

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٦

بيان الوضع المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان الدخل الشامل الموحد

٩

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

١٣٣-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



Association of Syrian
Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى. في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة 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 الموحدة" من تقريرنا أننا مستقلون عن المجموعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي مع إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

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

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

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

تعاقدت إدارة البنك مع جهة خارجية لإعداد المنهجية المطلوبة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إلا أن الجهة الخارجية لم تنتهي من أعمالها التعاقدية بشكل كامل، فقامت الإدارة بتطوير منهجية خاصة لحين انتهاء الجهة الخارجية من أعمالها مع الالتزام بتعليمات مصرف سورية المركزي وقراراته المرتبطة بتطبيق هذا المعيار.

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

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

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

فروقات أسعار صرف

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

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

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

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

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٩.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية الموحدة المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة أو المعلومات التي إطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السوية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة 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، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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 الموحدة، 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.
 - بالاطلاع 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 للمجموعة.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً 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 المجموعة 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 الموحدة، 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 بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولين عن رأينا.
- 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 قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم باطلاع 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 الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن 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 الموحدة. يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

١٤ أيار ٢٠٢٠

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٨٠,١٢٠,٤٨٧,٩١١	١١٣,٧٨٦,٨٥١,٠٥٢	٩٦,٥٧١,٧٠٣,٧٢٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥٠٥,٣٩٧,١١٤	٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨	٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٧٩,٨٢٤,٩٣٣,٤٩٩	٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢	٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	٧	إيداعات لدى مصارف
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	٧١٢,٠٥٣,٠٤٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١,٤٨٨,٨٠٢,٠٩٨	٧٥,٩٩٢,٨٠٤,٩٤٢	٩٨,٦٣٩,٣٣٩,٤٣٧	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١	٣,٠٤٧,٥٣٧,٤٨٣	١٠	موجودات مالية بالقيمة المطلقة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	٨٥٣,١٣٦,٢٤٣	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	٦٢٠,٣٨٣,٢٢٩	١٢	استثمارات في شركات حليفة
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	١١,٢٥٣,٩٩٤,٢٧٣	١٣	صافي موجودات ثابتة
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٧١٣,٣٩١,٥٩٧	٧٥٣,٤٠٣,٩٥٢	١٤	صافي موجودات غير ملموسة
-	-	٥٩٤,٣٩٦,٩٢٣	١٥	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٠,٦٠٤,٦٧٩	١٧,٢٨٩,٥٤١	١٤٩,٩٥٠,٤٧١	ب-٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	٣,٦٩٥,٢٩١,٠١٣	١٦	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	١٧	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤٩,١١٥,٠٢٧,٤٧٩</u>	<u>٣٠٤,٢١٦,٩٧٤,٦٩٥</u>	<u>٣٢١,٥٢٠,٤٥٧,٢٠٦</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	٤,٦٤٣,٣٨٠,٥٠٦	٤,٦١٠,٣٤٨,٦٢٠	١٨	ودائع المصارف
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩	٢٥٩,٦٣١,٣٠٨,٨٢٧	١٩	ودائع الزبائن
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	١٢,٢٧٢,٢٢٤,٦٢٤	٢٠	تأمينات نقدية
٦,١٠٥,١٠٨,٧١١	٦,٠٤٤,٣٩٥,١٤٧	٤,٧٧٠,٧٤٢,٦١٢	٢١	مخصصات متنوعة
-	-	٥٩,٦٣٣,٦٩٣	١٥	التزامات عقود التأجير
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	٥١٩,٠٦٠,٤٨٢	أ-٢٢	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٦	٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٣	٨,٠٢٣,٧٨٤,٩٢٩	٢٣	مطلوبات أخرى
<u>٢٢٢,٩٦٩,٥٤٩,٢٩٥</u>	<u>٢٧٤,٤٥٩,٧٨٠,٢٠٥</u>	<u>٢٨٩,٨٨٧,١٠٣,٧٨٧</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٤٢,١٥٥,٣٨٦	١,٤٣٠,٤٤٢,٨٢٢	١,٦٩٠,٥٧٤,٤٢٤	٢٥	الإحتياطي القانوني
٥٩٢,١٥٥,٣٨٦	١,٠٨٠,٤٤٢,٨٢٢	١,٣٤٠,٥٧٤,٤٢٤	٢٥	الإحتياطي الخاص
١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٤٤٤,٠٦٧,٣٥٧	٤٦٧,٧٩٠,١٢٧	٢٦	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
(٧٩,٠٠٥,٢٤٨)	١,٥٤٦,٦٢٢,٢٣٣	٢,١٧٧,٢٣٦,٤٤٧	٢٧	أرباح / (خسائر) مدورة محققة
١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥	١٧,٦١١,٨٩٠,٨٧٥	١٧,٨٠٩,٦٠٨,٧٧٦		أرباح مدورة غير محققة
٢٦,٠٠٦,٩٩٢,٦٤٠	٢٩,٦١٣,٤٦٦,١٠٩	٣١,٤٨٥,٧٨٤,١٩٨		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٣٨,٤٨٥,٥٤٤	١٤٣,٧٢٨,٣٨١	١٤٧,٥٩٩,٢٢١		حقوق الملكية للمحطة غير المسيطرة
<u>٢٦,١٤٥,١٧٨,١٨٤</u>	<u>٢٩,٧٥٧,١٩٤,٤٩٠</u>	<u>٣١,٦٣٣,٣٥٣,٤١٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٤٩,١١٥,٠٢٧,٤٧٩</u>	<u>٣٠٤,٢١٦,٩٧٤,٦٩٥</u>	<u>٣٢١,٥٢٠,٤٥٧,٢٠٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

رومان رستم

الرئيس التنفيذي

عمر التراوي

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله عبيد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١٢,٤٧٤,٨٩١,٧٨٣	١٦,٧١٦,٥٨٠,٩٥١	٢٨	الفوائد الدائنة
(٤,١٠٨,٤٧٣,٧٢٦)	(٤,٨١٤,٢٣٧,٦٧٣)	٢٩	الفوائد المدينة
٨,٣٦٦,٤١٨,٠٥٧	١١,٩٠٢,٣٤٣,٢٧٨		صافي إيرادات الفوائد
٢,١٠٥,٩٤١,٩٩٥	٣,٥٣٣,٠١١,٦٣٥	٣٠	رسوم وعمولات دائنة
(٥١٤,١٧٤,٩٨٩)	(٢٦٠,١٦٨,٥٦٠)	٣١	رسوم وعمولات مدينة
١,٥٩١,٧٦٧,٠٠٦	٣,٢٧٢,٨٤٣,٠٧٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩,٩٥٨,١٨٥,٠٦٣	١٥,١٧٥,١٨٦,٣٥٣		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١,٠٨٤,٧٤٣,٩٦٠	١,١٧١,٣٩٣,٢٣٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(٣٨,٠٥٧,٠٠٠)	٢٨,٦٩٣,٠٠٠		أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٤٣,٢٥٥,٩٨٨)	(٦٩,٦٢٧,١٢٦)	٣٢	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١٩٥,٣٥٨	١,٥٣٣,٩٢٣	٣٣	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٧٨,٤٣١,٠٨٢	١٢,٦٧٦,٥١٠	٣٤	إيرادات أخرى
١١,٠٤١,٢٤٢,٣٧٥	١٦,٣١٩,٨٥٥,٨٩٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٩٥٧,٤٤٣,٥٩٢)	(٥,٢٩٥,٣٢٧,٠٧٧)	٣٥	نفقات الموظفين
(٥٥٢,٦٢٧,٤١٠)	(٧٢٨,٢٣٢,٨٨٠)	١٣	استهلاكات موجودات ثابتة
(٧٤,١٤٥,٦٥٦)	(٩٩,٧٤٣,٣٦٤)	١٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	(١٨,٩٩٠,٦٠٩)	١٥	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧٦٠,٨٧١,٨٩١	(٣,٩٤٦,٩٢٩,٦٧٤)	٣٦	(مصرف) / استرداد مخصص خسائر الثمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية
(٣٣٨,٦١٨,٤٠٣)	(٣,٠٤٧,٠٤٧,٤٣٧)		مصرف مخصص خسائر الثمانية متوقعة لتعرضات المصارف
(٦٧,٢١١,٩٧٦)	٨٠٦,٥٥٨,٧٥٣	٣٧	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
-	(٩١٩,٨١٩)		خسائر أخرى
(١,٩٦٤,٣٠٠,٨٣٧)	(٢,٤١٩,٣٤٩,٥٣٨)	٣٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦,١٩٣,١٧٥,٩٨٣)	(١٣,٧٤٩,٩٨١,٦٤٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
-	٦٧,١٩٢,٢١٠	١٢	أرباح استثمارات في شركات حليفة
٤,٨٤٧,٥٦٦,٣٩٢	٢,٦٣٧,٠٦٦,٤٥٨		ربح قبل الضريبة
(١,٢٧١,٣١٨,٦٩٥)	٦١,٩٢٧,٢٣٠	٢٢ - ج	صافي إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل
٣,٥٧٦,٢٤٧,٦٩٧	٢,٦٩٨,٩٩٣,٦٨٨		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
٣,٥٧٣,٤٥٩,١٥٣	٢,٦٩٣,٠٢٠,٥٨٨		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢,٧٨٨,٥٤٤	٥,٩٧٣,١٠٠		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣,٥٧٦,٢٤٧,٦٩٧	٢,٦٩٨,٩٩٣,٦٨٨		
٤٤,٦٧	٣٣,٦٦	٣٩	ربحية السهم الأساسية والمحلفة العائدة إلى مساهمي المصرف

المدير المالي
روفان رستم

الرئيس التنفيذي
عمر الغراوي

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبيد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣,٥٧٦,٢٤٧,٦٩٧	٢,٦٩٨,٩٩٣,٦٨٨	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
٤٤,٩٠٩,٠١٥ (٩٧٨,٦١٤,٩٣٦)	خلال الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين في المصرف
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
٣,٣٣٤,٦٣٧ (٢,٩٢٥,٤١٠)	خلال الدخل الشامل الآخر العائد للجهة غير المسيطرة
(٢,٥٩٤,٦٩٩)	٢,٣٣٧,٧٠٦	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة العائد للمساهمين في المصرف
(٨٨٠,٣٤٤)	٧٩٣,١٥٠	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة العائد للجهة غير المسيطرة
<u>٣,٦٢١,٠١٦,٣٠٦</u>	<u>١,٧٢٠,٥٨٤,١٩٨</u>	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٣,٦١٥,٧٧٣,٤٦٩	١,٧١٦,٧٤٣,٣٥٨	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥,٢٤٢,٨٣٧	٣,٨٤٠,٨٤٠	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٣,٦٢١,٠١٦,٣٠٦</u>	<u>١,٧٢٠,٥٨٤,١٩٨</u>	

المدير المالي
روفان رستم

الرئيس التنفيذي
عمر الغراوي

رئيس مجلس الإدارة
رياض عنتحي

بنك ييمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	العائد إلى مساهمي المصرف								
			أرباح مدفوعة غير محققة	أرباح مدفوعة محققة	أرباح مدفوعة	أرباح في القيمة العادلة	أرباح عام	الأرباح الخاصة	الأرباح القانونية	رأس المال المكتسب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩,٧٥٧,١٩٤,٤٩٠	١٤٣,٧٢٨,٣٨١	٢٩,٦١٣,٤٦٦,١٠٩	١٧,٦١١,٨٩٠,٨٧٥	١,٠٤٦,٦٢٢,٢٢٢	-	١,٤٤٤,٠٦٧,٣٥٧	-	١,٠٨٠,٤٤٢,٨٢٢	١,٤٣٠,٤٤٢,٨٢٢	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
١,٧٢,٠٥٨٤,١٩٨	٣,٨٤٠,٨٤٠	١,٧١٦,٧٤٣,٣٥٨	-	-	٢,٦٩٣,٠٢٠,٥٨٨	(٩٧٦,٢٧٧,٢٣٠)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة البنك من استثمارات
١٦٩,٠٢٤,٩٠١	-	١٦٩,٠٢٤,٩٠١	١٦٩,٠٢٤,٩٠١	-	-	-	-	-	-	-	في شركات حليفة
(١٣,٤٥٠,١٧٠)	-	(١٣,٤٥٠,١٧٠)	-	(١٣,٤٥٠,١٧٠)	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	-	٢٨,٦٩٣,٠٠٠	٢,١٤٤,٠٦٤,٣٨٤	(٢,٦٩٣,٠٢٠,٥٨٨)	-	-	٢٦٠,١٣١,٦٠٢	٢٦٠,١٣١,٦٠٢	-	تحصيل ربح السنة
<u>٣١,٦٣٣,٣٥٣,٤١٩</u>	<u>١٤٧,٥٦٩,٢٢١</u>	<u>٣١,٤٨٥,٧٨٤,١٩٨</u>	<u>١٧,٨٠٩,٦٠٨,٧٧٦</u>	<u>٢,١٧٧,٢٢٦,٤٤٧</u>	-	<u>٤٦٧,٧٩٠,١٢٧</u>	-	<u>١,٣٤٠,٥٧٤,٤٢٤</u>	<u>١,٦٩٠,٥٧٤,٤٢٤</u>	<u>٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	١٣٨,٤٩١,٧٣٩	٢٧,٥٣٣,٣٢٢,٨٠٢	١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥	١,٢٢٤,٦٦٤,٧٢٢	-	١,٤٠١,٧٥٢,٠٤١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تغييرات التطبيق الأولي للمعيار الدولي
(١,٥٢٦,٢٢٦,٣٥٧)	(٦,١٩٥)	(١,٥٢٦,٢٣٢,٥٥٢)	-	(١,٢٤١,٦٦٩,٩٧٠)	-	-	(١٨٤,٦٦٠,١٩٢)	-	-	-	للتقارير المالية رقم ٩
٢٦,١٤٥,٤٧٨,١٨٤	١٣٨,٤٨٥,٥٤٤	٢٦,٠٠٦,٩٩٢,٦٤٠	١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥	(٧٩,٠٠٥,٢٤٨)	-	١,٤٠١,٧٥٢,٠٤١	-	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)
-	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٢,٦٢١,٠١٦,٣٠٦	٥,٢٤٢,٨٢٧	٢,٦١٥,٧٧٣,٤٦٩	-	-	٢,٥٧٢,٤٥٩,١٥٢	٤٢,٢١٤,٢١٦	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	١٣,٦٠٠	(١٣,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف
(٩,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٩,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٩,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	-	(٢٨,٠٥٧,٠٠٠)	٢,٦٣٤,٩٤١,٠٨١	(٢,٥٧٢,٤٥٩,١٥٢)	-	-	٤٨٨,٢٨٧,٥٣٦	٤٨٨,٢٨٧,٥٣٦	-	تحصيل (حسارة) / ربح السنة
<u>٣٩,٧٥٧,١٩٤,٤٩٠</u>	<u>١٤٣,٧٢٨,٣٨١</u>	<u>٢٩,٦١٣,٤٦٦,١٠٩</u>	<u>١٧,٦١١,٨٩٠,٨٧٥</u>	<u>١,٠٤٦,٦٢٢,٢٢٢</u>	-	<u>١,٤٤٤,٠٦٧,٣٥٧</u>	-	<u>١,٠٨٠,٤٤٢,٨٢٢</u>	<u>١,٤٣٠,٤٤٢,٨٢٢</u>	<u>٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المدير المالي
روفان رستم

الرئيس التنفيذي
عمر الغراوي

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبجي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية للموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤,٨٤٧,٥٦٦,٣٩٢	٢,٦٣٧,٠٦٦,٤٥٨	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد من النشاطات التشغيلية
٥٥٢,٦٢٧,٤١٠	٧٢٨,٢٣٢,٨٨٠	١٣ استهلاكات موجودات ثابتة
-	١٨,٩٩٠,٦٠٩	١٥ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧٤,١٤٥,٦٥٦	٩٩,٧٤٣,٣٦٤	١٤ إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٤٢٢,٢٥٣,٤٨٨)	٥,٩٩٣,٩٧٧,١١١	٣٦ مصروف مخصص خسائر التمانية متوقعة
(٢٢,٥٢٨,١٠٧)	(١٠٤,٩٤٠,٦٦٥)	إطفاءات خصم موجودات مالية بالقيمة المطفأة
		أرباح تقييم غير محققة من موجودات مالية بالقيمة
٤٣,٣٤٦,٨١٦	٦٩,٥٤٢,٨١٠	٣٢ العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		خسائر محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٧,١٧٢	٨٤,٣١٦	٣٢ من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٢,٥٠٨,٩٨٠)	(١,٤٩٠,١٨٧)	صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٦٧,٢١١,٩٧٦	-	٣٧ مصروف مخصصات متنوعة
-	(٨٠٦,٥٥٨,٧٥٣)	٣٧ استرداد مخصصات متنوعة
-	(٦٧,١٩٢,٢١٠)	١٢ أرباح استثمارات في شركات حليفة
٥,١١٧,٦٣٤,٨٤٧	٨,٥٦٧,٤٥٥,٧٣٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٦٦١,٦٩٢,٨٨٣)	(٤٩٧,٣٧٤,٥٣٤)	الزيادة في احتياطي نقدي إلزامي
٧,٣٨٤,٠٥٦,٩٣١	٢٦,٣٣٨,٥٩٢,٠٨٨	النقص في إبداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٣٣,٧٥٤,٠٠٤,١٨٧)	(٢٤,١٩٣,٧٥٣,٦١٨)	الزيادة في تسهيلات التمانية مباشرة
-	(٦١٣,٣٨٧,٥٣٢)	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٨٤٤,٥٤٢,٦٦٠)	(١٤٨,٤٠٩,٠٥٩)	الزيادة في موجودات أخرى
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٠٥٧,٣٤٥,٦٨٠)	٧,٦٨٠,٩٦٩,٥٦٤	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
(١٤٩,٤٤١,٧٥١)	٢,١٠١,٩٤٦,٦٢٣	الزيادة / (النقص) في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٥٠,٥٤٤,١٧٢,٧٥٠	١٠,١٤٣,١٩٨,١٠٨	الزيادة في ودائع الزبائن
٢,٢٣٧,٧٥٠,٥٥٧	(٣٩٨,٣٧٥,٢٤٤)	(الزيادة) / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٥,٨٦٩,٠٠٠)	(١٤٩,٤٧٢,٠٠٠)	استخدامات مخصصات متنوعة
-	٥٩,٦٣٣,٦٩٣	١٥ الزيادة في التزامات عقود التأجير
٢٦,٧١٠,٧١٨,٩٢٤	٢٨,٧٤١,٠٢٣,٨٢٢	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضرائب

المدير المالي
روفان رستم

الرئيس التنفيذي
عمر الفراوي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(٧٦١,٧٠٦,٦٠٩)	(٨٢٠,٠٢٠,٩٦٤)	١٢- أ
٢٥,٩٤٩,٠١٢,٣١٥	٢٧,٩٢١,٠٠٢,٨٥٨	
(٤,٩٨٨,٧٢٥,٥١٣)	(١,٩١٠,٠٠٠,٠٠٠)	
-	٣,٩٢٤,٠٠٠,٠٠٠	
(٢,٠٩٥,٨٢٥,٥٨٨)	(٤,١٤٣,٥٨٦,٦٩٩)	١٣
(٢٠١,٠٢١,٦٥٩)	(١٣٩,٧٥٥,٧١٩)	١٤
(٥٢,٦٤٥,٧٢٩)	(٧٦١,٧٠٦,٣٤١)	
١,١٥١,٧٦٨	٢,٨٦٤,٢١٥	
٢٢,٥٠٨,٩٨٠	٢,٤٦٣,٣٠١	
-	(١١٨,٥١٤,٩٧٦)	
(٣,٧٠٨,١٤٤)	(٣٤,٦٧٦,٧٥٢)	
(٧,٣١٨,٢٦٥,٨٨٤)	(٣,١٧٨,٩١٢,٩٧١)	
(٩,٣٠٠,٠٠٠)	(١٣,٤٥٠,١٧٠)	
(٩,٣٠٠,٠٠٠)	(١٣,٤٥٠,١٧٠)	
(٢٣٢,١٩٨,٠٤٥)	(٩٧,٨٦٤,١٥٩)	
١٨,٣٨٩,٢٤٨,٣٨٦	٢٤,٦٣٠,٧٧٥,٥٥٨	
٩٨,٣٩٢,٥٣٣,٣٠٢	١١٦,٧٨١,٧٨١,٦٨٨	٤٠
١١٦,٧٨١,٧٨١,٦٨٨	١٤١,٤١٢,٥٥٧,٢٤٦	٤٠
١١,٩٣١,٨٦٦,١٧٧	١٥,٧٧٣,٨٠٨,٦٧٨	
٣,٧٧٥,٥٩٣,٥٧٠	٤,٦٩٨,٣٤٩,٠٣٤	

ضريبة الدخل المدفوعة
صافي الأموال من النشاطات التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
شراء موجودات مالية بالقيمة المطفأة
استحقاق موجودات مالية بالقيمة المطفأة
شراء موجودات ثابتة
شراء موجودات غير ملموسة
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
المتحصل من بيع موجودات ثابتة
زيادة في نسبة المساهمة في شركات حليفة
استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
مصاريف زيادة رأس المال
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
تأثير تغيرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأرصبة الأرباح
فوائد مقبوضة
فوائد مدفوعة

المدير المالي
روفان رجب

الرئيس التنفيذي
عمر الغراوي

رئيس مجلس الإدارة
يحيى عبيد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١- معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة سورية عامة مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في بناء فندق الشام، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) حيث قام المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار ٥ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (١١٨/م) الصادر بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام المصرف بإصدار ١٠ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم ١٠٦/م الصادر بتاريخ ١٣ آب ٢٠١٨، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٩ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ونصف المليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام المصرف بإصدار ١٥ مليون سهم جديد قام بتوزيعها على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (١٢٦) الصادر بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٩، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من سبعة وثلاثين فرعاً ومكتبين يعملون حالياً وموزعين على كافة المحافظات السورية، علماً أن ٨ فروع ومكاتب قد تم إغلاقها مسبقاً بشكل نهائي وهي (البرامكة، الطلياني، المالكي، مكتب باب توما، مكتب الشام سيتي سنتر، مكتب الموغامبول، حمص الرئيسي، مكتب مرفأ طرطوس).

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثمانية فروع وهي (دوما، صحنايا، حلب المدينة، إدلب، درعا، القنيطرة، دير الزور، الرقة). حيث تم افتتاح فرع عدرا خلال شهر حزيران ٢٠١٨ وفرعي حلب المحافظة وحلب الشيخ نجار خلال شهري تموز وآب ٢٠١٨، كما تم افتتاح فرع جديد في الميدان بمحافظة دمشق خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٨، وتم إعادة افتتاح فرع الحسياء خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٩، وخلال شهر آذار ٢٠١٩ تم افتتاح فرع درعا.

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤/م ن/ب ٤ المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧% من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والاستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف.

لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

وافق مجلس الإدارة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٩ آذار ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

كان للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه، تأثير هام على البيانات المالية للمصرف:

١.١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

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

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية.

ب- تدني قيمة الموجودات المالية، و

ج- سياسة التحوط العامة.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).
- يمكن للمصرف أن يقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل معترف بها من قبل الشاري في عملية اندماج أعمال.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه، أن يصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التماثل المحاسبي.
- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح الأرباح أو الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.
- يقوم المصرف بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (راجع الفقرة ب أدناه).
- إن الأثر على تصنيف الموجودات المالية وقيمتها الدفترية، موضح في الفقرة "د" أدناه.

ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

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

ج) سياسة التحوط العامة:

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

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

لم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

د) الانتقال:

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

- تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

- اعتمد المصرف على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
- تصنيف بعض الاستثمارات بأدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

● بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدني، اعتبر المصرف أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل.

أثر التغيرات بالتصنيف والقياس

باستثناء بنود البيانات المالية المذكورة أدناه، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أثر على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨		القياس			التصنيف حسب المعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
القيمة	التصنيف	المجموع	الائتمانية المتوقعة	إعادة تصنيف	القيمة	التصنيف	
٨٠,١٢٠,٤٨٧,٩١١	التكلفة المطفأة	(٤,٤٣٦,٨٥٣)	(٤,٤٣٦,٨٥٣)	-	٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	التكلفة المطفأة	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥٠٥,٣٩٧,٠١٤	التكلفة المطفأة	(١٢,٤١٨,٧١٣)	(١٢,٤١٨,٧١٣)	-	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى مصارف
٧٩,٨٢٤,٩٣٣,٤٩٩	التكلفة المطفأة	(٤٨٧,٦١١,٢٨٨)	(٤٨٧,٦١١,٢٨٨)	-	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	التكلفة المطفأة	إيداعات لدى مصارف
٤١,٤٨٨,٨٠٢,٠٩٨	التكلفة المطفأة	(١,٤٠٩,٨٠٤,٨٢٤)	(١,٤٠٩,٨٠٤,٨٢٤)	-	٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢٢	التكلفة المطفأة	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	القيمة العادلة	-	-	-	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	القيمة العادلة	من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	القيمة العادلة	-	-	-	١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	القيمة العادلة	من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦,٠١٥,١٠٨,٧١١	التكلفة المطفأة	(٣٨٧,٩٣٥,٣٢١)	(٣٨٧,٩٣٥,٣٢١)	-	٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	التكلفة المطفأة	المطلوبات مخصصات متنوعة
-	التكلفة المطفأة	(١٨٤,٦٦٠,١٩٢)	-	(١٨٤,٦٦٠,١٩٢)	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	التكلفة المطفأة	حقوق الملكية احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٧٩,٠٠٥,٢٤٨)	التكلفة المطفأة	(١,٣٤١,٦٦٩,٩٧٠)	-	(١,٣٤١,٦٦٩,٩٧٠)	١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢	التكلفة المطفأة	الأرباح المدورة المحققة
١٣٨,٤٨٥,٥٤٤	التكلفة المطفأة	(٦,١٩٥)	-	(٦,١٩٥)	١٣٨,٤٩١,٧٣٩	التكلفة المطفأة	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

إن الأثر على مخصص التدني في القيمة المحتسب وفق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مقارنة مع متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو ١,٥٢٦,٣٣٦,٣٥٧ ليرة سورية موزعة كما يلي:

<u>ليرة سورية</u>	
٤,٤٣٦,٨٥٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٤١٨,٧١٣	أرصدة لدى مصارف
٤٨٧,٦١١,٢٨٨	إيداعات لدى مصارف
١,٤٠٩,٨٠٤,٨٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٨٧,٩٣٥,٣٢١)	مخصصات متنوعة
<u>١,٥٢٦,٣٣٦,٣٥٧</u>	

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

<u>ليرة سورية</u>	
١,٥٢٦,٣٣٦,٣٥٧	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٨٤,٦٦٠,١٩٢)	المبالغ المحولة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
(٦,١٩٥)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١,٣٤١,٦٦٩,٩٧٠</u>	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الموجودات	قبل التعديل	التعديلات	بعد التعديل
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١٣,٨٢٢,٨٥٠,٦١٩	(٣٥,٩٩٩,٥٦٧)	١١٣,٧٨٦,٨٥١,٠٥٢
أرصدة لدى مصارف	٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	(٧,٤٢٥,٢١٤)	٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨
إيداعات لدى مصارف	٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	(٥٤٠,٨٧٨,٢١٤)	٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧٦,٥٩٢,٨٦٩,١٩٦	(٦٠٠,٠٦٤,٢٥٤)	٧٥,٩٩٢,٨٠٤,٩٤٢
موجودات بالقيمة المطفأة	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	(٤٠,٧٨٢,٢٦٣)	٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	-	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	-	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨
المطلوبات			
مخصصات متنوعة	٦,٥١٢,١٣٣,٥٧٦	(٤٦٧,٧٣٨,٤٢٩)	٦,٠٤٤,٣٩٥,١٤٧
حقوق الملكية			
احتياطي قانوني	١,٣٥٣,٥٥٠,١٧٣	٧٦,٨٩٢,٦٤٩	١,٤٣٠,٤٤٢,٨٨٢
احتياطي خاص	١,٠٠٣,٥٥٠,١٧٣	٧٦,٨٩٢,٦٤٩	١,٠٨٠,٤٤٢,٨٢٢
احتياطي عام لمخاطر التمويل	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	(١٨٤,٦٦٠,١٩٢)	-
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	١٤٣,٧٣٥,٧٩١	(٧,٤١٠)	١٤٣,٧٢٨,٣٨١
الأرباح المدورة المحققة	٢,٢٧٣,١٥١,٠١٣	(٧٢٦,٥٢٨,٧٨٠)	١,٥٤٦,٦٢٢,٢٣٣
بيان الدخل			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	قبل التعديل	التعديلات	بعد التعديل
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية	(١٢٨,٦٧١,٧٨٥)	٨٨٩,٥٤٣,٦٧٦	٧٦٠,٨٧١,٨٩١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات المصارف	-	(١٢٠,٦١٨,٤٠٣)	(١٢٠,٦١٨,٤٠٣)

٢،١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء"

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

قدر المصرف أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لم يكن له أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

٣،١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

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

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

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

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

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

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

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

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

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

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

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

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

- بالاعتراف بحق الاستخدام لأصول ومستحقات مالية مقابلة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، تعادل القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المترتبة على العقد.
 - استهلاك حق استخدام الأصول والفوائد على الالتزامات المالية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.
 - فصل المبالغ المدفوعة بين القيمة الأساسية (تصنف ضمن النشاطات التمويلية) والفوائد (تصنف ضمن النشاطات التشغيلية) وذلك في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز.
- سيتم الاعتراف بالحوافز (مثلاً فترة إيجار مجانية) كجزء من قيمة حق استخدام الأصل والالتزامات المالية المترتبة، بينما كان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ينص على الاعتراف بها بطريقة القسط الثابت وتخفيضها من مصاريف الإيجار.
- سيتم مراجعة قيم حق استخدام الأصول للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، وبالتالي سيتم إلغاء المتطلبات السابقة والتي كانت تقضي بحجز مؤونة مقابل عقود الإيجار المتعثرة.
- أما بالنسبة لعقود الإيجار القصيرة الأجل (١٢ شهر أو أقل)، وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المتدنية (مثل الكمبيوترات الشخصية وأثاث المكتب)، سيقوم المصرف بالاعتراف بمصرف إيجار بإتباع طريقة القسط الثابت، حسب ما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والالتزامات عقود الأجار خلال الفترة كانت كما يلي:

حقوق استخدام الأصول		
التزامات عقود الأجار	المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
-	-	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٥٦,٤٨٢,٦٧٢	٥٥٦,٤٨٢,٦٧٢	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٦
(٤٩٨,١٢٨,٠٠٤)	-	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول السنة
-	٥٦,٩٠٤,٨٦٠	إضافات
-	(١٨,٩٩٠,٦٠٩)	الاستهلاك خلال السنة
١,٢٧٩,٠٢٥	-	الفائدة خلال السنة
<u>٥٩,٦٣٣,٦٩٣</u>	<u>٥٩٤,٣٩٦,٩٢٣</u>	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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) - أسس التوحيد:

إن البيانات المالية الموحدة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة تتضمن البيانات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف (شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة).

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتعطيها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. تعتبر المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا قد تكون حقوق التصويت للمجموعة في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيها القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة.

الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الدخل وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الإقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي :

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
 - إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
 - إلغاء الاعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
 - الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
 - الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
 - الاعتراف بأي فرق ناتج على انه إما ربح أو خسارة؛
 - إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الدخل، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.
- تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

نشاط الشركة	نسبة الملكية	مركز الشركة	
		القانوني	اسم الشركة
تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير	٧٤,٦٧ %	سورية	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (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 الموحد حيث بلغ ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقييد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر 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 الملكية، ومن ثم تقييد في الدخل عند التفريغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعتزاف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو

• خسارة ائتمانية متوقعة لمدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة لمدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

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

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

• بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و

• بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر يعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية. في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،

- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

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

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

- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبنود المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية :

عدد السنوات	
٤٠	مباني
١٠ - ٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠ - ٥	وسائط نقل
٣٤ - ٣	تحسينات على المأجور

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(م) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الانتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

عدد السنوات	
٥	برامج حاسوب
٧٠	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية.

وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاء لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن 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 إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن 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 بيان 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).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ص) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائده" و "أعباء فوائده" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على الكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLs) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

(ر) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

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، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

(ث) النقد وما يوازي النقد

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

(أ.٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٩٧,١٨٥,٢٤٣	١٢,٩٦٥,٧٣٤,٨٣٥	١٠,٧٦٦,١٧٦,٧٩٧	نقد في الخزينة
٥٧,٦٢٤,٥٥٠	٥٠,٦٣٩,٢٩٤	٥٠,٦٣١,٨١٣	نقد في الفروع المغلقة *
			أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٣,٢٩٦,٢٨٩,٣٦٣	٨٥,٨٩٠,٩٥٧,٩٩٩	٦٨,٢٤٢,٦١٧,٠٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٠,٠٥٥,٣٧٥,٦٤٠	١٢,٧١٧,٠٦٨,٥٢٣	١٣,٢١٤,٤٤٣,٠٥٧	احتياطي نقدي إلزامي **
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	١١٣,٨٢٢,٨٥٠,٦١٩	٩٦,٦٥٢,٣١٨,٦٧٢	
(٤,٤٣٦,٨٥٣)	(٣٥,٩٩٩,٥٦٧)	(٨٠,٦١٤,٩٥٢)	مؤونة حسائر ائتمانية متوقعة
٨٠,١٢٠,٤٨٧,٩١١	١١٣,٧٨٦,٨٥١,٠٥٢	٩٦,٥٧١,٧٠٣,٧٢٠	

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة (دوما، إدلب، القنيطرة، دير الزور والرققة) ٣,٨٩٤,١٥٣ ليرة سورية ومبلغ ٤٦,٧٣٧,٦٥٨ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٣,٨٩٤,١٥٣ ليرة سورية ومبلغ ٤٦,٧٤٥,١٤١ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة ضمن بند المحصنات المتنوعة (إيضاح رقم ٢١).

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٠% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠	-	-	١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥,٤٧١,٤٣٨,٨٠٩	-	-	٥,٤٧١,٤٣٨,٨٠٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٠,٣٤٦,٨٩٢,٩٧٨)	-	-	(٢٠,٣٤٦,٨٩٢,٩٧٨)	الأرصدة المسددة
(٩٥,٥١٢,٢٥٩)	-	-	(٩٥,٥١٢,٢٥٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٥,٨٣٥,٥١٠,٠٦٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٥,٨٣٥,٥١٠,٠٦٢</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	-	-	٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٥٤٣,٦٠٦,٥٠٠	-	-	٢٩,٥٤٣,٦٠٦,٥٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٨٩٠,٠٠٨,٩٩١)	-	-	(١,٨٩٠,٠٠٨,٩٩١)	الأرصدة المسددة
(٢١٧,٢٣٥,٩٩٠)	-	-	(٢١٧,٢٣٥,٩٩٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٩٩٩,٥٦٧	-	-	٣٥,٩٩٩,٥٦٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٤,٦٢٨,٤١٥	-	-	٤٤,٦٢٨,٤١٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٣,٠٣٠)	-	-	(١٣,٠٣٠)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٠,٦١٤,٩٥٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٠,٦١٤,٩٥٢</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٤٣٦,٨٥٣	-	-	٤,٤٣٦,٨٥٣	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٤,٤٣٦,٨٥٣	-	-	٤,٤٣٦,٨٥٣	رصيد بداية السنة المعدل
٣١,٧٠٠,٦٢٨	-	-	٣١,٧٠٠,٦٢٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٣٧,٩١٤)	-	-	(١٣٧,٩١٤)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
٣٥,٩٩٩,٥٦٧	-	-	٣٥,٩٩٩,٥٦٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٦,٥٩٨,٠٧٥,٨١٩	٤٥,٦٧٤,٥٨٩,٤٩٩	٩٢٣,٤٨٦,٣٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب*
١٨,١٦٦,٥٠٢,٧٢٢	١٨,١٦٦,٥٠٢,٧٢٢	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٢,٥٧٢,٤٤٣,٧٣٩)	(٢,٥٧١,٣٠٤,٠٦٣)	(١,١٣٩,٦٧٦)	مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة
٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢	٦١,٢٦٩,٧٨٨,١٥٨	٩٢٢,٣٤٦,٦٤٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٠,٣١٨,٨٦١,٢١٩	١٨,٥٣١,٣٠٦,١٨٣	١,٧٨٧,٥٥٥,٠٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب*
٢,١٠١,٠٢١,٢٧٣	-	٢,١٠١,٠٢١,٢٧٣	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٧,٤٢٥,٢١٤)	(٤,٩٥٥,٢٤٨)	(٢,٤٦٩,٩٦٦)	مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة
٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨	١٨,٥٢٦,٣٥٠,٩٣٥	٣,٨٨٦,١٠٦,٣٤٣	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٥٦٣,١٣٥,٧٢٧	١٩,٥٥٧,٨٦٠,٤٢٣	٨,٠٠٥,٢٧٥,٣٠٤
٥,٩٥٤,٦٨٠,٠٠٠	٥,٩٢٩,٦٨٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٢,٤١٨,٧١٣)	(٩,٨٧٦,٠٩٦)	(٢,٥٤٢,٦١٧)
٣٣,٥٠٥,٣٩٧,٠١٤	٢٥,٤٧٧,٦٦٤,٣٢٧	٨,٠٢٧,٧٣٢,٦٨٧

حسابات جارية وتحت الطلب

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

مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٦,٥٩٨,٠٧٥,٨١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٠,٣١٨,٨٦١,٢١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

* تتضمن حسابات جارية وتحت الطلب أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) ٢,٠١٧,٠٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٢,٤٥٧,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٤٦,٥٨٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٤٩,٤٧٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

قام المصرف خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٩ بتسديد كفالة خارجية أخرى بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٤٦,٥٨٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	١٤٩,٤٧٢,٠٠٠	٢٩٣,١٧٨,٠٠٠
(١٥٦,٠٣٩,٠٠٠)	(١٤٩,٤٧٢,٠٠٠)	(٢٩٣,١٧٨,٠٠٠)
-	-	-

قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية

مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	١٤٩,٤٧٢,٠٠٠
-	-	١٤٩,٤٧٢,٠٠٠
(٦,٣١٥,٠٠٠)	(٦,٥٦٧,٠٠٠)	(٥,٧٦٦,٠٠٠)
١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	١٤٩,٤٧٢,٠٠٠	٢٩٣,١٧٨,٠٠٠

رصيد بداية السنة

المكون خلال السنة

فروقات سعر الصرف

رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	-	-	٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١٦,٥٥٩,٩٣٠,٦٣٠	(١٦,٥٥٩,٩٣٠,٦٣٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٦,٦٤٢,٢٨٣,٧٨٦	-	٤٥,٨٣٢,٣٣١,٣٩٤	٨٠٩,٩٥٢,٣٩٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,٨١١,١٣٠,٧٨٩)	-	(٤١٦,٥٣٧,٣٩٩)	(٣,٣٩٤,٥٩٣,٣٩٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٤٨٦,٤٥٦,٩٤٨)	-	(٤٨٩,٤٦٤,٣٢٤)	٣,٠٠٧,٣٧٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٤,٧٦٤,٥٧٨,٥٤١	-	٦١,٤٨٦,٢٦٠,٣٠١	٣,٢٧٨,٣١٨,٢٤٠	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	-	-	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٨٧٣,٩٧٥,٧٠٢	-	-	٤,٨٧٣,٩٧٥,٧٠٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٥,٥٥١,٠٦٣,٨٦٩)	-	-	(١٥,٥٥١,٠٦٣,٨٦٩)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٤٢٠,٨٤٥,٠٦٨)	-	-	(٤٢٠,٨٤٥,٠٦٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	-	-	٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لا يوجد أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٤٢٥,٢١٤	-	-	٧,٤٢٥,٢١٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٤,٤٧٩,٧٩٤	(٤,٤٧٩,٧٩٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٥٦٧,٣٣٨,٩٧٠	-	٢,٥٦٤,١٧٣,٩٠٦	٣,١٦٥,٠٦٤	على الأرصدة الجديدة المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٣٢٠,٤٤٥)	-	-	(٢,٣٢٠,٤٤٥)	على الأرصدة المسددة
٢,٥٧٢,٤٤٣,٧٣٩	-	٢,٥٦٨,٦٥٣,٧٠٠	٣,٧٩٠,٠٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٤١٨,٧١٣	-	-	١٢,٤١٨,٧١٣	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٢,٤١٨,٧١٣	-	-	١٢,٤١٨,٧١٣	رصيد بداية السنة المعدل
٢,٦٢٢,٢٥٧	-	-	٢,٦٢٢,٢٥٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٧,٦١٥,٧٥٦)	-	-	(٧,٦١٥,٧٥٦)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
٧,٤٢٥,٢١٤	-	-	٧,٤٢٥,٢١٤	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٢,٢٢٩,٨٩٥,٧٦٨	٤١,٥٥٦,٨٩٢,٤٩٣	٦٧٣,٠٠٣,٢٧٥
(٢,٥٨٣,٨٧٧,٩٠٠)	(٢,٥٨٣,٧٢٠,٩٦١)	(١٥٦,٩٣٩)
٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	٣٨,٩٧٣,١٧١,٥٣٢	٦١٦,٠٦٦,٣٣٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	٧٠,٣٠٢,٠٢٦,٣٠٦	٤٤٦,٤٦١,٥٥٠
(٥٤٠,٨٧٨,٢١٤)	(٥٤٠,٧٧٤,٢٧٩)	(١٠٣,٩٣٥)
٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢	٦٩,٧٦١,٢٥٢,٠٢٧	٤٤٦,٣٥٧,٦١٥

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٠,٣١٠,٤٩٥,٥٩١	١٠,٠٠٢,٠٤٩,١٩٦
(٤٨٧,٦١١,٢٨٨)	(٤٦٢,٨٣٩,٦٧٧)	(٢٤,٧٧١,٦١١)
٧٩,٨٢٤,٩٣٣,٤٩٩	٦٩,٨٤٧,٦٥٥,٩١٤	٩,٩٧٧,٢٧٧,٥٨٥

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	-	-	٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٦٥,٨٦٧,٩٠٦,٣٠٦	(٦٥,٨٦٧,٩٠٦,٣٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٨,٠٥٠,٤٥٣,٧٢٥	-	٧,٨٢٣,٩١٢,٠٠١	٢٢٦,٥٤١,٧٢٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٦,١٧٩,١٤٢,٢٥٠)	-	(٣٢,٤٤٢,٣٤٢,٢٥٠)	(٣,٧٣٦,٨٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٣٨٩,٩٠٣,٥٦٣)	-	(٣٨٩,٩٦٣,٥٦٣)	٦٠,٠٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٢,٢٢٩,٨٩٥,٧٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٤٠,٨٥٩,٥١٢,٤٩٤</u>	<u>١,٣٧٠,٣٨٣,٢٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	-	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
٤١,٢٦٥,٥٥٠,١٧٠	-	-	٤١,٢٦٥,٥٥٠,١٧٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٩,٢٢٣,٠٧٦,٢٦٣)	-	-	(٤٩,٢٢٣,٠٧٦,٢٦٣)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(١,٦٠٦,٥٣٠,٨٣٨)	-	-	(١,٦٠٦,٥٣٠,٨٣٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لا يوجد أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤٠,٨٧٨,٢١٤	-	-	٥٤٠,٨٧٨,٢١٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٣٩,٤٣٦,٣٣٢	(٥٣٩,٤٣٦,٣٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢,١٧٧,٥٢٦,٧٠٥	-	٢,١٧٧,٤٧٢,٤٩١	٥٤,٢١٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣٦,٣٥٧,٥٤٠)	-	(١٣٥,١٧٧,١١٧)	(١,١٨٠,٤٢٣)	على الإيداعات الجديدة
١,٨٣٠,٥٢١	-	١,٨٣٠,٥٢١	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣٦,٣٥٧,٥٤٠)	-	(١٣٥,١٧٧,١١٧)	(١,١٨٠,٤٢٣)	على الإيداعات المسددة
١,٨٣٠,٥٢١	-	١,٨٣٠,٥٢١	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢,٥٨٣,٨٧٧,٩٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٨٣,٥٦٢,٢٢٧</u>	<u>٣١٥,٦٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٨٧,٦١١,٢٨٨	-	-	٤٨٧,٦١١,٢٨٨	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٤٨٧,٦١١,٢٨٨	-	-	٤٨٧,٦١١,٢٨٨	رصيد بداية السنة المعدل
٣٥١,٨٧١,٠٩٤	-	-	٣٥١,٨٧١,٠٩٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٩٨,٦٠٤,١٦٨)	-	-	(٢٩٨,٦٠٤,١٦٨)	على الإيداعات الجديدة
٥٤٠,٨٧٨,٢١٤	-	-	٥٤٠,٨٧٨,٢١٤	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
				على الإيداعات المسددة
				الرصيد كما في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	٧١٢,٠٥٣,٠٤٩	أسهم
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	٧١٢,٠٥٣,٠٤٩	

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، استثمارات في بنك عودة - سورية على شكل أسهم قام المصرف بشرائها خلال عام ٢٠١٨، واستثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩، أخذ مجلس الإدارة قراراً بإعادة تصنيف أسهم مصرف قطر الوطني سورية ليتم إدراجها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩، قام المصرف بشراء أسهم لمصرف سورية والمهجر، صنفت كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي الحركة على الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٥٢,٦٤٥,٧٢٩	٧٦١,٧٠٦,٣٤١	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١,١٥١,٧٦٨)	(٢,٨٦٤,٢١٥)	استثمارات مبيعة خلال السنة
-	(١١٩,٣٤٢,٢٢٠)	تحويلات إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤,٤٠٧,٥٣٠	تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٣,٣٧٣,٩٨٨)	(٦٩,٦٢٧,١٢٦)	تغير في القيمة العادلة
<u>١٣٧,٧٧٢,٧٣٩</u>	<u>٧١٢,٠٥٣,٠٤٩</u>	

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			<u>الشركات الكبرى</u>
٤,٨٦٤,٩٠١,٢٨١	٥,١٨٨,٣٤٢,٨٢١	٧,٨٣٧,٥١٥,٩٣٦	حسابات جارية مدينة
٢٥,٥٨٨,٢٦٩,٨٦٢	٥٢,٤٧١,٩٥٣,٢٨٧	٨٠,٠٧٢,٢٦٦,٢٤١	قروض وسلف
(٢٧٨,١٤٠,٧٣٩)	(٦٩٠,١٠٥,٤٧٢)	(٨٧٨,٦٤٩,٧٩٥)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٤,٩٣٧,٨٨٠	-	-	بطاقات ائتمان
١٥٤,٤٥٠,٠٠٠	-	-	سندات محسومة
(١٥,٧٨٠,٥٧٢)	-	-	فوائد مقبوضة مقدماً غير محققة على سندات محسومة
<u>٣٠,٣١٨,٦٣٧,٧١٢</u>	<u>٥٦,٩٧٠,١٩٠,٦٣٦</u>	<u>٨٧,٠٣١,١٣٢,٣٨٢</u>	
			<u>الأفراد (التجزئة)</u>
٩٠٣,٥٢٦,٠٠٠	١,٠٢٩,٩٤١,٨٠٧	١,١٧٢,٩٢٩,٧١٠	حسابات جارية مدينة
١٥,٠٧٨,١٨١,٨٤٧	٢٠,٣٨٣,٩٧٦,٤٧٥	١٠,٣٧١,٥٢٥,٧٦٧	قروض وسلف
(٣٨,٢٨٢,٢٦٩)	(١١١,٧٨٣,٣٨٣)	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٧٠,٨٩٢,١٤٧	١٣١,٣٠٧,٦١٤	١٠٢,٠٥٤,٠٢٥	بطاقات ائتمان
<u>١٦,١١٤,٣١٧,٧٢٥</u>	<u>٢١,٤٣٣,٤٤٢,٥١٣</u>	<u>١١,٦٤٦,٥٠٩,٥٠٢</u>	
			<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٠٩٩,١٢٨,٨١٠	١,٠٠٢,٧٦٣,٥١٥	٤٩,٥٤٨,٩٠٠	حسابات جارية مدينة
٦,٨٢٣,٥٩٢,٢٧٦	٩,٧٢١,٥٣٩,٠٠٤	١٥,٧٨٩,٩٢٤,٤٤٩	قروض وسلف
(٥٩,٠٨١,١٠٤)	(١٢٢,٥٧٦,٥٦٣)	(١٦٢,١٣٦,٤١٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
<u>٧,٨٦٣,٦٣٩,٩٨٢</u>	<u>١٠,٦٠١,٧٢٥,٩٥٦</u>	<u>١٥,٦٧٧,٣٣٦,٩٣٠</u>	
٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤١٩	٨٩,٠٠٥,٣٥٩,١٠٥	١١٤,٣٥٤,٩٧٨,٨١٤	<u>المجموع</u>
(٦,١٦٨,٧٥٦,٦٣٠)	(٥,٤١٨,٧٥٧,٩٧٣)	(٦,٩٦٥,٩٧٧,٠٩٦)	مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة
(٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١)	(٧,٥٩٣,٧٩٦,١٩٠)	(٨,٧٤٩,٦٦٢,٢٨١)	فوائد معلقة
<u>٤١,٤٨٨,٨٠٢,٠٩٨</u>	<u>٧٥,٩٩٢,٨٠٤,٩٤٢</u>	<u>٩٨,٦٣٩,٣٣٩,٤٣٧</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٠٠٥,٣٥٩,١٠٥	١٥,٦٧٤,٠٢٩,٧٦٤	٢٠,٠٦٩,٩١٠,٦٢٩	٥٣,٢٦١,٤١٨,٧١٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٦٤٥,٤٥٩,١٠٤)	(٨,٩٥٥,٧٥٠,٣٤٧)	٩,٦٠١,٢٠٩,٤٥١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٨٠٤,٨٣٤,٨٩٨)	٥,٨٥٧,٦٨٧,٠٦٠	(٥,٠٥٢,٨٥٢,١٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٤٥٥,٠٤٣,٥٧٤	(١,٢٩٣,٠١٥,٥٥٥)	(٢,١٦٢,٠٢٨,٠١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٢,٩٧٤,٣٥٣,١٨٧	١,٩٤٨,٨٢١,٣٧٥	٤,٢٥٢,٩٠٨,٦٢٤	٣٦,٧٧٢,٦٢٣,١٨٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٧,٦١٣,١٨٥,٤٣١)	(٢,٣٦٧,٨٣١,٠٣١)	(٥,٠٣٢,٠٩٩,١٢٣)	(١٠,٢١٣,٢٥٥,٢٧٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١١,٥٤٨,٠٤٧)	(١١,٥٢٤,١٤٣)	(١١,٩٥٢)	(١١,٩٥٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١١٤,٣٥٤,٩٧٨,٨١٤</u>	<u>١٧,٢٤٨,٢٤٥,٥٣٧</u>	<u>١٤,٨٩٩,٦٢٩,٣٣٦</u>	<u>٨٢,٢٠٧,١٠٣,٩٤١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤١٩	١٦,٥٦٨,٨٧٧,٨٤٢	١٨,٩٢٦,٦٧٤,٧٧٩	١٨,٨٠١,٠٤٢,٧٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١,٤١٥,١٨٢,٥٣٤)	(٨,٦١٦,٧١١,٧٠٦)	١٠,٠٣١,٨٩٤,٢٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٩٨,٣٢٩,٣٠٣)	٤,٢٠٧,٣٩٩,٩٨٢	(٣,٤٠٩,٠٧٠,٦٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٩٩٤,٠٧١,٦٧٦	(١,٢٠١,٣٧١,٥٧٧)	(٧٩٢,٧٠٠,٠٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٤,٣٧٥,١٥٥,٢٣٤	١,٨٠٣,٦٥١,١٦٢	١٠,٣٤٣,٩٩٣,٩٦٨	٣٢,٢٢٧,٥١٠,١٠٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٦٤١,٩٠٤,٢٦٤)	(٢,٤٥٥,٤٩٨,٧٠٥)	(٣,٥٩٠,٠٧٤,٨١٧)	(٣,٥٩٦,٣٣٠,٧٤٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢٤,٤٨٧,٢٨٤)	(٢٣,٥٦٠,٣٧٤)	-	(٩٢٦,٩١٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٩,٠٠٥,٣٥٩,١٠٥</u>	<u>١٥,٦٧٤,٠٢٩,٧٦٤</u>	<u>٢٠,٠٦٩,٩١٠,٦٢٩</u>	<u>٥٣,٢٦١,٤١٨,٧١٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المباشرة المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤١٨,٧٥٧,٩٧٣	٤,٣٥٠,١٧٢,٠٤٣	٧١٤,٠٩١,٦١٢	٣٥٤,٤٩٤,٣١٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٣٥,٠٦٦,٦٦٥)	(٢١٤,٠٤١,٤٠٠)	٢٤٩,١٠٨,٠٦٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٠٣,٠٢١,٣٨٩)	٢٤٠,١٣٢,٤٧٦	(٣٧,١١١,٠٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٦١,٢٨٣,٥٥٧	(١٥١,٩٥٣,٨٨٦)	(٩,٣٢٩,٦٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٤٩٠,٨٧٠,٤٩٣	٨٧٤,٦٧٩,٢٣٣	٧٩٧,٧٨٦,٢٦١	٨١٨,٤٠٤,٩٩٩	الزيادة
(٩٤٢,٠١٦,٠٠٧)	(٤٨١,٥٢٧,٤٠٩)	(٢٥٧,٣٧٨,٥١٥)	(٢٠٣,١١٠,٠٨٣)	النقص
(١,٦٣٥,٣٦٣)	(١,٦٣٥,٣٦٣)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,٩٦٥,٩٧٧,٠٩٦</u>	<u>٤,٦٦٤,٨٨٤,٠٠٧</u>	<u>١,١٢٨,٦٣٦,٥٤٨</u>	<u>١,١٧٢,٤٥٦,٥٤١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٦٨,٧٥٦,٦٣٠	٥,١٩٩,٨٨٨,٤٣٥	٨٣٣,٢٥٩,٧٧٢	١٣٥,٦٠٨,٤٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢٣٧,٦٩٣,٤٨١)	(٢٦٨,١٨٨,٥٢٨)	٥٠٥,٨٨٢,٠٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١٧,٣٣١,٥٤٢)	٢٣٨,٧٩٨,٠٤١	(٢١,٤٦٦,٤٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٦,٧٧٩,٩٧١	(٧٢,٠٩٦,٨٨١)	(٤,٦٨٣,٠٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٩١,٠١٣,٧١٥	٤٤٥,١٥٦,٢٧٣	٢٦٧,٩١٥,١٨٤	١٧٧,٩٤٢,٢٥٨	الزيادة
(١,٦٣١,٢٩٣,٢٤٢)	(٩٠٦,٩٠٨,٤٨٣)	(٢٨٥,٥٩٥,٩٧٦)	(٤٣٨,٧٨٨,٧٨٣)	النقص
(٩,٧١٩,١٣٠)	(٩,٧١٩,١٣٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥,٤١٨,٧٥٧,٩٧٣</u>	<u>٤,٣٥٠,١٧٢,٠٤٣</u>	<u>٧١٤,٠٩١,٦١٢</u>	<u>٣٥٤,٤٩٤,٣١٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦	٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١	٧,٥٩٣,٧٩٦,١٩٠	الرصيد في أول السنة
١,٦٦٣,٤٩٠,٥٥٠	٢,٢٢١,٢٢٢,٦٠٨	٢,٥٦٢,٦٤٣,٧١٨	إضافات خلال السنة
(٥٥٠,٧٤٢,٥٧٠)	(١,٢١٩,١٩٨,٣٣٢)	(١,١٣٧,٣٤٩,٢٩٧)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٠,٢٤٦,٦٦٥)	(٤٧,٢٦٤,٧٧٧)	(٢٦٩,٤٢٨,٣٣٠)	فوائد مشطوبة
<u>٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١</u>	<u>٧,٥٩٣,٧٩٦,١٩٠</u>	<u>٨,٧٤٩,٦٦٢,٢٨١</u>	الرصيد في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٧,٢٤٨,٢٤٥,٥٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٠٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٥,٦٧٤,٠٢٩,٧٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٦١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٤٩٨,٥٨٣,٢٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٨,٠٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٨,٠٨٠,٢٣٣,٥٧٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٩,٩٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢,٢٥٤,١٣٨,٧٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢,٣٧٤,٨٤٢,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١,٣٥٦,٧١٧,٤٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٦٤,٤٣٣,٥٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ٢١).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات إما بتسديد ديون أو حولت إلى ديون أخرى مبلغ ٩٨٥,٣٤٠,٧١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١,٦٣١,٢٩٣,٢٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٠ - موجودات مالية بالقيمة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
-	-	١,٩٨٦,٦٧٢,٩٣٧	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	١,١١٥,٥٢١,٣٤٣	شهادات إيداع من مصرف سورية المركزي
-	(٤٠,٧٨٢,٢٦٣)	(٥٤,٦٥٦,٧٩٧)	سندات خزينة صادرة عن مصرف خارجي
-	٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١	٣,٠٤٧,٥٣٧,٤٨٣	مؤونة حسائر ائتمانية متوقعة

تظهر شهادات الإيداع من مصرف سورية المركزي كما في كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف سورية المركزي		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	الخصم
-	١,٩١٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الدفترية
-	٧٦,٦٧٢,٩٣٧	إطفاء الخصم
-	١,٩٨٦,٦٧٢,٩٣٧	

تم الاكتتاب بـ ٢٠٠ شهادة إيداع لدى مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٩ تستحق بعد سنة من الاكتتاب وتبلغ قيمتها الاسمية عند استحقاقها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لكل شهادة وقد تم تسديد القيمة مخصومة بمعدل ٤,٥% بتاريخ التسوية.

تظهر سندات الخزينة الصادرة عن مصرف خارجي كما يلي:

سندات خزينة صادرة عن مصرف خارجي ذات عائد ثابت		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٥٧٣,٠٠٠	٢,٥٧٣,٠٠٠	القيمة الاسمية
(١٣٠,٩٦٩)	(٩٠,٤٦٩)	الخصم
١١,٤٤٢,٠٣١	٢,٤٨٢,٥٣١	القيمة الدفترية
٥١,٦٧٠	٧٦,٠٠٤	اطفاء الخصم
١١,٤٩٣,٧٠١	٢,٥٥٨,٥٣٥	
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	١,١١٥,٥٢١,٣٤٣	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول

تم اقتناء ثلاث سندات خزينة حكومية خارجية خلال النصف الأول من عام ٢٠١٨ كما يلي:

السند الثالث	السند الثاني	السند الأول	
٩,٠٠٠,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية - دولار أمريكي
٨,٩٥٩,٥٠٠	٨٤٢,٨٨١	١,٦٣٩,٦٥٠	سعر الإصدار - دولار أمريكي
%٦	%٥,٨	%٥,٨	معدل الفائدة
%٦,٤٧	%٧,٦٩	%٧,٧٥	معدل العائد
٢٠ أيار ٢٠١٩	١٤ نيسان ٢٠٢٠	١٤ نيسان ٢٠٢٠	تاريخ الاستحقاق

حيث استحق السند الثالث بقيمة تعادل ٣,٩٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في ٢٠ أيار ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	(٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٩٨٦,٦٧٢,٩٣٧	-	-	١,٩٨٦,٦٧٢,٩٣٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,٨٩٥,٧٣٢,٢٧١)	-	(٣,٨٩٥,٧٣٢,٢٧١)	-	الأرصدة المسددة
٣,١٠٢,١٩٤,٢٨٠	-	١,١١٥,٥٢١,٣٤٣	١,٩٨٦,٦٧٢,٩٣٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٧٨٢,٢٦٣	-	-	٤٠,٧٨٢,٢٦٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٤٠,٧٨٢,٢٦٣	(٤٠,٧٨٢,٢٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية تعديلات نتيجة الزيادة في مخاطر الائتمان
١٣,٨٧٤,٥٣٤	-	١٣,٨٧٤,٥٣٤	-	
٥٤,٦٥٦,٧٩٧	-	٥٤,٥٦٥,٧٩٧	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠,٧٨٢,٢٦٣	-	-	٤٠,٧٨٢,٢٦٣	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٤٠,٧٨٢,٢٦٣	-	-	٤٠,٧٨٢,٢٦٣	رصيد بداية السنة المعدل
٤٠,٧٨٢,٢٦٣	-	-	٤٠,٧٨٢,٢٦٣	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٢,٧٩٢,١٦٠	١٥,٩٥٥,٢٠٠	-	أسهم لدى الشركة التابعة
			موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
١,٨٩٥,٩٧٢,٣٣٢	١,٩٣٤,٧٦١,٠٨٨	٨٥٣,١٣٦,٢٤٣	أدوات حقوق الملكية (أسهم)
<u>١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢</u>	<u>١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨</u>	<u>٨٥٣,١٣٦,٢٤٣</u>	

تضمنت أدوات حقوق الملكية استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين بنسبة ٢١,٢٢% وفي مصرف فرزينك بنسبة ٤,٢٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. على الرغم من أن نسبة استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين تجاوزت ٢٠% إلا أنه تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة وذلك لعدم وجود تأثير مهم للمصرف على السياسات التشغيلية والمالية.

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩، تم إعادة تصنيف أسهم مصرف قطر الوطني سورية إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٩، أصبح المصرف يتمتع بتمثيل في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين وبالتالي تم إعادة تصنيف الاستثمار كاستثمار في شركات حليفة (إيضاح رقم ١٢).

فيما يلي الحركة على الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣,٧٠٨,١٤٤	٣٤,٦٧٦,٧٥٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-	١١٩,٣٤٢,٢٢٠	تحويلات إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٤,٤٠٧,٥٣٠)	تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٢٦٥,٦٥١,١٤١)	تسوية لإعادة تصنيف إلى استثمارات في شركات حليفة
٤٨,٢٤٣,٦٥٢	(٩٨١,٥٤٠,٣٤٦)	تغير في القيمة العادلة
<u>١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨</u>	<u>٨٥٣,١٣٦,٢٤٣</u>	

١٢ - استثمارات في شركات حليفة

خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٩ أصبح لبنك بيمو السعودي الفرنسي تمثيل بمجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة وبالتالي تمت إعادة تصنيف الأسهم من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إلى استثمارات في شركات حليفة. نتج عن إعادة التصنيف بعد إقفال رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر ربح بقيمة ٢٢٩,٧٢٧,٥٠٢ ليرة سورية موزع كما يلي:

للسنة المنتهية في	ربح استثمارات في شركات حليفة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	حصة البنك من التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
ل.س.	من خلال الدخل الشامل الآخر لدى الشركة الحليفة
٦٧,١٩٢,٢١٠	حصة البنك من أرباح مدورة غير محققة لدى الشركة الحليفة
(٦,٤٨٩,٦١٠)	
١٦٩,٠٢٤,٩٠٢	
٢٢٩,٧٢٧,٥٠٢	

يتركز نشاط الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة الرئيسي تقدم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة، الحريق، الحوادث، الأخطار البحرية، وأية أخطار أخرى.

فيما يلي حصة البنك في موجودات ومطلوبات وإيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

للسنة المنتهية في	مجموع الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	مجموع المطلوبات
ل.س.	صافي الموجودات
١,٢٢٢,٢٧٣,٧١٤	
(٦٠١,٨٩٠,٤٨٥)	
٦٢٠,٣٨٣,٢٢٩	

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٧١٠,٣٧٩,٢٢٣	٩٣١,٠٨٠,٧٣٢	٩٤٣,٩٨٤,٧٨٤	١٧٥,٣٧٠,٢٠٢	٢,٠٦٨,٥٨١,٣٣٣	٦,٥٩١,٣٦٢,١٧٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٧٦١,٠٩٤,٦٣٥	٣٣,٢٩٤,٦٠٠	٦٧,٥٥٨,٥٦٧	٥١,٦٩٥,٠٠٠	٦٧٦,٤٢١,٦٢٩	٩٣٢,١٢٤,٨٣٩	إضافات
(٧٣,٦٠٨,٥٥٠)	(٧٠,٢٥٩,٨٥٩)	(٢٨٠,٠٧٥)	(١,١٩٩,٧٧٥)	(١,٦٧٢,٨٩٨)	(١٩٥,٩٤٣)	استبعادات
١,٩٨٥,٤٠٧,٢٢٨	٨٩,٤٢٣,٢٦٢	٥,٤٤٤,٠٠٠	-	١٤٧,٩٩٨,٤٩٨	١,٧٤٢,٥٤١,٤٦٨	التحويلات
١٤,٣٨٣,٢٧٢,٥٣٦	٩٨٣,٥٣٨,٧٣٥	١,٠١٦,٧٠٧,٢٧٦	٢٢٥,٨٦٥,٤٢٧	٢,٨٩١,٣٢٨,٥٦٢	٩,٢٦٥,٨٣٢,٥٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						الاستهلاك المتراكم
(٢,٩٥٣,٠٨٤,١٣٨)	(٧٣٧,٤١٨,٧٨٥)	(٤٩١,٤٤٨,٤٧٧)	(٩٥,١٩٣,٧٧٩)	(٦٩٢,٠٧٦,٣٠٥)	(٩٣٦,٩٤٦,٧٩٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٧٢٨,٢٣٢,٨٨٠)	(١٢٠,٥٢٤,٠٤٥)	(١١٤,٠٢٠,٢٨٣)	(٤٥,٠٥٦,٣٥٤)	(٢١٠,٦٤١,٩٨٩)	(٢٣٧,٩٩٠,٢٠٩)	إضافات، أعباء السنة
٧٢,٧٦٩,٣٣١	٦٩,٨٤٥,٨٨٠	٢٤٤,٨٨٨	١,١٩٩,٧٧٥	١,٣٤٤,٨٩٣	١٣٣,٨٩٥	استبعادات
(٣,٦٠٨,٥٤٧,٦٨٧)	(٧٨٨,٠٩٦,٩٥٠)	(٦٠٥,٢٢٣,٨٧٢)	(١٣٩,٠٥٠,٣٥٨)	(٩٠١,٣٧٣,٤٠١)	(١,١٧٤,٨٠٣,١٠٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						صافي القيمة الدفترية
١٠,٧٧٤,٧٢٤,٨٤٩	١٩٥,٤٤١,٧٨٥	٤١١,٤٨٣,٤٠٤	٨٦,٨١٥,٠٦٩	١,٩٨٩,٩٥٥,١٦١	٨,٠٩١,٠٢٩,٤٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٨٢,٣١٨,٤٨٣	٤,٢٤٧,٦٦٥	٤,١٨٣,٩٠٨	-	١٧,٦٠٣,٨٤٨	٥٦,٢٨٣,٠٦٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢,٣٨٠,٠٢١,٣٦١	١٠٧,١٩٦,٧٨٥	٦,٥٢٦,٠٣٥	-	١٧٧,٤١٤,٢٧٦	٢,٠٨٨,٨٨٤,٢٦٥	إضافات
(١,٩٨٣,٠٧٠,٤٢٠)	(٨٧,٠٨٦,٤٥٤)	(٥,٤٤٤,٠٠٠)	-	(١٤٧,٩٩٨,٤٩٨)	(١,٧٤٢,٥٤١,٤٦٨)	تحويلات
٤٧٩,٢٦٩,٤٢٤	٢٤,٣٥٧,٩٩٦	٥,٢٦٥,٩٤٣	-	٤٧,٠١٩,٦٢٦	٤٠٢,٦٢٥,٨٥٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١١,٢٥٣,٩٩٤,٢٧٣	٢١٩,٧٩٩,٧٨١	٤١٦,٧٤٩,٣٤٧	٨٦,٨١٥,٠٦٩	٢,٠٣٦,٩٧٤,٧٨٧	٨,٤٩٣,٦٥٥,٢٨٩	صافي الموجودات الثابتة

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٦٩٥,٤١٦,٧٠١	٨٦٧,٤٢٩,٥٦٨	٧٥٢,٠٩٨,٢٢٩	١٥٧,٠٥٠,٧٨٢	١,٥٩٤,٣٥٥,٩٤١	٥,٣٢٤,٤٨٢,١٨١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١,٥٥٠,٩٦٥,٤٨١	٣٩,٧٢١,٩٨٠	١٦٦,٩٢٦,٢٨٥	٢٤,٠٦٩,٤٢٠	٤٢١,٦٢٨,٥٠٥	٨٩٨,٦١٩,٢٩١	إضافات
(١٠,٨٢٣,٥٨٣)	(٤٨٨,٧٣١)	(٣,٦٨٢,٢٥٠)	(٥,٧٥٠,٠٠٠)	(٩٠٢,٦٠٢)	-	استبعادات
٤٧٤,٨٢٠,٦٢٤	٢٤,٤١٧,٩١٥	٢٨,٦٤٢,٥٢٠	-	٥٣,٤٩٩,٤٨٩	٣٦٨,٢٦٠,٧٠٠	التحويلات
١٠,٧١٠,٣٧٩,٢٢٣	٩٣١,٠٨٠,٧٣٢	٩٤٣,٩٨٤,٧٨٤	١٧٥,٣٧٠,٢٠٢	٢,٠٦٨,٥٨١,٣٣٣	٦,٥٩١,٣٦٢,١٧٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الاستهلاك المتراكم						
(٢,٤١١,٢٨٠,٣١١)	(٦٤٤,٤٦٢,٩٨١)	(٤٠٧,٣٣٧,٨٢٦)	(٧٠,٢٥٣,١٠١)	(٥٤٠,٧٥٣,١٦٧)	(٧٤٨,٤٧٣,٢٣٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٥٥٢,٦٢٧,٤١٠)	(٩٣,٤٤٤,٥٣٥)	(٨٧,٧٩٢,٩٠١)	(٣٠,٦٩٠,٦٧٨)	(١٥٢,٢٢٥,٧٤٠)	(١٨٨,٤٧٣,٥٥٦)	إضافات، أعباء السنة
١٠,٨٢٣,٥٨٣	٤٨٨,٧٣١	٣,٦٨٢,٢٥٠	٥,٧٥٠,٠٠٠	٩٠٢,٦٠٢	-	استبعادات
(٢,٩٥٣,٠٨٤,١٣٨)	(٧٣٧,٤١٨,٧٨٥)	(٤٩١,٤٤٨,٤٧٧)	(٩٥,١٩٣,٧٧٩)	(٦٩٢,٠٧٦,٣٠٥)	(٩٣٦,٩٤٦,٧٩٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية						
٧,٧٥٧,٢٩٥,٠٨٥	١٩٣,٦٦١,٩٤٧	٤٥٢,٥٣٦,٣٠٧	٨٠,١٧٦,٤٢٣	١,٣٧٦,٥٠٥,٠٢٨	٥,٦٥٤,٤١٥,٣٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
١٢,٢٧٩,٠٠٠	-	-	-	٩,٧٨٩,٠٠٠	٢,٤٩٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٥٤٩,٥٢١,١٩١	٣٣,٣٢٦,٦٦٤	٣٢,٨٢٦,٤٢٨	-	٦١,٣١٤,٣٣٧	٤٢٢,٠٥٣,٧٦٢	إضافات
(٤٧٩,٤٨١,٧٠٨)	(٢٩,٠٧٨,٩٩٩)	(٢٨,٦٤٢,٥٢٠)	-	(٥٣,٤٩٩,٤٨٩)	(٣٦٨,٢٦٠,٧٠٠)	تحويلات
٨٢,٣١٨,٤٨٣	٤,٢٤٧,٦٦٥	٤,١٨٣,٩٠٨	-	١٧,٦٠٣,٨٤٨	٥٦,٢٨٣,٠٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	١٩٧,٩٠٩,٦١٢	٤٥٦,٧٢٠,٢١٥	٨٠,١٧٦,٤٢٣	١,٣٩٤,١٠٨,٨٧٦	٥,٧١٠,٦٩٨,٤٤٢	صافي الموجودات الثابتة

تم إيقاف العمل بشكل دائم في ٨ فروع ومكاتب وإيقاف العمل مؤقتاً في ١٢ فرع وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة.

بالنسبة للأصول في الفروع التي أغلقت بشكل دائم، فقد تم إطفاء التحسينات على المأجور ونقل باقي الموجودات إلى فروع أخرى. أما بالنسبة لقيمة صافي الأصول المتبقية في فرع الرقة والتي بلغت ٤,٤١٤,٣١١ ليرة سورية فقد تم تشكيل مؤونة بنفس المبلغ تم قيدها ضمن بند المخصصات المتنوعة كمخصصات مقابل أعباء محتملة (إيضاح ٢١) عام ٢٠١٦ ولم يطرأ أي تغيير عليها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ١,١٩٦,٩٨٦,٩٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ١,٠١٠,٦٣٦,٤٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثمانية فروع وهي (دوما، صحنايا، حلب المدينة، إدلب، القنيطرة، دير الزور، الرقة).

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة

كما في ٣١ كانون الأول		الفرع	المحافظة
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٣٥,١٥١,٠٦٩	٣١,٩٨٨,٦٥٤	دوما	دمشق
٩٤,٦٥٩	-	صحنايا	دمشق
٥,٩٩١,٤٢٦	٥,٥٠١,٤٢٦	ادلب	ادلب
-	-	حلب الشيخ نجار	حلب
٦,٩٣٩,٤٥٨	-	درعا	درعا
١١,١٢١,٥١٥	١٠,٢٢١,٩٠٣	القنيطرة	القنيطرة
٣٧,٥٥٦,٢٣٧	٣٧,٥٥٦,٢٣٧	دير الزور	دير الزور
٢١,٧٢٤,٠٣٣	٢٠,٢٧٣,٠٥٢	الرقة	الرقة
<u>١١٨,٥٧٨,٣٩٧</u>	<u>١٠٥,٥٤١,٢٧٢</u>		

١٤ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة				
المجموع	غير ملموسة	الفروع	برامج حاسوب	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦٤,٣٨٩,٩٣٩	-	٥٨١,٣٣١,٢١٤	٢٨٣,٠٥٨,٧٢٥	التكلفة التاريخية
٢٠١,٠٢١,٦٥٩	١٤٣,٨٨٨,٠٠٠	-	٥٧,١٣٣,٦٥٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١,٠٦٥,٤١١,٥٩٨	١٤٣,٨٨٨,٠٠٠	٥٨١,٣٣١,٢١٤	٣٤٠,١٩٢,٣٨٤	إضافات
١٤٥,٨٩٩,٩٤٢	٦٤,٤٢٨,٥٣٩	-	٨١,٤٧١,٤٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٦,١٤٤,٢٢٣)	(١٦,٤٣٣,٣٢٣)	-	١٠,٢٨٩,١٠٠	إضافات
١,٢٠٥,١٦٧,٣١٧	١٩١,٨٨٣,٢١٦	٥٨١,٣٣١,٢١٤	٤٣١,٩٥٢,٨٨٧	تحويلات
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				الإطفاء المتراكم
(٢٧٧,٨٧٤,٣٤٥)	-	(١٥٧,٢٢٧,٥٢٣)	(١٢٠,٦٤٦,٨٢٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٧٤,١٤٥,٦٥٦)	-	(٢٩,٠٦٦,٥٦١)	(٤٥,٠٧٩,٠٩٥)	إضافات، أعباء السنة
(٣٥٢,٠٢٠,٠٠١)	-	(١٨٦,٢٩٤,٠٨٤)	(١٦٥,٧٢٥,٩١٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٩٩,٧٤٣,٣٦٤)	-	(٢٩,٠٦٦,٥٦٢)	(٧٠,٦٧٦,٨٠٢)	إضافات، أعباء السنة
(٤٥١,٧٦٣,٣٦٥)	-	(٢١٥,٣٦٠,٦٤٦)	(٢٣٦,٤٠٢,٧١٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				صافي القيمة الدفترية
٧٥٣,٤٠٣,٩٥٢	١٩١,٨٨٣,٢١٦	٣٦٥,٩٧٠,٥٦٨	١٩٥,٥٥٠,١٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧١٣,٣٩١,٥٩٧	١٤٣,٨٨٨,٠٠٠	٣٩٥,٠٣٧,١٣٠	١٧٤,٤٦٦,٤٦٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراضية في نهاية عقد الإيجار.

١٥ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الأجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
-	-	التكلفة التاريخية
٥٥٦,٤٨٢,٦٧٢	٥٥٦,٤٨٢,٦٧٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٦,٩٠٤,٨٦٠	٥٦,٩٠٤,٨٦٠	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦
٦١٣,٣٨٧,٥٣٢	٦١٣,٣٨٧,٥٣٢	إضافات
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(١٨,٩٩٠,٦٠٩)	(١٨,٩٩٠,٦٠٩)	الاستهلاك المتراكم
(١٨,٩٩٠,٦٠٩)	(١٨,٩٩٠,٦٠٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٩٤,٣٩٦,٩٢٣	٥٩٤,٣٩٦,٩٢٣	إضافات، أعباء السنة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
التزامات عقود الأجار		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٥٦,٤٨٢,٦٧٢	٥٥٦,٤٨٢,٦٧٢	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦
(٤٩٨,١٢٨,٠٠٤)	(٤٩٨,١٢٨,٠٠٤)	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة
١,٢٧٩,٠٢٥	١,٢٧٩,٠٢٥	مقدماً كما في أول السنة
٥٩,٦٣٣,٦٩٣	٥٩,٦٣٣,٦٩٣	الفائدة خلال السنة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الأجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	
١٢٩,٠٦٦,٩٦٨	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
١٨,٩٩٠,٦٠٩	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٢٧٩,٠٢٥	فوائد على التزامات عقود الأجار (إيضاح ٣٨)
١٤٩,٣٣٦,٦٠٢	

١٦ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
			مصارف
٩٧٣,٧١٩,٠١١	١,٠٢٦,٤٩٩,٠٩١	١,٤٤٦,٩٦٦,٨٣١	
٢٣٠,٨٠٠,٧٢٨	٥٩٠,٨٥٣,٧٢٨	١,٢٧٧,٥٨٢,٨٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١١١,١٢٢,٢٠٨	٢٠١,٤١٨,٥٥٤	٦٣,١٥٣,٩٥٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
-	٣٩,٨٩٦,١٨٠	١٣,٧٣٦,٢٠٢	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
١,٣١٥,٦٤١,٩٤٧	١,٨٥٨,٦٦٧,٥٥٣	٢,٨٠١,٤٣٩,٨٢٦	
٦٥٤,٥٨٥,٢٩٩	٥٥٦,٤٨٢,٦٧٢	٥٢٥,٠٠٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣١٨,٧٦٧,٨٠٨	٢٧٣,٢٩١,٨٣٣	٣٣٢,٩٩٦,٩٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٨,٣٧٠,٨٧٥	١٢٠,٢٢٦,٦٩٧	١٢٢,٥٥٠,٩٧٨	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٢٥,٦٢١,٩١٨	١٦,٠٢٥,٢٢٧	٢٠,٨٣٤,٤٣٨	مخزون طابع مالية ومطبوعات
٦٤٧,٦٢٣	٦٤٧,٦٢٣	-	قيم برسم التحصيل
١٧,٣١٢,٧٣٤	١٩,٢٨٥,٨٦٢	٢٢,٥٨٦,٤٩٢	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
١٧,٦٣٨,٢٤٨	٧,٧٢٧,٣٣٤	٢٤,٩٦٥,١٥٦	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥	٨٤٩,٥٤٩,٣٩٨	٨٤٨,٨٨٨,٥٢١	ذمم مدينة أخرى*
(٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥)	(٨٤٩,٥٤٩,٣٩٨)	(٨٤٨,٨٨٨,٥٢١)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٦٣,٣٣٧,٨٤٢	١٤٦,٤٤٩,٧٢٣	١٤٥,١٩٣,٠٨٨	حسابات مدينة أخرى
			موجودات آلت ملكيتها
١٠١,٨٨١,٢٠٠	١٩٧,٥٥٦,٧٥٠	٢١٩,٦٣٢,٥٢٤	للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٦٤,٩٨٤,٨٠٠	٣٤٦,٩٧١,٦٨٠	١,٠١٧,٦٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	٣,٦٩٥,٢٩١,٠١٣	

* يمثل بند "ذمم مدينة أخرى" أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعها خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٦، ٢٠١٧.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لستة وعشرين عميلاً بموجب مزادات علنية خلال الأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧، ٢٠١٨ و ٢٠١٩، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

ولقد حصل المصرف على موافقة من مصرف سورية المركزي بتمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقارات التي تجاوزت السنتين من تاريخ الحصول عليها حتى نهاية عام ٢٠١٥، على أن يتم تخفيض قيمتها من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناءً على قراره رقم ١٣١٢/م/ب/٤، والذي مدد العمل به لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناءً على قراره رقم ١٣٨٦/م/ب/٤ الصادر بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	رصيد بداية السنة
١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	١٠١,٨٨١,٢٠٠	١٩٧,٥٥٦,٧٥٠	
١,٣٣٥,٥٠٧	٩٥,٦٧٥,٥٥٠	٢٢,٠٧٥,٧٧٤	إضافات خلال السنة
١٠١,٨٨١,٢٠٠	١٩٧,٥٥٦,٧٥٠	٢١٩,٦٣٢,٥٢٤	رصيد نهاية السنة

*** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة عملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والناتج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية (يورو) مقابل عملات أجنبية أخرى (دولار أمريكي) بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة والموضحة في الجدول التالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

ما يعادل

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	القيمة المستقبلية	تاريخ الاستحقاق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠١٧,٦٠٠	-	٢,٩٣٢,٧٩٧,٦٠٠	٢٨ أيلول ٢٠٢٠
-	(٨٥,٩٤٠,٠٠٠)	٤,٨٠٠,٣٦٠,٠٠٠	٧ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	(٦٣,٥٢٠,٠٠٠)	٣,٨٤٥,٥٢٠,٠٠٠	١٦ نيسان ٢٠٢٠
-	(١٢,٥٧٦,٠٠٠)	١,٩٤١,٩٤٤,٠٠٠	٢٧ نيسان ٢٠٢٠
-	(٦,١٥٢,٠٠٠)	٤,٨٨٠,١٤٨,٠٠٠	٩ تشرين الأول ٢٠٢٠
١,٠١٧,٦٠٠	(١٦٨,١٨٨,٠٠٠)	١٨,٤٠٠,٧٦٩,٦٠٠	

يظهر أثر القيمة العادلة الموجب ضمن بند الموجودات الأخرى كتسوية حسابات اتفاقية مقايضة عملات.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٤١٠,٢٧٦,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

١٧ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

تمت زيادة الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بناءً على زيادة رأس مال المصرف خلال عام ٢٠١٧ والبالغة ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وبمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بناءً على زيادة رأس مال المصرف خلال عام ٢٠١٨ والبالغة مليار ليرة سورية، وبمبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بناءً على زيادة رأس مال المصرف خلال ٢٠١٩ والبالغة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٩٦,٠٧٣,٨٥٠	٣٩٦,٠٧٣,٨٥٠	٥٤٦,٠٧٣,٨٥٠	
٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	دولار أمريكي
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	

١٨ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٩٥٩,٥٩٦,٣٧١	٣٢,٦٣٠,٤٦١	١,٩٢٦,٩٦٥,٩١٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٤٠١,٢١٨,٧٥٨	-	٤٠١,٢١٨,٧٥٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*
٢,٢٤٩,٥٣٣,٤٩١	٥٦,٩٨٥,٠٦٦	٢,١٩٢,٥٤٨,٤٢٥	
٤,٦١٠,٣٤٨,٦٢٠	٨٩,٦١٥,٥٢٧	٤,٥٢٠,٧٣٣,٠٩٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٢٣٤,٦٦٢,٢٢٧	٣٢,٦٣٢,٦٥٧	٤,٢٠٢,٠٢٩,٥٧٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
٢٦٠,١٣١,٤١١	-	٢٦٠,١٣١,٤١١	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)*
١٤٧,٥٨٦,٨٦٨	٥٧,٨٧٠,١١٨	٨٩,٧١٦,٧٥٠	
٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	٩٠,٥٠٢,٧٧٥	٤,٥٥١,٨٧٧,٧٣١	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠١٨,٧٥٧,٠٣١	٣٢,٦٣٧,٦٦١	٤,٩٨٦,١١٩,٣٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
٢٩٧,٠٢٨,٦١٩	٥٩,٨٨٦,١١٩	٢٣٧,١٤٢,٥٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)*
<u>٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠</u>	<u>٩٢,٥٢٣,٧٨٠</u>	<u>٥,٣٢٣,٢٦١,٨٧٠</u>	

* يمثل بند ودائع لأجل من مصارف خارجية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر) ودائع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

١٩ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٧,٥٣٢,٩٧٦,٩٥٥	١٧٢,١٧٢,٠٧٠,٦٠٧	١٦١,٤٨٤,٢٣٣,٥٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥,٦٧٣,٦٩١,٠٦٩	٦٧,٥١١,٨٧٢,٤٤٧	٨٨,١٧٩,٥٧٤,٠٤٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٥,٧٣٧,٢٦٩,٩٤٥	٩,٨٠٤,١٦٧,٦٦٥	٩,٩٦٧,٥٠١,٢٨١	ودائع التوفير
<u>١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩</u>	<u>٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩</u>	<u>٢٥٩,٦٣١,٣٠٨,٨٢٧</u>	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ٣٠١,٥٧٢,٤٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، أي ما نسبته ١٢,٠٠% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٢٥١,٨٥٨,١٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١,٠٠% من إجمالي ودائع الزبائن)، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥,٦٤٦,١٢٥,٤٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,١٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢,٩٢٦,٩٥٩,٢٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١,١٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٦١,٨٣٠,٠٤٧,٧٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٢,٣٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٧٢,٣٩٩,١٥٨,٠٢٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,١٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع المقيّدة السحب ٢٣,٨٣٠,٩١٢,٨٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٥١,٣٦٨,٨٩٤,٠٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٢٠ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
١,٩٠٠,١٤٥,٠٦١	١,٩٨٤,٥٤٩,٧٠٥	١,٤٨٩,٣٦٢,٢٥٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣,٧٤٨,٤٥٥,٦٧٩	٢,٦٠٦,٧٠٥,٣٥٥	٨,٥٨٥,١٠١,٠٣٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	-	٢,١٩٧,٧٦١,٣٢٨	تأمينات أخرى*
<u>٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠</u>	<u>٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠</u>	<u>١٢,٢٧٢,٢٢٤,٦٢٤</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها، ومؤونة بما يعادل ٢٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة باللبيرة السورية على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ طلب الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم /٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

٢١- مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٤,١٩٠,٩٩٨	١,٣٩٨,٠٧٥,١٨٨	-	-	-	١,٤٨٢,٢٦٦,١٨٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ناتجة عن كفالات مالية- زبائن (غير منتجة)					
٤,٩٢٢,٧٦٣,٣١٩	٢٠,٤٠٣,٦٠٤	(٨١,٢٧٣,٠١٤)	(١٤٩,٤٧٢,٠٠٠)	(١,٦٣٨,٠٣٣,٧٧٦)	٣,٠٧٤,٣٨٨,١٣٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ناتجة عن كفالات مالية- مصارف****					
٨,٧٦٦,٨٠٠	-	-	-	(١,٩٥٦)	٨,٧٦٤,٨٤٤
مخصص مركز القطع التشغيلي					
٢,٧٣٦,١٦٠	-	-	-	-	٢,٧٣٦,١٦٠
مخصص غرامات ضريبية					
١٩٢,٨٣٧,٠٩٠	٣,٩٠٤,٧٩٧	(١,٠٠٤,٨٣٠)	-	(٣٠,٣٠٠,٢٣١)	١٦٥,٤٣٦,٨٢٦
مخصصات مقابل أعباء محتملة*					
١٧,٠٩٦,١١٢	-	(١١٥,٣٢٠)	-	(٩٧٠,٠٠٠)	١٦,٠١٠,٧٩٢
مخصص مقابل سرقات***					
٨١٦,٠٠٤,٦٦٨	١٧,٧٦٤,١٦٧	(١٥,٦٧٣,٦٣٤)	-	(٧٩٦,٩٥٥,٥٣٠)	٢١,١٣٩,٦٧١
مخصصات أخرى**					
٦,٠٤٤,٣٩٥,١٤٧	١,٤٤٠,١٤٧,٧٥٦	(٩٨,٠٦٦,٧٩٨)	(١٤٩,٤٧٢,٠٠٠)	(٢,٤٦٦,٢٦١,٤٩٣)	٤,٧٧٠,٧٤٢,٦١٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)					
١٠٤,٧٨٣,٣٦٣	-	-	-	(٢٠,٥٩٢,٣٦٥)	٨٤,١٩٠,٩٩٨
عن كفالات مالية- زبائن (غير منتجة)					
٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥	٢١٨,٠٠٠,٠٠٠	(١٩١,٦٩٤,٥٧٦)	-	-	٤,٩٢٢,٧٦٣,٣١٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ناتجة عن كفالات مالية- مصارف****					
٨,٠٢٨,٤١١	٧٣٨,٣٨٩	-	-	-	٨,٧٦٦,٨٠٠
مخصص مركز القطع التشغيلي					
٢,٧٣٦,١٦٠	-	-	-	-	٢,٧٣٦,١٦٠
مخصص غرامات ضريبية					
١٥١,٣٩٥,٦٢٤	٥١,٣٣٤,٢٧٥	(٢,١٠١,٨٠٩)	(٥,٨٦٩,٠٠٠)	(١,٩٢٢,٠٠٠)	١٩٢,٨٣٧,٠٩٠
مخصصات مقابل أعباء محتملة*					
-	١٧,٠٦١,٣١٢	٣٤,٨٠٠	-	-	١٧,٠٩٦,١١٢
مخصص مقابل سرقات***					
٨٥١,٧٠٧,٢٥٨	-	(٣٥,٧٠٢,٥٩٠)	-	-	٨١٦,٠٠٤,٦٦٨
مخصصات أخرى**					
٦,٠١٥,١٠٨,٧١١	٢٨٧,١٣٣,٩٧٦	(٢٢٩,٤٦٤,١٧٥)	(٥,٨٦٩,٠٠٠)	(٢٢,٥١٤,٣٦٥)	٦,٠٤٤,٣٩٥,١٤٧

* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة ومؤونات لقاء دعاوى قضائية على الزبائن.

** تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص بمبلغ وقدره ١٧,٧٦٤,١٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٨١٢,٦٢٩,٤٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

*** يتضمن بند مخصصات مقابل سرقات مؤونات تتعلق بالخسائر المحققة مقابل السرقات، حيث تعرض البنك بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠١٨ لعملية احتيال، وقدرت المبالغ المختلصة بما يقارب ٣٦,٠١٢ دولار أمريكي، ١٢,٠٠٠ يورو، و ٣,٥٦٠,٠٠٠ ليرة سورية، علماً أنه تم استرجاع جزء من هذه المبالغ وما زالت التحقيقات جارية بخصوص هذه المبالغ.

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٠% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

**** يمثل بند مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ناتجة عن كفالات مالية - مصارف مخصص مقابل كفالات ممنوحة لجهات محلية بكفالة صادرة عن مصارف خارجية.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٦٩٠,٥٠٤,٩٨٩	٢,٣٧٤,٨٤٢,٥٣٢	٤,٣٨٦,٨٣٤,٨٤٣	٤,٩٢٨,٨٢٧,٦١٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٤٧٣,٥٨٥,٢٥٦)	(١,٩١٦,١٧٠,٠١٠)	٢,٣٨٩,٧٥٥,٢٦٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٣,٣٠٧,٢٥٠)	١,٢١١,٤٧٥,٤٦٥	(١,١٥٨,١٦٨,٢١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٣٣,٣١٥,٤١٨	(٥٧٤,٥٨٥,٤١٨)	(٥٨,٧٣٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٣٥٤,٤٦٨,٢٠٥	٣٧,٦٦٩,٠٠٠	٧٦٧,٨٥٧,٨٣٥	٣,٥٤٨,٩٤١,٣٧٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٢١٠,٨٨٠,٠٧٦)	(٢٥١,٨٥٢,٦٠٠)	(١,٢١٤,٢٠٩,٠٨٤)	(١,٧٤٤,٨١٨,٣٩٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢٦,٧٧٧,٤١٢)	(١٢,٩٤٣,١١٣)	(٥,٣٠٢,٩٥٢)	(٨,٥٣١,٣٤٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٢,٨٠٧,٣١٥,٧٠٦</u>	<u>٢,٢٥٤,١٣٨,٧٣١</u>	<u>٢,٦٥٥,٩٠٠,٦٧٩</u>	<u>٧,٨٩٧,٢٧٦,٢٩٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٧٨,٨٧٨,٩٠٢	١,٩٠٣,٤٣٩,٢٨٢	٣,١٨٠,٠١٢,٧٤٠	٥,٥٩٥,٤٢٦,٨٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٩٥,٦١٢,٣٢٤)	(١,٢٤٤,٨٠٥,٤١١)	١,٣٤٠,٤١٧,٧٣٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٦٣,٦٧٤,٥٢٦)	١,٣٤٠,٦٠٧,٠٥٣	(١,١٧٦,٩٣٢,٥٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٣٣١,٧٨٧,٧٨٤	(٢٧٢,٦٢١,٩٨٤)	(١,٠٥٩,١٦٥,٨٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٠٤٦,٠٠١,٢١٣	١٤٨,٧٦٧,٥٦٥	١,٨٠٤,٦٠٨,٩٨٩	٢,٠٩٢,٦٢٤,٦٥٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٩٦٣,٣٢٧,٤٦٥)	(٧٣٢,٣٧٢,٥٩٩)	(٣٨٦,٩٨١,٩٢٥)	(١,٨٤٣,٩٧٢,٩٤١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٧١,٠٤٧,٦٦١)	(١٧,٤٩٢,٦٥٠)	(٣٣,٩٨٤,٦١٩)	(١٩,٥٧٠,٣٩٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١١,٦٩٠,٥٠٤,٩٨٩</u>	<u>٢,٣٧٤,٨٤٢,٥٣٢</u>	<u>٤,٣٨٦,٨٣٤,٨٤٣</u>	<u>٤,٩٢٨,٨٢٧,٦١٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة::

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤,١٩٠,٩٩٨	٦٤,٤٣٣,٥٨٦	٨,٤٦٠,٧٧٩	١١,٢٩٦,٦٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٩,٠٢٤,٣٣٣)	(٢,٤٠٦,٥٦٨)	٢١,٤٣٠,٩٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٣٦,٨٨١)	١,٢٢٣,٥٤٩	(٦٨٦,٦٦٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٥٨,٨٦٣	(٣٠٢,٩٦٣)	(١٥٥,٩٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على
١,٤٢٤,٨٢٢,٧٨٨	١,٣٥٨,٩٤٦,٤٧٠	١٨,٠٦١,٩١٥	٤٧,٨١٤,٤٠٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على
(٢٦,٧٤٧,٦٠٠)	(٤٢١,٥٦٠)	(٤,٣٨٢,٣٢٦)	(٢١,٩٤٣,٧١٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>١,٤٨٢,٢٦٦,١٨٦</u>	<u>١,٤٠٣,٨٥٦,١٤٥</u>	<u>٢٠,٦٥٤,٣٨٦</u>	<u>٥٧,٧٥٥,٦٥٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٤,٧٨٣,٣٦٣	٨٧,٢٣٣,٣٩٩	١٢,٠٢١,٤٥٨	٥,٥٢٨,٥٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٣,١٦٩,٨٢١)	(٣,٠٦٠,١١١)	٦,٢٢٩,٩٣٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢١,١٣٨,٣٦٧	(١,١٣٨,٣٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٦٥١,١٥١	(١,٥٦٧,١٧١)	(١,٠٨٣,٩٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على
٢١,٢١٦,٦١٦	٩,٢٥٢,٣٥٧	٤,١٤٨,٦١٢	٧,٨١٥,٦٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على
(٤١,٨٠٨,٩٨١)	(١١,٥٣٣,٥٠٠)	(٢٤,٢٢٠,٣٧٦)	(٦,٠٥٥,١٠٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٨٤,١٩٠,٩٩٨</u>	<u>٦٤,٤٣٣,٥٨٦</u>	<u>٨,٤٦٠,٧٧٩</u>	<u>١١,٢٩٦,٦٣٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٣٦,٣٤٢,٥٦٤		-	١٢,٠٣٦,٣٤٢,٥٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٦٦,٤٤٨,٦١٠	(٦٦,٤٤٨,٦١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,١٤١,٤٤١,٠٧٧)	-	-	(١,١٤١,٤٤١,٠٧٧)	الأرصدة المسددة
(١٣٣,١٢٥,٠٠٠)	-	-	(١٣٣,١٢٥,٠٠٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠,٧٦١,٧٧٦,٤٨٧</u>	<u>-</u>	<u>٦٦,٤٤٨,٦١٠</u>	<u>١٠,٦٩٥,٣٢٧,٨٧٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٥٦٤,٥٨٦,٩٠١		-	١٢,٥٦٤,٥٨٦,٩٠١	الرصيد كما في بداية السنة
(١٣٠,٢١٩,٢٩٦)	-	-	(١٣٠,٢١٩,٢٩٦)	الأرصدة المسددة
(٣٩٨,٠٢٥,٠٤١)	-	-	(٣٩٨,٠٢٥,٠٤١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٢,٠٣٦,٣٤٢,٥٦٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٠٣٦,٣٤٢,٥٦٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا توجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٢٢,٧٦٣,٣١٩	-	-	٤,٩٢٢,٧٦٣,٣١٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٩,٧٦٨,٩٤٢	(٩,٧٦٨,٩٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة
٢٠,٤٠٣,٦٠٤	-	-	٢٠,٤٠٣,٦٠٤	الجديدة خلال السنة
(١,٦٣٨,٠٣٣,٧٧٦)	-	-	(١,٦٣٨,٠٣٣,٧٧٦)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(١٤٩,٤٧٢,٠٠٠)	-	-	(١٤٩,٤٧٢,٠٠٠)	النقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان
(٨١,٢٧٣,٠١٤)	-	-	(٨١,٢٧٣,٠١٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٠٧٤,٣٨٨,١٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٩,٧٦٨,٩٤٢</u>	<u>٣,٠٦٤,٦١٩,١٩١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥	-	-	٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٠٠,٠٠٠	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٩١,٦٩٤,٥٧٦)	-	-	(١٩١,٦٩٤,٥٧٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤,٩٢٢,٧٦٣,٣١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٩٢٢,٧٦٣,٣١٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا توجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٢ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	الرصيد في أول السنة
(٤٣٥,٩٦١,٨٠٠)	(٧٦١,٧٠٦,٦٠٩)	(٨١٩,٨٣٣,٧٢٤)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	-	مصروف ضريبة الدخل
٢٦,٧٢٥,٢٨٦	-	٦٧,٤١٥,٦٠٦	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
<u>٧٦١,٧٠٦,٦٠٩</u>	<u>١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠</u>	<u>٥١٩,٠٦٠,٤٨٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتكون بند صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
(١٣,٢٨٨,٥٤٨)	-	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠١٦
٤٠,٥١٤,٢٠١	-	-	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠١٠
٨٤,٨١٢	-	-	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٨
-	-	٦٧,٦٠٢,٨٤٦	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠١١
(٥٨٥,١٧٩)	-	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٧
-	-	(١٨٧,٢٤٠)	صافي تسويات ضريبة سابقة عن دخل سنوات
<u>٢٦,٧٢٥,٢٨٦</u>	<u>-</u>	<u>٦٧,٤١٥,٦٠٦</u>	

خلال عام ٢٠١٧، تم دفع مبلغ ١٤,٠٥٠,٢٨٥ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠٠٧ وتم رد المبلغ الباقي من المخصص والبالغ ٥٨٥,١٧٩ ليرة سورية.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٨، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٦١,٤٠٩,٢٢٥ ليرة سورية، وفي عام ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٦,٤٧١,٨٩٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع باقي المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بمبلغ ٨٤,٨١٢ ليرة سورية كضريبة إضافية عن عام ٢٠٠٨ قام المصرف بدفعها وما زال الاعتراض المقدم خلال عام ٢٠١٦ قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٠ ، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص بكامل المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧ صدر قرار لجنة الطعن بزيادة قيمة الضريبة بمبلغ ٤٠,٥١٤,٢٠١ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بزيادة قيمة المخصص بذات المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧، قام المصرف بدفع كامل مبلغ الضريبة عن عام ٢٠١٥ والبالغة ١٤٣,٣٠٤,١١٠ ليرة سورية ومازال الاعتراض المقدم خلال ٢٠١٦ قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال عام ٢٠١٧ قام المصرف بدفع مبلغ ٢٧٨,٥٢٢,٥٩٣ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٦ واسترداد المبلغ المتبقي من المخصص والبالغ ١٣,٢٨٨,٥٤٨ ليرة سورية كنسوية لضريبة عام ٢٠١٦.

قام المصرف خلال النصف الأول من عام ٢٠١٨ بدفع مبلغ ٧٦١,٧٠٦,٦٠٩ ليرة سورية كضريبة لعام ٢٠١٧.

قام المصرف خلال النصف الأول من عام ٢٠١٩ بدفع مبلغ ٨١٩,٨٣٣,٧٢٤ ليرة سورية كضريبة لعام ٢٠١٨.

ب- موجدات ضريبية مؤجلة:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	١٧,٢٨٩,٥٤١	الإضافات الناتجة عن أعمال المصرف خلال السنة
-	-	١٣٣,٨١٠,٣٧٩	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة
(٧,٨٢٥,٥٦٨)	(٣,٣١٥,١٣٨)	(١,١٤٩,٤٤٩)	التابعة خلال السنة
<u>٢٠,٦٠٤,٦٧٩</u>	<u>١٧,٢٨٩,٥٤١</u>	<u>١٤٩,٩٥٠,٤٧١</u>	الرصيد في نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

كما في ١ كانون الثاني (معدلة) ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٩٨,٤١٦,٢٣٤)	٤,٨٤٧,٥٦٦,٣٩٢	٢,٦٣٧,٠٦٦,٤٥٨	صافي الربح قبل الضريبة
-	(٧٦٨,٩٢٥,٢٧٣)	-	عكس تعديلات الخسائر الناتجة عن تطبيق المعيار رقم (٩)*
(١,٢٩٨,٤١٦,٢٣٤)	٤,٠٧٨,٦٤١,١١٩	٢,٦٣٧,٠٦٦,٤٥٨	
			يضاف:
١٣٥,١٤٠,٤٩٥	١٨٨,٤٧٣,٥٥٦	٢٣٧,٩٩٠,٢٠٨	استهلاك المباني
٢٩,٠٦٦,٥٦٠	٢٩,٠٦٦,٥٦١	٢٩,٠٦٦,٥٦٢	إطفاء الفروع
١٨,٨١٣,٢٧٣	٣٠٥,٢٤٨,٣٤٠	-	مخصص الديون المنتجة
٣,٦٩٢,٠٦١	٣,٤٨٥,٩٠٠	٢٣,١٠٥,٧١٩	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
٢,٩٤٠,٩٧٣	٧٣٨,٣٨٩	(١,٩٥٦)	مؤونة تغير أسعار الصرف
٣,٨٣١,٦٠٥,٩٠٧	٣٨,٠٥٧,٠٠٠	(٢٨,٦٩٣,٠٠٠)	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	-	(٦٧,١٩٢,٢١٠)	أرباح استثمارات في شركات حليفة
			ينزل:
(١٦,٣٥٢,١٢٠)			أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٦٣,٣٥١,٢٩٧	(١٠,٨٥٢,٣٠٠)	(٢٧,٨٥٨,٣٢٦)	أرباح شركة تابعة
-	(٩,٣٠٠,٠٠٠)	(١٣,٤٥٠,١٧٠)	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	(٣,٢٨١,٧٢١,٢٥٤)	فوائد على الودائع خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
-	-	٥,١٠٤,٧٧٩	ضرائب مدفوعة على الرواتب والأجور تخص ٢٠١١
٢,٧٦٩,٨٤٢,٢١٢	٤,٦٢٣,٥٥٨,٥٦٥	(٤٨٦,٥٨٣,١٩٠)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
			(إيراد) / مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٦٩٢,٤٦٠,٥٥٣	١,١٥٥,٨٨٩,٦٣٦	(١٢١,٦٤٥,٧٩٩)	(٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٤٠,٥٩٩,٠١٣	-	٦٧,٦٠٢,٨٤٤	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(١٣,٨٧٣,٧٢٧)	-	-	استرداد مخصصات سنوات سابقة
٧,٨٢٥,٥٦٨	(١٥٩,٩٠٥)	٤,٢٨٠,٣٠٥	مصروف / (إيراد) ضريبة دخل شركة تابعة
٦٩,٢٤٦,٠٥٦	١١٥,٥٨٨,٩٦٤	(١٢,١٦٤,٥٨٠)	(إيراد) / مصروف ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
٧٩٦,٢٥٧,٤٦٣	١,٢٧١,٣١٨,٦٩٥	(٦١,٩٢٧,٢٣٠)	(إيراد) / مصروف ضريبة الدخل

* لم يتم تعديل ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي عن العام ٢٠١٨ بسبب تقلص البيانات الضريبية للمديرية المالية اعتماداً على البيانات المالية قبل التعديل. وعليه لم يتم تعديل هذه البيانات لتطابق البيان الضريبي.

٢٣ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
٥٥٨,٤٠٠,٢٣٤	٨٩٢,٥١٤,٤٨٤	٩٩٩,٠١٩,٢٣٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٤,١١٨,٤٠٧	٤,١٧٣,٠٦٤	١٦,٤٩٢,٢٢٠	ودائع الزبائن
١٢,٤٤٧,٦٨٣	١١,١٥٨,٩٣٢	٨,٢٢٣,٦٦٤	ودائع مصارف
٥٧٤,٩٦٦,٣٢٤	٩٠٧,٨٤٦,٤٨٠	١,٠٢٣,٧٣٥,١١٩	تأمينات نقدية
٣,٦٠٦,٧٥٣,٢١٢	٤,٧٣٥,٤٢٠,٩٨٥	٣,٧٤٧,٢١٩,٠٩٩	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٥٦,١٤٩,٦٧٥	٨٣١,٣٦٧,٦٦١	١٧٩,١٤٧,١٣٢	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٣٥٩,٢٦٤,٩٧٩	٧٢١,٥١٦,٣١١	١,٠٤٠,٢٨٣,٨٠٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٦٨,٧٢٦,٤٧٢	٥٦٢,٥٧١,٥٣٩	٩٥٠,٤٨٥,٦٣٦	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٨,٧٠١,٦٣٤	٩,٦٤٥,١٦٦	٨,١٧٤,٦٤٨	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٤١-أ)
٣٤٥,٣١١,٣٢٠	٢٠٥,٩٢٨,٨٢٨	٢١٨,٣٦٦,٨٦٧	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
٧٤,٥١٥,٧٩٥	٨٥,٨٣٢,٥٥١	٨٣,٢٨٢,٨٩٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
			مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة
٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	٥٢٨,٤٦٢,٠٥١	العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٤١-أ)
٣٠٧,٦٤٠	٣٠٧,٦٤٠	٣٠٧,٦٤٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
			التزام مقابل عمليات مقايضة
٧٠,٣٦٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,١٨٨,٠٠٠	العملات (إيضاح رقم ١٦)
١٧٠,٤٥٣,١١٩	٩٣,٣٨١,٥١٣	٧٦,١٣٢,٠٣٤	حسابات دائنة أخرى
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٦	٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٣	٨,٠٢٣,٧٨٤,٩٢٩	

٢٤ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ليصبح عدد الأسهم الإجمالي ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

يملك بنك بيمو- لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته ٢٧% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتماً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

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 المصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتسوية 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 تمديده حتى نهاية عام ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م وتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥.

تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) حيث قام المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار ٥ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (١١٨/م) الصادر بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام المصرف بإصدار ١٠ ملايين سهم جديد تم توزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية. وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار رقم ١٠٦/م الصادر بتاريخ ١٣ آب ٢٠١٨، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسمة إلى ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٩ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ونصف المليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام المصرف بإصدار ١٥ مليون سهم جديد قام بتوزيعها على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (١٢٦) الصادر بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٩، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رؤوس أموال المصارف الخاصة بموجب أحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويد المصرف بالتوجيهات المتعلقة بهذا الخصوص من الجهات الوصائية وفق اختصاصها وحسب الأصول.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم		ل.س.
٥٤,٦٠٧,٣٨٥	٥,٤٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٥,٤٦٠,٧٣٨,٥٠٠
٢٥,٣٩٢,٦١٥	٥١,٤٩١,٧٦٤	٢,٥٣٩,٢٦١,٥٠٠
<u>٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

٢٥ - 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.

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤,٨٤٧,٥٦٦,٣٩٢	٢,٦٣٧,٠٦٦,٤٥٨	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
٣٨,٠٥٧,٠٠٠	(٢٨,٦٩٣,٠٠٠)	(أرباح) / خسائر تقييم مركز القطع البنوي
(٢,٧٤٨,٠٣٥)	(٧,٠٥٧,٤٤٣)	حصة الجهة غير المسيطرة من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
<u>٤,٨٨٢,٨٧٥,٣٥٧</u>	<u>٢,٦٠١,٣١٦,٠١٥</u>	
<u>٤٨٨,٢٨٧,٥٣٦</u>	<u>٢٦٠,١٣١,٦٠٢</u>	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية السنة
٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	١,٤٣٠,٤٤٢,٨٢٢	
٤٨٨,٢٨٧,٥٣٦	٢٦٠,١٣١,٦٠٢	الاضافات خلال السنة
١,٤٣٠,٤٤٢,٨٢٢	١,٦٩٠,٥٧٤,٤٢٤	رصيد نهاية السنة

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية السنة
٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	١,٠٨٠,٤٤٢,٨٢٢	
٤٨٨,٢٨٧,٥٣٦	٢٦٠,١٣١,٦٠٢	الاضافات خلال السنة
١,٠٨٠,٤٤٢,٨٢٢	١,٣٤٠,٥٧٤,٤٢٤	رصيد نهاية السنة

٢٦ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٤٤٤,٠٦٧,٣٥٧	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح غير محققة في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة
١,٣٤٦,٢١٤,٩٨١	٤٤,٩٠٩,٠١٥	(٩٧٨,٦١٤,٩٣٦)	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٢,٥٩٤,٦٩٩)	٢,٣٣٧,٧٠٦	
١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٤٤٤,٠٦٧,٣٥٧	٤٦٧,٧٩٠,١٢٧	الرصيد في نهاية السنة

٢٧- أرباح مدورة محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

قام المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين على شكل أسهم مجانية بتاريخ ٦ آب ٢٠١٨، حيث تمت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية وذلك من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع.

قام المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين على شكل أسهم مجانية بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٩، حيث تمت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ونصف مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع.

تم تخفيض المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بشكل مباشر من الأرباح المدورة المحققة والتي تتضمن مايلي:

المبلغ	
ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠	دراسة إصدار أسهم زيادة رأس المال
٦,٩٠٠,١٧٠	طوابع زيادة رأس مال البنك
١,٠٥٠,٠٠٠	إيداع أسهم زيادة رأس المال لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
٤,٥٠٠,٠٠٠	تسجيل أسهم الزيادة لدى سوق دمشق للأوراق المالية
<u>١٣,٤٥٠,١٧٠</u>	

بلغت الأرباح المدورة المحققة القابلة للتوزيع مبلغ ٤٤٧,٢٣٦,١٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ٢٣٣,٢٢٢,٥٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٢٨- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		إيرادات فوائد ناتجة عن:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٦٦٨,٩٥٧,٩٢٠	٩٠٠,٦٢٠,٨٤٣	حسابات جارية مدينة
٦,٢٣٢,٤٤٢,٠٤٥	٩,٢٨١,٧٥٩,٧٦٤	قروض وسلف
٩,٠٣٨,٧٢٣	-	سندات محسومة
٢,٦٣٢,٩٢٧,٤٦٤	٣,١٧٧,٠٤٦,٢٩١	تسهيلات مباشرة - تجزئة
٢,٧٢٤,٥٢٣,٤٠٠	٣,٠٩٥,٥٨٧,٣٣٣	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
-	٧٦,٦٧٢,٩٣٧	موجودات مالية قروض وسلف
٢٠٧,٠٠٢,٢٣١	١٨٤,٨٩٣,٧٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>١٢,٤٧٤,٨٩١,٧٨٣</u>	<u>١٦,٧١٦,٥٨٠,٩٥١</u>	

٢٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٢٨,٢٢٥,٣٦٧	١٨٤,٠٤٠,١٥٢	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٤٩٢,٣٩٣,٨٤٦	٦٦١,٢٤٠,٣١٣	ودائع التوفير
٣,٤١١,٨٢٧,٣٤١	٣,٩٠٧,٩٩١,١٥٥	ودائع لأجل
٧٦,٠٢٧,١٧٢	٦٠,٩٦٦,٠٥٣	تأمينات نقدية
<u>٤,١٠٨,٤٧٣,٧٢٦</u>	<u>٤,٨١٤,٢٣٧,٦٧٣</u>	

٣٠ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٣٨٨,٧٥٢	٤١,٨٥٤,٦٣٠	عمولات على التسهيلات المباشرة
٤٣١,٤٦٤,٣٣٦	٩٦٩,٣٣٦,٣٢٠	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
١,٥٥٢,٠١٧,٨٠٥	١,٧٠٢,١٦٤,٨٥٨	عمولات على الخدمات المصرفية
٨٤,٠٧١,١٠٢	٨١٩,٦٥٥,٨٢٧	عمولات متنوعة
<u>٢,١٠٥,٩٤١,٩٩٥</u>	<u>٣,٥٣٣,٠١١,٦٣٥</u>	

٣١ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٧٦٥,٠٠٩	٣٥,٥٦٥,٩٧٩	عمولات مدفوعة للمصارف
٤٦١,٨٣٨,٩٨١	١٢٥,١٥٩,٧٧٩	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
١١,٥٧٠,٩٩٩	٩٩,٤٤٢,٨٠٢	عمولات مدفوعة متنوعة
<u>٥١٤,١٧٤,٩٨٩</u>	<u>٢٦٠,١٦٨,٥٦٠</u>	

٣٢ - خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١١٨,٠٠٠	-
(٤٣,٣٤٦,٨١٦)	(٦٩,٥٤٢,٨١٠)
(٢٧,١٧٢)	(٨٤,٣١٦)
(٤٣,٢٥٥,٩٨٨)	(٦٩,٦٢٧,١٢٦)

توزيعات أرباح على الأسهم
خسائر تقييم غير محققة - أسهم
خسائر بيع محققة - أسهم

٣٣ - صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢٢٠,٨٨٤	١٦٩,١٧٣
٩٧٤,٣٧٤	١,٣٦٤,٧٥٠
١,١٩٥,٢٥٨	١,٥٣٣,٩٢٣

إغلاق حسابات
إيرادات أخرى

٣٤ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
-	-
٢٢,٥٠٨,٩٨٠	١,٤٩٠,١٨٧
٥٥,٩٢٢,١٠٢	١١,١٨٦,٣٢٣
٧٨,٤٣١,٠٨٢	١٢,٦٧٦,٥١٠

استرداد مؤونات مقابل خسائر محتملة
صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
إيرادات أخرى

٣٥ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٥٠,٥٩٥,١٧١	٤,٩٤٢,٤٢٢,١٥٦	رواتب ومكافآت وتعويضات
٩٣,١٩٨,٢٠٠	١١١,٠٦٢,٤٦٨	مصاريف طبية
١٥٧,٢٦٩,٠٤١	١٩١,٦٢٨,٣٩٣	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٥٦,٥٨١,١٨٠	٥٠,٢١٤,٠٦٠	تدريب الموظفين
<u>٣,٩٥٧,٦٤٣,٥٩٢</u>	<u>٥,٢٩٥,٣٢٧,٠٧٧</u>	

٣٦ - مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٥٦٢,٧١٣	٤٤,٦١٥,٣٨٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
(٤,٩٩٣,٤٩٩)	٢,٥٦٥,٠١٨,٥٢٥	أرصدة لدى المصارف
٥٣,٢٦٦,٩٢٦	٢,٠٤١,١٦٩,١٦٥	إيداعات لدى المصارف
٤٠,٧٨٢,٢٦٣	١٣,٨٧٤,٥٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١٨,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦١٧,٦٣٠,١٧٢)	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٣٣٨,٦١٨,٤٠٣</u>	<u>٣,٠٤٧,٠٤٧,٤٣٧</u>	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات المصارف
(٧٤٠,٢٧٩,٥٢٦)	١,٥٤٨,٨٥٤,٤٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٠,٥٩٢,٣٦٥)	١,٣٩٨,٠٧٥,١٨٨	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(٧٦٠,٨٧١,٨٩١)	٢,٩٤٦,٩٢٩,٦٧٤	مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٢٢,٢٥٣,٤٨٨)	٥,٩٩٣,٩٧٧,١١١	للتسهيلات المباشرة و غير المباشرة

٣٧- (استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
-	-
٧٣٨,٣٨٩	(١,٩٥٦)
٤٩,٤١٢,٢٧٥	(٢٦,٣٩٥,٤٣٤)
١٧,٠٦١,٣١٢	(٩٧٠,٠٠٠)
-	(٧٧٩,١٩١,٣٦٣)
٦٧,٢١١,٩٧٦	(٨٠٦,٥٥٨,٧٥٣)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ناتجة عن كفالات مالية - مصارف

مخصص مركز القطع اليومي

مخصص مقابل أعباء محتملة

مخصصات مقابل سرقات

مخصصات أخرى

٣٨- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢٠٨,٦٠٨,٠٩٢	١٢٩,٠٦٦,٩٦٨
١٧٤,٦١١,٥١٥	٢١٠,٧٠١,٨١٣
١٢١,٧٢٠,٩٤٦	٢٤٥,٠٧٩,٩٧٨
٧٤,٩٠٩,٢٨٧	١١٢,٣١٥,١١١
٢٥٢,٦٥٦,٦٤٩	٢٦٨,٩١٢,١٠٦
٩٩,٦٥٣,٩٣٥	١٤٨,٨٣٢,٠٨٨
٢٠٠,١٣٠,٢٣٩	٣١٣,٣٥٨,٨٧٩
١٤٣,٣٢١,٣٦٥	١٩٥,٠٦٩,٧٤٥
٤٢,٥٢٤,٠٨٦	٤٨,٤١٧,٠٤٢
٨٣,٦١٢,٨٧٥	١٠٣,٧٤٨,٩٩٢
٧٢,٣٢٠,١٨٤	٩٣,٩٧١,٢٥٨
٥٦,٧٢٦,٨٢٠	٦٧,٨٠٦,٢٩٣
٤٣,٦٠٠,٠٠٠	٤٣,٦٠٠,٠٠٠
٨٧,٤٦٥,٦١٦	١١١,٠٤٥,٧٧٩
١٤١,٧٦١,٨٨٥	١٣١,٣١٧,٨٩٠
١٩,٣٢٦,٩٥٠	٣,٩٢٠,٢٠٠
-	١,٢٧٩,٠٢٥
١٤١,٣٥٠,٣٩٣	١٩٠,٩٠٦,٣٧١
١,٩٦٤,٣٠٠,٨٣٧	٢,٤١٩,٣٤٩,٥٣٨

إيجارات

رسوم قانونية

إعلانات

بريد و بريد و هواتف

سفر، تنقل واجتماعات

صيانة

مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات

الدراسات والاستشارات

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٤١-ج)

مصاريف بطاقات ائتمان

قرطاسية ومصاريف مكتبية

تأمين

أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٤١-ب)

مصاريف تنظيف، أمن وحراسة

ربط شبكات وأنظمة معلومات

تبرعات

فوائد التزامات عقود الأجار (إيضاح رقم ١٥)

مصاريف أخرى

٣٩ - ربحية السهم الأساسية والمخففة العائد إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣,٥٧٣,٤٥٩,١٥٣	٢,٦٩٣,٠٢٠,٥٨٨	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)*
٤٤,٦٧	٣٣,٦٦	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخففة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.
* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٨	٢٠١٩			
ل.س.	ل.س.			
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠			

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.
تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخففة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٤٠ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٩٨,٨٥٦,٦٩٢,٨٣٤	٧٩,٠٠٨,٧٩٣,٨٣٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي إلزامي وحساب محمد لدى مصرف سورية المركزي ونقد في الفروع المغلقة وودائع لأجل)
٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	٦٤,٧٦٤,٥٧٨,٥٤١	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٤,٤٩٤,٧٩٣,٦٣٨)	(٢,٣٦٠,٨١٥,١٢٩)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
١١٦,٧٨١,٧٨١,٦٨٨	١٤١,٤١٢,٥٥٧,٢٤٦	

لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٤١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية المرحلية الموجزة لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة المصرف في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٣١ كانون الأول	٢٠١٩		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠		

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد		البنك السعودي الفرنسي		بنك بيمو		الشركة المتحدة للتأمين		موظفي الإدارة العليا والتنفيذية		أعضاء مجلس الإدارة		أطراف ذات علاقة		كبار المساهمين		المجموع	
ل.س.		ل.س.		ل.س.		ل.س.		ل.س.		ل.س.		ل.س.		ل.س.		ل.س.	
أرصدة مدينة																	
٣٧,٢٢٧,٥٣١,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,١٨٨,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٧٣,٤٢٦,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٦,٤٨٩,٠٤٧,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٩٩٣,٤٤٦,٢٩٨	٢٣٤,٠٨٥,٢٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٤٩٠,٧١٠,٠٠٠	٦٩٧,٣٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٦٥,٣١٧,١٤٠	٨,١٠٨,٩٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٥٤٩,٤٧٣,٤٣٨	٩٣٩,٥٧٤,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة دائنة																	
١٥٤,٠٦٧,٦١٧	٣٤,٤٣٢,١٧٧	٣٢٩,٢٠١	٧٣,٥٥٦,١٥٦	-	٤٥,٧٥٠,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٤٨,٩٥٣,٠٦٨	-	٢١,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٩٢٧,١٥٣,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,١٧٤,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٢٨,٤٦٢,٠٥١	-	-	-	٥٢٨,٤٦٢,٠٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٥١,٨٢٠	-	٥٧٧,٥٨٢	-	-	٥,٧٧٤,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠,٦٥٠,٥٥٣	٤٤,٢٢١,٠١٥	-	-	-	١١٣,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٩٦,٦٥٩,٧٥٧	٧٨,٦٥٣,١٩٢	٢٢,٧٠٦,٧٨٣	٧٣,٥٥٦,١٥٦	٥٢٨,٤٦٢,٠٥١	٩٧٨,٧٩١,٣٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٧١٩,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٥٨,٢٠٤,٠٠٠	٦,٣٥٨,٢٠٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥,٩٨٤,٢٣٧,٦٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٤٠٠,٧٦٩,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود خارج بيان الوضع المالي المرحلي الموجز																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٧١٩,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٥٨,٢٠٤,٠٠٠	٦,٣٥٨,٢٠٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥,٩٨٤,٢٣٧,٦٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٤٠٠,٧٦٩,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا والتنفيذية	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٧٦٩,٩٢١,٤٤٨	-	-	-	-	١٦,٥٣٩,٨٥٢,٦٥٨	٢٣٠,٠٦٨,٧٩٠
٢٤,٢٢٥,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٣,٥٢٨,٥٨٠,٠٠٠	٦٩٧,٣٢٠,٠٠٠
١٤,٠٦٩,٤٩٠	١٤,٠٦٩,٤٩٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٠٢,٦٨٣,٩٤٧	-	-	-	-	٢٩٩,٨٩٤,٦٦٧	٢,٧٨٩,٢٨٠
٤١,٣١٢,٥٧٤,٨٨٥	١٤,٠٦٩,٤٩٠	-	-	-	٤٠,٣٦٨,٣٢٧,٣٢٥	٩٣٠,١٧٨,٠٧٠

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة	٢٣٠,٠٦٨,٧٩٠
ودائع لأجل	٦٩٧,٣٢٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-
المستحق من أطراف ذات علاقة	-
فوائد محققة غير مستحقة القبض	٢,٧٨٩,٢٨٠

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة	-
ودائع لأجل	-
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٣)	٨,٣٣٥,٤٢٢
مصاريف مستحقة (إيضاح ٢٣)	-
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	-
تأمينات نقدية	٦,٤٣٩,٧٥٢

١٢٠,١٣٢,٧٥٠	٤٧,٩٥١,٩٩٦	٨٠٨,٢٦٤	٧١,٣٧٢,٤٩٠	-	-	-
٢٣,٠٣٤,١١٥	-	٢٣,٠٣٤,١١٥	-	-	-	-
٩,٦٤٥,١٦٦	-	-	-	-	١,٣٠٩,٧٤٤	٨,٣٣٥,٤٢٢
٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	-	-	-	٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	-	-
١٥,٥٨٧	-	١٥,٥٨٧	-	-	-	-
٥١,٥٣٠,٤٧٢	٤٥,٠٩٠,٧٢٠	-	-	-	-	٦,٤٣٩,٧٥٢
٤٦٠,٦٩٩,٥٨٩	٩٣,٠٤٢,٧١٦	٢٣,٨٥٧,٩٦٦	٧١,٣٧٢,٤٩٠	٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	١,٣٠٩,٧٤٤	١٤,٧٧٥,١٧٤

بنود خارج الميزانية

-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٩٧٦,٥٣٠	-	-	-	-	٤٢,٦٤٨,٦١٠	١٣,٣٢٧,٩٢٠
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٤,٥٠٢,٣٢٨,٠٠٠	٤,٥٠٢,٣٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	-
(٤,٦٨٥,٨٧٢,٥٢٠)	-	-	-	-	(٤,٦٦٥,٦١٦,٩٠٠)	(٢٠,٢٥٥,٦٢٠)
(٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠)	-
٢١,٢٦١,٠٥١,٦٨٠	-	-	-	-	٢١,٢٦١,٠٥١,٦٨٠	-

عملات أجنبية للتسليم مقابل عمولات أجنبية للاستلام
عملات أجنبية للاستلام مقابل عمولات أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا والتنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	كبار المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٨٤١,٣٩١	١,٢٧٤,٤٧٤,٤٥٧	٦٦٤	-	-	-	٧٥,٦١٧	١,٢٨٩,٣٩٢,١٢٩	فوائد دائنة
-	(١١٦,٣٠٨,٩٠٨)	(٤٣,٣٧٩,٢٢٤)	-	-	(٦٥٩,٨٩٥)	-	(١٦٠,٣٤٨,٠٢٧)	فوائد مدينة
-	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٨) رواتب ومكافآت
-	-	-	(٢,٠٢٥,٠٠٠,٢٥٦)	(٤٨,٤١٧,٠٤٢)	-	-	(٢,٠٧٣,٤١٧,٢٩٨)	تعويضات (إيضاح رقم ٣٨)
-	٤١٠,٢٧٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤١٠,٢٧٦,٠٠٠	أرباح عقود مقايضة عملات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	موظفي الإدارة العليا والتنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	كبار المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,١٥٥,٩٨٠	٤٠١,٤٠٦,٤١٩	-	١٤٦	٦٧,٣٧٥	١٠٠,٧٦١	٤١١,٧٣٠,٦٨١	فوائد دائنة
-	(١٠٤,٣٣٣,٩٣٩)	-	-	(٤٥٥,٠٥٨)	-	(١٠٤,٧٨٨,٩٩٧)	فوائد مدينة
-	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٨)
-	-	(١,٥٦٢,٨٢٨,٠٧٠)	(٤٢,٥٢٤,٠٨٦)	-	-	(١,٦٠٥,٣٥٢,١٥٦)	رواتب ومكافآت وتعويضات (إيضاح رقم ٣٨)
-	٢٦٣,٨٦٧,٢٠٠	-	-	-	-	٢٦٣,٨٦٧,٢٠٠	أرباح اتفاقية مقايضة عملات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.
(٢,٠٢٥,٠٠٠,٢٥٦)	(١,٥٦٢,٨٢٨,٠٧٠)
(٤٨,٤١٧,٠٤٢)	(٤٢,٥٢٤,٠٨٦)
(٢,٠٧٣,٤١٧,٢٩٨)	(١,٦٠٥,٣٥٢,١٥٦)

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا والتنفيذية
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٨)

إن معدل الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت بين ٧,٥٠% و ١٠,٠٥% لليرة السورية.

٤٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
-	١١٣,٧٨٦,٨٥١,٠٥٢	١١٣,٧٨٦,٨٥١,٠٥٢	-	٩٦,٥٧١,٧٠٣,٧٢٠	٩٦,٥٧١,٧٠٣,٧٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨	٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨	-	٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢	٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف
-	٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢	٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢	-	٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	إيداعات لدى مصارف
(٢,٧٢٩,٠٣٠,٨٢٤)	٧٣,٢٦٣,٧٧٤,١١٨	٧٥,٩٩٢,٨٠٤,٩٤٢	(٣,٦١٣,٤٢٩,٤٣٥)	٩٥,٠٢٥,٩١٠,٠٠٢	٩٨,٦٣٩,٣٣٩,٤٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١	٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١	-	٣,٠٤٧,٥٣٧,٤٨٣	٣,٠٤٧,٥٣٧,٤٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	-	٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	-	٤,٦١٠,٣٤٨,٦٢٠	٤,٦١٠,٣٤٨,٦٢٠	ودائع مصارف
(٢,٥٤١,٦٤٤)	٢٤٩,٤٩٠,٦٥٢,٣٦٣	٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩	١,٣٠٣,٣١٢	٢٥٩,٦٣٠,٠٠٥,٥١٥	٢٥٩,٦٣١,٣٠٨,٨٢٧	ودائع الزبائن
-	٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	-	١٢,٢٧٢,٢٢٤,٦٢٤	١٢,٢٧٢,٢٢٤,٦٢٤	تأمينات نقدية

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٧١٢,٠٥٣,٠٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٨٥٣,١٣٦,٢٤٣
١,٥٦٥,١٨٩,٢٩٢	-	-	١,٥٦٥,١٨٩,٢٩٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٩٥٥,٢٠٠	-	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨
٢,٠٧٢,٥٣٣,٨٢٧	١٥,٩٥٥,٢٠٠	-	٢,٠٨٨,٤٨٩,٠٢٧

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 مشابحة.

مقدمة عن إدارة المخاطر

عند قيام أي مصرف بنشاطاته و تقديمه للخدمات فإنها تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن 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:

- أ. المخاطر الائتمانية
- ب. مخاطر السوق
- ج. مخاطر السيولة
- د. مخاطر التشغيل
- هـ. مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات
- و. مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية 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 سياسة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة، و تقوم على وجود دليل واضح لحدود المخاطر المقبولة في المصرف بكل مستوياته و لوجود دليل للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

هو الجهة المسؤولة عن النهج الشامل لإدارة المخاطر واستراتيجيات ومبادئ وسياسات إدارة المخاطر في المصرف و قد عين مجلس الادارة لجنة منبثقة عنه تسمى لجنة ادارة المخاطر مهمتها وضع التوصيات للمجلس من جهة الاطر والسياسات الخاصة بادارة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف و مدى قبوله لتحمل المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ومراجعة أداء الادارة العليا في هذا المجال و التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر الشاملة في المصرف.

الادارة العليا

الادارة العليا هي المسؤولة عن التطبيق الفعلي لابقاء مستوى المخاطر الموجودة في المصرف وفقاً للحدود المقبولة المنصوص عنها في استراتيجيات مجلس الادارة

إدارة المخاطر

هي الجهة المسؤولة عن دراسة ومراقبة المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة وتقديم التوصيات بشأنها ويتفرع عنها الأقسام التالية:

- **قسم مخاطر الائتمان:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الافراد والشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات ائتمانية من المصرف أو تجديدها ثم يقوم برفع التوصيات المناسبة للجان صاحبة القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بمتابعة كل ما يستجد في نواحي النشاط الاقتصادي و بيئة الاعمال و يدرس تأثيرها على المحفظة الائتمانية ويضع التوصيات بهذا الخصوص.

- **قسم الرقابة على الائتمان ومخاطر السوق:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها عن طريق إعلام الاقسام المختصة بالائتمان بعلامات التعثر المبكر من استحقاق دفعات او تجديد الملف او غيرها بالاضافة الى رفع التقارير بالتجاوزات على سياسة المخاطر الائتمانية المعمول بها في المصرف. كما يقوم القسم أيضاً بتصنيف المقترضين وفقاً لتعليمات التصنيف المعمول بها واحتساب قيمة الاحتياطيات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية بالاضافة الى ارسال التقارير المتعلقة بالمحفظة الائتمانية الى مصرف سورية المركزي. كما يقوم بدراسة مخاطر السوق و اسعار الفوائد و السيولة التي يتعرض لها المصرف.

- **قسم إدارة المخاطر التشغيلية:** يقوم هذا القسم بتعريف وتقييم وقياس المخاطر التشغيلية و التأكد من توفر الوسائل والإجراءات للسيطرة على المخاطر التشغيلية وتخفيضها و من توفر خطط طوارئ وإستمرارية الأعمال لتعمل بطريقة فعالة عند الحاجة اليها. حيث تعتبر المخاطر التشغيلية إحدى أهم المخاطر المصرفية كونها تنتج عن عدم متانة أو فشل العمليات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة والأحداث الخارجية.

- **قسم مخاطر تكنولوجيا المعلومات و امن المعلومات:** مع الاعتماد الهائل على الأنظمة والتطبيقات الإلكترونية تتزايد المخاطر والتهديدات المحدقة بتلك الأنظمة والتطبيقات لذلك يقوم هذا القسم بتحديد المخاطر المرتبطة بالأنظمة المعلوماتية المستخدمة في البنك و يتضمن ذلك و لا يقتصر على التكنولوجيا، الموردين و نقص الخبرة البشرية وكذلك تقدم التوصيات للمعنيين لتقليل مخاطر فشل الأنظمة المعلوماتية أو ما يرتبط بها وكذلك عن تنسيق جهود الاستجابة للحوادث التي تؤثر على عمل الأنظمة المعلوماتية وتهدد أمنها والمشاركة في قياس الفجوة بالنسبة للامتثال للمعايير والأنظمة و الممارسات الفضلى المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات. أما من ناحية امن المعلومات فالقسم هو نقطة الاتصال الرئيسية لجميع مسائل أمن المعلومات في البنك تقع على عاتقه مسؤولية إيجاد حلول أمنية للمعلومات تراعي احتياجات المستخدمين وأمناء الحفظ ومالكي المعلومات والأطراف الثالثة. يحدد القسم معايير وإجراءات وسياسات أمن المعلومات والمتطلبات الأخرى المطبقة على البنك بأكمله و يشارك في جهود حوكمة أمن المعلومات. ويقدم كذلك التوصيات اللازمة لعمل أنشطة إدارة التحكم في الوصول، ومراقبة أمن أنظمة معلومات البنك، وتوفير برامج التوعية في مجال أمن المعلومات للعاملين في البنك. إن التخطيط للحالات الطارئة المرتبطة بنظم المعلومات هو من مسؤولية أمناء المعلومات، عبر تقديم المساعدة الاستشارية الفنية المتعلقة بإجراءات الاستجابة لحالات الطوارئ والتعافي من الكوارث.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

أ- المخاطر الائتمانية:

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر مالية.

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من عمليات الإقراض بنوعيه المباشر وغير المباشر .

بدءاً من عام ٢٠١٩ يقوم البنك بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ كما هو منصوص عليه في القرار الصادر عن مجلس النقد و التسليف ٤ / م . ن بتقييم احتمال إخفاق الزبائن عن تسديد التزاماتهم باستخدام نظام تصنيف داخلي. و يسعى البنك للسيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبته للتعرض للائتمان بصورة دورية و ممنهجة و من خلال وضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، و من خلال تقييم ملاءة هذه الأطراف بشكل مستمر.

لقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالائتمان من أجل تحديد ووضع حدود مناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر ومراقبة الالتزام بهذه الحدود . يقوم البنك بمراقبة جميع التعرضات الفعلية و التجاوزات عليها يومياً. بالإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، التوثيق، التجديد و جميع العوامل الأخرى المؤثرة بعملية المنح الائتماني.

يقوم البنك أيضاً بإدارة مخفضات مخاطر الائتمان حيث يدرس الضمانات عند المنح و التحديد و يعيد تقييمها و يعيد ترتيبات الضمانات مع الأطراف المقابلة بناء على الظروف و بموجب العقود الموقعة ، كما أنه من خلال مراقبة القيمة السوقية للضمانات، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الزبائن مباشرة عند ملاحظة وجود مؤشرات انخفاض في قيمة الضمانات او في حالة زيادة المخاطر.

لدى البنك سياسة خاصة بإدارة التركزات الذي قد تنشأ عند اشتراك العملاء بقطاع معين او نفس الموقع الجغرافي أو لمن يكون لديهم نفس السمات الاقتصادية. مما قد يؤدي إلى تراجع مقدرة هؤلاء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي معين وبشكل عام لتحقيق 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. كما يقوم البنك أيضاً بالحد من فترة التعرض للمخاطر و إنهاء بعض العمليات التي قد تحمل مخاطر عالية لتقليل مخاطر الائتمان.

كما يقوم البنك بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لعكس التغيرات في السوق و لتطبيق أفضل الممارسات السليمة.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

يستخدم المصرف فرضيات متعددة لإجراء اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية. تغطي هذه الفرضيات بشكل عام المخاطر الائتمانية المتوقعة وتأثيرها على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

يندرج تحت هذه الفرضيات زيادة وانتقال في الديون غير المنتجة من كل مرحلة دين إلى المرحلة الأدنى بنسب وسيناريوهات متعددة وفقاً للمخاطر الائتمانية المتوقعة في كل منطقة. بالإضافة لذلك، تختبر الفرضيات المستخدمة أثر التدهور في الجودة الائتمانية للتعرضات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية والانخفاض في القيمة السوقية للضمانات العقارية على الديون غير المنتجة.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١ . تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥/م/ب/٤ بالإضافة إلى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢ . التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٤/م ن بدءاً ١ كانون الثاني ٢٠١٩ بتجميع قروضه ضمن المرحلة الاولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة بناء على نظام تصنيف داخلي و بناء على محددات لكل مرحلة ، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الاولى: عندما يتم إثبات القروض لأول مرة، يقوم البنك بإثبات مخصص بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. كما تتضمن

قروض المرحلة الاولى أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثانية و الالتزام بشروطه

المرحلة الثانية: في حال أظهر القرض زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان يتم تصنيفه في المرحلة الثانية ، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين كما تتضمن هذه المرحلة ٢ أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية ، و تزداد عندها احتمالية خسارة الدين ويقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين.

الرقابة على الائتمان بكل ركائزه و مكوناته و اختبارات الجهد

مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

تهدف إدارة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات إلى دراسة مخاطر أمن المعلومات المتعلقة بمعلومات المصرف أو عملائه أو موظفيه، وخاصة بعد اطلاق الخدمات المصرفية الالكترونية وحرص بنك بيمو السعودي الفرنسي على أمن وسلامة معلومات الزبائن، والتي تعتبر العنصر الأهم في المصرف. مع تقديم التوصيات المناسبة بالإضافة لتقييم الأنظمة والبرامج والخدمات في المصرف، بشكل دوري وتحديد مستويات الصلاحيات عليها حسب كل منصب وظيفي، مع الحرص على تطوير البرمجيات التي تحمي المصرف من أي اختراق أو قرصنة.

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل مرتكزة على تحليل مخاطر العمليات و متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم / ٣٩١ م/ن/ب ٤. تتضمن الخطة الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وافترض بعض السيناريوهات وكيفية التعامل بها، وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات، وتعيين المسؤولين وإنشاء شجرة الاتصالات، وتعيين 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 المواقع البديلة في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

ويتم تقييم الخطة سنويا من قبل فريق استمرارية العمل وإدارة المخاطر التشغيلية للتأكد من جاهزية الموقع البديل بالإضافة إلى جاهزية الفريق و التأكد من التدريب المستمر للفريق المسؤول عن استمرارية العمل و توفير متطلبات استمرار العمل بحيث يكون الفريق على جاهزية تامة للعمل خلال الأزمات.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
١٠٠,٧٧٠,٤٧٦,٩٢٣	٨٥,٧٥٤,٨٩٥,١١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨	٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢	أرصدة لدى المصارف
٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢	٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٦٢٦,٨٥٣,٨٠٦	١,٣٤٦,٣٤١,٧٥١	للأفراد
٥,٧٤٢,٩٢٧,٧٢٨	٧,٧٠٢,٢١٨,٠٠٢	القروض العقارية
٤٩,٧٥٧,٣٤٨,٩٦١	٧٥,٠٦٧,٠٦٥,٤٣٣	للشركات الكبرى
٧,٨٦٥,٦٧٤,٤٤٧	١٤,٥٢٣,٧١٤,٢٥١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأسناد وأذونات
٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١	٣,٠٤٧,٥٣٧,٤٨٣	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
٢,٤٩٢,٢٤٩,١٣٨	٣,٠٩٢,٧٨٧,٩٨٤	موجودات أخرى
٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٩,٤٨٧,١٨٤,٠١٧	٢٩٥,١٦٣,٨٢٧,٤٢٧	المجموع
-	-	بنود خارج الميزانية:
		اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
١١,٦٨٠,٨٢١,١٩٦	١٢,٧٩٧,٨١٨,٦٩٣	زبائن
١٢,٠٣٦,٣٤٢,٥٦٤	١٠,٧٦١,٧٧٦,٤٨٧	مصارف
١,٢٥٨,٢٤٣,٧٣٩	٩٣٧,١٢٦,٧٩٧	تعهدات تصدير
٩,٦٨٣,٧٩٣	٩,٤٩٧,٠١٣	قبولات
١٨,٣١١,١٧٩,٥٠٣	١١,٢٨٢,١٤٣,٠٧٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٧٥٤,٦٣٢,٣٩٦	٧,٧٦٥,٦٠٢,٢٧٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣٣٣,٥٣٨,٠٨٧,٢٠٨	٣٣٨,٧١٧,٧٩١,٧٦٤	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			الأفراد	تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢,٢٠٧,١٠٣,٩٤١	١٢,٢٧٤,٩٧٠,٥٨٣	٦٢,١٩٨,٥٦٥,٠٧٥	٦,٤٣٢,٩٣٦,٠٦٥	١,٣٠٠,٦٣٢,٢١٨	المرحلة الأولى
١٤,٨٩٩,٦٢٩,٣٣٦	١,٩٠٠,٠١٧,٠٠٣	١٢,٢٥٥,٩٨٥,٤٤٥	٦٩٧,٢٣٥,١٤٢	٤٦,٣٩١,٧٤٦	المرحلة الثانية
١٧,٢٤٨,٢٤٥,٥٣٧	١,٥٠٢,٣٤٩,٣٤٤	١٢,٥٧٦,٥٨١,٨٦٢	١,١٠٧,٥٤٠,٩٥٧	٢,٠٦١,٧٧٣,٣٧٤	المرحلة الثالثة
١١٤,٣٥٤,٩٧٨,٨١٤	١٥,٦٧٧,٣٣٦,٩٣٠	٨٧,٠٣١,١٣٢,٣٨٢	٨,٢٣٧,٧١٢,١٦٤	٣,٤٠٨,٧٩٧,٣٣٨	المجموع
(٨,٧٤٩,٦٦٢,٢٨١)	(٣٤٤,٤١٥,٩٧٠)	(٧,١٦٦,٧١٣,٩٤٠)	(١٩١,٨٦٢,٤١٦)	(١,٠٤٦,٦٦٩,٩٥٥)	يطرح: فوائد معلقة
(٦,٩٦٥,٩٧٧,٠٩٦)	(٨٠٩,٢٠٦,٧٠٩)	(٤,٧٩٧,٣٥٣,٠٠٩)	(٣٤٣,٦٣١,٧٤٦)	(١,٠١٥,٧٨٥,٦٣٢)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٩٨,٦٣٩,٣٣٩,٤٣٧	١٤,٥٢٣,٧١٤,٢٥١	٧٥,٠٦٧,٠٦٥,٤٣٣	٧,٧٠٢,٢١٨,٠٠٢	١,٣٤٦,٣٤١,٧٥١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			الأفراد	تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣,٢٦١,٤١٨,٧١٢	٧,٢٣٦,٧٦٢,١١١	٤٠,٥٦١,٦٧١,٨٩٢	٥,٠١٢,١٧٩,٨٠١	٤٥٠,٨٠٤,٩٠٨	المرحلة الأولى
٢٠,٠٦٩,٩١٠,٦٢٩	٣,٦٤٥,٥٦٥,٤٠٤	١٥,٥١٨,١٦٧,٣١٣	٩٠٠,٣٢٩,٠٥٨	٥,٨٤٨,٨٥٤	المرحلة الثانية
١٥,٦٧٤,٠٢٩,٧٦٤	١,٢٤١,٣٧٩,٣٢٦	١١,٦٠٦,٣٧٣,٣٦٢	٩٢٧,٦٦٩,٩٣٧	١,٨٩٨,٦٠٧,١٣٩	المرحلة الثالثة
٨٩,٠٠٥,٣٥٩,١٠٥	١٢,١٢٣,٧٠٦,٨٤١	٦٧,٦٨٦,٢١٢,٥٦٧	٦,٨٤٠,١٧٨,٧٩٦	٢,٣٥٥,٢٦٠,٩٠١	المجموع
(٧,٥٩٣,٧٩٦,١٩٠)	(٢٥٧,٦٩٦,٤٨٧)	(٦,٣١٧,٨٧٥,٧٤٦)	(١٤٨,٧١٨,٢٠٤)	(٨٦٩,٥٠٥,٧٥٣)	يطرح: فوائد معلقة
(٥,٤١٨,٧٥٧,٩٧٣)	(٤٦٤,٥٤٧,٢٥٠)	(٣,٧٥٢,٣٢٧,٨٢٢)	(١٧٥,٩٨٨,٩٢٥)	(١,٠٢٥,٨٩٣,٩٧٦)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٧٥,٩٩٢,٨٠٤,٩٤٢	١١,٤٠١,٤٦٣,١٠٤	٥٧,٦١٦,٠٠٨,٩٩٩	٦,٥١٥,٤٧١,٦٦٧	٤٥٩,٨٦١,١٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات غير مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٨٩٧,٢٧٦,٢٩٦	٩٥١,٣١٦,١٤٩	٦,٩٤٥,٩٦٠,١٤٧	-	-	المرحلة الأولى
٢,٦٥٥,٩٠٠,٦٧٩	١٠٠,٩٨١,٦٩٠	٢,٥٥٤,٩١٨,٩٨٩	-	-	المرحلة الثانية
٢,٢٥٤,١٣٨,٧٣١	١٥١,٤٩٦,٤٧٥	٢,١٠٢,٦٤٢,٢٥٦	-	-	المرحلة الثالثة
١٢,٨٠٧,٣١٥,٧٠٦	١,٢٠٣,٧٩٤,٣١٤	١١,٦٠٣,٥٢١,٣٩٢	-	-	المجموع
(١,٤٨٢,٢٦٦,١٨٦)	(١١٩,٠٩٥,٠٩٦)	(١,٣٦٣,١٧١,٠٩٠)	-	-	يطرح: محصن الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١١,٣٢٥,٠٤٩,٥٢٠</u>	<u>١,٠٨٤,٦٩٩,٢١٨</u>	<u>١٠,٢٤٠,٣٥٠,٣٠٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات غير مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٢٨,٨٢٧,٦١٤	٨٤٣,٥٦٨,٦٩٠	٤,٠٨٥,٢٥٨,٩٢٤	-	-	المرحلة الأولى
٤,٣٨٦,٨٣٤,٨٤٣	٢٣١,٤٢٤,٣٨٦	٤,١٥٥,٤١٠,٤٥٧	-	-	المرحلة الثانية
٢,٣٧٤,٨٤٢,٥٣٢	٣٨٥,٦٣٤,٨٦٢	١,٩٨٩,٢٠٧,٦٧٠	-	-	المرحلة الثالثة
١١,٦٩٠,٥٠٤,٩٨٩	١,٤٦٠,٦٢٧,٩٣٨	١٠,٢٢٩,٨٧٧,٠٥١	-	-	المجموع
(٨٤,١٩٠,٩٩٨)	(١٠,٢٠٥,٢٩٢)	(٧٣,٩٨٥,٧٠٦)	-	-	يطرح: محصن الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	-	مخصصات عامة للخسائر الائتمانية على مستوى المحفظة
<u>١١,٦٠٦,٣١٣,٩٩١</u>	<u>١,٤٥٠,٤٢٢,٦٤٦</u>	<u>١٠,١٥٥,٨٩١,٣٤٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق معيار التقارير الدولية، معيار رقم ٩ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦,٧٩٢,٨٨٧,٨٤١	١١,٠٨٢,٤٦١,٨٧٨	-	٨٧,٨٧٥,٣٤٩,٧١٩
٥,٤١٤,٢١٦,١٠٠	٣,٨١٧,١٦٧,٤٥٨	-	٩,٢٣١,٣٨٣,٥٥٨
-	-	١,١٢٨,٣٦٩,٨٤٣	١,١٢٨,٣٦٩,٨٤٣
-	-	٧٩١,٧٠١,٧٢٣	٧٩١,٧٠١,٧٢٣
-	-	١٥,٣٢٨,١٧٣,٩٧١	١٥,٣٢٨,١٧٣,٩٧١
٨٢,٢٠٧,١٠٣,٩٤١	١٤,٨٩٩,٦٢٩,٣٣٦	١٧,٢٤٨,٢٤٥,٥٣٧	١١٤,٣٥٤,٩٧٨,٨١٤
-	-	(٨,٧٤٩,٦٦٢,٢٨١)	(٨,٧٤٩,٦٦٢,٢٨١)
(١,١٧٢,٤٥٦,٥٤١)	(١,١٢٨,٦٣٦,٥٤٨)	(٤,٦٦٤,٨٨٤,٠٠٧)	(٦,٩٦٥,٩٧٧,٠٩٦)
٨١,٠٣٤,٦٤٧,٤٠٠	١٣,٧٧٠,٩٩٢,٧٨٨	٣,٨٣٣,٦٩٩,٢٤٩	٩٨,٦٣٩,٣٣٩,٤٣٧

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون رديئة
إجمالي التسهيلات المباشرة
الفوائد المعلقة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي التسهيلات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٠,٤٤٣,١٩٩,٦٠٧	١٦,٧٢٧,٣٦٣,٩٣٤	-	٦٧,١٧٠,٥٦٣,٥٤١
٢,٨١٨,٢١٩,١٠٥	٣,٣٤٢,٥٤٦,٦٩٥	-	٦,١٦٠,٧٦٥,٨٠٠
-	-	١,٠٢٦,٨٧١,٤٧٨	١,٠٢٦,٨٧١,٤٧٨
-	-	٥٩٠,٤٣٢,٢٨٠	٥٩٠,٤٣٢,٢٨٠
-	-	١٤,٠٥٦,٧٢٦,٠٠٦	١٤,٠٥٦,٧٢٦,٠٠٦
٥٣,٢٦١,٤١٨,٧١٢	٢٠,٠٦٩,٩١٠,٦٢٩	١٥,٦٧٤,٠٢٩,٧٦٤	٨٩,٠٠٥,٣٥٩,١٠٥
-	-	(٧,٥٩٣,٧٩٦,١٩٠)	(٧,٥٩٣,٧٩٦,١٩٠)
(٣٥٤,٤٩٤,٣١٨)	(٧١٤,٠٩١,٦١٢)	(٤,٣٥٠,١٧٢,٠٤٣)	(٥,٤١٨,٧٥٧,٩٧٣)
٥٢,٩٠٦,٩٢٤,٣٩٤	١٩,٣٥٥,٨١٩,٠١٧	٣,٧٣٠,٠٦١,٥٣١	٧٥,٩٩٢,٨٠٤,٩٤٢

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون رديئة
إجمالي التسهيلات المباشرة
الفوائد المعلقة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي التسهيلات الائتمانية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٤٧,٩٨٩,١٢٨	-	٢,١٦٦,٦٦٨,٥١٣	٦,٨٨١,٣٢٠,٦١٥	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١,٥٠٥,١٨٧,٨٤٧	-	٤٨٩,٢٣٢,١٦٦	١,٠١٥,٩٥٥,٦٨١	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٥٩,٣٤٤,٠٠٠	٥٩,٣٤٤,٠٠٠	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٥١٦,٦٣٠,٠٠٠	٥١٦,٦٣٠,٠٠٠	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١,٦٧٨,١٦٤,٧٣١	١,٦٧٨,١٦٤,٧٣١	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٢,٨٠٧,٣١٥,٧٠٦	٢,٢٥٤,١٣٨,٧٣١	٢,٦٥٥,٩٠٠,٦٧٩	٧,٨٩٧,٢٧٦,٢٩٦	إجمالي التسهيلات غير المباشرة
-	-	-	-	الفوائد المعلقة
(١,٤٨٢,٢٦٦,١٨٦)	(١,٤٠٣,٨٥٦,١٤٥)	(٢٠,٦٥٤,٣٨٦)	(٥٧,٧٥٥,٦٥٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٢٥,٠٤٩,٥٢٠	٨٥٠,٢٨٢,٥٨٦	٢,٦٣٥,٢٤٦,٢٩٣	٧,٨٣٩,٥٢٠,٦٤١	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٤٧٨,٠٣٦,٨٠٢	-	٣,٣٥٥,٥٠١,٨١٤	٤,١٢٢,٥٣٤,٩٨٨	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١,٨٣٧,٦٢٥,٦٥٥	-	١,٠٣١,٣٣٣,٠٢٩	٨٠٦,٢٩٢,٦٢٦	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٤٨٤,٧٣٥,٤١٥	٤٨٤,٧٣٥,٤١٥	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
١٧,٤٠٠,٠٠٠	١٧,٤٠٠,٠٠٠	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١,٨٧٢,٧٠٧,١١٧	١,٨٧٢,٧٠٧,١١٧	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١١,٦٩٠,٥٠٤,٩٨٩	٢,٣٧٤,٨٤٢,٥٣٢	٤,٣٨٦,٨٣٤,٨٤٣	٤,٩٢٨,٨٢٧,٦١٤	إجمالي التسهيلات غير المباشرة
-	-	-	-	الفوائد المعلقة
(٨٤,١٩٠,٩٩٨)	(٦٤,٤٣٣,٥٨٦)	(٨,٤٦٠,٧٧٩)	(١١,٢٩٦,٦٣٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٦٠٦,٣١٣,٩٩١	٢,٣١٠,٤٠٨,٩٤٦	٤,٣٧٨,٣٧٤,٠٦٤	٤,٩١٧,٥٣٠,٩٨١	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
٨٥,٨٣٥,٥١٠,٠٦٢	-	-	٨٥,٨٣٥,٥١٠,٠٦٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٥,٨٣٥,٥١٠,٠٦٢	-	-	٨٥,٨٣٥,٥١٠,٠٦٢
(٨٠,٦١٤,٩٥٢)	-	-	(٨٠,٦١٤,٩٥٢)
٨٥,٧٥٤,٨٩٥,١١٠	-	-	٨٥,٧٥٤,٨٩٥,١١٠
أرصدة لدى المصارف:			
٢,٦٠٧,٩٢٩,٩٦١	-	-	٢,٦٠٧,٩٢٩,٩٦١
٦٢,١٥٦,٦٤٨,٥٨٠	-	٦١,٤٨٦,٢٦٠,٣٠١	٦٧٠,٣٨٨,٢٧٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٤,٧٦٤,٥٧٨,٥٤١	-	٦١,٤٨٦,٢٦٠,٣٠١	٣,٢٧٨,٣١٨,٢٤٠
(٢,٥٧٢,٤٤٣,٧٣٩)	-	(٢,٥٦٨,٦٥٣,٧٠٠)	(٣,٧٩٠,٠٣٩)
٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢	-	٥٨,٩١٧,٦٠٦,٦٠١	٣,٢٧٤,٥٢٨,٢٠١
إيداعات لدى المصارف:			
١,٣٧٠,٣٨٣,٢٧٤	-	-	١,٣٧٠,٣٨٣,٢٧٤
٤٠,٨٥٩,٥١٢,٤٩٤	-	٤٠,٨٥٩,٥١٢,٤٩٤	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٢,٢٢٩,٨٩٥,٧٦٨	-	٤٠,٨٥٩,٥١٢,٤٩٤	١,٣٧٠,٣٨٣,٢٧٤
(٢,٥٨٣,٨٧٧,٩٠٠)	-	(٢,٥٨٣,٥٦٢,٢٢٧)	(٣١٥,٦٧٣)
٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	-	٣٨,٢٧٥,٩٥٠,٢٦٧	١,٣٧٠,٠٦٧,٦٠١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠	-	-	١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠	-	-	١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠
(٣٥,٩٩٩,٥٦٧)	-	-	(٣٥,٩٩٩,٥٦٧)
١٠٠,٧٧٠,٤٧٦,٩٢٣	-	-	١٠٠,٧٧٠,٤٧٦,٩٢٣
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٣٥,٩٩٩,٥٦٧)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٠٠,٧٧٠,٤٧٦,٩٢٣
أرصدة لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	٥,٥٥٥,٤١٩,٣٢٠
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	١٦,٨٦٤,٤٦٣,١٧٢
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	-	-	٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(S	(٧,٤٢٥,٢١٤)
صافي أرصدة لدى المصارف	-	-	٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨
إيداعات لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	١,١٤٣,٧٨١,٥٥١
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	٦٩,٦٠٤,٧٠٦,٣٠٥
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي ايداعات لدى المصارف	-	-	٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٥٤٠,٨٧٨,٢١٤)
صافي ايداعات لدى المصارف	-	-	٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧,٣١٦,٤٩٦,١٦٩	١١,٧٩٧,٧٤٨,٣٢٠	٥٨,٧٣٧,٠١١,٢١٦	٦,٢٦٨,٨٩٣,٣٨٧	٥١٢,٨٤٣,٢٤٦	المرحلة الأولى
١٢,٦٩٥,٥٣٢,٥٥٥	١,٨٢٦,١٤٨,٧٦٨	١٠,١٧١,٨٩٦,٣٦٢	٦٧٩,١٥٤,٩٠٨	١٨,٣٣٢,٥١٧	المرحلة الثانية
٨,٨١١,٦٩٢,٦٠٢	١,٤٤٣,٩٤١,٥٠١	٥,٤٧٤,١٨٤,٠١٧	١,٠٧٨,٨٢٠,٩٤٧	٨١٤,٧٤٦,١٣٧	المرحلة الثالثة
٩٨,٨٢٣,٧٢١,٣٢٦	١٥,٠٦٧,٨٣٨,٥٨٩	٧٤,٣٨٣,٠٩١,٥٩٥	٨,٠٢٦,٨٦٩,٢٤٢	١,٣٤٥,٩٢١,٩٠٠	المجموع
					منها
١,٠٨٣,٥٤٤,٩٢٨	٥٧,٧١٢,٩٩٦	٩٤٢,٦٢٨,٤٤٢	٤,٢٨٩,٦١٤	٧٨,٩١٣,٨٧٦	ضمانات نقدية
٨٤,١١٤,٥١٥,٢٠٨	١٤,٩٦٤,٠١٣,٨٩٢	٦٠,٦١٣,١٧١,٩٣٦	٧,٩٩٩,١٦٦,٢٦٨	٥٣٨,١٦٣,١١٢	ضمانات عقارية
٨٤٠,٣٠٩,٠٤٦	٣,١٨٧,٣٣٨	٦٧٧,٨٥٧,٢٤٧	-	١٥٩,٢٦٤,٤٦١	سيارات وآليات
١٢,٧٨٥,٣٥٢,١٤٤	٤٢,٩٢٤,٣٦٣	١٢,١٤٩,٤٣٣,٩٧٠	٢٣,٤١٣,٣٦٠	٥٦٩,٥٨٠,٤٥١	أخرى
٩٨,٨٢٣,٧٢١,٣٢٦	١٥,٠٦٧,٨٣٨,٥٨٩	٧٤,٣٨٣,٠٩١,٥٩٥	٨,٠٢٦,٨٦٩,٢٤٢	١,٣٤٥,٩٢١,٩٠٠	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمة كل ضمانات عن قيمة التسهيل الممنوح مقابلها لكل عميل على حدة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة):

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٩٨٣,٥٣٨,٦٠١	٧,٠٨٨,٦٣٤,٢٢١	٣٨,٨١٨,٨٩١,١٣٥	٤,٨١٩,٣٨٦,٥٩٠	٢٥٦,٦٢٦,٦٥٥	المرحلة الأولى
١٧,٧٣٤,٧٣٧,١٠٩	٣,٥٣٨,٥٣٦,٩١٥	١٣,٢٩٤,٠٢٦,٤٠٣	٨٩٩,٣٧٨,٧٧٤	٢,٧٩٥,٠١٧	المرحلة الثانية
٧,٨١٧,٨٠٥,٤٣٠	١,٠٢٦,٤٩١,٦٩٥	٥,١٧٠,٠٩٠,٣٩٥	٨٩٠,٠٤١,٩٦٩	٧٣١,١٨١,٣٧١	المرحلة الثالثة
٧٦,٥٣٦,٠٨١,١٤٠	١١,٦٥٣,٦٦٢,٨٣١	٥٧,٢٨٣,٠٠٧,٩٣٣	٦,٦٠٨,٨٠٧,٣٣٣	٩٩٠,٦٠٣,٠٤٣	المجموع
					منها
١,٣٩١,٤٤٨,٠٦٨	٣٥,٨٦٤,٦٠٢	١,٢٩٢,٢٩٥,٩٧١	٢٥,٦٩٠,٥٨٧	٣٧,٥٩٦,٩٠٨	ضمانات نقدية
٦٣,٦٨٤,٥٩٨,١٩٢	١١,٤٨٦,٤٣٠,٨٦٢	٤٥,٤٣٨,٨٦٩,٢٧٩	٦,٥٦٢,١٠٧,٠٤٤	١٩٧,١٩١,٠٠٧	ضمانات عقارية
١,٠٩٥,٢٢٩,٦٣٣	٨,٤٩٢,٧٧٩	٨٢١,٩٢٧,٠٣٢	-	٢٦٤,٨٠٩,٨٢٢	سيارات وآليات
١٠,٣٦٤,٨٠٥,٢٤٧	١٢٢,٨٧٤,٥٨٨	٩,٧٢٩,٩١٥,٦٥١	٢١,٠٠٩,٧٠٢	٤٩١,٠٠٥,٣٠٦	أخرى
٧٦,٥٣٦,٠٨١,١٤٠	١١,٦٥٣,٦٦٢,٨٣١	٥٧,٢٨٣,٠٠٧,٩٣٣	٦,٦٠٨,٨٠٧,٣٣٣	٩٩٠,٦٠٣,٠٤٣	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمة كل ضمانات عن قيمة التسهيل الممنوح مقابلها لكل عميل على حدة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	ل.س.			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	المرحلة الأولى
٧,٠٢٧,٢٩٥,٩٣٢	٨٩٩,٤١٦,١٧٤	٦,١٢٧,٨٧٩,٧٥٨	-	-	-	المرحلة الثانية
٢,٥١٣,٨٣٥,٦٠٨	٥٦,٨٦٨,٢٨١	٢,٤٥٦,٩٦٧,٣٢٧	-	-	-	المرحلة الثالثة
١,٢٣١,٧٠١,٠٤٠	١٠٣,٦٤٢,٦٨٨	١,١٢٨,٠٥٨,٣٥٢	-	-	-	المجموع
١٠,٧٧٢,٨٣٢,٥٨٠	١,٠٥٩,٩٢٧,١٤٣	٩,٧١٢,٩٠٥,٤٣٧	-	-	-	منها
١,٩٧٦,٦٣١,٤٥٤	٦٨٥,٨٢١,٨٠٢	١,٢٩٠,٨٠٩,٦٥٢	-	-	-	ضمانات نقدية
٦,٣٧٢,١٦٢,٠٧٩	٣٢٧,٩٧٣,١٤٠	٦,٠٤٤,١٨٨,٩٣٩	-	-	-	ضمانات عقارية
٧٧,٧٨٢,٥٥٧	-	٧٧,٧٨٢,٥٥٧	-	-	-	أسهم متداولة
٧,١٢٩,٣٨٤	٢,٥٠٩,١٨٤	٤,٦٢٠,٢٠٠	-	-	-	سيارات وآليات
٢,٣٣٩,١٢٧,١٠٦	٤٣,٦٢٣,٠١٧	٢,٢٩٥,٥٠٤,٠٨٩	-	-	-	أخرى
١٠,٧٧٢,٨٣٢,٥٨٠	١,٠٥٩,٩٢٧,١٤٣	٩,٧١٢,٩٠٥,٤٣٧	-	-	-	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمة كل ضمانات عن قيمة التسهيل المستعمل مقابلها لكل عميل على حدة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة):

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	ل.س.			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	المرحلة الأولى
٤,٢٥٨,٣٢٢,٠٢٣	٨٤٣,٠٠٤,٢٣٩	٣,٤١٥,٣١٧,٧٨٤	-	-	-	المرحلة الثانية
٣,٢٩٧,٩١٩,٧٥٦	١٣٥,٨٤٤,٣٢٥	٣,١٦٢,٠٧٥,٤٣١	-	-	-	المرحلة الثالثة
١,٥٥٣,٥٨٧,٤٢٧	٣٠٩,٧٩٧,٧٣٣	١,٢٤٣,٧٨٩,٦٩٤	-	-	-	المجموع
٩,١٠٩,٨٢٩,٢٠٦	١,٢٨٨,٦٤٦,٢٩٧	٧,٨٢١,١٨٢,٩٠٩	-	-	-	منها
٢,١١٩,٥١٣,٧٠٣	٨٩٠,٤٤٧,٨٣٧	١,٢٢٩,٠٦٥,٨٦٦	-	-	-	ضمانات نقدية
٤,٣٤٩,٦٩٣,٧٣٠	٣٥٢,٥٥٠,٣٣٧	٣,٩٩٧,١٤٣,٣٩٣	-	-	-	ضمانات عقارية
١٠,٧٠٨,٣٧٨	٢,٥٠٦,٢٣٦	٨,٢٠٢,١٤٢	-	-	-	سيارات وآليات
٢,٦٢٩,٩١٣,٣٩٥	٤٣,١٤١,٨٨٧	٢,٥٨٦,٧٧١,٥٠٨	-	-	-	أخرى
٩,١٠٩,٨٢٩,٢٠٦	١,٢٨٨,٦٤٦,٢٩٧	٧,٨٢١,١٨٢,٩٠٩	-	-	-	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمة كل ضمانات عن قيمة التسهيل المستعمل مقابلها لكل عميل على حدة.

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 ويبلغ رصيدها ٤٩٤,٨٢٥,٢٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٧٠٠,٢١٥,٠٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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 تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٥,٦٦٥,٩٦٥,٥١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١,٦٦٧,٦٤٦,٤٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية تصنيف داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الانخفاض في القيمة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٧٥٤,٨٩٥,١١٠	-	-	٨٥,٧٥٤,٨٩٥,١١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢	-	٦٠,٩٢٤,٤٧٢,٩٣٦	١,٢٦٧,٦٦١,٨٦٦	أرصدة لدى مصارف
٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	-	٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	-	إيداعات لدى مصارف
٣,٠٤٧,٥٣٧,٤٨٣	-	١,٠٦٠,٨٦٤,٥٤٦	١,٩٨٦,٦٧٢,٩٣٧	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	-	-	٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٩٣,٤٣١,٧٠٠,٠٠٦	-	١٠١,٦٣١,٣٥٥,٣٥٠	٩١,٨٠٠,٣٤٤,٦٥٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٧٧٠,٤٧٦,٩٢٣	-	-	١٠٠,٧٧٠,٤٧٦,٩٢٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨	-	٢١,١١٩,٥٨٨,٥١٥	١,٢٩٢,٨٦٨,٧٦٣	أرصدة لدى مصارف
٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢	-	٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢	-	إيداعات لدى مصارف
٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١	-	٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١	-	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠١,٠٠٢,١٢٩,٩٣٧	-	٩٦,٢٩٧,٦٦٩,٥٠٨	١٠٤,٧٠٤,٤٦٠,٤٢٩	

(٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول		التصنيف
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	حسب S & P وما يعادلها
ل.س.	ل.س.	AAA
١٠٣,٤١١,٥٩١,٦٦٦	٩٠,٥٣٢,٦٨٢,٧٨٩	AA- To AA+
٧٧,٤٠٠,٩٤٥	٧٣,٧٤٢,٩٧٨	A- To A+
١,٢١٥,٤٦٧,٨١٨	١,١٩٣,٩١٨,٨٨٩	
١٠٤,٧٠٤,٤٦٠,٤٢٩	٩١,٨٠٠,٣٤٤,٦٥٦	BBB- To BBB+
٥,٤٠٣,٢٢٥,٦٤٣	٢,٧٠٨,٨١٧,٠٢١	BB- To BB+
-	-	B- To B+
٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١	١,٠٦٣,٥٥٠,٤٢٩	
١٠,٣٧٣,٦٩٦,٩٩٤	٣,٧٧٢,٣٦٧,٤٥٠	
٨٥,٩٢٣,٩٧٢,٥١٤	٩٧,٨٥٨,٩٨٧,٩٠٠	غير مصنفة
٢٠١,٠٠٢,١٢٩,٩٣٧	١٩٣,٤٣١,٧٠٠,٠٠٦	

* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات خزينة		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
الإجمالي كما في	موجودات مالية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	بالقيمة المطلقة		
ل.س.	ل.س.		
١,٠٦٠,٨٦٤,٥٤٦	١,٠٦٠,٨٦٤,٥٤٦	S.P	CCC
١,٠٦٠,٨٦٤,٥٤٦	١,٠٦٠,٨٦٤,٥٤٦		

٦) التركيز الجغرافي:

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

المجموع	دول الشرق						داخل سورية	
	أستراليا	أمريكا	آسيا*	أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٧٥٤,٨٩٥,١١٠	-	-	-	-	-	-	٨٥,٧٥٤,٨٩٥,١١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢	-	-	١,٠٠٦,٩١٦,٨٢٤	٤٠٩,٨١٧,١٦١	٥٩,٨٥٣,٠٥٤,١٧٢	٩٢٢,٣٤٦,٦٤٥	٩٢٢,٣٤٦,٦٤٥	أرصدة لدى مصارف
٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	-	-	-	-	٣٨,٩٧٣,١٧١,٥٣٠	٦٧٢,٨٤٦,٣٣٨	٦٧٢,٨٤٦,٣٣٨	إيداعات لدى مصارف
١,٣٤٦,٣٤١,٧٥١	-	-	-	-	-	١,٣٤٦,٣٤١,٧٥١	١,٣٤٦,٣٤١,٧٥١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٧,٧٠٢,٢١٨,٠٠٢	-	-	-	-	-	٧,٧٠٢,٢١٨,٠٠٢	٧,٧٠٢,٢١٨,٠٠٢	للأفراد
٧٥,٠٦٧,٠٦٥,٤٣٣	-	-	-	-	-	٧٥,٠٦٧,٠٦٥,٤٣٣	٧٥,٠٦٧,٠٦٥,٤٣٣	القروض العقارية
١٤,٥٢٣,٧١٤,٢٥١	-	-	-	-	-	١٤,٥٢٣,٧١٤,٢٥١	١٤,٥٢٣,٧١٤,٢٥١	للشركات
٣,٠٤٧,٥٣٧,٤٨٣	-	-	-	-	١,٠٦٠,٨٦٤,٥٤٦	١,٩٨٦,٦٧٢,٩٣٧	١,٩٨٦,٦٧٢,٩٣٧	الشركات الكبرى
٣,٠٩٢,٧٨٧,٩٨٤	-	-	-	١١٩,٧٠٨,٠٧٣	١,٣٨٠,٧٦٧,١٩٤	١,٥٩٢,٣١٢,٧١٧	١,٥٩٢,٣١٢,٧١٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩٥,١٦٣,٨٢٧,٤٢٧	-	-	١,٠٠٦,٩١٦,٨٢٤	٥٢٩,٥٢٥,٢٣٤	١٠١,٢٦٧,٨٥٧,٤٤٢	١٩٢,٣٥٩,٥٢٧,٩٢٧	١٩٢,٣٥٩,٥٢٧,٩٢٧	موجودات أخرى
٢٧٩,٤٨٧,١٨٤,٠١٧	-	-	٩٧٥,٦٨٣,٢٦٧	٥٧٧,٧٦٢,٧٦١	٩٣,١٩٩,٨٥٦,٧٢٢	١٨٤,٧٣٣,٨٨١,٢٦٧	١٨٤,٧٣٣,٨٨١,٢٦٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
								الإجمالي ٢٠١٩
								الإجمالي ٢٠١٨ (معدّلة)

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	١٧٤,٥٠١,٦٢٠,٥١٧	١٣,٩٨٥,٧٠٤,٩٦١	٣,٨٧٢,٢٠٢,٤٤٩	١٩٢,٣٥٩,٥٢٧,٩٢٧
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٠١,٢٦٧,٨٥٧,٤٤٢	-	-	١٠١,٢٦٧,٨٥٧,٤٤٢
أوروبا	٥٢٩,٥٢٥,٢٣٤	-	-	٥٢٩,٥٢٥,٢٣٤
آسيا	١,٠٠٦,٩١٦,٨٢٤	-	-	١,٠٠٦,٩١٦,٨٢٤
الإجمالي	٢٧٧,٣٠٥,٩٢٠,٠١٧	١٣,٩٨٥,٧٠٤,٩٦١	٣,٨٧٢,٢٠٢,٤٤٩	٢٩٥,١٦٣,٨٢٧,٤٢٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	١٦١,٣٩٣,٦٦٧,٣٠٤	١٩,٥٥٥,٩٤٤,٨٥٥	٣,٧٨٤,٢٦٩,١٠٨	١٨٤,٧٣٣,٨٨١,٢٦٧
دول الشرق الأوسط الأخرى	٩٣,١٩٩,٨٥٦,٧٢٢	-	-	٩٣,١٩٩,٨٥٦,٧٢٢
أوروبا	٥٧٧,٧٦٢,٧٦١	-	-	٥٧٧,٧٦٢,٧٦١
آسيا	٩٧٥,٦٨٣,٢٦٧	-	-	٩٧٥,٦٨٣,٢٦٧
الإجمالي	٢٥٦,١٤٦,٩٧٠,٠٥٤	١٩,٥٥٥,٩٤٤,٨٥٥	٣,٧٨٤,٢٦٩,١٠٨	٢٧٩,٤٨٧,١٨٤,٠١٧

(٧) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد،		حكومة وقطاع				مالي	
	خدمات وأخرى	عام خارجي	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٧٥٤,٨٩٥,١١٠	-	-	-	-	-	-	٨٥,٧٥٤,٨٩٥,١١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف
٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	إيداعات لدى المصارف
٩٨,٦٣٩,٣٣٩,٤٣٧	٢٨,٢١٥,٦٥٧,٩٧٠	-	٢٧,٤٠٦,٩٠٧	-	٤٤,٨٦٢,٣٦٠,١١٧	٢٥,٥٣٣,٩١٤,٤٤٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٠٤٧,٥٣٧,٤٨٣	-	١,٠٦٠,٨٦٤,٥٤٦	-	-	-	-	١,٩٨٦,٦٧٢,٩٣٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٠٩٢,٧٨٧,٩٨٤	٧٢٧,٣٢٧,٤٩٣	١٣,٧٣٦,٢٠٢	٢٧,٦٦٣	-	٣١٣,٠١٧,٥٠٦	٤٦٨,١٤٣,٧١١	١,٥٧٠,٥٣٥,٤٠٩	موجودات أخرى
٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٩٥,١٦٣,٨٢٧,٤٢٧</u>	<u>٢٨,٩٤٢,٩٨٥,٤٦٣</u>	<u>١,٠٧٤,٦٠٠,٧٤٨</u>	<u>٢٧,٤٣٤,٥٧٠</u>	<u>-</u>	<u>٤٥,١٧٥,٣٧٧,٦٢٣</u>	<u>٢٦,٠٠٢,٠٥٨,١٥٤</u>	<u>١٩٣,٩٤١,٣٧٠,٨٦٩</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<u>٢٧٩,٤٨٧,١٨٤,٠١٦</u>	<u>٢٤,٠٧٩,٥٦٣,٦٥٠</u>	<u>٥,٠١٠,٣٦٧,٥٢٣</u>	<u>٩١,٠٩٠,٠٩٦</u>	<u>-</u>	<u>٣٣,٥٠٣,٧٠٢,٣٨٣</u>	<u>١٩,٢٧٦,٤٥٦,٦٨٧</u>	<u>١٩٧,٥٢٦,٠٠٣,٦٧٧</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٣,٩٤١,٣٧٠,٨٦٩	-	-	١٩٣,٩٤١,٣٧٠,٨٦٩	مالي
٢٦,٠٠٢,٠٥٨,١٥٤	٣٩٩,٣٩٧,٣٩٢	٣,١٢٩,١٥٥,٢٠٥	٢٢,٤٧٣,٥٠٥,٥٥٧	صناعة
٤٥,١٧٥,٣٧٧,٦٢٣	١,٩٣٦,٤٨٣,٤٢٠	٧,٨٤٨,٦٣٥,٣٢٦	٣٥,٣٩٠,٢٥٨,٨٧٧	تجارة
٢٧,٤٣٤,٥٧٠	٢٥,٦٩٦,٦٧٩	٥٥٠,٢٥٨	١,١٨٧,٦٣٣	زراعة
١,٠٧٤,٦٠٠,٧٤٨	-	-	١,٠٧٤,٦٠٠,٧٤٨	حكومي خارجي
٢٨,٩٤٢,٩٨٥,٤٦٣	١,٥١٠,٦٢٤,٩٦٥	٣,٠٠٧,٣٦٤,١٦٤	٢٤,٤٢٤,٩٩٦,٣٣٤	أفراد وخدمات
٢٩٥,١٦٣,٨٢٧,٤٢٧	٣,٨٧٢,٢٠٢,٤٥٦	١٣,٩٨٥,٧٠٤,٩٥٣	٢٧٧,٣٠٥,٩٢٠,٠١٨	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٧,٥٢٦,٠٠٣,٦٧٧	-	-	١٩٧,٥٢٦,٠٠٣,٦٧٧	مالي
١٩,٢٧٦,٤٥٦,٦٨٧	٣٩٢,٧٠٩,١٦٧	٤,٩٧٥,٠٨٥,٠٤٦	١٣,٩٠٨,٦٦٢,٤٧٤	صناعة
٣٣,٥٠٣,٧٠٢,٣٨٣	٢,١٧٥,٥٣٩,٥٧٢	٨,٠٧١,٥٥٥,٩٨٦	٢٣,٢٥٦,٦٠٦,٨٢٥	تجارة
٩١,٠٩٠,٠٩٦	٥٩١,٦٠٥	٩٠٢,٢١٤	٨٩,٥٩٦,٢٧٧	زراعة
٥,٠١٠,٣٦٧,٥٢٣	-	-	٥,٠١٠,٣٦٧,٥٢٣	حكومي خارجي
٢٤,٠٧٩,٥٦٣,٦٥٠	١,٢١٥,٤٢٨,٧٧٥	٦,٥٠٨,٤٠١,٦٠٨	١٦,٣٥٥,٧٣٣,٢٦٧	أفراد وخدمات
٢٧٩,٤٨٧,١٨٤,٠١٦	٣,٧٨٤,٢٦٩,١١٩	١٩,٥٥٥,٩٤٤,٨٥٤	٢٥٦,١٤٦,٩٧٠,٠٤٣	الإجمالي

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم و مخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٦,٦٦٧,٦١٩,٦٩٤)	(١٣٣,٣٥٢,٣٩٤)	(١٠٠,٠١٤,٢٩٥)
يورو	٢٥,٨٦١,٩٠٥,٢٩٤	٥١٧,٢٣٨,١٠٦	٣٨٧,٩٢٨,٥٧٩
جنيه استرليني	٦٧٦,٢١٢,٤٠١	١٣,٥٢٤,٢٤٨	١٠,١٤٣,١٨٦
فرنك سويسري	٤٥٦,٩٢٩	٩,١٣٩	٦,٨٥٤
ين ياباني	١,٣٨١,٢٣٨,٨٨٦	٢٧,٦٢٤,٧٧٨	٢٠,٧١٨,٥٨٣
ليرة سورية	(٥٦,٢٢٢,٠١٧,٧٤٩)	(١,١٢٤,٤٤٠,٣٥٥)	(٨٤٣,٣٣٠,٢٦٦)

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٦,٦٦٧,٦١٩,٦٩٤)	١٣٣,٣٥٢,٣٩٤	١٠٠,٠١٤,٢٩٥
يورو	٢٥,٨٦١,٩٠٥,٢٩٤	(٥١٧,٢٣٨,١٠٦)	(٣٨٧,٩٢٨,٥٧٩)
جنيه استرليني	٦٧٦,٢١٢,٤٠١	(١٣,٥٢٤,٢٤٨)	(١٠,١٤٣,١٨٦)
فرنك سويسري	٤٥٦,٩٢٩	(٩,١٣٩)	(٦,٨٥٤)
ين ياباني	١,٣٨١,٢٣٨,٨٨٦	(٢٧,٦٢٤,٧٧٨)	(٢٠,٧١٨,٥٨٣)
ليرة سورية	(٥٦,٢٢٢,٠١٧,٧٤٩)	١,١٢٤,٤٤٠,٣٥٥	٨٤٣,٣٣٠,٢٦٦

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١٩,١٠٦,٠٥٣,٦٦٠)	(٣٨٢,١٢١,٠٧٣)	(٢٨٦,٥٩٠,٨٠٥)
يورو	٢٠,٥٩٨,٩٣٨,١٢٧	٤١١,٩٧٨,٧٦٣	٣٠٨,٩٨٤,٠٧٢
جنيه استرليني	٦٣٠,٨٢٥,٧٠٤	١٢,٦١٦,٥١٤	٩,٤٦٢,٣٨٦
فرنك سويسري	(٣٤٣,٧١٢)	(٦,٨٧٤)	(٥,١٥٦)
ين ياباني	١,٣٤٦,٠١٩,٩٧٩	٢٦,٩٢٠,٤٠٠	٢٠,١٩٠,٣٠٠
ليرة سورية	(٤٤,٧١٨,٠١٦,٣٢١)	(٨٩٤,٣٦٠,٣٢٦)	(٦٧٠,٧٧٠,٢٤٥)

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١٩,١٠٦,٠٥٣,٦٦٠)	٣٨٢,١٢١,٠٧٣	٢٨٦,٥٩٠,٨٠٥
يورو	٢٠,٥٩٨,٩٣٨,١٢٧	(٤١١,٩٧٨,٧٦٣)	(٣٠٨,٩٨٤,٠٧٢)
جنيه استرليني	٦٣٠,٨٢٥,٧٠٤	(١٢,٦١٦,٥١٤)	(٩,٤٦٢,٣٨٦)
فرنك سويسري	(٣٤٣,٧١٢)	٦,٨٧٤	٥,١٥٦
ين ياباني	١,٣٤٦,٠١٩,٩٧٩	(٢٦,٩٢٠,٤٠٠)	(٢٠,١٩٠,٣٠٠)
ليرة سورية	(٤٤,٧١٨,٠١٦,٣٢١)	٨٩٤,٣٦٠,٣٢٦	٦٧٠,٧٧٠,٢٤٥

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو التغيرات في حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٠٣,٧٢٩,٠٧٠	٢,١٤٨,٨٦٣,٧٦٨	٢١,٤٨٨,٦٣٧,٦٨٢	دولار أمريكي
٨٣,٨٧٣,٥٧٥	٨٩,٠٢٨,٧٠٠	٨٩٠,٢٨٦,٩٩٧	يورو
٦٥,٩٨٦,٥١٩	٦٧,٠١٣,٨٢٥	٦٧٠,١٣٨,٢٥٤	جنيه استرليني
١٣٨,١٣٥,٢٦٥	١٣٨,١٨٥,٢٦٠	١,٣٨١,٨٥٢,٥٩٩	ين ياباني
٣٨,٦٦٣	٥١,٥٥١	٥١٥,٥٠٩	فرنك سويسري
(١١٦,٤٣٢,٣٢٥)	(١٥٥,٢٤٣,٠٩٩)	(١,٥٥٢,٤٣٠,٩٨٩)	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,١٠٣,٧٢٩,٠٧٠)	(٢,١٤٨,٨٦٣,٧٦٨)	٢١,٤٨٨,٦٣٧,٦٨٢	دولار أمريكي
(٨٣,٨٧٣,٥٧٥)	(٨٩,٠٢٨,٧٠٠)	٨٩٠,٢٨٦,٩٩٧	يورو
(٦٥,٩٨٦,٥١٩)	(٦٧,٠١٣,٨٢٥)	٦٧٠,١٣٨,٢٥٤	جنيه استرليني
(١٣٨,١٣٥,٢٦٥)	(١٣٨,١٨٥,٢٦٠)	١,٣٨١,٨٥٢,٥٩٩	ين ياباني
(٣٨,٦٦٣)	(٥١,٥٥١)	٥١٥,٥٠٩	فرنك سويسري
١١٦,٤٣٢,٣٢٥	١٥٥,٢٤٣,٠٩٩	(١,٥٥٢,٤٣٠,٩٨٩)	عملات أخرى

أثر الزيادة ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢١,٠٣٥,٠٨٣,٣٤٩	٢,١٠٣,٥٠٨,٣٣٥	٢,٠٦٤,٢٦٢,٤٩٥
يورو	١,٠٣٨,٢٣٩,٧٤١	١٠٣,٨٢٣,٩٧٤	٩٥,٣٠٦,٣٨١
جنيه استرليني	٦٢٧,٣٢١,١٢٢	٦٢,٧٣٢,١١٢	٦٢,٢٥٩,٠٥٩
ين ياباني	١,٣٤٦,٦٢٤,١٢٩	١٣٤,٦٦٢,٤١٣	١٣٤,٩٥٥,٦٣٠
فرنك سويسري	(٢٨٦,١٩٣)	(٢٨,٦١٩)	(٢١,٤٦٤)
عملات أخرى	(١,٣٥٥,٧٥٥,٨٥٨)	(١٣٥,٥٧٥,٥٨٦)	(١٠١,٦٨١,٦٩٠)

أثر النقص ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢١,٠٣٥,٠٨٣,٣٤٩	(٢,١٠٣,٥٠٨,٣٣٥)	(٢,٠٦٤,٢٦٢,٤٩٥)
يورو	١,٠٣٨,٢٣٩,٧٤١	(١٠٣,٨٢٣,٩٧٤)	(٩٥,٣٠٦,٣٨١)
جنيه استرليني	٦٢٧,٣٢١,١٢٢	(٦٢,٧٣٢,١١٢)	(٦٢,٢٥٩,٠٥٩)
ين ياباني	١,٣٤٦,٦٢٤,١٢٩	(١٣٤,٦٦٢,٤١٣)	(١٣٤,٩٥٥,٦٣٠)
فرنك سويسري	(٢٨٦,١٩٣)	٢٨,٦١٩	٢١,٤٦٤
عملات أخرى	(١,٣٥٥,٧٥٥,٨٥٨)	١٣٥,٥٧٥,٥٨٦	١٠١,٦٨١,٦٩٠

مخاطر أسعار الأسهم

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمار في الأسهم.

تمثل مخاطر أسعار الأسهم انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي تحليل لأثر تغيير أسعار الأسهم المكتنزة كاستثمارات على حقوق الملكية للمصرف نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم مع اعتبار كافة المتغيرات الأخرى تبقى ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر %	القيمة السوقية للأسهم ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
سوق دمشق للأوراق المالية	الزيادة ٥%	١٠١,٢٨١,٢٥٥	٩٩,٦٦٠,٥٩٥
سوق دمشق للأوراق المالية	النقص ٥%	(١٠١,٢٨١,٢٥٥)	(٩٩,٦٦٠,٥٩٥)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	الموجودات
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	٤,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٨,٢٤٢,٦١٨,٣٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٥,٥١٠,٤٩٥,٠٠٠	٥٩,٢٥٢,٠٦٦,٤٧٥	أرصدة لدى مصارف
-	٤,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٤٦,٠١٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٩,٣٩٩,٩٧٤	٢٨,٠٠٥,٧٧٥	١٦,٥٨٦,٤٨٠,٠١٧	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	٧١٢,٠٥٣,٠٤٩	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٩,٨٠٧,٨١٥,٧٩١	١٢,٥١٢,٤٦٤,٦٩٥	١٤,٩٣٥,٠٦٠,٧٢٣	٤,١٣٧,٢٦٤,٦٠٤	٤,٧١٩,٦٥٣,٩١٩	١٩,٥٤٧,٧٥١,٥٣٤	١٣,٣٦٥,٦٥٦,٣١٧	٧,٩٩٨,١٨٣,٠٩٢	من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	١,١١٥,٥٢١,٣٤٣	١,٩٨٦,٦٧٢,٩٣٧	-	موجودات مالية بالقيمة المطلقة
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٨٠٧,٨١٥,٧٩١	١٦,٨٧٢,٤٦٤,٦٩٥	١٤,٩٣٥,٠٦٠,٧٢٣	١٠,٤٥٥,٣٢٧,٦٥٣	٤,٧١٩,٦٥٣,٩١٩	٤٠,٦٧٢,٦٧٢,٨٥١	٢٠,٨٩٠,٨٣٠,٠٢٩	١٥٢,٠٧٩,٣٤٧,٨٨٦	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٢,٢١٠,٢٨٥,٠٦٧	٨,١٠٠,٠٠٠	٢,٣٩١,٩٦٣,٥٥٣	المطلوبات
-	-	٢٥٦,٦٧٧,٧٨٢	٤,٤١٠,٨٥٤,٩٥٨	٥,٨٥٤,١٧٨,٤٨٣	١٥,٠٧٠,٩٤٢,٧١٩	١٥,٣٦٧,٠٨٩,٩١٤	٢١٨,٦٧١,٥٦٤,٩٧١	ودائع مصارف
-	-	-	٣١٨,٦٧٠,٤٦٢	١٢٦,٢٣٣,٥٩٢	٦٤٧,٦٦٨,٠٢١	٢٥٨,٥٧٧,٠٨٧	١٣٨,٢١٣,٠٩٤	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الآجار
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٢٥٦,٦٧٧,٧٨٢	٤,٧٢٩,٥٢٥,٤٢٠	٥,٩٨٠,٤١٢,٠٧٥	١٧,٩٢٨,٨٩٥,٨٠٧	١٥,٦٣٣,٧٦٧,٠٠١	٢٢١,٢٠١,٧٤١,٦١٨	مجموع المطلوبات
٩,٨٠٧,٨١٥,٧٩١	١٦,٨٧٢,٤٦٤,٦٩٥	١٤,٦٧٨,٣٨٢,٩٤١	٥,٧٢٥,٨٠٢,٢٣٣	(١,٢٦٠,٧٥٨,١٥٦)	٢٢,٧٤٣,٧٧٧,٠٤٤	٥,٢٥٧,٠٦٣,٠٢٨	(٦٩,١٢٢,٣٩٣,٧٣٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٦,٥٧١,٧٠٣,٧٢٠	٢٣,٩٦٩,٠٨٥,٤١٨	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢ (٢,٥٧٠,٤٢٦,٦٧٣)	-	-	أرصدة لدى مصارف
٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨ (٢,٥٨٣,٨٧٧,٨٩٨)	-	-	إيداعات لدى مصارف
٧١٢,٠٥٣,٠٤٩	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٩٨,٦٣٩,٣٣٩,٤٣٧	٥١٠,٧١٣,٨٥٦	٤,٩١٧,٣٤١,٤٦٦	٦,١٨٧,٤٣٣,٤٤٠	من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٥٣,١٣٦,٢٤٣	-	٨٥٣,١٣٦,٢٤٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٠٤٧,٥٣٧,٤٨٣ (٥٤,٦٥٦,٧٩٧)	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٦٢٠,٣٨٣,٢٢٩	٦٢٠,٣٨٣,٢٢٩	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩٤,٣٩٦,٩٢٣	٥٩٤,٣٩٦,٩٢٣	-	-	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
١١,٢٥٣,٩٩٤,٢٧٣	١١,٢٥٣,٩٩٤,٢٧٣	-	-	استثمارات في شركات حليفة
٧٥٣,٤٠٣,٩٥٢	٧٥٣,٤٠٣,٩٥٢	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٤٩,٩٥٠,٤٧١	١٤٩,٩٥٠,٤٧١	-	-	موجودات ثابتة
٣,٦٩٥,٢٩١,٠١٣	٣,٦٩٥,٢٩١,٠١٣	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢١,٥٢٠,٤٥٧,٢٠٦	٣٩,١٢٩,٣٧٢,٥١٠	٥,٧٧٠,٤٧٧,٧٠٩	٦,١٨٧,٤٣٣,٤٤٠	موجودات أخرى
٤,٦١٠,٣٤٨,٦٢٠	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥٩,٦٣١,٣٠٨,٨٢٧	-	-	-	مجموع الموجودات
١٢,٢٧٢,٢٢٤,٦٢٤	١٠,٧٨٢,٨٦٢,٣٦٨	-	-	المطلوبات
٤,٧٧٠,٧٤٢,٦١٢	٤,٧٧٠,٧٤٢,٦١٢	-	-	ودائع مصارف
٥٩,٦٣٣,٦٩٣	٥٩,٦٣٣,٦٩٣	-	-	ودائع الزبائن
٥١٩,٠٦٠,٤٨٢	٥١٩,٠٦٠,٤٨٢	-	-	تأمينات نقدية
٨,٠٢٣,٧٨٤,٩٢٩	٨,٠٢٣,٧٨٤,٩٢٩	-	-	مخصصات متنوعة
٢٨٩,٨٨٧,١٠٣,٧٨٧	٢٤,١٥٦,٠٨٤,٠٨٤	-	-	التزامات عقود الاجار
٣١,٦٣٣,٣٥٣,٤١٩	١٤,٩٧٣,٢٨٨,٤٢٦	٥,٧٧٠,٤٧٧,٧٠٩	٦,١٨٧,٤٣٣,٤٤٠	مخصص ضريبة الدخل
				مطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات
				فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	الموجودات
-	-	-	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٥,٨٩٠,٩٥٨,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٣٧,٢٧٣	٢٢,٣٩١,٦٤٥,٢١٨	أرصدة لدى مصارف
-	-	١١,٥٢٢,٤٠٠,٠٠٠	١٤,٣٢٦,١٦٠,٠٠٠	٣,٤٨٧,٦٨٠,٠٠٠	١١,٥١٩,٥٢٩,٠٠٠	١٤,٨٤٦,١٦٩,٦٢٥	١٥,٠٤٦,٥٤٩,٢٣٣	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٢٦٧,١٦٨,٥٢٧	٩,٠٨٣,٧٨٩,٢٢٠	١٠,٢٠٤,٠١٨,٨٣٣	٢,٧٦١,٣٤٧,٩٢٥	٣,٥٤٨,٦٦٣,٨٦٨	١٤,٤١٢,٣٧٠,٤٥٣	١١,٨٧٣,٩٢٢,٣٧٥	٦,٠٥٧,٠٠١,٣٩٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١,٠٩٣,٨٧٢,٨٨٨	-	-	٣,٩١٧,٣٨٠,٧٢٦	-	-	موجودات مالية بالقيمة المطلقة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٢٦٧,١٦٨,٥٢٧	٩,٠٨٣,٧٨٩,٢٢٠	٢٢,٨٢٠,٢٩١,٧٢١	١٩,٢٦٧,٥٠٧,٩٢٥	٧,٠٣٦,٣٤٣,٨٦٨	٢٩,٨٤٩,٢٨٠,١٧٩	٢٦,٧٤٨,٣٢٩,٢٧٣	١٢٩,٣٨٦,١٥٣,٨٤٨	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	١١١,١٧٠,١١٨	٨,١٠٠,٠٠٠	٤,٥٢٣,١١٠,٣٨٨	المطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع مصارف
-	-	٤٢٢,١٩٣,٣٩١	٤,٧٢٨,٩٩٢,٥٢٤	٥,٥٣٣,١٨٣,٢٥٢	١١,٦٨٣,٦٤٤,١٠٣	١٣,٠٤٨,٣٦١,٣٣٩	٢١٤,٠٧١,٧٣٦,١١٠	ودائع الزبائن
-	-	-	٥٧١,٣٢٠,٠٥٤	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	٣,٣٥٢,٠٣٨,٨٩٣	٤٤٢,٠٥٧,١٠٨	٩٠,٢٦٨,٥٣٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٤٢٢,١٩٣,٣٩١	٥,٣٠٠,٣١٢,٥٧٨	٥,٦٦٨,٧٥٣,٧١٩	١٥,١٤٦,٨٥٣,١١٤	١٣,٤٩٨,٥١٨,٤٤٧	٢١٨,٦٨٥,١١٥,٠٣٦	مجموع المطلوبات
٧,٢٦٧,١٦٨,٥٢٧	٩,٠٨٣,٧٨٩,٢٢٠	٢٢,٣٩٨,٠٩٨,٣٣٠	١٣,٩٦٧,١٩٥,٣٤٧	١,٣٦٧,٥٩٠,١٤٩	١٤,٧٠٢,٤٢٧,٠٦٥	١٣,٢٤٩,٨١٠,٨٢٦	(٨٩,٢٩٨,٩٦١,١٨٨)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٧٨٦,٨٥١,٠٥٢	٢٥,٧١٥,٨٩٣,٠٥٢	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨ (٧,٤٢٥,٢١٣)	-	-	أرصدة لدى مصارف
٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢ (٥٤٠,٨٧٨,٢١٦)	-	-	إيداعات لدى مصارف
١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧٥,٩٩٢,٨٠٤,٩٤٢	١,٤٥٦,٧٦٨,٩٤٨	٤,٤٥٩,٥٤٢,٤٣٢	٤,٨٦٨,٢١٠,٩٦٤	من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١ (٤٠,٧٨٢,٢٦٣)	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٧١٣,٣٩١,٥٩٧	٧١٣,٣٩١,٥٩٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة المطلقة
١٧,٢٨٩,٥٤١	١٧,٢٨٩,٥٤١	-	-	موجودات ثابتة
٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠٤,٢١٦,٩٧٤,٦٩٥	٤٣,٤٣٠,٣٥٦,٧٣٨	٤,٤٥٩,٥٤٢,٤٣٢	٤,٨٦٨,٢١٠,٩٦٤	موجودات أخرى
٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩	-	-	-	مجموع الموجودات
٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	-	-	-	المطلوبات
٦,٠٤٤,٣٩٥,١٤٧	٦,٠٤٤,٣٩٥,١٤٧	-	-	ودائع مصارف
١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	-	-	ودائع الزبائن
٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٣	٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٣	-	-	تأمينات نقدية
٢٧٤,٤٥٩,٧٨٠,٢٠٥	١٥,٧٣٨,٠٣٣,٩٢٠	-	-	مخصصات متنوعة
٢٩,٧٥٧,١٩٤,٤٩٠	٢٧,٦٩٢,٣٢٢,٨١٨	٤,٤٥٩,٥٤٢,٤٣٢	٤,٨٦٨,٢١٠,٩٦٤	مخصص ضريبة الدخل
				مطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات
				فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٢٠٥,٢٨٢,٦٨٥	٢٠٢,٨١٦,٤٤٨	٥٨,٥٧٥	٦١٣,٧١٤	٣٣٧,٣٩٧	٥,٣٢٩,٥٣٨,٢٣٧	٣٠,٦٧١,٩١٨,٣١٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٣,٤٦٤,٦٦٣,١١١	٢٨٨,٦٨٦,٧٨٣	٦,٤٥٠,٤٣١	١,٣٨١,٨١٧,٣٨٩	١,١٨٦,٧٦٢,١٦٤	٢٧,٤٠٩,٥٤٩,٤٧٩	٣٣,١٩١,٣٩٦,٨٦٥	أرصدة لدى مصارف
٣٨,٩٧٣,١٧١,٥٣٢	٦٩٧,٣٨٠,٠٠٠	-	-	-	١٧,٨٢٦,٣٩٣,٨٨١	٢٠,٤٤٩,٣٩٧,٦٥١	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الاصول المستأجرة
٢٤٨,٤٩٨,٢٩٦	٢,٨٢٨,٧٦٣	٥	-	(٦,٤٦٢)	٥٦,٢٠٠,٨٢٣	١٨٩,٤٧٥,١٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٦٠,٨٦٤,٥٤٦	-	-	-	-	(٤٤,٣٠٣,١٠٥)	١,١٠٥,١٦٧,٦٥١	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٧٦,٥٤٣,١٦٢	٨,١٠٨,٩٨٠	-	-	-	٣٩٤,٠٨٨,٥٧٨	١,١٧٤,٣٤٥,٦٠٤	موجودات أخرى
٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	-	-	-	-	-	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	وديعة محمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٣,٧٧٤,٠٦٤,٢٢٥	١,١٩٩,٨٢٠,٩٧٤	٦,٥٠٩,٠١١	١,٣٨٢,٤٣١,١٠٣	١,١٨٧,٠٩٣,٠٩٩	٥٠,٩٧١,٤٦٧,٨٩٣	٨٩,٠٢٦,٧٤٢,١٤٥	مجموع الموجودات
٥٨٧,٥١٠,٦٢٦	٤٥٩,٨١٨	-	-	-	١٩٤,٥٣٨,٤٣٣	٣٩٢,٥١٢,٣٧٥	ودائع مصارف
١٠٦,٧٦٩,٩٣٤,٦٢٢	٢,٧٢٨,٧٠٤,٨١١	٥,٩٩٣,٥٠٢	٥٧٨,٥٠٤	٥١٠,٥٤٩,٧٦٣	٢٤,٧٩٤,٦٧٨,٣٠٢	٧٨,٧٢٩,٤٢٩,٧٤٠	ودائع الزبائن
٧,٨٧٨,٨٧٣,٩١٠	٥,٩٢٥,٥٢٠	-	-	-	٣,٢٣٨,٠٩٩,٧٩٧	٤,٦٣٤,٨٤٨,٥٩٣	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	التزامات التأجير
٤,٣٥١,٨٦٠,١٩٤	٧,٩٤٢,٢٥٨	-	-	٥,٦٧٩,٧١٤	٢,٨٤٩,٩٥٥,٠٧٣	١,٤٨٨,٢٨٣,١٤٩	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,١٣٩,٧١٤,٤٢١	٩,٢١٩,٥٥٦	-	-	٧٢٥,٣٦٨	٤٣٥,٩٦٩,٢٩١	٦٩٣,٨٠٠,٢٠٦	مطلوبات أخرى
١٢٠,٧٢٧,٨٩٣,٧٧٣	٢,٧٥٢,٢٥١,٩٦٣	٥,٩٩٣,٥٠٢	٥٧٨,٥٠٤	٥١٦,٩٥٤,٨٤٥	٣١,٥١٣,٢٤٠,٨٩٦	٨٥,٩٣٨,٨٧٤,٠٦٣	مجموع المطلوبات
٢٣,٠٤٦,١٧٠,٤٥٢	(١,٥٥٢,٤٣٠,٩٨٩)	٥١٥,٥٠٩	١,٣٨١,٨٥٢,٥٩٩	٦٧٠,١٣٨,٢٥٤	١٩,٤٥٨,٢٢٦,٩٩٧	٣,٠٨٧,٨٦٨,٠٨٢	صافي التركيز داخل الميزانية
(١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم
١٨,٤٠٠,٧٦٩,٦٠٠	-	-	-	-	-	١٨,٤٠٠,٧٦٩,٦٠٠	عملات أجنبية للاستلام
٢٢,٨٧٩,٠٠٠,٠٥٢	(١,٥٥٢,٤٣٠,٩٨٩)	٥١٥,٥٠٩	١,٣٨١,٨٥٢,٥٩٩	٦٧٠,١٣٨,٢٥٤	٨٩٠,٢٨٦,٩٩٧	٢١,٤٨٨,٦٣٧,٦٨٢	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢,٨٦٦,٧٦٢,٤٠٦	٢٢٩,١٦٩,٤٥٣	٥٧,٥١٥	٦٠٤,١٥١	٩٥١,٣١٥	٥,٥١٦,٦٢٣,١٤٧	٢٧,١١٩,٣٥٦,٨٢٥
٢١,٦٩٧,٨٨٢,٣٨٠	٦٩٦,١١٥,٧٤٣	٦,٣٦٥,٨١٣	١,٣٤٦,٦١٣,٨٠٨	٥٢,٨٣٧,٥٤٥	٩,٨٨٠,٢٢٥,٣٨٩	٩,٧١٥,٧٢٤,٠٨٢
٧٠,٣٠٢,٠٢٦,٣٠٦	٦٩٧,٣٢٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٦,١٨٠,٠٠٠	٣٥,٠٦٢,٧٧٧,٠٧٣	٣٣,٤٣٥,٧٤٩,٢٣٣
٨١٩,٥١٧,١٣٥	٣٧٣,٤٩١,٣٨٠	٤	٢٥,٩١٥	(٦,٢٥٠)	٣٧,٧٨٣,٩٢٥	٤٠٨,٢٢٢,١٦١
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	-	-	-	-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,١٨٧,٧١٤,٥٧٣	٢,٧٨٩,٢٨٠	-	-	١,٤٤٥,٦١١	٤٨٥,٩١٣,٧٧٧	٦٩٧,٥٦٥,٩٠٥
٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	-	-	-	-	-	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣
١٣٤,١٣٠,١٩٧,٣٠٧	١,٩٩٨,٨٨٥,٨٥٦	٦,٤٢٣,٣٣٢	١,٣٤٧,٢٤٣,٨٧٤	١,١٦١,٤٠٨,٢٢١	٥٠,٩٨٣,٣٢٣,٣١١	٧٨,٦٣٢,٩١٢,٧١٣
١,٧٩٥,٥٥٨,١٨٤	٤٥٩,٧٧٨	-	-	-	١,١٤٩,٣٦٥,٣٥٨	٦٤٥,٧٣٣,٠٤٨
١٠٠,٣٥١,٩٤٨,٠٢٥	٣,٠٨٦,٨٨١,٣٠٩	٦,٧٠٩,٥٢٥	٦١٩,٧٤٥	٥٢٨,١٩١,٨٤٠	٢١,٣١٨,٣٤٠,٨٤٩	٧٥,٤١١,٢٠٤,٧٥٧
٢,٥٧٧,٦٦٥,٥٠٢	٢٥٥,١٩٥,٠١١	-	-	-	٨٨٧,٥٥٥,٨١٨	١,٤٣٤,٩١٤,٦٧٣
٦,٣٠٧,٤٦٣,٩١٨	٤,٠٢٧,٩٠٨	-	-	٥,٤٩٣,٢٩٠	٥,٢٨٣,٨٣٦,٧٣٩	١,٠١٤,١٠٥,٩٨١
-	-	-	-	-	-	-
٧٤١,٣٠٧,٠٦٨	٨,٠٧٧,٧٠٨	-	-	٤٠١,٩٦٩	٣٧٩,٩٠٤,٨٠٦	٣٥٢,٩٢٢,٥٨٥
١١١,٧٧٣,٩٤٢,٦٩٧	٣,٣٥٤,٦٤١,٧١٤	٦,٧٠٩,٥٢٥	٦١٩,٧٤٥	٥٣٤,٠٨٧,٠٩٩	٢٩,٠١٩,٠٠٣,٥٧٠	٧٨,٨٥٨,٨٨١,٠٤٤
٢٢,٣٥٦,٢٥٤,٦١٠	(١,٣٥٥,٧٥٥,٨٥٨)	(٢٨٦,١٩٣)	١,٣٤٦,٦٢٤,١٢٩	٦٢٧,٣٢١,١٢٢	٢١,٩٦٤,٣١٩,٧٤١	(٢٢٥,٩٦٨,٣٣١)
(٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠)	-
٢١,٢٦١,٠٥١,٦٨٠	-	-	-	-	-	٢١,٢٦١,٠٥١,٦٨٠
٢٢,٦٩١,٢٢٦,٢٩٠	(١,٣٥٥,٧٥٥,٨٥٨)	(٢٨٦,١٩٣)	١,٣٤٦,٦٢٤,١٢٩	٦٢٧,٣٢١,١٢٢	١,٠٣٨,٢٣٩,٧٤١	٢١,٠٣٥,٠٨٣,٣٤٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات مالية بالقيمة المطفأة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

عملات أجنبية للتسليم
عملات أجنبية للاستلام

صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى إدارة الموجودات و المطالبين. إن مراقبة السيولة تتم بشكل يومي، بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية و تفعيل خطة الطوارئ في حال الحاجة إليها.

٢٠١٨	٢٠١٩	
%	%	
٧٧,٥٤	٧٢,٧٧	٣١ كانون الأول
٨٣,١٧	٧٢,٧٢	المتوسط خلال السنة
٨٩	٧٧	أعلى نسبة
٧٨,٤٧	٧٠	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية. 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.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	بلون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر و سنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر و ستة أشهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٦,٥٧١,٧٠٣,٧٢٠	١٣,٢٠٢,٩٠٩,٨٣٢	-	٤,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٩,٠٠٨,٧٩٣,٨٨٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢	(٢,٥٧٢,٤٤٣,٧٤٠)	-	-	-	-	٥,٥١٠,٤٩٥,٠٠٠	٥,٨٢٣,٨٥٩,٤٥٤	٥٣,٤٣٠,٢٢٤,٠٨٨	أرصدة لدى مصارف
٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	(٢,٥٨٣,٨٧٧,٩٠٠)	٤,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٤٦,٠١٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٩,٣٩٩,٩٧٤	٢٨,٠٠٥,٧٧٥	١٠,٣٩٣,٩٥٠,٠١٩	٦,١٩٢,٥٣٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٧١٢,٠٥٣,٠٤٩	٧١٢,٠٥٣,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٩٨,٦٣٩,٣٣٩,٤٣٧	١,٥٥١,٥٠٠,٠٦٨	٤٨,٣٦٠,١١٦,١١٥	٤,١٢٧,٦٣٩,٦٠٤	٤,٦٣٨,٥٩٥,١٣٤	١٨,٨٥١,٢٢٧,٢٨٠	١٣,١٣٦,٥٥٥,٢١٧	٤,٤٥٣,٠٨٣,١٩٢	٣,٥٢٠,٦٢٢,٨٢٧	من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٥٣,١٣٦,٢٤٣	٨٥٣,١٣٦,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٠٤٧,٥٣٧,٤٨٣	(٥٤,٦٥٦,٧٩٧)	-	-	-	١,١١٥,٥٢١,٣٤٣	١,٩٨٦,٦٧٢,٩٣٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦٢٠,٣٨٣,٢٢٩	٦٢٠,٣٨٣,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩٤,٣٩٦,٩٢٣	٥٩٤,٣٩٦,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٢٥٣,٩٩٤,٢٧٣	١١,٢٥٣,٩٩٤,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
٧٥٣,٤٠٣,٩٥٢	٧٥٣,٤٠٣,٩٥٢	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٤٩,٩٥٠,٤٧١	١٤٩,٩٥٠,٤٧١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٣,٦٩٥,٢٩١,٠١٣	-	٦٦٤,١٩٢,٠٠٠	٧٦,٦٠٧,٣٣٤	٥,١٩١,٩٥٩	٢,٣٤٧,٣٤٤,١١٢	١٠٧,١٤٥,٢١٦	٣٨٧,٤٣٤,٥٥٤	١٠٧,٣٧٥,٨٣٨	موجودات غير ملموسة
٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢١,٥٢٠,٤٥٧,٢٠٦	٢٧,٢٧١,٨٦٤,٣٤٦	٥٣,٣٨٤,٣٠٨,١١٥	٩,٨١٠,٢٥٦,٩٣٨	٤,٦٤٣,٧٨٧,٠٩٣	٤٢,٣٢٣,٤٩٢,٧٠٩	٢٠,٧٦٨,٨٧٤,١٤٥	٢١,٠٥٨,٣٢٧,٢١٩	١٤٢,٢٥٩,٥٤٦,٦٤١	موجودات أخرى
٤,٦١٠,٣٤٨,٦٢٠	-	-	-	-	٢,٢١٠,٢٨٥,٠٦٦	٨,١٠٠,٠٠٠	٣١٩,٤٢٣,٠٩٢	٢,٠٧٢,٥٤٠,٤٦٢	وداعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥٩,٦٣١,٣٠٨,٨٢٧	-	٢٥٦,٦٧٧,٧٨٥	٤,٤١٠,٨٥٤,٩٥٨	٥,٨٥٤,١٧٨,٤٨٣	١٥,٠٧٠,٩٤٢,٧١٩	١٥,٣٦٧,٠٨٩,٩١١	٣٨,٨٤٧,٤٨٥,٥٦٤	١٧٩,٨٢٤,٠٧٩,٤٠٧	مجموع الموجودات
١٢,٢٧٢,٢٢٤,٦٢٤	-	-	٣١٨,٦٧٠,٤٦٧	١٢٦,٢٣٣,٥٩٢	١١,٤١٤,٤٤٣,٥٧١	٢٥٨,٥٧٧,٠٨٦	١٢٨,٥٦٨,٤٢٥	٢٥,٧٣١,٤٨٣	ودائع مصارف
٥٩,٦٣٣,٦٩٣	٥٩,٦٣٣,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٤,٧٧٠,٧٤٢,٦١٢	٤,٧٧٠,٧٤٢,٦١٢	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٥١٩,٠٦٠,٤٨٢	٥١٩,٠٦٠,٤٨٢	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود التأجير
٨,٠٢٣,٧٨٤,٩٢٩	-	١٣,٨١٦,٣٦٨	٧٥,٢٣٥,٨١١	٢٣٤,٤٩٨,٧٧٩	٢,٩٦٣,٥٦٤,٦٨٥	٤٦٣,٧٣٠,٣٠٤	٢٥١,٧٦٠,٠٧٠	٤,٠٢١,١٧٨,٩١٢	مخصصات متنوعة
٢٨٩,٨٨٧,١٠٣,٧٨٧	٥,٣٤٩,٤٣٦,٧٨٧	٢٧٠,٤٩٤,١٥٣	٤,٨٠٤,٧٦١,٢٣٦	٦,٢١٤,٩١٠,٨٥٤	٣١,٦٥٩,٢٣٦,٠٤١	١٦,٠٩٧,٤٩٧,٣٠١	٣٩,٥٤٧,٢٣٧,١٥١	١٨٥,٩٤٣,٥٣٠,٢٦٤	مخصص ضريبة الدخل
٣١,٦٣٣,٣٥٣,٤١٩	٢١,٩٢٢,٤٢٧,٥٥٩	٥٣,١١٣,٨١٣,٩٦٢	٥,٠٠٥,٤٩٥,٧٠٢	(١,٥٧١,١٢٣,٧٦١)	١٠,٦٦٤,٢٥٦,٦٦٨	٤,٦٧١,٣٧٦,٨٤٤	(١٨,٤٨٨,٩٠٩,٩٣٢)	(٤٣,٦٨٣,٩٨٣,٦٢٣)	مطلوبات أخرى
									مجموع المطلوبات
									الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر ل.س.	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر ل.س.	بين ستة أشهر و تسعة أشهر ل.س.	بين تسعة أشهر وسنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	بدون استحقاق ل.س.	المجموع ل.س.	
								نقد وأرصدة لدى
								مصرف سورية المركزي
								أرصدة لدى مصارف
								إيداعات لدى مصارف
								موجودات مالية بالقيمة العادلة
								من خلال الأرباح أو الخسائر
								صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
								موجودات مالية بالقيمة العادلة
								من خلال الدخل الشامل الآخر
								موجودات مالية بالكلفة المطفأة
								موجودات ثابتة
								موجودات غير ملموسة
								موجودات ضريبية مؤجلة
								موجودات أخرى
								وديعة مجمدة لدى
								مصرف سورية المركزي
								مجموع الموجودات
								ودائع مصارف
								ودائع الزبائن
								تأمينات نقدية
								مخصصات متنوعة
								مخصص ضريبة الدخل
								مطلوبات أخرى
								مجموع المطلوبات
								الصافي

ثانياً: بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٤٩٧,٠١٣	-	-	٩,٤٩٧,٠١٣	القبولات
١٣,٠٣٣,٦٧٤,٤٠٦	-	-	١٣,٠٣٣,٦٧٤,٤٠٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٨,٥١٠,٦٦٨,٥٠٧	-	-	٨,٥١٠,٦٦٨,٥٠٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٣,٥٥٩,٥٩٥,١٨٠	-	٤٥٦,١٧١,٣١٢	٢٣,١٠٣,٤٢٣,٨٦٨	كفالات صادرة
٩٣٧,١٢٦,٧٩٧	-	-	٩٣٧,١٢٦,٧٩٧	تعهدات تصدير
<u>٤٦,٠٥٠,٥٦١,٩٠٣</u>	<u>-</u>	<u>٤٥٦,١٧١,٣١٢</u>	<u>٤٥,٥٩٤,٣٩٠,٥٩١</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٦٨٣,٧٩٣	-	-	٩,٦٨٣,٧٩٣	القبولات
١٨,٣١١,١٧٩,٥٠٣	-	-	١٨,٣١١,١٧٩,٥٠٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٧٥٤,٦٣٢,٣٩٦	-	-	١٠,٧٥٤,٦٣٢,٣٩٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٣,٧١٧,١٦٣,٧٦٠	-	٢٤١,٩٠٠,٩٠٤	٢٣,٤٧٥,٢٦٢,٨٥٦	كفالات صادرة
١,٢٥٨,٢٤٣,٧٣٩	-	-	١,٢٥٨,٢٤٣,٧٣٩	تعهدات تصدير
٧٨,٢٦٦,٢٢٢	٢٧,٥٦٣,٤٧٥	٣٣,٧٨٥,٢٥٠	١٦,٩١٧,٤٩٧	التزامات تعاقدية
<u>٥٤,١٢٩,١٦٩,٤١٣</u>	<u>٢٧,٥٦٣,٤٧٥</u>	<u>٢٧٥,٦٨٦,١٥٤</u>	<u>٥٣,٨٢٥,٩١٩,٧٨٤</u>	

د- المخاطر التشغيلية

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبيئة التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث الاحتيال الداخلي والخارجي أو 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 تحديد وقياس ومتابعة الأخطار المحتملة وخلق ثقافة توعية تجاه المخاطر.

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة عن طريق مراقبة تقرير الحوادث فإن ما يسمى "حوادث تشغيلية" الذي يكون قاعدة بيانات تحدد الحوادث التشغيلية التي هي عادة ناجم عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعف في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجم عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر.

كما ان المصرف يدير مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية بإعطاء التعليمات بالالتزام بالقوانين و الأنظمة السائدة وعن طريق متابعة تقارير قسم الالتزام والتوجيه لمعالجة النقاط الواردة فيها.

هـ - مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

تهدف إدارة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات إلى دراسة مخاطر أمن المعلومات المتعلقة بمعلومات المصرف أو عملائه أو موظفيه مع تقديم التوصيات المناسبة بالإضافة لتقييم الأنظمة والبرامج والخدمات في المصرف بشكل دوري وتحديد مستويات الصلاحيات عليها حسب كل منصب وظيفي. من وظائف الإدارة أيضاً إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها في المصرف.

و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تعد مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية من أهم وأدق أنواع المخاطر لما تحمله من آثار على سمعة البنك وعلاقته مع السلطات الرقابية بالإضافة إلى الآثار المادية المتمثلة بالغرامات والعقوبات. لذلك، يولي المصرف اهتماماً كبيراً ومتابعة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدء من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

٤٤ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٥٨٠,٨٣٣,٧٧٨	٢٠,٢٤٩,٥٩٢,٥٨٦	-	٣,٣٥٧,١٥٤,٠٥٣	١١,٨٦٣,٤٣٧,٢٤٧	٥,٠٢٩,٠٠١,٢٨٦	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(٤,٦٢٢,٦٤٨,٧١٥)	(٥,٠٧٤,٤٠٦,٢٣٣)	-	(٢١٩,٦٠٦,١٣١)	(١,٠٨٠,٢٧٥,٠٨٢)	(٣,٧٧٤,٥٢٥,٠٢٠)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(٣,٧٨٥,٣٦٨,٥٧٧)	٥٩٢,٥٩٥,٤٢٧	٣,١٩٢,٧٧٣,١٥٠	تحويلات بين القطاعات
(٣٨,٠٥٧,٠٠٠)	٢٨,٦٩٣,٠٠٠	-	٢٨,٦٩٣,٠٠٠	-	-	صافي خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١,٠٨٤,٧٤٣,٩٦٠	١,١٧١,٣٩٣,٢٣٣	-	١,١٧١,٣٩٣,٢٣٣	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٣,٢٥٥,٩٨٨)	(٦٩,٦٢٧,١٢٦)	-	(٦٩,٦٢٧,١٢٦)	-	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٩,٦٢٦,٣٤٠	١٤,٢١٠,٤٣٣	١٤,٢١٠,٤٣٣	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
١١,٠٤١,٢٤٢,٣٧٥	١٦,٣١٩,٨٥٥,٨٩٣	١٤,٢١٠,٤٣٣	٤٨٢,٦٣٨,٤٥٢	١١,٣٧٥,٧٥٧,٥٩٢	٤,٤٤٧,٢٤٩,٤١٦	إجمالي الدخل
٧٦٠,٨٧١,٨٩١	(٢,٩٤٦,٩٢٩,٦٧٤)	-	-	(٢,٤٢٥,٧٣٩,٨٨٥)	(٥٢١,١٨٩,٧٨٩)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية
١١,٨٠٢,١١٤,٢٦٦	١٣,٣٧٢,٩٢٦,٢١٩	١٤,٢١٠,٤٣٣	٤٨٢,٦٣٨,٤٥٢	٨,٩٥٠,٠١٧,٧٠٧	٣,٩٢٦,٠٥٩,٦٢٧	صافي الدخل
(٦٧,٢١١,٩٧٦)	٨٠٦,٥٥٨,٧٥٣	٨٠٦,٥٥٨,٧٥٣	-	-	-	مصروف مخصصات متنوعة
(٣٣٨,٦١٨,٤٠٣)	(٣,٠٤٧,٠٤٧,٤٣٧)	-	(٣,٠٤٧,٠٤٧,٤٣٧)	-	-	مصروف خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات المصارف
(٦,٥٤٨,٧١٧,٤٩٥)	(٨,٥٦٢,٥٦٣,٢٨٧)	(٨,٥٦٢,٥٦٣,٢٨٧)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
-	٦٧,١٩٢,٢١٠	-	٦٧,١٩٢,٢١٠	-	-	أرباح شركات حليفة
٤,٨٤٧,٥٦٦,٣٩٢	٢,٦٣٧,٠٦٦,٤٥٨	(٧,٧٤١,٧٩٤,١٠١)	(٢,٤٩٧,٢١٦,٧٧٥)	٨,٩٥٠,٠١٧,٧٠٧	٣,٩٢٦,٠٥٩,٦٢٧	الربح / (الخسارة) قبل الضرائب
(١,٢٧١,٣١٨,٦٩٥)	٦١,٩٢٧,٢٣٠	٦١,٩٢٧,٢٣٠	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣,٥٧٦,٢٤٧,٦٩٧	٢,٦٩٨,٩٩٣,٦٨٨	(٧,٦٧٩,٨٦٦,٨٧١)	(٢,٤٩٧,٢١٦,٧٧٥)	٨,٩٥٠,٠١٧,٧٠٧	٣,٩٢٦,٠٥٩,٦٢٧	صافي ربح / (خسارة) السنة
٢٩٤,٤٢٦,٣١١,٥٨٧	٣٠٧,٩٩٨,٤٢٨,٩٨٠	-	٢٠٨,٠١٨,٣٥٢,٧٤٧	٩٠,٨٦٨,٣٦٢,٥٢٣	٩,١١١,٧١٣,٧١٠	موجودات القطاع
٩,٧٩٠,٦٦٣,١٠٨	١٣,٥٢٢,٠٢٨,٢٢٦	١٣,٥٢٢,٠٢٨,٢٢٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٠٤,٢١٦,٩٧٤,٦٩٥	٣٢١,٥٢٠,٤٥٧,٢٠٦	١٣,٥٢٢,٠٢٨,٢٢٦	٢٠٨,٠١٨,٣٥٢,٧٤٧	٩٠,٨٦٨,٣٦٢,٥٢٣	٩,١١١,٧١٣,٧١٠	مجموع الموجودات
٢٦٤,٣٨٦,٦٥٨,٨٩٢	٢٨١,٤٦١,١٩٨,٩٣٦	-	٤,٨٠٣,٢٠٣,٤٨٨	١١٢,٠٤٦,٤٢٠,٩٠٦	١٦٤,٦١١,٥٧٤,٥٤٢	مطلوبات القطاع
١٠,٠٧٣,١٢١,٣١٣	٨,٤٢٥,٩٠٤,٨٥١	٨,٤٢٥,٩٠٤,٨٥١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٧٤,٤٥٩,٧٨٠,٢٠٥	٢٨٩,٨٨٧,١٠٣,٧٨٧	٨,٤٢٥,٩٠٤,٨٥١	٤,٨٠٣,٢٠٣,٤٨٨	١١٢,٠٤٦,٤٢٠,٩٠٦	١٦٤,٦١١,٥٧٤,٥٤٢	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
٢,٢٩٦,٨٤٧,٢٤٧	٤,٢٨٣,٣٤٢,٤١٨	٤,٢٨٣,٣٤٢,٤١٨	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٥٥٢,٦٢٧,٤١٠)	(٧٢٨,٣٢,٨٨٠)	(٧٢٨,٣٢,٨٨٠)	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
(٧٤,١٤٥,٦٥٦)	(٩٩,٧٤٣,٣٦٤)	(٩٩,٧٤٣,٣٦٤)	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٣١٩,٨٥٥,٨٩٣	٣,١٣٥,٢١٠,٠٥٤	١٣,١٨٤,٦٤٥,٨٣٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٢١,٥٢٠,٤٥٧,٢٠٦	١٠٢,٨٢٧,٤٤٥,٧٣٢	٢١٨,٦٩٣,٠١١,٤٧٤	مجموع الموجودات
٤,٢٨٣,٣٤٢,٤١٨	-	٤,٢٨٣,٣٤٢,٤١٨	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٠٤١,٢٤٢,٣٧٥	٢,٥١٥,٥٦٣,٦١٣	٨,٥٢٥,٦٧٨,٧٦٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٠٤,٢١٦,٩٧٤,٦٩٥	٩٤,٧٧١,٤٠٧,٧٨٨	٢٠٩,٤٤٥,٥٦٦,٩٠٧	مجموع الموجودات
٢,٢٩٦,٨٤٧,٢٤٧	-	٢,٢٩٦,٨٤٧,٢٤٧	مصاريف رأسمالية

٤٥ - كفاية 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 مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	بنود رأس المال الأساسي*
٦,٥٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٧٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٣٠,٤٤٢,٨٢٢	١,٦٩٠,٥٧٤,٤٢٤	الاحتياطي القانوني
١,٠٨٠,٤٤٢,٨٢٢	١,٣٤٠,٥٧٤,٤٢٤	الاحتياطي الخاص
١,٦١٢,٢١٨,٣٦٠	٢,٢٤٨,٨٠٥,٦٦٩	أرباح مدوّرة محقّقة
١٧,٦١١,٨٩٠,٨٧٥	١٧,٨٠٩,٦٠٨,٧٧٦	أرباح مدوّرة غير محقّقة
(٧١٣,٣٩١,٥٩٧)	(٧٥٣,٤٠٣,٩٥٢)	صافي الموجودات غير الملموسة
(١٠١,٣٠٩,٤٦٣)	(١٠٤,٢١٧,٥٢٤)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
-	(٦٢٠,٣٨٣,٢٢٩)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٢٧,٤٩٦,٢٩٣,٨١٩	٢٩,٦٨٧,٥٥٨,٥٨٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحقّقة من الاستثمارات في موجودات مالية بالقيمة
٧٢٣,٠٩٩,٨٠٩	٢٣٣,٨٩٥,٠٦٤	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠% منها
		المؤنّات المكوّنة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
١,١١٠,٣١٧,٢٠٠	١,٢٨٠,١٢٦,٧٣٧	المصنّفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية***
١,٨٣٣,٤١٧,٠٠٩	١,٥١٤,٠٢١,٨٠١	الأموال الخاصة المساعدة
٢٩,٣٢٩,٧١٠,٨٢٨	٣١,٢٠١,٥٨٠,٣٨٩	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٨٨,٨٢٥,٣٧٥,٩٦٣	١٠٢,٤١٠,١٣٨,٩٢٣	الموجودات المرجّحة بالمخاطر
٨,٣٤٦,٧٩٧,٩٤٩	٨,٤٠١,٨٤١,٩٨٠	حسابات خارج الميزانية المرجّحة بالمخاطر
٢,٧٦٧,٤٨٠,٠٦٢	٣,٦٣٤,٧٣٤,٣١٣	مخاطر السوق
٨,١١٠,٣٨١,٥١٤	١١,٠١٢,٨٥٩,٨٧٩	المخاطر التشغيلية
١٠٨,٠٥٠,٠٣٥,٤٨٨	١٢٥,٤٥٩,٥٧٥,٠٩٥	المجموع
%٢٧,١٤	%٢٤,٨٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٥,٤٥	%٢٣,٦٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٢,٤٠	%٩٣,٨٥	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

* تم إضافة بنود حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة إلى بنود رأس المال الأساسي الخاص بالمصرف لدى احتساب نسب كفاية رأس المال.

** تم تخفيض قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة والتي انتهت المهلة المسموح للمصرف الاحتفاظ بها بموجب أحكام القوانين النافذة، من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤.

*** بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الحسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

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.

٤٦ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٦,٥٧١,٧٠٣,٧٢٠	١٣,٢٠٢,٩٠٩,٨٨٦	٨٣,٣٦٨,٧٩٣,٨٣٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,١٩٢,١٣٤,٨٠٢	(٢,٥٧٢,٤٤٣,٧٤٠)	٦٤,٧٦٤,٥٧٨,٥٤٢	أرصدة لدى مصارف
٣٩,٦٤٦,٠١٧,٨٦٨	١,٧٧٦,١٢٢,٠٩٩	٣٧,٨٦٩,٨٩٥,٧٦٩	إيداعات لدى مصارف
٧١٢,٠٥٣,٠٤٩	٧١٢,٠٥٣,٠٤٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٨,٦٣٩,٣٣٩,٤٣٧	٤٩,٩١١,٦١٦,١٨٢	٤٨,٧٢٧,٧٢٣,٢٥٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٠٤٧,٥٣٧,٤٨٣	(٥٤,٦٥٦,٧٩٧)	٣,١٠٢,١٩٤,٢٨٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٥٣,١٣٦,٢٤٣	٨٥٣,١٣٦,٢٤٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢٠,٣٨٣,٢٢٩	٦٢٠,٣٨٣,٢٢٩	-	استثمارات في شركات حليفة
٥٩٤,٣٩٦,٩٢٣	٥٩٤,٣٩٦,٩٢٣	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٢٥٣,٩٩٤,٢٧٣	١١,٢٥٣,٩٩٤,٢٧٣	-	موجودات ثابتة
٧٥٣,٤٠٣,٩٥٢	٧٥٣,٤٠٣,٩٥٢	-	موجودات غير ملموسة
١٤٩,٩٥٠,٤٧١	١٤٩,٩٥٠,٤٧١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٦٩٥,٢٩١,٠١٣	٦٦٤,١٩٢,٠٠٢	٣,٠٣١,٠٩٩,٠١١	موجودات أخرى
٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	٢,٧٩١,١١٤,٧٤٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢١,٥٢٠,٤٥٧,٢٠٦</u>	<u>٨٠,٦٥٦,١٧٢,٥١٥</u>	<u>٢٤٠,٨٦٤,٢٨٤,٦٩١</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٦١٠,٣٤٨,٦٢٠	-	٤,٦١٠,٣٤٨,٦٢٠	ودائع مصارف
٢٥٩,٦٣١,٣٠٨,٨٢٧	٢٥٦,٦٧٧,٧٨٠	٢٥٩,٣٧٤,٦٣١,٠٤٧	ودائع الزبائن
١٢,٢٧٢,٢٢٤,٦٢٤	-	١٢,٢٧٢,٢٢٤,٦٢٤	تأمينات نقدية
٤,٧٧٠,٧٤٢,٦١٢	٤,٧٧٠,٧٤٢,٦١٢	-	مخصصات متنوعة
٥٩,٦٣٣,٦٩٣	٥٩,٦٣٣,٦٩٣	-	التزامات عقود التأجير
٥١٩,٠٦٠,٤٨٢	٥١٩,٠٦٠,٤٨٢	-	مخصص ضريبة الدخل
٨,٠٢٣,٧٨٤,٩٢٩	١٣,٨١٦,٣٦٨	٨,٠٠٩,٩٦٨,٥٦١	مطلوبات أخرى
<u>٢٨٩,٨٨٧,١٠٣,٧٨٧</u>	<u>٥,٦١٩,٩٣٠,٩٣٥</u>	<u>٢٨٤,٢٦٧,١٧٢,٨٥٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣١,٦٣٣,٣٥٣,٤١٩</u>	<u>٧٥,٠٣٦,٢٤١,٥٨٠</u>	<u>(٤٣,٤٠٢,٨٨٨,١٦١)</u>	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٧٨٦,٨٥١,٠٥٢	١٢,٧٥٠,١٥٨,٢١٨	١٠١,٠٣٦,٦٩٢,٨٣٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨	-	٢٢,٤١٢,٤٥٧,٢٧٨	أرصدة لدى مصارف
٧٠,٢٠٧,٦٠٩,٦٤٢	١٠,٩٨١,٥٢١,٧٨٥	٥٩,٢٢٦,٠٨٧,٨٥٧	إيداعات لدى مصارف
١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٥,٩٩٢,٨٠٤,٩٤٢	٣٧,٣٣٩,٤٩٨,٩٢٤	٣٨,٦٥٣,٣٠٦,٠١٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٩٧٠,٤٧١,٣٥١	١,٠٥٣,٠٩٠,٦٢٥	٣,٩١٧,٣٨٠,٧٢٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	-	موجودات ثابتة
٧١٣,٣٩١,٥٩٧	٧١٣,٣٩١,٥٩٧	-	موجودات غير ملموسة
١٧,٢٨٩,٥٤١	١٧,٢٨٩,٥٤١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	١,٢٠٩,٩٦٢,١٠٤	٢,٣٣٦,٩١٩,٨٥٠	موجودات أخرى
٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٠٤,٢١٦,٩٧٤,٦٩٥</u>	<u>٧٦,٦٣٤,١٣٠,١٣٢</u>	<u>٢٢٧,٥٨٢,٨٤٤,٥٦٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	-	٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	ودائع مصارف
٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩	٤٢٢,١٩٣,٣٨٨	٢٤٩,٠٦٥,٩١٧,٣٣١	ودائع الزبائن
٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	-	٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	تأمينات نقدية
٦,٠٤٤,٣٩٥,١٤٧	٦,٠٤٤,٣٩٥,١٤٧	-	مخصصات متنوعة
١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	-	مخصص ضريبة الدخل
٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٣	١٤,٠٥٩,٨٧٤	٨,٤٠٨,١٠٠,٢٩٩	مطلوبات أخرى
<u>٢٧٤,٤٥٩,٧٨٠,٢٠٥</u>	<u>٧,٧٥٢,١٢٧,٠٠٩</u>	<u>٢٦٦,٧٠٧,٦٥٣,١٩٦</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٩,٧٥٧,١٩٤,٤٩٠</u>	<u>٦٨,٨٨٢,٠٠٣,١٢٣</u>	<u>(٣٩,١٢٤,٨٠٨,٦٣٣)</u>	الصافي

٤٧- ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة اسمية)

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):
			تعهدات نيابة عن الزبائن
٩٥,٧٦٦,٣٨٨	٩,٦٨٣,٧٩٣	٩,٤٩٧,٠١٣	قبولات
			كفالات
٢,٧٣١,٧١٨,٥٦٤	٢,٧٨١,٢٧٧,٠٣٢	٢,٠٢٦,٥٧١,٢٥٥	أولية
٣٥٣,٩٤٥,٣٣٥	٤٣٩,٦٦٣,٤٠٠	٢٧٧,٠٣٨,٥١٢	نقدية
٧,٤٩٧,٤٤٨,٦١٥	٨,٤٥٩,٨٨٠,٧٦٤	١٠,٤٩٤,٢٠٨,٩٢٦	نهائية (حسن تنفيذ)
			تعهدات نيابة عن مصارف
			كفالات
٥٣,٦٥٢,٦٨٩	٨,٨٤٣,٧٦٠	٨,٦٧٣,١٨٣	أولية
٤٧٧,١٩١,٠٠٦	٤٠٢,٥٣٥,٩٧٩	٢٩٦,٩٠٨,٩٥٣	نقدية
١٢,٠٣٣,٧٤٣,٢٠٦	١١,٦٢٤,٩٦٢,٨٢٥	١٠,٤٥٦,١٩٤,٣٥١	نهائية (حسن تنفيذ)
١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	١,٢٥٨,٢٤٣,٧٣٩	٩٣٧,١٢٦,٧٩٧	تعهدات تصدير
			سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	٥,٥٦٦,٥٣٥	٤٨٧,٧١١,٤٨٥	حسابات جارية مدينة
١٤٥,٥٥٠,٠٠٠	-	-	سندات مخصومة
٧,٤٠٢,٠٥١,٠٩٤	١٨,٣٠٥,٦١٢,٩٦٨	١٠,٧٩٤,٤٣١,٥٩٠	قروض
٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	١٠,٧٥٤,٦٣٢,٣٩٦	٧,٧٦٥,٦٠٢,٢٧٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠	٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠	١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠	عقود مقايضة العملات
<u>٤٦,٨١٤,٧٨٣,٤٥٨</u>	<u>٧٤,٩٧٦,٩٨٣,١٩١</u>	<u>٦٢,١٢١,٩٠٤,٣٣٧</u>	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
٩,٤٦٥,٧٠٠	٨,٨٩٢,٤٩٧	-	ب- التزامات تعاقدية: عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٤٧,٣٧٠,٣٤٥	-	-	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٣٦,١٥٠,٢٢٥	-	-	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٩٢,٩٨٦,٢٧٠</u>	<u>٨,٨٩٢,٤٩٧</u>	<u>-</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.

٤٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الدخل الموحد الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لتتناسب مع أرقام التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
بعد إعادة التصنيف ل.س.	قبل إعادة التصنيف ل.س.	
(٣٣٨,٦١٨,٤٠٣)	(١٢٠,٦١٨,٤٠٣)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات المصارف
(٦٧,٢١١,٩٧٦)	(٢٨٦,٣٠٨,٩٧٦)	مصروف مخصصات متنوعة
٧٨,٤٣١,٠٨٢	٧٩,٥٢٨,٠٨٢	إيرادات أخرى

لم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على حقوق الملكية وصافي الأرباح كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٥٠ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين المخصصات اللازمة مقابلها (إيضاح رقم ٢١) حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف.