١,٧٦١	-	(١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠)	-	١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤	١,٠٧٦,٥٣٤,٠٠٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١,٧٢٥,٣٩٩,٥٠٤	-	(١,١٠٤,٠٠٨,٥٨٩)	-	١,٧٤٠,٤٧٣,٨٩٦	١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	مخصصات أخرى*
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	-	(١,١٠٤,٠٠٨,٥٨٩)	-	١,٧٤٠,٤٧٣,٨٩٦	١,٠٩٤,٠٠٢,١٥٨	

* 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	دائنون 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 الدفع
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 بطاقات 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				
القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب		عدد الأسهم		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
(٢٢٦,٨٣٧,٧٠٠)	-	(٢,٢٦٨,٣٧٧)	-	رأس المال غير المكتتب به
<u>٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٢٣١,٦٢٣</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	دولار أميركي	عدد الأسهم
			رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		بالليرة السورية
٥,٤٣٠,٠٠٦,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	بالدولار الأميركي
٥,٤٣٠,٠٠٦,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
			رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		عام ٢٠١٢
	٧٨,٢١١,٩٠٠		٣٠ أيلول ٢٠١٣
	٤,٥٠٠,٠٠٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	٧,٠٠٧,٨٠٠		١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠		١٤ آب ٢٠١٤
	٥٩٤,١٠١,١٠٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	١٦,٨٣٧,٧٠٠		١٤ كانون الثاني ٢٠١٧
١٧,١٣٣,٤١٥,٤٧٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢٢,٩٢٥,٠٠٠ بالدولار الأميركي*
(٢٧,٦٥٢,٢٧٧)	-	٣٣٩,٥٨٣	- تكوين قطع بنوي*
<u>٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٨,٨٩٤,٤٣٥</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>

* عند إتمام الاكتتاب برأس مال المصرف خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧، تم الاكتتاب بأسهم عددها (٢,١٠٠,٠٠٠) بالعملة الأجنبية بقيمة إجمالية ٧٤٥,٤٣٥ دولار أميركي (منها ٤٠٥,٨٥٢ دولار أميركي كقيمة إسمية و ٣٣٩,٥٨٣ دولار أميركي ك مبلغ فائض عن القيمة الإسمية)، ارتأى المصرف تدعيم مركز القطع البنوي بكامل المساهمات المسددة أعلاه، كونه ضمن حدود النسب الرقابية المسموحة بموجب قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٦٢ م/ ن / ب١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، وتقدم المصرف بطلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على ذلك. وافق مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم (٤٠/م/ن) تاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٨ على اعتبار كافة المساهمات المسددة بالعملة الأجنبية لعام ٢٠١١ والبالغة ٤٤,١٤٩,٠٠٠ دولار أميركي، والمساهمات المسددة بالعملة الأجنبية الناتجة عن استكمال زيادة رأس المال لعام ٢٠١٧ والبالغة ٧٤٥,٤٣٥ دولار أميركي ضمن مركز القطع المحمول لدى المصرف.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	دولار أميركي	عدد الأسهم
			رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		بالليرة السورية
٦,٥٧٠,٠٢٥,٩٦٧	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٩,٩٤٠ بالدولار الأميركي
٦,٥٧٠,٠٢٥,٩٦٧	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
			رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		عام ٢٠١٢
	٧٨,٢١١,٩٠٠		٣٠ أيلول ٢٠١٣
	٤,٥٠٠,٠٠٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	٧,٠٠٧,٨٠٠		١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠		١٤ آب ٢٠١٤
	٥٩٤,١٠١,١٠٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٠,٧٦١,٥١٧,٠٧٠	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٩,٠٠٠	٢٠,٨٢٥,٠٠٠ بالدولار الأميركي
٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	٥٨,١٤٩,٠٠٠	٥٠,٢٣١,٦٢٣

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى:

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

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

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي تضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال 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 لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (١٣/م) 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. يمتلك مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان حالياً نسبة ٥٥,٦٦% من رأسمال المصرف.

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

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.
 - فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.
 - فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.
 - فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.
- ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف "فرنسبنك سورية" حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

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

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

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

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

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

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

٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل 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 ماسبق لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ 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 / (ينزل) 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 - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٨٧٣,٩٨٤	١١٧,٣٩٨,٨٧٠	(٣,٥٢٤,٨٨٦)	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٩٥٧,٩٩٥	٣٩,١٣٢,٩٥٧	(١,١٧٤,٩٦٢)	رصيد ضريبة مؤجلة في بداية السنة
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٥٦,٥٣١,٨٢٧	(٤,٦٩٩,٨٤٨)	رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
(٩,٠٦١,١٨٩)	(١٣,٧٦١,٠٣٧)	٤,٦٩٩,٨٤٨	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	١٤٢,٧٧٠,٧٩٠	-	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / (مطلوبات) ضريبة مؤجلة ناتجة عن
			التغيير 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 التغيير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
١٦,١٦٧,٦٥٨	١٤,٦٢٠,٨٣٧	١,٥٤٦,٨٢١	أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
١٥١,٨٣١,٩٧٩	١٥٦,٥٣١,٨٢٧	(٤,٦٩٩,٨٤٨)	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة ناتجة عن
			التغيير 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 - الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/ن.ب/٤) تاريخ ١٤/٤/٢٠١٠، المعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/ن.ب/٤) الصادر بتاريخ ١٢/٩/٢٠٠٩، يتوجب على المصارف احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيق ربح في نهاية العام، يحسب كما يلي:

١٠% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛

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

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

وقد تم منح المصارف - استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار (٦٥٠/ن.ب/٤) المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٠٩ والبالغة ٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠ وبحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥%. وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن.ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرارات والتعليمات اللاحقة (القرار رقم (١٠٧٩/م/ن.ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥). تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار. وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٢٠٣,٣٣٣,٢٠٣ 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/ن/ب ١) يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل محخص 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 المدورة 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	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
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 المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٨ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٥٨,٤٣٣	١٢,٨٣٣,٧٢٥	عمولات تسهيلات مباشرة
٩٤,٦٧٠,٠٧٩	١٣٨,٣٠٢,١١٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢١,٠٨٤,٩٧٧	١٧,٥٣٣,٧٤٥	عمولات خدمات مصرفية
٩,٤٢٦,١٣٥	٣٧,٩٠٦,٩٨٩	عمولات إيداع حسابات بالعملاء الأجنبية
٣٨٨,٧٨٠,٠٤٣	٢٧٠,٢٠٦,٧٥١	عمولات على عمليات القطع
٣١,٦٩٧,٧٨٨	٢٣,٩٠٧,٢٢١	عمولات أخرى
٥٥٦,٢١٧,٤٥٥	٥٠٠,٦٩٠,٥٤٩	

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) رأسمالية

يمثل هذا البند (مكاسب) / خسائر رأسمالية 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 وضيافة
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 محروقات
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 أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٣,٣٠٢,٩٠١	٢٤	٥٠,٢٣١,٦٢٣
٤٩,٠٤٧,٩٤٥	٣٤١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٣٥٠,٨٤٦	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 أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
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	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١١,٨٨٤,٠٨١,٨٦٧	١٧,٨٥٥,٧١٤,٦٥٦
٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
(٣٥,٦٣٨,٥٤٠,٥٤٩)	(١٨,٩٣٥,٧٥٧,٢٨٢)
٣١,٣٣٨,٣٤٨,٧٣٢	٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

٣٥ - فروقات أسعار الصرف

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
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 مصارف
(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
<u>(١١,٩٥٤,٤٠٨,٢٩٧)</u>	<u>٢,٦٩٥,٥٧٧,٢٤٣</u>	

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				الحسابات المدينة
	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	أرصدة لدى المصارف
٣٧,٤٦٨,٥١٣,٨٥٩	١٦,٣٧٩,٠٣٥,٦٣٨	-	-	١٦,٣٧٩,٠٣٥,٦٣٨	ودائع لأجل لدى المصارف
١٥,٢١٠,١٨٠	٣,١١٩,٧٥٤	-	-	٣,١١٩,٧٥٤	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٤٠,٩٢٢,٤٦٧,٥٨٣	١٩,٣٠٣,١٥٦,٧٦٩	-	٤,٦٢٠,٣٢٥	١٩,٢٩٨,٥٣٦,٤٤٤	
					الحسابات الدائنة
٢,٤٣٥,٣١٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع مصارف
-	٨٨,١٦٤,٢٨٥	٨٨,١٦٤,٢٨٥	-	-	ودائع الزبائن
١٨,٩٤١	١٣١,٤٠٣	١٣١,٤٠٣	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٢,٤٣٥,٣٢٨,٩٤١	٨٨,٢٩٥,٦٨٨	٨٨,٢٩٥,٦٨٨	-	-	

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	فوائد دائنة
٢٧٤,١١٩	١,٢٩٦,٤٨٩	-	-	١,٢٩٦,٤٨٩	فوائد مدينة
٢,١٦١	-	-	-	-	عمولات مدينة

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

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم 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 يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			الموجودات المالية:
(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	
-	١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	-	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	٥٥,٠٩٢,٨٠٧,٤١٤	-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	أرصدة لدى مصارف
-	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	٤,٣٤٣,٧٨٧,٢١٢	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
(٥٤٣,٢٣٢,٦٦٥)	١٨,٨٨٠,٢٢٥,١٤٩	١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	(٥٥٢,٢٦٩,٧٩١)	٢٠,٥٨٥,٦٠٢,٢٧٣	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١٥,٤٩٨,٤١٢,٥٣٣	١٥,٤٩٨,٤١٢,٥٣٣	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها
-	-	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	-	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	موجودات أخرى
-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
المطلوبات المالية:						
-	٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	-	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	ودائع مصارف
(٧٣,٤٧٢,٥٣٥)	٤٤,٤٨٧,٦٠٨,٣٠٠	٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥	(٥١,٨٥٧,٩٤٤)	٤٩,٨٤٣,٦٦٤,٤٤٥	٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	ودائع الزبائن
-	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	-	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	تأمينات نقدية
-	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	-	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	مطلوبات أخرى
(٦١٦,٧٠٥,٢٠٠)			(٦٠٤,١٢٧,٧٣٥)			المجموع

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٧,٧% للودائع بالليرة السورية و ١٣,٠٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٧,٦% للودائع و ١٢,٨% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٦) ومعدل حسم بلغ ٧,٦% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٧,٥% 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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

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

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

٣٨ - إدارة المخاطر

مقدمة:

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

• المتابعة الدورية مدى 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 بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

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

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

توصيات سياسة المنح:

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

١. تحديد التراكبات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

اختبارات الجهد:

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

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

ب- المخاطر السوقية:

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

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

مخففات مخاطر السوق:

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

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

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

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

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

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

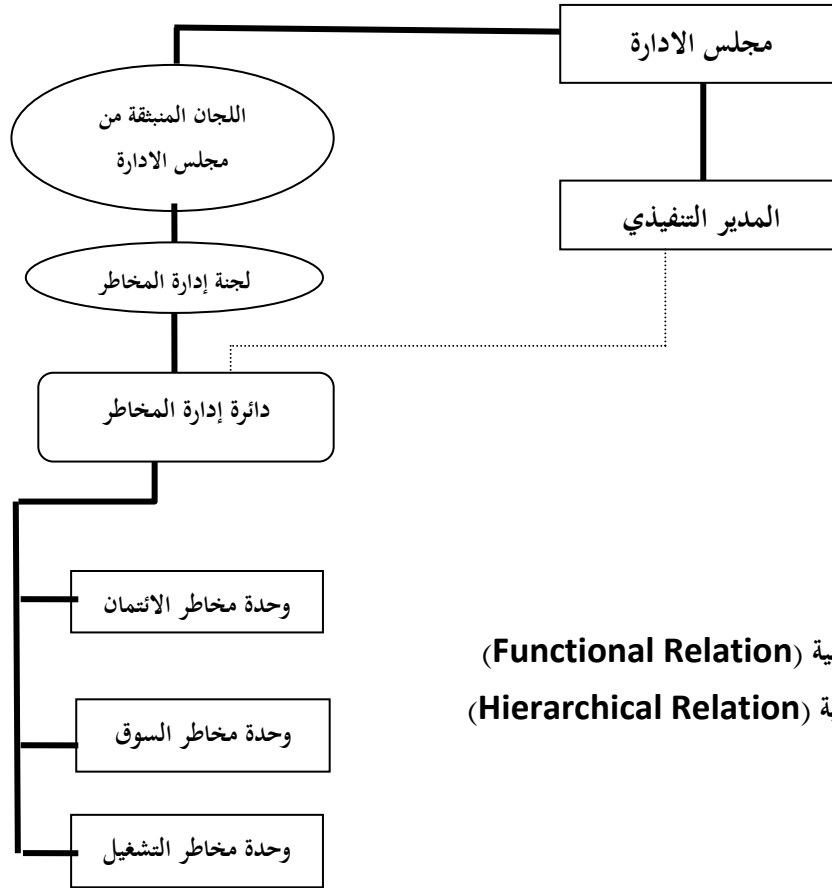
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

تعتمد اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل على دراسة أسباب المخاطر بحسب التعريف المعتمد في بازل ٢ والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسرة بالتجزئة". كما يعتمد في اختبارات الجهد على أنواع المخاطر، وهي: احتيال من جهة داخلية، احتيال من جهة خارجية، ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف، العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية / المالية والعمليات اليومية، تعرض أصول المصرف للضرر، توقف أو تعطل الأنظمة 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 ("Risk and Control Self Assessment "RCSA") التي تجريها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام بالإجراءين المذكورين، تتابع دائرة إدارة المخاطر جميع المخاطر المصرح عنها عبر تقديم الاقتراحات لتنفيذ وتقوية الضوابط الموجودة على تلك المخاطر و/أو اقتراح وضع ضوابط جديدة، للتمكن من تحديد المخاطر الناشئة وقياسها وتحليلها بهدف الوصول إلى القرار المناسب بشأن قبولها أو إضافة ضوابط أو التأمين على المخاطر.



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

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

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

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

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

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

هـ- مخاطر الالتزام:

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

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

الحوكمة:

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

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

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

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	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤
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
إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى بما فيها موجودات غير مالية

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:

كفالات (صافي)

سقف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة

تعهدات تصدير

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

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

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

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

المؤسسات الصغيرة

المجموع	والمتموسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١٥,٢٥١,٤٦٢,٣٢٩	١٢,٨٢٥,٨٤٢	١٤,٨٦٧,٦٠٧,٣٨٠	٢٩٩,٠٧١,٦٣١	٧١,٩٥٧,٤٧٦	عادية (مقبولة المخاطر)
١٥,١٥٢,٢٢٥,٦٧٤	٦,٢٩٤,٧٨٣	١٤,٨٢٦,٤٠٠,٧١٢	٢٤٧,٨٩٦,٧٦٥	٧١,٦٣٣,٤١٤	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٧٣,٢٠٥,٤١٤	٢,٢١٤,٠٥٦	٢٩,٨٤٥,٢١٥	٤١,١٤٦,١٤٣	-	لغاية ٢٩ يوم
١٨,٢٦٣,٧٥٥	٢,٢٢٦,٤٣٢	٧,٥٩٧,٧٥٢	٨,٤٣٩,٥٧١	-	من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم
٧,٧٦٧,٤٨٦	٢,٠٩٠,٥٧١	٣,٧٦٣,٧٠١	١,٥٨٩,١٥٢	٣٢٤,٠٦٢	من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
					تحت المراقبة
٦,٩٠٠,٨٨٠,٩١١	١,٥٨٣,٨٩٤	٦,٨٣٠,٢٩٦,٩٩٢	٦٨,٩٣٧,٢٢٨	٦٢,٧٩٧	(تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٢٣٢,٢٤٨,٤١٠	١,٥٨٣,٨٩٤	٦,١٦٤,٢٥٤,٧٨٨	٦٦,٣٤٦,٩٣١	٦٢,٧٩٧	منها غير مستحقة
					منها مستحقة:
٦٦٨,٦٣٢,٥٠١	-	٦٦٦,٠٤٢,٢٠٤	٢,٥٩٠,٢٩٧	-	من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٤٣٣,٥٧٨	٤٣٣,٥٧٨	-	-	-	دون المستوى
١٢١,٧١٥,٤٣٧	١,٣٢٨,٧٠٨	١١٨,٥٦٥,٣١٣	-	١,٨٢١,٤١٦	ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٤٩٩,٢٩٨,٥٠٩	٥,٢٩١,١٧٤	٥,٣٨٤,٦٢٥,١٢٩	٤٥,٨٢٧,٥٣٧	٦٣,٥٥٤,٦٦٩	ديون رديئة (هالكة)
٢٧,٧٧٣,٧٩٠,٧٦٤	٢١,٤٦٣,١٩٦	٢٧,٢٠١,٠٩٤,٨١٤	٤١٣,٨٣٦,٣٩٦	١٣٧,٣٩٦,٣٥٨	المجموع
					يطرح:
(١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢)	(٤,٣٦١,٦٩٠)	(١,٦٥٩,٩٣٧,٦٦٣)	(١٧,٥٥٠,١٤٠)	(١٦,٠٤٣,٩٦٩)	فوائد معلقة
(٦,٦٥٢,٤٣٩,٤٨٨)	(١٥,١٠٨,٨٦٦)	(٦,١٥٠,٣٠٤,٠٤٥)	(٣٧٠,٨٧٩,٤٤٢)	(١١٦,١٤٧,١٣٥)	مخصص تدني
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	١,٩٩٢,٦٤٠	١٩,٣٩٠,٨٥٣,١٠٦	٢٥,٤٠٦,٨١٤	٥,٢٠٥,٢٥٤	الصافي

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

المؤسسات الصغيرة

المجموع	والمتموسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الديون المنتجة:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٩٠٣,٦٧٦	٧,٢٩٩,٢٣٠	١٣٣,٦٠٤,٤٤٦	-	-	متدنية المخاطر
٣,٦٧٣,٦٤١,٣٩١	-	٣,٦٧٣,٦٤١,٣٩١	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٩,٥٦٣,٨٥١	٤٨٦,٥٠٠	٩,٠٧٧,٣٥١	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
					الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
٩,٦١٢,٠٠٠	-	٩,٦١٢,٠٠٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٩,٣١٣,٠٢٠	٣,٠٥٣,٠٠٠	٦,٢٦٠,٠٢٠	-	-	رديئة
(٤,٤٩٦,٢٠٠)	-	(٤,٤٩٦,٢٠٠)	-	-	مخصص تدني
٣,٨٣٨,٥٣٧,٧٣٨	١٠,٨٣٨,٧٣٠	٣,٨٢٧,٦٩٩,٠٠٨	-	-	المجموع

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

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

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

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) بمبلغ ١٢,٩٤١,٤٨٦ ليرة سورية.

٣. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من المناسب حجز مخصصات إضافية لهذا الغرض وقد بلغت ٢,٩٤٩,٠٣٤,٤١٨ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة 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: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً، وبلغت الديون المعاد هيكلتها مبلغ ٨٠٢,٩٣٠,٨٧٦ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧ (مقابل ١٤,٩٢١,٦٧٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٦).

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التسهيلات المباشرة:

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

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

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

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

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

تخفيض 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:

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

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٩٠٣,٦٧٦	٧,٢٩٩,٢٣٠	١٣٣,٦٠٤,٤٤٦	-	-	متدنية 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
<u>٣,٨٤٣,٠٣٣,٩٣٨</u>	<u>١٠,٨٣٨,٧٣٠</u>	<u>٣,٨٣٢,١٩٥,٢٠٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
					منها:
١,٦١٥,٩٥٣,٣٠٧	٧,٨٩١,٢٨٠	١,٦٠٨,٠٦٢,٠٢٧	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	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
<u>٣,٨٤٣,٠٣٣,٩٣٨</u>	<u>١٠,٨٣٨,٧٣٠</u>	<u>٣,٨٣٢,١٩٥,٢٠٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

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
<u>٢٢,٢٤٢,٠٠٩,٩٢٠</u>		
		عادي
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
<u>٤٩,٧٢٦,٨٣٠,٦٠١</u>		
<u>٧١,٩٦٨,٨٤٠,٥٢١</u>		

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

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

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

ل.س.	ما يعادل التصنيف حسب S&P	جيد
١٣,٤٠٨,٩٨٦,٥١٨	AAA	الدرجة الأولى
١٤١,٧٦٣,٧٣٤	AA- AA+	الدرجة الثانية
٢,٥٣١,٩٥١,٦٠٣	A- A+	الدرجة الثالثة
١٦,٠٨٢,٧٠١,٨٥٥		
		عادي
٢٤,٦٢٤,٤٢٦	BBB- BBB+	الدرجة الرابعة
٥٩,٤٠٠,٩٥٧,٦٨٠	BB- BB+	الدرجة الخامسة
١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	B- B+ أو أدنى	الدرجة السادسة
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	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٩,٤٣٦,٥٩٤,٦٢٦	٥٩,٤٢٥,٥٨٢,١٠٥	١١,٠١٢,٥٢١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	وديعة مجمدة 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 وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

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

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

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

٥) - التركيز الجغرافي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

(٦) - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.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	إيداعات لدى مصارف
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	٤,٦٢٤,٦٠٠,٢١٣	٣,٤٧١,٧١٩,٠٤٤	٢١٠,٦١٥,٢٣٧	١١,١١٦,٥٢٣,٣٢٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	٢,٦٦٢,٧٠٢,٨١٦	-	-	-	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٧	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٨٦٨,٦٦٠,١٠١	٣,٦٨٧,٥٢٠	٢٢٧,٠٨٣	٩,٣٠٨,٦٣٨	٥٠,٠٧٠,٧٩٤	موجودات أخرى
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	-	-	-	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٩,٧٩٩,٤٠٥,٦٢٨	٩,١٥٥,٩٦٣,١٣٠	٣,٤٧٥,٤٠٦,٥٦٤	٢١٠,٨٤٢,٣٢٠	١١,١٢٥,٨٣١,٩٥٨	٨٥,٨٣١,٣٦١,٦٥٦	

ب- مخاطر السوق:

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

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

- مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).

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

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

١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

(٢) - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول 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 (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين ل.س.	من تسعة أشهر إلى سنة ل.س.	من ستة إلى تسعة أشهر ل.س.	من ثلاثة إلى ستة أشهر ل.س.	من شهر إلى ثلاثة أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						الموجودات:
-	-	-	-	-	١٠,٧٠٣,٣٨٨,٧٧٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٧,٦١٤,٢٣٧,٠٧٠	٤٠,٠٢٥,١٦٦,٦٣٨	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١,٠١٥,٤٤١,٢٨٤	٢٠٧,٤٤٧,٣٢٥	٣٢٣,٤٨٥,٣٤٢	٥,٦٠٠,٩٩٢,٨٨٩	٤٩٧,٦٤٤,٠٧٧	٨,٥٨٢,٨٨٤,٠٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١١٥,٨٨٩,٧٥٦	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٠٢,٦٣١,٣٩١	١,٠٩٤,٠١٩,١٤٨	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣,٢٣٣,٩٦٢,٤٣١</u>	<u>١,٣٠١,٤٦٦,٤٧٣</u>	<u>٣٢٣,٤٨٥,٣٤٢</u>	<u>٥,٦٠٠,٩٩٢,٨٨٩</u>	<u>٨,١١١,٨٨١,١٤٧</u>	<u>٥٩,٣١١,٤٣٩,٤٨٠</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
-	٢,٠٤٥,٢٤٦,٥٨٠	-	٢,٦٣١,١٤٢,٦٢٠	٤,٦٤٠,٩١٠,٠٠٠	٢٠,٥٥٤,٩٤٨,١٦٥	ودائع مصارف
١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠	٤,٤٧٧,٢٢٣,٣٦٤	١,٩٧٦,٤٣٧,٩٠٠	٣,١٣١,٦٦٨,٢٨٠	٢٢,٥٦١,٩٠٨,٣٩٠	١٦,١٤٣,٦١٠,٣٥٠	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>١,٢٤٩,٦٠٧,٣٤٠</u>	<u>٦,٥٢٢,٤٦٩,٩٤٤</u>	<u>١,٩٧٦,٤٣٧,٩٠٠</u>	<u>٥,٧٦٢,٨١٠,٩٠٠</u>	<u>٢٧,٢٠٢,٨١٨,٣٩٠</u>	<u>٣٦,٦٩٨,٥٥٨,٥١٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٩٨٤,٣٥٥,٠٩١</u>	<u>(٥,٢٢١,٠٠٣,٤٧١)</u>	<u>(١,٦٥٢,٩٥٢,٥٥٨)</u>	<u>(١٦١,٨١٨,٠١١)</u>	<u>(١٩,٠٩٠,٩٣٧,٢٤٣)</u>	<u>٢٢,٦١٢,٨٨٠,٩٦٥</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>(١,٥٢٩,٤٧٥,٢٢٧)</u>	<u>(٣,٥١٣,٨٣٠,٣١٨)</u>	<u>١,٧٠٧,١٧٣,١٥٣</u>	<u>٣,٣٦٠,١٢٥,٧١١</u>	<u>٣,٥٢١,٩٤٣,٧٢٢</u>	<u>٢٢,٦١٢,٨٨٠,٩٦٥</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٧,١٣١,٨٩٥,٨٠٠	الموجودات: نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٨,٩٩١,٣٩١,٧٠٠	٥٠,٤٤٥,٢٠٢,٩٢٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢٦٧,٨٧٣,٠٤٧	٧,٠٠٥,٣٢٩,٦٠٩	٨٤٦,٦٢٧,٣٤٣	٥,٣٥٧,٥٠٧,٧٩٩	٣٥٤,٦٩٤,٢١٥	٧٣٢,٦٥٤,٢١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	١٢,٩٣٥,٧٠٩,٧١٨	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦٧,٨٧٣,٠٤٧	١٩,٩٤١,٠٣٩,٣٢٧	٨٤٦,٦٢٧,٣٤٣	٥,٣٥٧,٥٠٧,٧٩٩	٩,٣٤٦,٠٨٥,٩١٥	٥٨,٣٠٩,٧٥٢,٩٣٦	مجموع الموجودات
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٨٧٠,٦٧٨,٧٢١	المطلوبات: ودائع مصارف
١,٨٩٦,٦٨٧,٣٦٥	٢,٥٦٥,٨١٧,٥٠٠	١,١٤٤,٠٧٨,٩٧٠	٢,٣١٩,٨١٠,٣١٠	٢٢,١٣٣,١١٠,٢٣٠	١٤,٢٣١,٠٩٢,٩١١	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٨٩٦,٦٨٧,٣٦٥	٣,٠٦٥,٨١٧,٥٠٠	١,١٤٤,٠٧٨,٩٧٠	٢,٣١٩,٨١٠,٣١٠	٢٣,١٣٣,١١٠,٢٣٠	٥٤,١٠١,٧٧١,٦٣٢	مجموع المطلوبات
(١,٦٢٨,٨١٤,٣١٨)	١٦,٨٧٥,٢٢١,٨٢٧	(٢٩٧,٤٥١,٦٢٧)	٣,٠٣٧,٦٩٧,٤٨٩	(١٣,٧٨٧,٠٢٤,٣١٥)	٤,٢٠٧,٩٨١,٣٠٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٨,٤٠٧,٦١٠,٣٦٠	١٠,٠٣٦,٤٢٤,٦٧٨	(٦,٨٣٨,٧٩٧,١٤٩)	(٦,٥٤١,٣٤٥,٥٢٢)	(٩,٥٧٩,٠٤٣,٠١١)	٤,٢٠٧,٩٨١,٣٠٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٦ / (تابع)</u>					
<u>المجموع</u>	<u>بنود</u>	<u>أكثر من</u>	<u>من ثلاثة</u>	<u>من سنتين</u>	
<u>ل.س.</u>	<u>غير حساسة</u>	<u>خمس سنوات</u>	<u>إلى خمسة</u>	<u>إلى ثلاثة</u>	
<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	
١٤,٥٥٢,٢٦٥,٨٧٣	٧,٤٢٠,٣٧٠,٠٧٣	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٩,٤٣٦,٥٩٤,٦٢٦	-	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٩,٤٢٣,٤٥٧,٨١٤	(٢٢٨,٧٢٠,٠٩٨)	١٨٠,٩٨٣,١٧٧	٤,٠٣٤,٦٧٩,٦٧٠	٨٧١,٨٢٨,٨٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	-	١,٦٥١,١٦٨,٦٦٣	٨٦٩,٧٧٠,٤١٩	١٤١,٧٦٣,٧٣٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	٢,٠٤٩,٠٨٨,٨٨٨	-	-	-	موجودات ثابتة
٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	٢١٣,٨٨٦,٤٦٢	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	١,٩٣١,٩٥٤,١٣٦	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	٣,٦٠٨,٩٠٦,٧٠٥	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤</u>	<u>١٥,٣٥١,٩١٠,١٤٣</u>	<u>١,٨٣٢,١٥١,٨٤٠</u>	<u>٤,٩٠٤,٤٥٠,٠٨٩</u>	<u>١,٠١٣,٥٩٢,٥٧٥</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:					
٤١,٣٧٠,٦٧٨,٧٢١	-	-	-	-	ودائع مصارف
٤٤,٤١٤,١٣٥,٧٦٥	١٢٣,٥٣٨,٤٧٩	-	-	-	ودائع الزبائن
٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	٢,٥٠٤,٣٦٤,٦٨٠	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	١,٧٣٠,٤٦٧,٤٦٥	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	١,٥٥٢,١٤٥,٦٠٢	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٩١,٥٧١,٧٩٢,٢٣٣</u>	<u>٥,٩١٠,٥١٦,٢٢٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١</u>	<u>٩,٤٤١,٣٩٣,٩١٧</u>	<u>١,٨٣٢,١٥١,٨٤٠</u>	<u>٤,٩٠٤,٤٥٠,٠٨٩</u>	<u>١,٠١٣,٥٩٢,٥٧٥</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>٢٥,٥٩٩,١٩٨,٧٨١</u>	<u>١٦,١٥٧,٨٠٤,٨٦٤</u>	<u>١٤,٣٢٥,٦٥٣,٠٢٤</u>	<u>٩,٤٢١,٢٠٢,٩٣٥</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
٥,٠٦٣,٠٣٣,٣٢٠	-	-	٧,٠٤٨,٨٥٨	٨٦٢,٨٤٢,٠٩٨	٤,١٩٣,١٤٢,٣٦٤	نقد في الصندوق
						أرصدة وإيداعات لدى
						مصرف سورية المركزي
٢,٩٣٥,٤٩٥,٠٠١	-	-	-	١,١٥٢,٥٩٤,٠٠٠	١,٧٨٢,٩٠١,٠٠١	أرصدة وإيداعات المصارف
٤٣,٢٢٩,٢١٦,١٥٥	٥٨٢,٢٧٥	٣٧,٣٢٩,٧٢٠	٥,٩١٣,٩٧٢	١٣,٣٧٤,٥٣٩,٥١٤	٢٩,٨١٠,٨٥٠,٦٧٤	التسهيلات الائتمانية
١٥,١٤٨,٥٦٠,٧٣٠	-	-	-	١٣,٠٢٧,٣٩١,٩٨٩	٢,١٢١,١٦٨,٧٤١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	-	-	-	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧	موجودات مالية محتفظ بها
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	-	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٥,٦٧٦,٣٥٩	-	-	-	٣,٢٠١,٨١٠	١٢٢,٤٧٤,٥٤٩	موجودات أخرى
						وديعة مجمدة لدى
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	-	-	-	-	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	مصرف سورية المركزي
٧٧,٢٠١,٢١٤,٥٧٨	٥٨٢,٢٧٥	٣٧,٣٢٩,٧٢٠	١٢,٩٦٢,٨٣٠	٢٨,٤٢٠,٥٦٩,٤١١	٤٨,٧٢٩,٧٧٠,٣٤٢	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
١٧,٣١٦,١٨٩,٦٣١	-	-	-	١٧,١٩١,٨٨٠,٤٧٢	١٢٤,٣٠٩,١٥٩	ودائع المصارف
٣١,٦٧٩,٨٨٧,٨٨٢	-	٣٧,٧٤٦,٨٣٠	١٠,٧١٤,٦٤٩	١٠,٩٥٣,٤٩٠,٥٧١	٢٠,٦٧٧,٩٣٥,٨٣٢	ودائع العملاء
٢,١٦٣,٣٥٣,٩٥٤	-	-	-	١٤٩,٦٤٣,٦٩٩	٢,٠١٣,٧١٠,٢٥٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١٦٣,٩٥٣,٨٩٧	-	-	-	٨١,٩٠٩,٨٣٣	٨٢,٠٤٤,٠٦٤	مطلوبات أخرى
٥١,٣٢٣,٣٨٥,٣٦٤	-	٣٧,٧٤٦,٨٣٠	١٠,٧١٤,٦٤٩	٢٨,٣٧٦,٩٢٤,٥٧٥	٢٢,٨٩٧,٩٩٩,٣١٠	إجمالي المطلوبات
						صافي التركيز داخل
٢٥,٨٧٧,٨٢٩,٢١٤	٥٨٢,٢٧٥	(٤١٧,١١٠)	٢,٢٤٨,١٨١	٤٣,٦٤٤,٨٣٦	٢٥,٨٣١,٧٧١,٠٣٢	الميزانية للسنة الحالية
						صافي التركيز خارج
-	-	-	-	-	-	الميزانية للسنة الحالية
٢٥,٨٧٧,٨٢٩,٢١٤	٥٨٢,٢٧٥	(٤١٧,١١٠)	٢,٢٤٨,١٨١	٤٣,٦٤٤,٨٣٩	٢٥,٨٣١,٧٧١,٠٣٢	صافي التركيز للسنة الحالية

الإجمالي	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
٣,٣٨٨,٦٨٦,٩٠٣	-	-	٧,٧٠٤,٠٨٩	٦١١,٧٦٩,٨٩٥	٢,٧٦٩,٢١٢,٩١٩	نقد في الصندوق
						أرصدة وإيداعات لدى
٥,٩٤٩,٢٧٣,٣٩١	-	-	-	١,٠٣٣,٤٩٤,٥٢٠	٤,٩١٥,٧٧٨,٨٧١	مصرف سورية المركزي
٥٦,٤١٠,٧٦٢,٦٣٨	٦٩٠,٥٨٧	٤٢,٤٣٩,٧١٥	٦,٣٩٤,٦٠٣	٧,٣٤٢,٠٢١,٣٤٨	٤٩,٠١٩,٢١٦,٣٨٥	أرصدة وإيداعات المصارف
١٢,٩١٤,٢٥٣,٧٩٣	-	-	-	١١,٦٠٤,٣١٠,٧٠٠	١,٣٠٩,٩٤٣,٠٩٣	التسهيلات الائتمانية
١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	-	-	-	-	١٥,٥٩٨,٤١٢,٥٣٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
						موجودات مالية محتفظ بها
-	-	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٤,٠٩٨,٦٣٠	-	-	-	٧,٥٧٤,٢٩٠	١٣٦,٥٢٤,٣٤٠	موجودات أخرى
						وديعة مجمدة لدى
٣,٤٢٠,٧٤٨,٧٢٥	-	-	-	-	٣,٤٢٠,٧٤٨,٧٢٥	مصرف سورية المركزي
٩٧,٨٢٦,٢٣٦,٦١٣	٦٩٠,٥٨٧	٤٢,٤٣٩,٧١٥	١٤,٠٩٨,٦٩٢	٢٠,٥٩٩,١٧٠,٧٥٣	٧٧,١٦٩,٨٣٦,٨٦٦	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٢٨,٦٣٨,٣٥٦,٧٧٨	-	-	-	٧,٣١١,٨٦٩,٢٣٩	٢١,٣٢٦,٤٨٧,٥٣٩	ودائع المصارف
٣٤,٥١٦,٤٠١,١٤٠	-	٤٢,٩١٣,٩٢٢	١١,٥٩٣,٩٨٩	١١,١٨٥,٩٢٢,٦٧٨	٢٣,٢٧٥,٩٧٠,٥٥١	ودائع العملاء
٢,١٥٩,٩٣٢,٨٩٤	-	-	-	٤٤٢,٢٧٧,٩٥٨	١,٧١٧,٦٥٤,٩٣٦	تأمينات نقدية
١,٧١٤,٩٧١,٤١٠	-	-	-	١,٢٠٧,٣٧٢,٥٨٠	٥٠٧,٥٩٨,٨٣٠	مخصصات أخرى
٤٨٥,٠٨٢,٧٦٢	-	-	-	٤١٤,٧٤٣,٧٤٧	٧٠,٣٣٩,٠١٥	مطلوبات أخرى
٦٧,٥١٤,٧٤٤,٩٨٤	-	٤٢,٩١٣,٩٢٢	١١,٥٩٣,٩٨٩	٢٠,٥٦٢,١٨٦,٢٠٢	٤٦,٨٩٨,٠٥٠,٨٧١	إجمالي المطلوبات
						صافي التركز داخل
٣٠,٣١١,٤٩١,٦٢٩	٦٩٠,٥٨٧	(٤٧٤,٢٠٧)	٢,٥٠٤,٧٠٣	٣٦,٩٨٤,٥٥١	٣٠,٢٧١,٧٨٥,٩٩٥	الميزانية للسنة الحالية
						صافي التركز خارج
-	-	-	-	-	-	الميزانية للسنة الحالية
٣٠,٣١١,٤٩١,٦٢٩	٦٩٠,٥٨٧	(٤٧٤,٢٠٧)	٢,٥٠٤,٧٠٣	٣٦,٩٨٤,٥٥١	٣٠,٢٧١,٧٨٥,٩٩٥	صافي التركز للسنة الحالية

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

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

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

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٦٥٦,٧٨٥,٤١٠	-	٢,٦٥٦,٧٨٥,٤١٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٠٥,٤٧٩,٠٥٨	-	٧٠٥,٤٧٩,٠٥٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٥,٩٥١,٤٥٠	-	٢٥,٩٥١,٤٥٠	تعهدات تصدير
٣,٨١٧,٠٨٢,٤٨٨	٧,٧٤٥,٠٠٠	٣,٨٠٩,٣٣٧,٤٨٨	الكفالات المعطاة للزبائن
٧,٢٠٥,٢٩٨,٤٠٦	٧,٧٤٥,٠٠٠	٧,١٩٧,٥٥٣,٤٠٦	
٥,١٧٤,٣٠٠	-	٥,١٧٤,٣٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٧,٢١٠,٤٧٢,٧٠٦	٧,٧٤٥,٠٠٠	٧,٢٠٢,٧٢٧,٧٠٦	

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 الدوائع 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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

مخاطر التشغيل

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر 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 مستحقاقهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروع الثمانية في المحافظات.
فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٦٣,٢٥١,١٤٦	٩٣٥,٢٩٤,٨٣٥	١,٢٢٧,٩٥٦,٣١١	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٦٦,٣٨٢,١٤٢	-	٤٦٦,٣٨٢,١٤٢	صافي المصروفات الرأسمالية
١٠٤,٦٩٨,٨٣٣,٠٤٥	٣٢,٣٣٤,٦٧٥,١٨١	٧٢,٣٦٤,١٥٧,٨٦٤	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٣٥,٤٠٥,٦٤٨	٩٥٩,٤٨٢,٤٩٤	١٢,٢٧٥,٩٢٣,١٥٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١,١٩٠,١٥٤,٠٢٧	-	١,١٩٠,١٥٤,٠٢٧	صافي المصروفات الرأسمالية
١١٧,١٧٠,٩٩١,٠١٤	٥٦,٥٤١,٣٠٦,٨٨٤	٦٠,٦٢٩,٦٨٤,١٣٠	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 بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥,٠٢٣,١٦٢,٣٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦
١١٣,٤٠٥,٩٧٣	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦
٢٧,٣٣١,٥٤٣,٠٣٧	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

أرباح مدورة غير محققة

ينزل منها:

الخسارة المتراكمة المحققة

موجودات غير ملموسة

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات

مالية بعد خصم ٥٠% منها

احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

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

٤٢ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

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	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
٢٥,٩٥١,٤٥٠	-	تعهدات تصدير
٢,٦٥٦,٧٨٥,٤١٠	٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٠٥,٤٧٩,٠٥٨	٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٧,٢٠٥,٢٩٨,٤٠٦	٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤	الارتباطات والالتزامات الممنوحة 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 لتتناسب 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 جارية مدينة للشركات الكبرى
(١٠,٠٢٨,٣٨٨,٠٦٨)	٢٣,٣٥٤,٢٣٦,٤١٤	١٣,٣٢٥,٨٤٨,٣٤٦	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 الدائنة - حسابات جارية مدينة
(١,١٦٤,٦٤١,٧٣٩)	٢,١٣٨,٦٣٨,٨٠٤	٩٧٣,٩٩٧,٠٦٥	الفوائد الدائنة - قروض وسلف

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

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

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