



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000	5,250,000,000	52,500,000	768

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	أحمد سعيد الشهابي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	3.00%
2	غطوس الجميل	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	خبير
3	ثائر دريد اللحام	عضو	نفسه	4.50%
4	علي وهيب مرعي	عضو	نفسه	0.7%
5	وائل سليم شامي	عضو	نفسه	0.19%
6	وائل هشام حداد	عضو	نفسه	0.19%
7	أمين أبو مهيا	عضو	نفسه	خبير
8	عدنان إبراهيم الخوري	عضو	نفسه	0.10%
9	كاتيا ريشا داغر مدور	عضو	نفسه	خبير

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	نديم عزيز مجاعص
مدقق الحسابات	المحاسب القانوني فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة - بناء العنقي - طابق أرضي هاتف: 00963 11 3353030 - فاكس: 00963 11 3353037 البريد الإلكتروني: info@fransabank.sy

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ليرة سورية	424.41 ليرة سورية	354.50 ليرة سورية

الناتج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		التغير %
	بيانات ربع سنوية	آخر ثلاثة أشهر	نفس الفترة من السنة السابقة		
مجموع الموجودات	124,159,516,507		118,743,958,815		4.56%
حقوق المساهمين	22,281,584,314		21,267,004,671		4.77%
صافي الإيرادات	2,556,535,788	1,027,993,323	1,432,022,102	478,696,687	78.53%
صافي الربح قبل الضريبة	1,072,762,039	523,597,230	108,970,407	58,960,934	884.45%
مخصص ضريبة الدخل	(58,182,396)	73,815,423	-	-	(100)%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل	1,014,579,643	597,412,653	108,970,407	58,960,934	831.06%
ربح السهم*	19.33	11.38	2.08	1.12	831.06%

* تم احتساب ربحية السهم بناء على المتوسط المرجح لعدد الأسهم والبالغ (52,500.00) أيلول 2018 و (52,500.000) أيلول 2019.
 • صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
 • تتم مقارنة أرقام قدمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قدمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
 • بحسب التغير كميالي: { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100

● خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت نسبة نمو إجمالي الموجودات 4.56% والزيادة في حقوق المساهمين 4.77%.
- نمو إيراد الدخل التشغيلي بنسبة 78.53% مقارنة بالفترة نفسها من العام الفائت وظهر أثره بشكل كبير على زيادة صافي الدخل للمصرف، مما يعكس الجهود المبذولة للمصرف بتحقيق معدلات ربحية أعلى.
- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولم يكن للمعيار الجديد أثر سلبي على المصرف كونه يتوافق مع السياسة التحفظية التي انتهجتها الإدارة تاريخياً.

توقيع المدير العام
نديم مجاعص

فرنسيس بيك
سورية ش.م.ع

تاريخ: 30 تشرين الأول 2019

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٧-٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٧٥-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٩.

دمشق - سورية

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٩

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



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

إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات			
٥ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٤,٥٧٨,٩٣٥,٣١٧	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١
٦ أرصدة لدى مصارف	٢٩,١٦٠,٩٧٦,١٥٦	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	٤٧,٦١٢,١٣٠,٩٠٢
٧ إيداعات لدى مصارف	٢,٣٤٣,٣٦٨,٣٩٦	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	-
٨ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٧,٨٣٥,٢٥٤,٧٦٤	٢٧,١٩٢,٤٠٧,٥٩٢	٢١,١٧٧,٤٨٤,٤٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧
٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٧,٦٩٥,٥٨٦,١٥٥	١٦,٦٦٩,٤١٦,٨٤٣	٥,٥٤١,٠٩٧,٦٦٥
حق استخدام أصول مستأجرة	٩٠٨,٨١٠,١٧٥	-	-
موجودات ثابتة	٦,٦٠٧,١٥٩,٢٤٩	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٢,٤٦٢,٢٠٥,٦٢٣
موجودات غير ملموسة	٢٤٥,٨٣٤,٩٨٠	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٠,٠٢١,١١٠
١٠ موجودات ضريبية مؤجلة	٧٣,٨١٥,٤٢٣	١٣١,٩٩٧,٨١٩	٩٦,٣٠٥,١٢١
١١ موجودات أخرى	١,٦١٩,٨٢٦,٩٨٩	٢,١٨٨,٠١٠,٥٥٥	١,٦٦٠,٧٠٩,٧٣٨
١٢ وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩
مجموع الموجودات	١٢٤,١٥٩,٥١٦,٥٠٧	١١٨,٧٤٣,٩٥٨,٨١٥	١٠٤,٧٠٥,٣٣٥,٧٤٨
المطلوبات			
١٣ ودائع مصارف	٣٠,٩٧٦,٤٨٠,٨٦٠	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥
١٤ ودائع الزبائن	٦٦,٩٨١,٥٢٠,٣٢٠	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١
١٥ تأمينات نقدية	٢,٣٤١,٨٨٤,٢٦٩	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤
١٦ مخصصات متنوعة	١٠,٢٣٢,٠٧٢	٣٣,١٩٥,٥٨٥	١٠,٦٤٩,٧٧٤
١٧ مطلوبات أخرى	١,٥٦٧,٨١٤,٦٧٢	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧
مجموع المطلوبات	١٠١,٨٧٧,٩٣٢,١٩٣	٩٧,٤٧٦,٩٥٤,١٤٤	٨٣,٥٥٩,٠٥٩,٣٧١
حقوق المساهمين			
رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦
احتياطي خاص	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦
احتياطي عام لمخاطر التمويل	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢
ربح الفترة / السنة	١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣	-	-
خسائر متراكمة محققة	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	(٧,٢١١,٩٦٢,٤٥٥)
أرباح مدورة غير محققة	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥
مجموع حقوق المساهمين	٢٢,٢٨١,٥٨٤,٣١٤	٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١	٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٢٤,١٥٩,٥١٦,٥٠٧	١١٨,٧٤٣,٩٥٨,٨١٥	١٠٤,٧٠٥,٣٣٥,٧٤٨

المدير العام

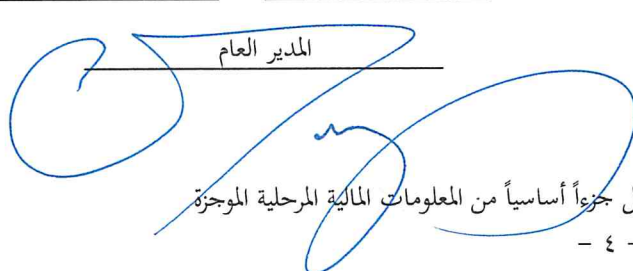
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٢,٨٦٤,٦٠٢,٣٩١	٣,٧٧٩,٨٢٢,٥٣١	١٨	الفوائد الدائنة
(١,٩٤٥,٩٠٤,٠٨٤)	(٢,١٧٨,١٨٤,١١٨)	١٩	الفوائد المدينة
٩١٨,٦٩٨,٣٠٧	١,٦٠١,٦٣٨,٤١٣		صافي إيرادات الفوائد
٣٥٢,٠٦٠,٠٦٦	٧١١,٣٧٢,٨٤٩		الرسوم والعمولات الدائنة
(٢,٠٨٣,٨٤١)	(١,٠١٩,٦٥٦)		الرسوم والعمولات المدينة
٣٤٩,٩٧٦,٢٢٥	٧١٠,٣٥٣,١٩٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٢٦٨,٦٧٤,٥٣٢	٢,٣١١,٩٩١,٦٠٦		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
١٣٢,٦٧٢,٩٣٤	٢٤٦,٠٥٧,٨٨٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٩,٧٧٧,٧١٠	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩,١٠٣,٠٧٤)	(١,٥١٣,٧٠١)		خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٣٢,٠٢٢,١٠٢	٢,٥٥٦,٥٣٥,٧٨٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٦٦,٩٦٩,٧٣٠)	(١,٠٧٧,٢٨٧,٨٠٥)		نفقات موظفين
(٤٤,٨٦٢,٩٩٢)	(١٠٤,٤٧٠,٥٥٠)		استهلاكات
(١,٦١٧,٥١٤)	(٣,٢٣٧,٤٢٤)		إطفاءات
(٢,٥١٨,١٣٠)	٢,٢٥٤,٩٠٩		استرداد / (مخصص) مخصصات متنوعة
١٨٥,٠٩٢,٥٩٨	١٤٦,٤٦٠,٦٩٨		استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٩٢,١٧٥,٨٠٨)	(٤٤٧,٣٣٥,٦٩٣)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٣٢٣,٠٥١,٥٧٦)	(١,٤٨٣,٦١٥,٨٦٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(١١٩)	(١٥٧,٨٨٤)		خسائر رأسمالية
١٠٨,٩٧٠,٤٠٧	١,٠٧٢,٧٦٢,٠٣٩		الربح قبل الضريبة
-	(٥٨,١٨٢,٣٩٦)	١٠	مصروف ضريبة الدخل
١٠٨,٩٧٠,٤٠٧	١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣		أرباح الفترة
٢,٠٨	١٩,٣٣	٢١	حصة السهم الأساسية والمخففة

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٥,٨٥٧,١١٠	١,٤٢٩,٣٩٢,٢٦٢	الفوائد الدائنة
(٧١٩,٩٣٤,١١٣)	(٧٧٣,٢٢٢,٤٦٥)	الفوائد المدينة
٣٤٥,٩٢٢,٩٩٧	٦٥٦,١٦٩,٧٩٧	صافي إيرادات الفوائد
١٠٠,٧٤٢,٦٠٨	٢٤٥,٤٤٩,٢٩٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٣٦,٠٩١)	(٩٤,٦٠٠)	الرسوم والعمولات المدينة
١٠٠,٥٠٦,٥١٧	٢٤٥,٣٥٤,٦٩٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٤٦,٤٢٩,٥١٤	٩٠١,٥٢٤,٤٩٣	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٢,٢٦٧,١٧٣	١٢٧,٩٨٢,٥٣١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(١,٥١٣,٧٠١)	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧٨,٦٩٦,٦٨٧	١,٠٢٧,٩٩٣,٣٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣١٠,٤٤٢,٤٨٢)	(٣٧٠,١٥٨,٣٧٩)	نفقات موظفين
(١٧,١٢٩,٥٢٩)	(٤١,٩٦٢,٥٩٥)	استهلاكات
(٥١٣,٣٧٥)	(١,١٤٩,٨٦٣)	إطفاءات
(٦٠٠,٢٣٠)	٧٣٧,٨٦٩	استرداد مخصصات متنوعة
٣٧,٠٦٢,١٢٨	٨٤,٦١٠,٨٥٦	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢٨,١١٢,٢٦٥)	(١٧٦,٩٠٠,٨٩٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤١٩,٧٣٥,٧٥٣)	(٥٠٤,٨٢٣,٠١٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
-	٤٢٦,٩١٧	مكاسب رأسمالية
٥٨,٩٦٠,٩٣٤	٥٢٣,٥٩٧,٢٣٠	الربح قبل الضريبة
-	٧٣,٨١٥,٤٢٣	إيراد ضريبة الدخل
٥٨,٩٦٠,٩٣٤	٥٩٧,٤١٢,٦٥٣	أرباح الفترة
١,١٢	١١,٣٨	حصة السهم الأساسية والمخففة

المدير العام

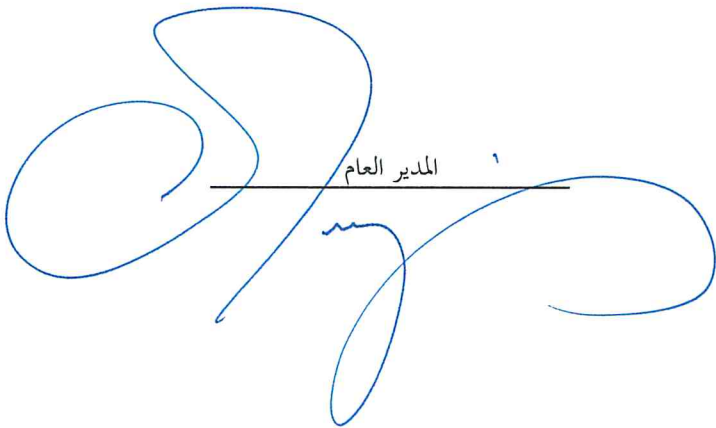
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س	ل.س
١٠٨,٩٧٠,٤٠٧	١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣
	أرباح الفترة
	مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
	البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
	خسائر غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(٩١,٩٤٠,١٤٠)	- للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٢٢,٩٨٥,٠٣٥	- للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٠,٨٣٠,٦٥٠)	- إعادة تصنيف الأرباح الناتجة عن بيع الموجودات المالية
	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل
	موجودات ضريبية ناتجة عن إعادة تصنيف الأرباح الناتجة عن
١٢,٧٠٧,٦٦٣	- بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١,٨٩٢,٣١٥</u>	<u>١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣</u>
	الدخل الشامل للفترة

المدير العام



المدير المالي

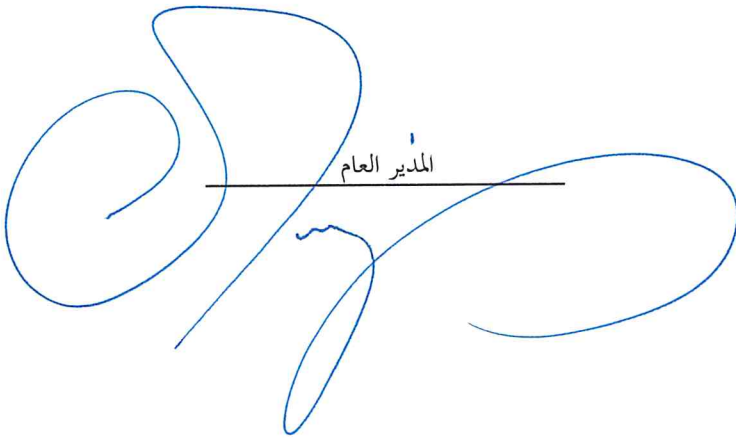


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س	ل.س
٥٨,٩٦٠,٩٣٤	٥٩٧,٤١٢,٦٥٣
	أرباح الفترة
	مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
	البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
	أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
-	للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
-	للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨,٩٦٠,٩٣٤	٥٩٧,٤١٢,٦٥٣
	الدخل الشامل للفترة

المدير العام



المدير المالي



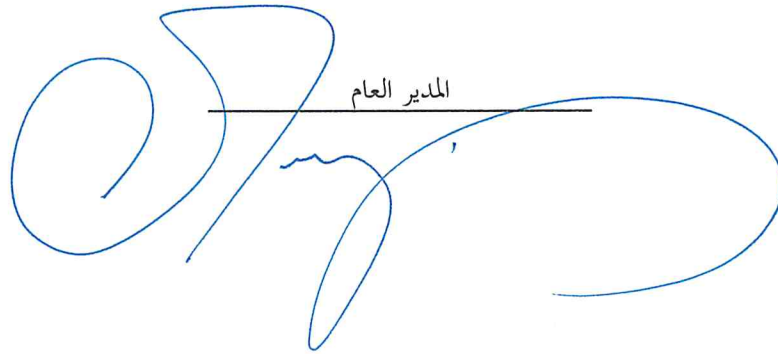
مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة		احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				من خلال الدخل الشامل الآخر	صافي ربح الفترة				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٢٦٧,٠٠٤,٦٧١	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	-	-	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣	-	-	-	١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٢,٢٨١,٥٨٤,٣١٤	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣	-	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)
٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٢١١,٩٦٢,٤٥٥)	-	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١,٨٩٢,٣١٥	-	-	-	١٠٨,٩٧٠,٤٠٧	(١٠٧,٠٧٨,٠٩٢)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢١,١٤٨,١٦٨,٦٩٢	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٢١١,٩٦٢,٤٥٥)	١٠٨,٩٧٠,٤٠٧	-	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
١٠٨,٩٧٠,٤٠٧	١,٠٧٢,٧٦٢,٠٣٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٤٦,٤٨٠,٥٠٦	١٠٧,٧٠٧,٩٧٤	الربح قبل الضريبة
٤,٨٩٤,٥٣٦	-	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
(١٤٨,٤٨٩)	-	الاستهلاكات والاطفاءات
٦١,٨٢٠,٢٥٢	٥٧,٨٤٩,٤٠٩	إطفاء العلاوة على موجودات مالية
(٢١,٥٠٩,٤٣٦)	(٥٠,٢٠٩,٠١٨)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨٥,٠٩٢,٥٩٨)	(١٤٦,٤٦٠,٦٩٨)	إطفاء الحسم على موجودات مالية
(٤٩,٧٧٧,٧١٠)	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,١٠٣,٠٧٤	١,٥١٣,٧٠١	إطفاء الحسم على موجودات مالية
٢,٥١٨,١٣٠	(٢,٢٥٤,٩٠٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٩	١٥٧,٨٨٤	تشكيل مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١٢,٧٤١,٢٠٩)	١,٠٤١,٠٦٦,٣٨٢	مكاسب بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		حسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		مخصصات متنوعة
		حسائر استبعاد موجودات ثابتة ملموسة
		الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٩٦٦,٣٦٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
-	١,٣٠٥,٢٠٧,٧٠٥	النقص في الإيداعات لدى المصارف
(٥,٧٩٥,٦٤٥,٤٩٠)	(١٢,٥٥٣,٧٥٢,٨٧١)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٤٣,٠٨٦,٩٧٨)	٥٥١,٧٥٩,٩٧٩	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
-	(٩٠٨,٨١٠,١٧٥)	الزيادة في حق استخدام الأصول المستأجرة
(٤,٥٧٦,١٨٥,٨٩٥)	٧,٦٧٧,٠٢٠,٦٤٠	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف
١٣,١١٣,٨٨٣,٣٦٧	٢,٨٧٧,٩٥٣,٤٥٥	الزيادة في ودائع الزبائن
١,٤٤٧,٠٨٨,٩٧٠	(٢,١٥٣,٨٨٤,٣٢٨)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
٢٧١,٠٦٨,٩٠٦	(٣١٣,٢٥٠,٧٤٨)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
٣,٠٧٧,٣٨١,٦٧١	(٤,٤٤٣,٠٤٩,٩٦١)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
(١٣,٧٣٩,٢٥٣,٨٠٠)	(١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
٢,٣٧٨,٨٩٦,٩٢٦	٤٨٥,٤٧٩,٤٥٠	شراء الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢,١٥٥,٦٥٧,٧١٠	-	المتحصل من بيع موجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢٥٩,٦٣٢,٩٤٠)	(١,١٩٤,٣٣٢,٧١٢)	المتحصل مقابل بيع موجودات مالية
-	(٧,٦٣٧,٨٤٤)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٦٨,١٣٤,٥٧٥)	(٨٥٠,٦١١,٣١١)	شراء موجودات ثابتة ملموسة
-	٤٩٥,٠٠٠	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
(١٠,٥٣٢,٤٦٦,٦٧٩)	(٣,٠٩٤,٦٠٧,٤١٧)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(١٥٣,٢٢٧,٨٢٤)	٥٦٢,١٨٣,٢١٤	المتحصل من بيع أصول ثابتة ملموسة
(٧,٦٠٨,٣١٢,٨٣٢)	(٦,٩٧٥,٤٧٤,١٦٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢	٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	فروقات أسعار الصرف
٣٨,٩٥١,٠٤٨,٢٥٠	٢٧,٢٢٦,٨٠٣,٠٢٩	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٢

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إن أسهم فرنسبنك - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٣٥٤,٥ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٩ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

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 سورية 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 مركز مالي افتتحي 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 للعام ٢٠١٨.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية.

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

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 لارجوع 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 التطابق المحاسبي.
- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف 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 (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 الأولى. 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 الأولى، لكن دون وجود دلائل موضوعية على تدني القيمة. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي 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 الحسائر 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 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.

التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	التصنيف حسب المعيار المحاسبية الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الموجودات
القيمة	القياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	القيمة
٤٧,٦١٢,١٣٠,٩٠٢	(٢٧,٢٧٢,٨٠٦)	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨
٢١,١٧٧,٤٨٤,٤٤٢	٣٩,٦١٢,٣٧٨	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤
٥,٥٤١,٠٩٧,٦٦٥	(٤,٦٣١,٣٥٨)	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
١,٦٦٠,٧٠٩,٧٣٨	(٥٥٢,٩٨٧)	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	(٦٥٢,٥٢٤)	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
		ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		مخصصات متنوعة
١٠,٦٤٩,٧٧٤	٦,٥٠٢,٧٠٣	٤,١٤٧,٠٧١

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 ٧٦١,٢٨٤,٢٨١ ليرة سورية موزعة كما يلي:

ليرة سورية

٢٧,٢٧٢,٨٠٦	أرصدة لدى مصارف
٧٢١,٦٧١,٩٠٣	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٦٣١,٣٥٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٥٢,٩٨٧	موجودات أخرى
٦٥٢,٥٢٤	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٥٠٢,٧٠٣	مخصصات متنوعة
<u>٧٦١,٢٨٤,٢٨١</u>	

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

ليرة سورية

٢,٩٤٩,٠٣٤,٤١٨	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٦١,٢٨٤,٢٨١)	المبالغ المحولة من مخصصات خسائر التدني المحتسبة على الخسارة الجماعية
<u>٢,١٨٧,٧٥٠,١٣٧</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.
أرصدة لدى مصارف	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	(٨,٠٥٩,٩٠٤)	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦
إيداعات لدى مصارف	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	(١,٤٠٠,٩٥٨)	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	١٩٩,٨٦٣,٧٠٠	٢٧,١٩٢,٤٠٧,٥٩٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	(١٦١,٣٣٥,٣٢٦)	١٦,٦٦٩,٤١٦,٨٤٣
موجودات أخرى	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	(٢,٠١١,٥٨٤)	٢,١٨٨,٠١٠,٥٥٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	(٦٥٢,٥٢٤)	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩
<u>المطلوبات</u>			
مخصصات متنوعة	٦,٧٩٢,١٨١	٢٦,٤٠٣,٤٠٤	٣٣,١٩٥,٥٨٥

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 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. يحل 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 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 (مثال الكمبيوترات الشخصية وأثاث المكتب)، سيقوم المصرف بالاعتراف بمصروف إيجار بإتباع طريقة القسط الثابت، حسب ما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود التأجير خلال الفترة كانت كما يلي:

التزامات عقود الأجار	حقوق استخدام الأصول	المستأجرة	ل.س.
ل.س.	ل.س.		
-	١,٠٥٤,٦٠٧,٩٠٨		رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(١٤٥,٧٩٧,٧٣٣)		الاستهلاك خلال الفترة
-	٩٠٨,٨١٠,١٧٥		رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

(أ) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة (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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) (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.

تفيد 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 التفرغ عن صافي المساهمة.

يُعرّف 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 الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
 - في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل 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 ٩ 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 بالتكلفة 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 المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (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).

(ج) 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 يعاد 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 إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية 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 إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الإئتمانية 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، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 تقييم 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 تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة و عقود 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 محصنات 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 المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق 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 حرق المواثيق).

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، بإستثناء 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 تُخصصت 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 المقترض 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 الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية 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 التغيير 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 الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدية 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 بعدد 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 الفعلية.

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).

(هـ) 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.

(و) القيمة العادلة

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

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو 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 التزم 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.

(ز) 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.

(ح) 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:

- بمبلغ مخصص الخسارة 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).

(ط) 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 للمخاطر المتحوط له، والتي تلبي 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 الإيقاف 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 تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند 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.

التحوط بالقيمة العادلة:

يُعترف بتغيير 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).

تُعدل القيمة الدفترية للبند 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. وبمخصوص 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 بشأنها 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 للبند 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 ومراكم 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 كقروض أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ي) 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.

(ك) 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 :

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

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

(ل) موجودات غير ملموسة

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

(م) 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.

(ن) 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 استيفاءً 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 مسجلاً 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 تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(س) 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.

(ع) 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 فوائد" و "أعباء فوائد" في حساب الأرباح أو الخسائر 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، انظر "صافي أرباح على محافظة 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 الاعتراف الأولي.

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

(ف) 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 الربح أو الخسارة 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. تُحتسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

(ص) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاخرة 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.

(ق) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ر) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ش) النقد وما يوازي النقد

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

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 بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما 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.

(٤.٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف 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 تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

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 ماثلة. 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 الماثلة 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 للسيناريوهات، 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 لاحتمالية 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٨,٢٣٠,٧٢٢,١٧٨	٧,٩٦٠,٤٥٥,٨٤٧	٧,١٥٢,٣٢٥,٨٨١
١٠,٨٨١,٠٤٧,٩١٢	١٧,٩٤٩,٦٥٧,٤٤٣	١٠,٧٠٣,٣٨٨,٧٧٥
١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٧٣٦,٩٧٣,٢٧٥
٣,٧٤٠,٤٩٦,٣٩٨	٣,٥٤٢,٧٦٦,٩٦٢	-
٢٤,٥٩٦,٢٦٦,٤٨٨	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١
(١٧,٣٣١,١٧١)	-	-
٢٤,٥٧٨,٩٣٥,٣١٧	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي

خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)

احتياطي نقدي الزامي*

مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٥١١,٩٩٦,٣٨٣	٢,٣٦١,٤٨٥,٣٣٢	١٩,١٥٠,٥١١,٠٥١
٧,٦٦٣,٩٧٢,٨٧٦	٧,٦٦٣,٩٧٢,٨٧٦	-
٢٩,١٧٥,٩٦٩,٢٥٩	١٠,٠٢٥,٤٥٨,٢٠٨	١٩,١٥٠,٥١١,٠٥١
(١٤,٩٩٣,١٠٣)	(١٣,٢٠٢,٣٢٧)	(١,٧٩٠,٧٧٦)
<u>٢٩,١٦٠,٩٧٦,١٥٦</u>	<u>١٠,٠١٢,٢٥٥,٨٨١</u>	<u>١٩,١٤٨,٧٢٠,٢٧٥</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٧٦٨,٧٠٣,٠٦٤	٥,٧٣٦,٠٦٠,٤٣٨	١٤,٠٣٢,٦٤٢,٦٢٦
١١,٦٩١,٧٤٥,٦٦٦	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١	٤,٠٥٨,٧٢٧,٩٧٥
(٨,٠٥٩,٩٠٤)	(٨,٠٥٥,٨٣٠)	(٤,٠٧٤)
<u>٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦</u>	<u>١٣,٣٦١,٠٢٢,٢٩٩</u>	<u>١٨,٠٩١,٣٦٦,٥٢٧</u>

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,١٢٣,٤٤١,٩٢٧	٢,٩٥٥,٢١٣,٦٨٤	١٧,١٦٨,٢٢٨,٢٤٣
٢٧,٥١٥,٩٦١,٧٨١	٢١,٥٨٠,٣٣٥,٦٣٨	٥,٩٣٥,٦٢٦,١٤٣
(٢٧,٢٧٢,٨٠٦)	(٢٧,٢٦٧,٣٨٤)	(٥,٤٢٢)
<u>٤٧,٦١٢,١٣٠,٩٠٢</u>	<u>٢٤,٥٠٨,٢٨١,٩٣٨</u>	<u>٢٣,١٠٣,٨٤٨,٩٦٤</u>

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

إن الأرصدة لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢١,٥١١,٩٩٦,٣٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٢١,٥٢١,٧٠٣,٠٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٥٤,٩٨٠,٥٨٢	-	٢,٣٥٤,٩٨٠,٥٨٢
(١١,٦١٢,١٨٦)	-	(١١,٦١٢,١٨٦)
<u>٢,٣٤٣,٣٦٨,٣٩٦</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٤٣,٣٦٨,٣٩٦</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
(١,٤٠٠,٩٥٨)	-	(١,٤٠٠,٩٥٨)
<u>٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩</u>

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
			شركات كبرى:
٩٨٢,١١٩,٥٢٢	١,٧٢٢,٠٤٣,٦٧١	٣,١٤١,٩٢٧,٠٨٣	حسابات جارية مدينة
٢٠,٠٥٨,٩٥١	١٨,٥٦٩,٩٥٩	١٣,٦٩٠,١٨٧	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢٨,٩٦٥,٥٣٩,٦٣١	٣٤,٢٣١,٢٦٩,١٤٥	٤٢,٥٥٩,٩٠٣,٥٠٢	قروض وسلف
(٦٠,٠٦٦,٢٣٠)	(٥٦,٩٤٥,٣٦٩)	(١١٢,٣٩٠,٦٠٩)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٢٩,٩٠٧,٦٥١,٨٧٤	٣٥,٩١٤,٩٣٧,٤٠٦	٤٥,٦٠٣,١٣٠,١٦٣	صافي تسهيلات شركات كبرى
			شركات متوسطة وصغيرة:
١,١١٠,٨٠٠	-	-	حسابات جارية مدينة
٧,٣٣٤,٤١٥	١٠,٢١٥,٤٣١	١٦,٦٣٧,٢٥٥	قروض وسلف
٣,٢٣٩,٠٤٣	١,٩٦٧,٥٧١	٢,٢٧٥,١٦٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
١١,٦٨٤,٢٥٨	١٢,١٨٣,٠٠٢	١٨,٩١٢,٤٢١	صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة
			أفراد:
١١٨,٤٩٠,٠٣٦	٢٠٦,٧٥٢,٩٧١	٢٩٧,٨٢٦,٢٣٧	قروض وسلف
٣١٩,٢٦٤	٣٢٢,٦٢٨	٥٥٥,٦٦٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
١١٨,٨٠٩,٣٠٠	٢٠٧,٠٧٥,٥٩٩	٢٩٨,٣٨١,٩٠٣	صافي تسهيلات أفراد
			قروض سكنية:
٣٣٥,٥١٣,٢٠٦	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥	١,٩٥١,٢٢٩,٣٤٩	قروض سكنية
٣٣٥,٥١٣,٢٠٦	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥	١,٩٥١,٢٢٩,٣٤٩	صافي تسهيلات قروض سكنية
٣٠,٣٧٣,٦٥٨,٦٣٨	٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢	٤٧,٨٧١,٦٥٣,٨٣٦	
			ينزل:
(٤,٧٦٧,٣١٠,٣٤١)	(٦,١٥٤,٢٥٨,٥٩٦)	(٥,٨٥٥,٠٣٧,٧٨٦)	مخصص حسائر ائتمانية متوقعة
(٢,١٨٧,٧٥٠,١٣٧)	(٢٦,٦٠١,٣٠٤)	(٢٦,٦٠١,٣٠٤)	مخصص عام للحسائر الائتمانية
(٢,٢٤١,١١٣,٧١٨)	(٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠)	(٤,١٥٤,٧٥٩,٩٨٢)	على مستوى المحفظة
٢١,١٧٧,٤٨٤,٤٤٢	٢٧,١٩٢,٤٠٧,٥٩٢	٣٧,٨٣٥,٢٥٤,٧٦٤	الفوائد والعمولات المعلقة
			صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة/ السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢	١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	٢٠,١٤٨,٩٣٣,٠٦٧	الرصيد كما في بداية الفترة
-	(٣٨,٣٢٣,٤٧٦)	(١٠,٢٩١,٠٣٦,٦٢٧)	١٠,٣٢٩,٣٦٠,١٠٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٦٩١,٧٨٧,٨١٨)	٧,٥٠٧,٢٠٠,٠٦٥	(٣,٨١٥,٤١٢,٢٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٧٢,٤٤١,٤٥١	(١٣٥,٣٥٧,٨٨٢)	(٢٣٧,٠٨٣,٥٦٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,٩٦٨,٥٥٥)	(٧,٩٦٨,٥٥٥)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(١,٧٤١,٦٢٤,٠٤٢)	١,٠٠٤,١٠٠,٩٩٨	٢١٧,٦٣٩,٩٦٨	(٢,٩٦٣,٣٦٥,٠٠٨)	تغير أرصدة الزبائن
١٦,٠٦٣,٨٨٧,٤٣٥	-	١,٦٥٩,٥٧٣,٥٣٩	١٤,٤٠٤,٣١٣,٨٩٦	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢,٣٦٥,١٢٨,٨٧٣)	(١٠٥,٣٠١,٩٣١)	(١٩٩,٨١٩,٥٢٦)	(٢,٠٦٠,٠٠٧,٤١٦)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٦٦٤,١١٢,٢٠١)	(٦٤,٧٧٦,٥٤٥)	-	(٥٩٩,٣٣٥,٦٥٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٧,٨٧١,٦٥٣,٨٣٦</u>	<u>١٠,٦٢٦,٤٦٤,٥٢٢</u>	<u>٢,٠٣٧,٧٨٦,١٤٤</u>	<u>٣٥,٢٠٧,٤٠٣,١٧٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٣٧٣,٦٥٨,٦٣٨	١٢,٥٨٠,٧٨٢,٨٠٦	١,٢٠٣,٣٢٧,٠٨٩	١٦,٥٨٩,٥٤٨,٧٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢٥٤,١٠١,٥٢٣)	(٨١٥,٨٨٣,٤١٧)	١,٠٦٩,٩٨٤,٩٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٨٧,٠٧٤,٤٢١)	٣,٨٣٤,٤٥٤,٢٣٧	(٣,٥٤٧,٣٧٩,٨١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٠٢,٧٩٤,٩١٣	(٣٥٨,٥٤٣,٧١٦)	(٤٤,٢٥١,١٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
١,٤٢٢,٤٤٦,٦٧٨	٩٥٦,٧٤٠,٦٧٦	(٥٧٣,٦٦٣,٤٦١)	١,٠٣٩,٣٦٩,٤٦٣	تغير أرصدة الزبائن
٦,٢٨١,٧٠٦,٤٩٤	-	-	٦,٢٨١,٧٠٦,٤٩٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٥٠,٤٠٤,٩٤٠)	(١٧٤,٧٧١,٣٢٨)	(١٠,١٠٤,١٢٥)	(٧٦٥,٥٢٩,٤٨٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٤٠,٨٠٦,٧٩٨)	(٦٦,٢٩٠,٧٢٥)	-	(٤٧٤,٥١٦,٠٧٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢</u>	<u>١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨</u>	<u>٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧</u>	<u>٢٠,١٤٨,٩٣٣,٠٦٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/ السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٥٤,٢٥٨,٥٩٦	٥,٨٣٢,٤٧١,٣٣٣	-	٣٢١,٧٨٧,٢٦٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	٥٦,٢٨٣,٠٨٨	(١,٩٧١,٦٤١,٥٢٣)	١,٩١٥,٣٥٨,٤٣٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٠٥٧,٤٣٤,٥٦٢)	٢,٠٨٢,١٠٥,٢٠٣	(٢٤,٦٧٠,٦٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٤,٠٣٦,٢٢٨	(١٠,٤٣٩,٩٩٧)	(٥٣,٥٩٦,٢٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٣١,٤٣٠)	(٢٣١,٤٣٠)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(٢٠٤,٢٥٢,٥٦٠)	٢٥٦,٣٦٣,٣٧٠	(٦٧,٠٣٣,٣٤١)	(٣٩٣,٥٨٢,٥٨٩)	تغير أرصدة الزبائن
٦٣,٤٣٣,٩٩٩	١,٥٨٣	٢,٦٧١,١٣٦	٦٠,٧٦١,٢٨٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣٧,٢٣٣,٤٧٩)	(١٧,٦٨١,٢٤٨)	(١٧٥,٤٤١)	(١٩,٣٧٦,٧٩٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(١٢٠,٩٣٧,٣٤٠)	(٥٧,١٥٢,١٤٨)	(١٢,٤٠٥,٨٨٤)	(٥١,٣٧٩,٣٠٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥,٨٥٥,٠٣٧,٧٨٦</u>	<u>٤,٠٧٦,٦٥٦,٢١٤</u>	<u>٢٣,٠٨٠,١٥٣</u>	<u>١,٧٥٥,٣٠١,٤١٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٦٧,٣١٠,٣٤١	٤,٥٨٨,٦٧٦,١٠٤	٣٠,٥٦٧,٤٦١	١٤٨,٠٦٦,٧٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٦٤,١٢١,٠٢٤)	(٢١,٧٧٧,٦٩٠)	٨٥,٨٩٨,٧١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١١٤,٨٢٩,٧٦٩)	١٥٤,٩٨٥,٧٠٧	(٤٠,١٥٥,٩٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,١٩٤,٧٢٧	(٨,١٢١,٠٩٤)	(٧٣,٦٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٥٤,٤٤٩,٢٨٦	١٨١,٤٧٦,٦٥٧	(١٥٥,٤٢٥,٣٧٦)	٢٨,٣٩٨,٠٠٥	تغير أرصدة الزبائن
٢,٠٧١,٩٤٥,٢٤٢	١,٩٣٧,٣٥٨,٤٢٦	-	١٣٤,٥٨٦,٨١٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٩٢,١٢٧,٤١٨)	(٦٥٧,٦١٢,٦٧٥)	(٢٢٩,٠٠٨)	(٣٤,٢٨٥,٧٣٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٤٧,٣١٨,٨٥٥)	(٤٦,٦٧١,١١٣)	-	(٦٤٧,٧٤٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,١٥٤,٢٥٨,٥٩٦</u>	<u>٥,٨٣٢,٤٧١,٣٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٢١,٧٨٧,٢٦٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠	٢,٢٤١,١١٣,٧١٨	١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢
١,٠٢٢,٩٧٦,٠٦١	١,٠٥٠,٠٣٧,٣٧٩	٨٢٠,٤٤٧,٣٢٨
(٤٢,٥١٤,٢٧٣)	(١٥,٨٩٨,٠٥٦)	(٢٠٧,٨٩٣,١٤٤)
(٣٢,٥٢٢,١٤٥)	(٥٨,٥٧٧,٠٥٠)	(٦٥,٦٥٥,٤٠٠)
(٦,٥١٢,٢٤١)	(٣,٣٤٣,٤١١)	(٣,٦٧٨,٥٢٨)
<u>٤,١٥٤,٧٥٩,٩٨٢</u>	<u>٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠</u>	<u>٢,٢٤١,١١٣,٧١٨</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف:

الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
ينزل:

الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
فروقات اسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٥,٨٨٣,٥١١,٧٧٨	٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٠٨٠,٦٠٦,٨٤٩	-	-
١٧,٨٦٤,١١٨,٦٢٧	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
(١٦٨,٥٣٢,٤٧٢)	(١٦١,٣٣٥,٣٢٦)	(٤,٦٣١,٣٥٨)
<u>١٧,٦٩٥,٥٨٦,١٥٥</u>	<u>١٦,٦٦٩,٤١٦,٨٤٣</u>	<u>٥,٥٤١,٠٩٧,٦٦٥</u>

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٥,٨٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٨٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-
-	(٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠)	-
(٥١,١٦٤,٦٠٠)	(٥١,١٦٤,٦٠٠)	(٤٩,١٥٩,٠٠٠)
١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	١٤٥,٧٤٣,٩٠٠
٥,٩٨٧,٨٣٨,٧٠٠	٥,٩٨٧,٨٣٨,٧٠٠	٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠
(١٤٠,٢٥٨,٠٦١)	(٨٠,٠٠٢,٦٣٤)	(١,٠٩٣,٣٦٢)
٣٥,٩٣١,١٣٩	١٥,٨٥٩,١٧٧	٢٣٧,٤٨٥
-	(٢,٤٠٦,٠١٨)	-
-	٩,٤٦٢,٩٤٤	-
٥,٨٨٣,٥١١,٧٧٨	٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
(١,٣٤٥,٣٦٩)	(٢,٣٦٤,٨١٤)	(٤,٦٣١,٣٥٨)
٥,٨٨٢,١٦٦,٤٠٩	٥,٩٢٨,٣٨٧,٣٥٥	٥,٥٤١,٠٩٧,٦٦٥

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

القيمة الاسمية للسندات

القيمة الاسمية للسندات المشتراة

القيمة الاسمية للسندات المباعة

الحسم

العلاوة

القيمة الدفترية للسندات

إطفاء العلاوة

إطفاء الحسم

إطفاء الباقي من علاوة للسندات المباعة

إطفاء الباقي من حسم للسندات المباعة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة سندات صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة تتراوح بين ٢,٧٥% إلى ٧,٥%, قام المصرف بشراء سندات بقيمة ٦,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي تستحق خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

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

تاريخ الاستحقاق

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

ب- شهادات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	القيمة الاسمية للسندات
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات
(١٦٧,١٨٧,١٠٣)	(١٥٨,٩٧٠,٥١٢)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٧٣٢,٨١٢,٨٩٧	١٠,٧٤١,٠٢٩,٤٨٨	-	

تمثل الموجودات بالكلفة المطفأة (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بقيمة ٢٥ مليون دولار أمريكي بفائدة سنوية ٧,٥%.

تاريخ الإستحقاق

معدل الفائدة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		٤ أيار ٢٠٢٣
	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥%	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	
١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	القيمة الاسمية للسندات المباعة
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	العلاوة
١,٠٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	القيمة الدفترية للسندات
٣٩,٦٠٠,٠٠٠	-	-	إطفاء الحسم
١٣,٠٠٦,٨٤٩	-	-	إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة
١,٠٨٠,٦٠٦,٨٤٩	-	-	

قام المصرف بإعادة خصم شهادات إيداع بقيمة ٥٠٠ مليون ليرة سورية لدى مصرف سوريا المركزي خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ بمعدل خصم ٥%، ونتج عن عملية خصم تلك الشهادات خسائر بقيمة ١,٥١٣,٧٠١ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩.

تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة (شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصرف سوريا المركزي بالليرة السورية بفائدة سنوية ٤,٥% تستحق خلال سنة.

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
١٣١,٩٩٧,٨١٩	٩٦,٣٠٥,١٢١	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧
(٥٨,١٨٢,٣٩٦)	-	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)
-	٣٥,٦٩٢,٦٩٨	٢,٢٦٥,٢٩٧
٧٣,٨١٥,٤٢٣	١٣١,٩٩٧,٨١٩	٩٦,٣٠٥,١٢١

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

مصروف ضريبة الدخل

إطفاء ضريبة على التغير في القيمة

العادلة للموجودات المالية من خلال

الدخل الشامل

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم إتباع أسلوب التقاص في احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية فيما يخص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
١,٠٧٢,٧٦٢,٠٣٩	١٠٨,٩٧٠,٤٠٧
١٥,٢٨٨,٩٨٠	٤,٠٤٣,٧٧٨
٢٩,٤٩٦,٠٠٠	٥,٤٤٥,٥٥٢
-	(٢٠٨,١٨٣,٨١٣)
٧,٧٣٧,١٢٦	-
(٣,٨٩٢,٠٦٩,٨٠٣)	(١,١٢٩,٥٥٦,١٦٠)
١,٣٥٢,٣٤٥	٣٦٧,٢٨٩
(٥١٧,٣٠٤,٢٦٤)	-
(٢,٢٥٤,٩٠٩)	٢,٥١٨,١٣٠
٣,٤٩٥,٣٦٤,٨٣٥	١٢٧,٧٠٣,٤١٣
-	٧٢٣,٥٨٠,١٢٠
١,٢٠٠,٠٠٠	-
٢١١,٥٧٢,٣٤٩	(٣٦٥,١١١,٢٨٤)
(٥٢,٨٩٣,٠٨٧)	-
(٥,٢٨٩,٣٠٩)	-
(٥٨,١٨٢,٣٩٦)	-

صافي الربح قبل الضريبة

استهلاك المباني

استهلاك تحسينات على المباني المملوكة

استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية (الديون المنتجة)

ديون معدومة

استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة

ضريبة عقود غير مقيمين

ضريبة ربح على فوائد محققة من الخارج

مخصص تقلب أسعار القطع

مخصص تدني قيمة الديون المنتجة

مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد عن النسب

المحددة في القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديلاته

غرامة

(خسارة) / الربح الضريبي

مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)

ضريبة إعادة إعمار (١٠%)

إجمالي الضريبة

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

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

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	مصرف ضريبة دخل
-	(٥٨,١٨٢,٣٩٦)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة
-	(٥٨,١٨٢,٣٩٦)	

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل والاستمرار بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والبالغة ٥٨,١٨٢,٣٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والتي لم يتم الاستفادة منها على مدى الخمس سنوات السابقة.

ملخص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وحركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)				موجودات ضريبية مؤجلة مطلوبات ضريبية مؤجلة
		نهاية الفترة	إطفاء	المكون خلال الفترة	بداية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣١,٩٩٧,٨١٩	١٣١,٩٩٧,٨١٩	٧٣,٨١٥,٤٢٣	(٥٨,١٨٢,٣٩٦)	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٦,٣٠٥,١٢١	١٣١,٩٩٧,٨١٩	٧٣,٨١٥,٤٢٣	(٥٨,١٨٢,٣٩٦)	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٣,٥٩٣,٨٠٤	١٤,١٣٠,٠٨٠	٣٧,١٠٠,١٣٣	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٦,٥١٢,٦٥٦	٦,٥٩٢,٥٨٦	١٠,٠٦٨,٧٣٨	مصارف
٢٨,٠١١,٥١٣	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٦,١٠٦,٦٤٧	١٦٤,٨٥٢,٩٩٥	٤١٦,٢٠٣,١٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٧٤,٢٢٤,٦٢٠	١٨٥,٥٧٥,٦٦١	٤٦٣,٣٧١,٩٩٩	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٤٢,٠٣٠,٦٥٧	٩٩٧,٧٣١,٣٨٧	٥٩,١٠٤,٢٠٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٤,٧١٩,٦٦١	٧٨,٥١٦,٩٣٦	٨٢,٠٥٩,٣٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢,٣٩٣,٥١١	٣٥٨,١٨٦,٣٢٨	٣٧١,٤٦٤,٨٧٠	مخزون طباعة وقرطاسية
١٢٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	٢٣٢,٠٠٠	سلف لقاء تعهدات أعمال
-	-	١,٠٦٧,٠٥٣	طوابع
١٥٤,٨١٦,٣٢٩	١٤٧,١٢٣,٦٠٧	٢٢٩,٩٤٠,٨٤٠	شيكات التحصيل
٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	موجودات أخرى
٨,١١٤,٩٠٧	٤,٩٨٨,٠٦٠	-	ضريبة قابلة الاسترداد*
٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	تقاص بطاقات الصراف الآلي
-	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	سلفة عن شراء أسهم مؤسسة ضمان القروض**
١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	١,٦٢٤,٩٩٣,٤٦٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها
(٥٥٢,٩٨٧)	(٢,٠١١,٥٨٤)	(٥,١٦٦,٤٧١)	للمصرف وفاءً لديون مستحقة***
١,٦٦٠,٧٠٩,٧٣٨	٢,١٨٨,٠١٠,٥٥٥	١,٦١٩,٨٢٦,٩٨٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* تمثل الضريبة قابلة للاسترداد قيمة ضريبة أعمال عام ٢٠١٦ تم دفعها من قبل المصرف ومن المتوقع استردادها، حيث لم يتم حسمها من خسائر السنوات السابقة وذلك استناداً إلى المادة ١٢ من قانون ضريبة الدخل رقم ٤ لعام ٢٠٠٣.

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

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

١٢ - وديعة 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	ليرة سورية
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	دولار أمريكي
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	
(٦٥٢,٥٢٤)	(٦٥٢,٥٢٤)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩</u>	<u>٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩</u>	<u>٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.	
١٨,٦٣٠,٣٨٦,٣٢١	-	١٨,٦٣٠,٣٨٦,٣٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٣٤٦,٠٩٤,٥٣٩	-	١٢,٣٤٦,٠٩٤,٥٣٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
<u>٣٠,٩٧٦,٤٨٠,٨٦٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٠,٩٧٦,٤٨٠,٨٦٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)			
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.	
١٤,٥٨٩,١٤٢,٤٧٢	-	١٤,٥٨٩,١٤٢,٤٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٤٥٠,٦٢٢,٣٥٦	-	١١,٤٥٠,٦٢٢,٣٥٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
<u>٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨</u>	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٩٣٩,٢٤٧,٨٩٠	-	١٠,٩٣٩,٢٤٧,٨٩٠
١٨,٩٣٢,٩٩٩,٤٧٥	-	١٨,٩٣٢,٩٩٩,٤٧٥
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٠٧٨,٣٤٩,٠١٢	١٠,٥٧٧,٧٣٢,٣٧٣	١٤,٧٩٣,٢٢٠,٩٤٠
٣٩,٨٢٤,٦٢٥,٦٥٦	٥٢,٢٩٢,٨٩٥,٦٩٤	٤٨,٩٢٨,١٠٥,٧٢٨
٢٥١,٣٥٥,٦٩١	٣١٨,٤٤٠,٢٣٠	٣٣٦,٣٥٤,٦٤٦
٦٣٧,٤٧٦,١٤٢	١,٨٣٢,٦٠٣,٠٧٠	٢,٩٢٣,٨٣٩,٠٠٦
٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	٦٦,٩٨١,٥٢٠,٣٢٠

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٨٩,٢٦٤,٢٩٢,١١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٨٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ١٠,٨١٥,٦٩٣,٨٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٦٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ٨٣٠,٠٧٦,١٦٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ١٦٦,٨٥٦,٧٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.
بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٩٨٨,٨٧٠,٣٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٧٤٠,٠٠٢,٣٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٥٠,٣١٣,١٧٤	٣,٥٢٣,٦٨٠,٢٤٤	١,٤١٨,٦٥٢,٨٣٠
١,١٦٦,٨٤٩,٥٩٩	٩٧٥,١٢٠,٥٧٨	٨٩٠,٤١٠,٢٦٢
٨٣,٤٧٦,٢٠١	٢,٦٧٦,٠٣٣	٣٢,٨٢١,١٧٧
٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٢,٣٤١,٨٨٤,٢٦٩

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات نقدية أخرى

١٦ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)				
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:				
٢٨,٨٣٩,٢٤٤	٦,٢٨٠,٧٩٧	(٢٦,٧٢٨,٨٦٦)	(٢٦٠,٥٣٥)	٨,١٣٠,٦٤٠
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة				
٢٨,٨٣٩,٢٤٤	٦,٢٨٠,٧٩٧	(٢٦,٧٢٨,٨٦٦)	(٢٦٠,٥٣٥)	٨,١٣٠,٦٤٠
مؤونة نقليات أسعار الصرف				
٤,٣٥٦,٣٤١	٤,١٩٠,٩٦٠	(٦,٤٤٥,٨٦٩)	-	٢,١٠١,٤٣٢
٣٣,١٩٥,٥٨٥	١٠,٤٧١,٧٥٧	(٣٣,١٧٤,٧٣٥)	(٢٦٠,٥٣٥)	١٠,٢٣٢,٠٧٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)				
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:				
٩,١٤٦,٧٩٣	٢٠,١٢٨,٢٨٧	(٣٨٣,٩٨٩)	(٥١,٨٤٧)	٢٨,٨٣٩,٢٤٤
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة				
٩,١٤٦,٧٩٣	٢٠,١٢٨,٢٨٧	(٣٨٣,٩٨٩)	(٥١,٨٤٧)	٢٨,٨٣٩,٢٤٤
مؤونة نقليات أسعار الصرف				
١,٥٠٢,٩٨١	٢,٨٥٣,٣٦٠	-	-	٤,٣٥٦,٣٤١
١٠,٦٤٩,٧٧٤	٢٢,٩٨١,٦٤٧	(٣٨٣,٩٨٩)	(٥١,٨٤٧)	٣٣,١٩٥,٥٨٥

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠	٢٥,١٥٦,٣٢٠	٤,٢٥٣,٦٢٤	٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	(٥,٦٣١,٥٧٠)	-	٥,٦٣١,٥٧٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤١٢,٤٤٠,٠٠٠	(٤١٢,٤٤٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٨٢٦,٠٠٠	(٢,٨٢٦,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٠٧,٠٩٧,٥٩١)	-	٧,٢٩٠,٠٠٠	(١١٤,٣٨٧,٥٩١)	زيادة / نقص ناتج عن تغيير أرصدة الزبائن
٦,٠٢١,٢٢٠,٦١٩	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٧١,٢٢٠,٦١٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٦٨٥,٢٨٤,٩٨٣)	-	(١,٤٢٧,٦٢٤)	(٦٨٣,٨٥٧,٣٥٩)	التسهيلات المستحقة خلال الفترة
(١٨١,٣٧٩,٨٣٦)	-	-	(١٨١,٣٧٩,٨٣٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٤,٢٤٠,٨٢٨,٧١٩</u>	<u>٢٢,٣٥٠,٧٥٠</u>	<u>٧٦٩,٧٣٠,٠٠٠</u>	<u>١٣,٤٤٨,٧٤٧,٩٦٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤	٢٠,١١٩,٧٥٠	-	٦,٦٩١,٥٧٥,٣٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٢٤٩,٠٠٩	(٣,٢٤٩,٠٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦,٢٦١,٠٠٠	-	(٦,٢٦١,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩٥٨,٤٧٢,٨٧٨	(١,٢٢٤,٤٣٠)	١,٠٠٤,٦١٥	٩٥٨,٦٩٢,٦٩٣	زيادة / نقص ناتج عن تغيير أرصدة الزبائن
١,٨٦١,٩٧٠,٦٧١	-	-	١,٨٦١,٩٧٠,٦٧١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤٨,٧٧٠,٤٦٠)	-	-	(١٤٨,٧٧٠,٤٦٠)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
(١٨٩,٩٩٧,٦٦٣)	-	-	(١٨٩,٩٩٧,٦٦٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠</u>	<u>٢٥,١٥٦,٣٢٠</u>	<u>٤,٢٥٣,٦٢٤</u>	<u>٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٨٣٩,٢٤٤	٤,١٧٥,٦٥٣	-	٢٤,٦٦٣,٥٩١	الرصيد كما في بداية الفترة
-	(١,١٨٤,٩٣٣)	(٧٩٢,٠٨٩)	١,٩٧٧,٠٢٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٨٢٤,٣٣٣	(١,٨٢٤,٣٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢٥,٩٠١,٥٦٨)	٥,٠١٣,٥٨٧	(١,٠٤٨,٩٧٧)	(٢٩,٨٦٦,١٧٨)	زيادة / نقص ناتج عن تغير أرصدة الزبائن
٦,٢٨٠,٧٩٧	-	٤٩,١١٧	٦,٢٣١,٦٨٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٨٢٧,٢٩٨)	-	(٢٣,٤١٩)	(٨٠٣,٨٧٩)	المسترد من خسارة التدني على
(٢٦٠,٥٣٥)	-	٥٣٧	(٢٦١,٠٧٢)	التسهيلات المسددة
(٢٦٠,٥٣٥)	-	٥٣٧	(٢٦١,٠٧٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨,١٣٠,٦٤٠	٨,٠٠٤,٣٠٧	٩,٥٠٢	١١٦,٨٣١	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,١٤٦,٧٩٣	٣,١٣٥,٠٦١	-	٦,٠١١,٧٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧٧٩	(٧٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٣,٤٠٠	-	(١٣,٤٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦,٠٩٧,٤٣٤	١,٠٢٧,١٩٢	-	١٥,٠٧٠,٢٤٢	زيادة ناتجة عن تغير أرصدة الزبائن
٤,٠٣٠,٨٥٣	-	-	٤,٠٣٠,٨٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٨٣,٩٨٩)	-	(٧٧٩)	(٣٨٣,٢١٠)	المسترد من خسارة التدني على
(٥١,٨٤٧)	-	-	(٥١,٨٤٧)	التسهيلات المسددة
(٥١,٨٤٧)	-	-	(٥١,٨٤٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٨,٨٣٩,٢٤٤	٤,١٧٥,٦٥٣	-	٢٤,٦٦٣,٥٩١	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٥٤٠,٥٦٦,٦٦٧	٧٨٣,٤٦٥,٥٤٠	٧٠٦,٧٩٨,٦٥٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣١,٩٤٤,٩٩٥	٢٣,٦٨٨,٢٤١	٥,٧٧٣,٩٨٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢,٨٠٨,٤٧٤	٥٢,٣٠٣,٣٥٦	٣٢,٠٩١,٧٥٥	دائون مختلفون
٤٤٢,٩٦٣,١٥٢	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١,١٩٩,٦١٩	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٥,٣٧٤,٦٣٦	٦,٥٠٠,٨٠٤	٧,٣٤٢,٨١٩	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٣١,٢٨٤,١٧٠	١٤٦,٧٨٦,٤٥٨	١٤٧,٦٠٠,٩١٧	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
			ضرائب مقتطعة على الفوائد
١٤,٩٧٧,٧٦٤	٣٧,٢٩١,٥٥١	٩٦,٧٨٧,٥٢٠	المدفوعة على حسابات الزبائن
-	١٦٠,٦٨٥,٠٩٦	١٥١,٧١٩,٣٧٨	مستحقات لموردي أصول ثابتة
-	-	٢٧,٨٢٤,٦٠٠	ضريبة طوابع للدفع
٦٥,٩٠٧,٣٣٠	١٠٨,٩٧٣,٧٨٢	٧٥,٠٢٠,٨٥٢	شيكات برسم الدفع
١١٩,٧١١,٦٧٠	٥٠,٤١٣,٠٠٠	٧٢,٦٢١,٤٦٨	حوالات وشيكات برسم الدفع
٢٦,٧٨٨,٩٨٨	٥١,٣٤٦,١٧١	٥٦,٤٦٧,١١٤	شيكات مصدقة
١٠,١٠٧,٤٧٩	٥,١٥٢,٤٧٩	٦,٣٥٤,٩٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
-	-	٧٦٧,٠٥٢	تقاص شيكات
٥٦,٠٢٦,٥٩٢	٧٩,٢٣٩,٠٣١	١١٩,٤٠٣,٤٢٣	موردون آخرون
١٥,٢٥٤,٨٤٠	-	٤٠,٥٣٧	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧</u>	<u>١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩</u>	<u>١,٥٦٧,٨١٤,٦٧٢</u>	

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٨١٠,٦٢٢	١٨٥,٨٩٧,٧٩٥	حسابات جارية مدينة
٢,١٥٢,٢٩٠,٨٢٧	٢,٦٦١,٠٥٩,٨٨٣	قروض وسلف
٢,٢٠٧,١٠١,٤٤٩	٢,٨٤٦,٩٥٧,٦٧٨	
١٢٤,١٥٤,٢٥٧	٢١٨,٩٧٤,٤١٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٣٦٥,٧١٣,٥٠٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٧,٦٣٣,١٨١	٧١٣,٨٩٠,٤٣٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٥٧,٥٠٠,٩٤٢	٩٣٢,٨٦٤,٨٥٣	
٢,٨٦٤,٦٠٢,٣٩١	٣,٧٧٩,٨٢٢,٥٣١	

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٦,٦٤١,٨٣٤	١٤٣,٩٥٢,٥٤٣	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١٣,٥٠١,٨٢٦	٣٧,١٨٣,٣٠٥	حسابات جارية
٣٦,٨٩٣,٥٩٨	١١١,٠٧٠,٤٨٧	ودائع توفير
١,٤٥٤,١٢٦,٢٦٣	١,٨٧٨,٢٧٤,٢٧٣	ودائع لأجل وحاضرة لإشعار
١,٥٠٤,٥٢١,٦٨٧	٢,٠٢٦,٥٢٨,٠٦٥	
٤,٧٤٠,٥٦٣	٧,٧٠٣,٥١٠	تأمينات نقدية
١,٩٤٥,٩٠٤,٠٨٤	٢,١٧٨,١٨٤,١١٨	

٢٠ - استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٥٤,٣٨٦	١٧,٣٣١,١٧١	مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٣٨٥,٢٥٩	٦,٩٣٣,١٩٩	مصرف مخصص أرصدة لدى المصارف
٢,٨٥٥,٠٧٨	١٠,٢١١,٢٢٧	مصرف مخصص إيداعات لدى المصارف
١٥٩,٠١٢,٩٣١	٧,١٩٧,١٤٦	مصرف مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٨٨١,٨١٠	٣,٢٨٢,٠٦٦	مصرف مخصص فوائد مستحقة القبض
٣٢٩,٢١٦ (٦٥٢,٥٢٤)	(استرداد) / مصرف مخصص الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥,٩٩٩,١٦٦ (٣٥٢,١٩٨,٠٩٩)	مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٣,٧٩٤,٨٦٢ (٦٤,٥٣٧,٦٤٦)	المرحلة الأولى
١,٨٦٨,٥٩٦,٢٤٠	٢٣٨,٦٨٣,٧٠٥	المرحلة الثانية
		المرحلة الثالثة
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
١٨,٣٢٦,٦٢٦ (٢٤,٤٣٨,٣٧٧)	المرحلة الأولى
-	(١,٠٢٣,٢٧٩)	المرحلة الثانية
٧٦٥,٨٨٣	٥,٠١٣,٥٨٧	المرحلة الثالثة
-	٧,٧٣٧,١٢٦	ديون معدومة
(٢,٣٢٦,٣٩٤,٠٥٥)	-	ما تم تحويله إلى المخصصات الجماعية
(١٨٥,٠٩٢,٥٩٨)	(١٤٦,٤٦٠,٦٩٨)	

٢١ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١٠٨,٩٧٠,٤٠٧	١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٠٨	١٩,٣٣

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠١٩

متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٤	
	٢٠١٨	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٤	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢٥,٩٢٦,١٠٢,٩٠٩	١٩,١١١,٧٧٠,٠٩٠
٣٢,٢٦٨,٠٨٩,٤٣٤	٢٩,١٧٥,٩٦٩,٢٥٩
(١٩,٢٤٣,١٤٤,٠٩٣)	(٢١,٠٦٠,٩٣٦,٣٢٠)
٣٨,٩٥١,٠٤٨,٢٥٠	٢٧,٢٢٦,٨٠٣,٠٢٩

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

(تستحق خلال ثلاثة أشهر عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)

ينزل وودائع مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)

٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٢,٩٢٠,٨٩٨,٦٧٥	٢,٣٥١,٧٨١,٨٦٨	-	٤,٤١٧,٢٦٦	٢,٣٤٧,٣٦٤,٦٠٢
١٦,٣٧٩,٠٣٥,٦٣٨	٧,٦٦٣,٩٧٢,٨٧٦	-	-	٧,٦٦٣,٩٧٢,٨٧٦
٣,١١٩,٧٥٤	٦٠٦,٧٣٣	-	-	٦٠٦,٧٣٣
(١,٨٨١,٢٣٧)	(١٣,٢٠٤,٠١٢)	-	-	(١٣,٢٠٤,٠١٢)
١٩,٣٠١,١٧٢,٨٣٠	١٠,٠٠٣,١٥٧,٤٦٥	-	٤,٤١٧,٢٦٦	٩,٩٩٨,٧٤٠,١٩٩
١٠٤,٤٣٤,٥٢٣	٩٢,٧٧٨,٢٥٤	٩٢,٧٧٨,٢٥٤	-	-
٢٨٣,٠٦٥	٢٨٨,٨٧٢	٢٨٨,٨٧٢	-	-
١٠٤,٧١٧,٥٨٨	٩٣,٠٦٧,١٢٦	٩٣,٠٦٧,١٢٦	-	-

بنود داخل بيان الوضع المالي:

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الحسابات الدائنة

ودائع الزبائن

فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٩٥,٥٤٧,٥٦٠	١٤٤,٢٥٣,٧٩٦	-	-	١٤٤,٢٥٣,٧٩٦
٢,٢٤٥,٧٤٢	(١,١١٤,٤٤٦)	(٩٢١,٠٨٩)	-	(١٩٣,٣٥٧)

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٢,٨٥% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٨ (غير مدققة)	٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٤,٣٠٥,٧٧٥	٥٧,٩٦٥,٠٧٠

رواتب ومكافآت

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

٢٤ - إدارة المخاطر

مقدمة:

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار لإدارة المخاطر، ينسجم ومتطلبات مصرف سورية المركزي وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في هذا الخصوص. تشمل عملية إدارة المخاطر التعرف على المخاطر وقياسها ومتابعتها ومراقبتها بشكل مستمر. فهذه المخاطر قد يكون لها تأثيراً سلبياً على أداء المصرف واستمراره في حال استمرارها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

- يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي:
- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.

- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:
- تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.
- تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعة.
- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.
- المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوةً على ذلك، على مجلس الإدارة
- العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناءً على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

- تم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير دائرة إدارة المخاطر.
- تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.
- تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

إدارة المخاطر:

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

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

توصيات سياسة المنح

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

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركيزات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم تصنيف العملاء داخلياً من ١ إلى ١٠ وذلك وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد باستخدام معايير مالية وغير مالية والذي يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر.

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

الضمانات المقبولة:

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

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

- الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

- المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

- أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

ب- المخاطر السوقية

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

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

مخففات مخاطر السوق

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

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

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

ج- مخاطر السيولة

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

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

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

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

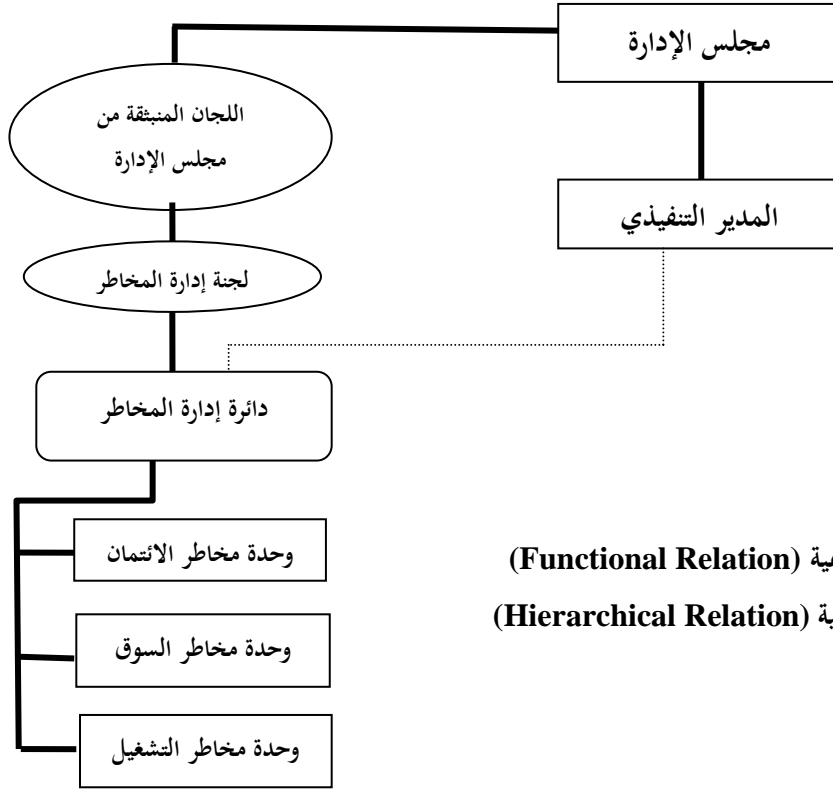
د- المخاطر التشغيلية

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

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

مخففات مخاطر التشغيل

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



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

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

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

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

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

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

هـ - مخاطر الالتزام

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

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

الحوكمة

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

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

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

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

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦,٣٤٨,٢١٣,١٣٩	-	-	-	-	١٦,٣٤٨,٢١٣,١٣٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩,١٦٠,٩٧٦,١٥٦	-	-	-	-	٢٩,١٦٠,٩٧٦,١٥٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٤٣,٣٦٨,٣٩٦	-	-	-	-	٢,٣٤٣,٣٦٨,٣٩٦	إيداعات لدى مصارف
٣٧,٨٣٥,٢٥٤,٧٦٤	٦,٩١٨,٠٥٥,٥٤٤	٥,٧٢٨,١٥٨,٥٨٦	٢,١٤٢,٧٩٩,٢٣٤	٢٣,٠٤٦,٢٤١,٤٠٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٧,٦٩٥,٥٨٦,١٥٥	-	-	-	-	١٧,٦٩٥,٥٨٦,١٥٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦١٩,٨٢٦,٩٨٩	١,١٦٣,٩٤٧,٣٣٩	١,٣٦٢,٨٥٩	٣٧٠,٧٢٧	٦,٠٠٠,٩٩٨	٤٤٨,١٤٥,٠٦٦	الموجودات الأخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٨,٠٩٣,١٧٤,٥٠٢</u>	<u>٨,٠٨٢,٠٠٢,٨٨٣</u>	<u>٥,٧٢٩,٥٢١,٤٤٥</u>	<u>٢,١٤٣,١٦٩,٩٦١</u>	<u>٢٣,٠٥٢,٢٤٢,٣٩٨</u>	<u>٦٩,٠٨٦,٢٣٧,٨١٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	-	-	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	-	-	-	-	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	-	-	-	-	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	إيداعات لدى مصارف
٢٧,١٩٢,٤٠٧,٥٩٢	٢,٤٦٤,٥٧٣,٥٨٨	٥,٧٨٧,٩٧٨,٧٣٣	١,٥٤٥,٩٤٠,٨٤٥	١٧,٣٩٣,٩١٤,٤٢٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦,٦٦٩,٤١٦,٨٤٣	-	-	-	-	١٦,٦٦٩,٤١٦,٨٤٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٨٨,٠١٠,٥٥٥	٢,٠٠٣,٣٨٥,٧٤١	١,٢١٧,٥٧١	٣٢١,٥٠٧	٤,١٠٢,٦٦١	١٧٨,٩٨٣,٠٧٥	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٥,٧٤٢,٧٣١,٩٢٩</u>	<u>٤,٤٦٧,٩٥٩,٣٢٩</u>	<u>٥,٧٨٩,١٩٦,٣٠٤</u>	<u>١,٥٤٦,٢٦٢,٣٥٢</u>	<u>١٧,٣٩٨,٠١٧,٠٨٧</u>	<u>٧٦,٥٤١,٢٩٦,٨٥٧</u>	

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

(١) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,٤٢٨,٥٢٠,٨٣٧	٦٨,٥٧٠,٤١٧	٥١,٤٢٧,٨١٣
يورو	(٩٧٠,٨٥٤,١٨٥)	(١٩,٤١٧,٠٨٤)	(١٤,٥٦٢,٨١٣)
ليرة سورية	(٢٧,٤٢٠,٦٠٩,٦٠٨)	(٥٤٨,٤١٢,١٩٢)	(٤١١,٣٠٩,١٤٤)
جنيه استرليني	٣,٣٨٥,١٥٠	٦٧,٧٠٣	٥٠,٧٧٧
أخرى	٢٥,٠٠٠	٥٠٠	٣٧٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٨,٥٧٠,٤١٧)	(٥١,٤٢٧,٨١٣)	٣,٤٢٨,٥٢٠,٨٣٧	دولار أمريكي
١٩,٤١٧,٠٨٤	١٤,٥٦٢,٨١٣	(٩٧٠,٨٥٤,١٨٥)	يورو
٥٤٨,٤١٢,١٩٢	٤١١,٣٠٩,١٤٤	(٢٧,٤٢٠,٦٠٩,٦٠٨)	ليرة سورية
(٦٧,٧٠٣)	(٥٠,٧٧٧)	٣,٣٨٥,١٥٠	جنيه استرليني
(٥٠٠)	(٣٧٥)	٢٥,٠٠٠	أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

٢- مخاطر العملات

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

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

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

الأثر على إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
(٢,٩٧٩,١٤٧)	(٢,٢٣٤,٣٦٠)	(٢٩,٧٩١,٤٦٦)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٦,٢٦٢,٨١٣	٤,٦٩٧,١١٠	٦٢,٦٢٨,١٢٩	يورو
٤٠٣,٣٦٦	٣٠٢,٥٢٥	٤,٠٣٣,٦٥٦	جنيه استرليني
٢,٤٦٢	١,٨٤٧	٢٤,٦٢١	فرنك سويسري
٥٨,١٩٢	٤٣,٦٤٤	٥٨١,٩٢٤	أخرى

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	دولار أمريكي - قطع بنبوي
٢,٢٣٤,٣٦٠	٢,٩٧٩,١٤٧	(٢٩,٧٩١,٤٦٦)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(٤,٦٩٧,١١٠)	(٦,٢٦٢,٨١٣)	٦٢,٦٢٨,١٢٩	يورو
(٣٠٢,٥٢٥)	(٤٠٣,٣٦٦)	٤,٠٣٣,٦٥٦	جنيه استرليني
(١,٨٤٧)	(٢,٤٦٢)	٢٤,٦٢١	فرنك سويسري
(٤٣,٦٤٤)	(٥٨,١٩٢)	٥٨١,٩٢٤	أخرى

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

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

تتضمن اجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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

٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٥٦,٥٣٥,٧٨٨	-	١,٣٨٢,٤٣٧,٣٣٣	١,٠٠٦,٥٠٨,٤٣٢	١٦٧,٥٩٠,٠٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
١٤٦,٤٦٠,٦٩٨	-	(٤٤,٣٠٢,٢٣٦)	٢٠٢,٩٤٤,٧٥٥	(١٢,١٨١,٨٢١)	(تشكيل) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٧٠٢,٩٩٦,٤٨٦	-	١,٣٣٨,١٣٥,٠٩٧	١,٢٠٩,٤٥٣,١٨٧	١٥٥,٤٠٨,٢٠٢	نتائج أعمال القطاع
(١,٦٣٠,٢٣٤,٤٤٧)	(١,٦٣٠,٢٣٤,٤٤٧)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٠٧٢,٧٦٢,٠٣٩	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٥٨,١٨٢,٣٩٦)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١,٠١٤,٥٧٩,٦٤٣	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٢,٠٣٠,٤٧٩,١٨٨	٢,٠٣٠,٤٧٩,١٨٨	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(١٠٧,٧٠٧,٩٧٤)	(١٠٧,٧٠٧,٩٧٤)	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٢,٣٦٠,٧٠١,٢٩٥	-	٧٤,٥٢٥,٤٤٦,٥٣٠	٣٥,٦٤٩,٢١٣,٩٩٨	٢,١٨٦,٠٤٠,٧٦٧	موجودات القطاع
١١,٧٩٨,٨١٥,٢١٢	١١,٧٩٨,٨١٥,٢١٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٢٤,١٥٩,٥١٦,٥٠٧	١١,٧٩٨,٨١٥,٢١٢	٧٤,٥٢٥,٤٤٦,٥٣٠	٣٥,٦٤٩,٢١٣,٩٩٨	٢,١٨٦,٠٤٠,٧٦٧	مجموع الموجودات
(١٠٠,٢٩٩,٨٨٥,٤٤٦)	-	(٣٠,٩٧٦,٤٨٠,٨٥٩)	(١٨,١٩٦,٦٥٣,٧٦٢)	(٥١,١٢٦,٧٥٠,٨٢٥)	مطلوبات القطاع
(١,٥٧٨,٠٤٦,٧٤٧)	(١,٥٧٨,٠٤٦,٧٤٧)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(١٠١,٨٧٧,٩٣٢,١٩٣)	(١,٥٧٨,٠٤٦,٧٤٧)	(٣٠,٩٧٦,٤٨٠,٨٥٩)	(١٨,١٩٦,٦٥٣,٧٦٢)	(٥١,١٢٦,٧٥٠,٨٢٥)	مجموع المطلوبات

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٤٣٢,٠٢٢,١٠٢	-	٨٠٧,١٧١,٧٦٨	٥١٠,١٠٩,١٩٨	١١٤,٧٤١,١٣٦	إجمالي الدخل التشغيلي (تشكيل) / استرداد
١٨٥,٠٩٢,٥٩٨	-	-	٢٩١,٥١٦,٣٥٣	(١٠٦,٤٢٣,٧٥٥)	مخصص الخسائر الائتمانية
١,٦١٧,١١٤,٧٠٠	-	٨٠٧,١٧١,٧٦٨	٨٠١,٦٢٥,٥٥١	٨,٣١٧,٣٨١	نتائج أعمال القطاع
(١,٥٠٨,١٤٤,٢٩٣)	(١,٥٠٨,١٤٤,٢٩٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٠٨,٩٧٠,٤٠٧	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٠٨,٩٧٠,٤٠٧	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١,٣٢٢,٥٠٣,٥٣٨	١,٣٢٢,٥٠٣,٥٣٨	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٤٦,٤٨٠,٥٠٦)	(٤٦,٤٨٠,٥٠٦)	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١١,٥١٥,١٧٧,٢٢٠	-	٨٤,٣٢٢,٧٦٩,٦٢٩	٢٦,٥٩٤,٤٢٧,٤٥٠	٥٩٧,٩٨٠,١٤١	موجودات القطاع
٧,٢٢٨,٧٨١,٥٩٥	٧,٢٢٨,٧٨١,٥٩٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١٨,٧٤٣,٩٥٨,٨١٥	٧,٢٢٨,٧٨١,٥٩٥	٨٤,٣٢٢,٧٦٩,٦٢٩	٢٦,٥٩٤,٤٢٧,٤٥٠	٥٩٧,٩٨٠,١٤١	مجموع الموجودات
(٩٥,٥٦٢,٩١٣,٠٥٢)	-	(٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٧)	(٢١,٤٦٧,١٩٦,٧٠٩)	(٤٨,٠٥٥,٩٥١,٥١٦)	مطلوبات القطاع
(١,٩١٤,٠٤١,٠٩٢)	(١,٩١٤,٠٤١,٠٩٢)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٩٧,٤٧٦,٩٥٤,١٤٤)	(١,٩١٤,٠٤١,٠٩٢)	(٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٧)	(٢١,٤٦٧,١٩٦,٧٠٩)	(٤٨,٠٥٥,٩٥١,٥١٦)	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٥٥٦,٥٣٥,٧٨٨	٨٧٠,٩٤٣,٨٧٣	١,٦٨٥,٥٩١,٩١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٠٣٠,٤٧٩,١٨٨	-	٢,٠٣٠,٤٧٩,١٨٨	مصروفات رأسمالية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٤٣٢,٠٢٢,١٠٢	٦٥٩,٤٥٨,٥٩٢	٧٧٢,٥٦٣,٥١٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٣٢٢,٥٠٣,٥٣٨	-	١,٣٢٢,٥٠٣,٥٣٨	مصروفات رأسمالية

٢٦ - إدارة رأس المال

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	احتياطي قانوني
٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	احتياطي خاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤)	(٢٤٥,٨٣٤,٩٨٠)	موجودات غير ملموسة
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
٢٠,٨٤٣,٦٠٤,٣٠٦	٢٠,٨٢٧,١١٦,٩٨٠	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢١,٨٨٣,٤٨٢	٥٣٥,٣٩٣,٠٤٩	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢١,٣٠١,٦٩١,١٢١	٢١,٤٩٨,٧١٣,٣٦٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٦,٥٨٦,٧٧٧,٥٣٥	٥٣,٧٢٧,٧١٠,٥٤٣	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٨١٧,٤٠٧,٣٥٣	٤٧٤,٨٨٨,٧١٤	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٠,٩٤٧,٣٨١	٦٧,٢٦٨,٣٣١	مخاطر السوق
٢,١٧٣,٨٢٠,٤٣٥	٢,١٧٣,٨٢٠,٤٣٥	المخاطر التشغيلية
٥٩,٦٢٨,٩٥٢,٧٠٤	٥٦,٤٤٣,٦٨٨,٠٢٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٥,٧٢	%٣٨,٠٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٥٣٤,٩٦	%٣٦,٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٠١	%٩٣,٤٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨م ن/ب٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢م ن/ب١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣م ن/ب٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية		
٧٩,٨٣١,١٠٠	٦٩,٢٣٥,٥٥٠	٦٧,٨٣٨,٨٥٠
كفالات دفع		
١,٩٥٨,٧٦٨,٢٦٤	٢,٨٥٥,٨٤٢,٦٢٣	٣,٥١٨,٧٨٨,٩١٠
كفالات حسن تنفيذ		
١٩٦,٤٦٧,٥٠٠	٢٣٤,٣٣٨,٠٠٠	١٥٤,٥٣٠,١٨٠
كفالات أولية		
٢,٢٣٥,٠٦٦,٨٦٤	٣,١٥٩,٤١٦,١٧٣	٣,٧٤١,١٥٧,٩٤٠
مجموع الكفالات المعطاة للزبائن		
١٠,٠٤٠,٢١٩,١٩٥	٤,٩٧٥,٩٥٥,٩٢٤	٢,٥٨٧,٥١٠,٥٧٥
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة		
١,٩٦٥,٥٤٢,٦٦٠	١,٠٥٧,٩٩٨,٤١٣	٣٨٣,٠٢٦,٥٦٩
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة		
١٤,٢٤٠,٨٢٨,٧١٩	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠	٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤
الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن		
٤,٣٦٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠
كفالات معطاة لجهات أخرى		
١٤,٢٤٥,١٨٨,٧١٩	٩,١٩٧,٧٣٠,٥١٠	٦,٧١٦,٠٥٥,٠٨٤

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ و عام ٢٠١٨.

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

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