

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٢-٩	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 مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً 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 جوهرية 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.

أساس الاستنتاج المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ١٣٣/٢/ص (راجع الإيضاح رقم ٦). غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥.



٨٨٩٤

رقم

رقم الترخيص /

اسم

17/ ش

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ 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".

دمشق، سورية

٩ تموز ٢٠٢٥.

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	إيضاح	الموجودات
٤٧٢,٨٠٩,٣٦٤	٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١٦,٧٥٨,٣٠٠	٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٥,٤٢٦,٤٥٢	-	٧	إبداعات لدى مصارف
١٩٤,٧٦٣,٩٥٠	٢١٥,٨٤٨,٧٤٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٧٧,٠٧٦	٢٦٠,٩١٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,١٤٤,١١٠	٢٣,٣٠٧,١٣٠		موجودات ثابتة ملموسة
٢٩٥,٤٢٠	٢٧٩,٣٠٩		موجودات غير ملموسة
٦,٩٨٢,٨٩٤	٧,٢٧٨,٠٤٦	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٠,٢١٠	١٣٧,٥٥٦		حق استخدام أصول مستأجرة
٧,٦٨١,٢٨١	٧,٩٠٦,٣٣١	١١	موجودات أخرى
٨٠,٤٠٨,٤٠٢	٩٠,٤٣٢,٣٩٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٤٠٩,١٤٧,٤٥٩</u>	<u>١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٣٧,١٥١,٧٩٠	٢٥١,٣٨٦,٧٢٠	١٣	ودائع مصارف
٦٨٨,٨٦٠,٦٥٥	٧٢٧,٦٤٠,٥٣٤	١٤	ودائع الزبائن
١٩,٦٥٥,٨٢١	٢٢,٠٦٧,٦٠٧	١٥	تأمينات نقدية
٨٤٨,٨٩٧	٨٤٤,٣٨٦	١٦	مخصصات متنوعة
١٧,٤٦٢,٠٠٧	٢٦,١١٨,١٥٤	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٨٦٣,٩٧٩,١٧٠</u>	<u>١,٠٢٨,٠٥٧,٤٠١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠		احتياطي قانوني
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠		احتياطي خاص
(٦٦,٤٥٦,٠٢٠)	-		خسائر الفترة
٦,٩٦٤,٨٩٧	٦,٩٦٤,٨٩٧		أرباح متراكمة محققة
٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢	٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢		أرباح مدوّرة غير محققة
<u>٥٤٥,١٦٨,٢٨٩</u>	<u>٦١١,٦٢٤,٣٠٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٤٠٩,١٤٧,٤٥٩</u>	<u>١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٦,٣١٠,٢٩١	٨,٣٧٥,٤٥٠	١٨	الفوائد الدائنة
(٤,٢٨٧,٩٩٦)	(٢,٧٨٣,٨٦٤)	١٩	الفوائد المدينة
٢,٠٢٢,٢٩٥	٥,٥٩١,٥٨٦		صافي إيرادات الفوائد
٧٦٩,٣٩٢	٧,٨٥٧,١٦٢		الرسوم والعمولات الدائنة
(٣٣,١٢١)	(٥٣٦,٩١١)		الرسوم والعمولات المدينة
٧٣٦,٢٧١	٧,٣٢٠,٢٥١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٧٥٨,٥٦٦	١٢,٩١١,٨٣٧		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
(٩٠٥,٠١١)	(١,٠٤٠,٧٣١)		صافي خسائر تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
-	(٦٦,٧٦٠,١٠٠)		خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٨٥٣,٥٥٥	(٥٤,٨٨٨,٩٩٤)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٦,٨٩٨,٩٩٧)	(٧,٦١٣,٤٠٤)		نفقات موظفين
(١٤٨,٠٥٥)	(٢٦٥,٦٨٧)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٨,٢٢٢)	(٧,٧٨٣)		إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٤٨,٥٩٦)	(٣٧,٣٤٦)		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
١٠,٠٠٠	-		استرداد مخصصات متنوعة
٧,٨٦٨,٦٤٠	(٧٦٥,٨٣٥)	٢٠	(مصروف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٤٦٣,٧١٥)	(٢,٥٨١,٨١٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٦٨٨,٩٤٥)	(١١,٢٧١,٨٧٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٦٤,٦١٠	(٦٦,١٦٠,٨٦٨)		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
-	(٢٩٥,١٥٢)	١٠	مصروف ضريبة الدخل
(٢,٥٢٧)	-		مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
١٦٢,٠٨٣	(٦٦,٤٥٦,٠٢٠)		صافي (خسائر) / أرباح الفترة
٣٠.٩	(١,٢٦٥.٨٣)	٢١	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

المدير العام

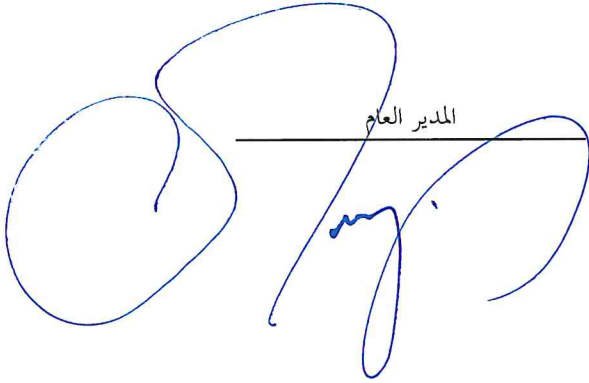
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

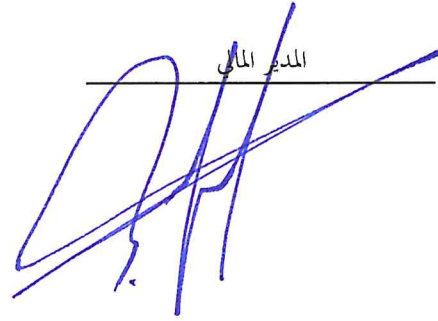
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦٢,٠٨٣	(٦٦,٤٥٦,٠٢٠)	(خسائر) / أرباح الفترة
١٦٢,٠٨٣	(٦٦,٤٥٦,٠٢٠)	الدخل الشامل للفترة

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي (خسارة) / ربح الفترة	(أرباح) / خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥,٢٥٠,٠٠٠	٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	-	٦,٩٦٤,٨٩٧	٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢	٦١١,٦٢٤,٣٠٩
-	-	-	(٦٦,٤٥٦,٠٢٠)	-	-	(٦٦,٤٥٦,٠٢٠)
٥,٢٥٠,٠٠٠	٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	(٦٦,٤٥٦,٠٢٠)	٦,٩٦٤,٨٩٧	٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢	٥٤٥,١٦٨,٢٨٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥						
الدخل الشامل للفترة						
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدقق)						
٥,٢٥٠,٠٠٠	٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	-	(٣٦,٢٧٤,٧٨١)	٦٢٥,٤٥٣,٦٧١	٥٩٥,١٦٤,٨٣٠
-	-	-	١٦٢,٠٨٣	-	-	١٦٢,٠٨٣
٥,٢٥٠,٠٠٠	٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	١٦٢,٠٨٣	(٣٦,٢٧٤,٧٨١)	٦٢٥,٤٥٣,٦٧١	٥٩٥,٣٢٦,٩١٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤						
الدخل الشامل للفترة						
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدقق)						

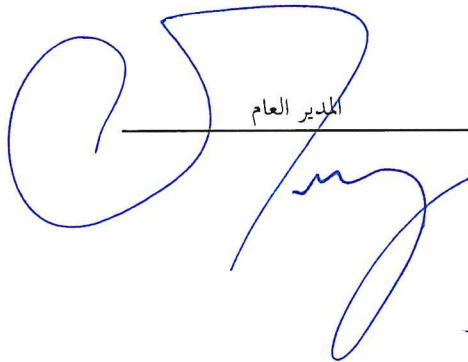
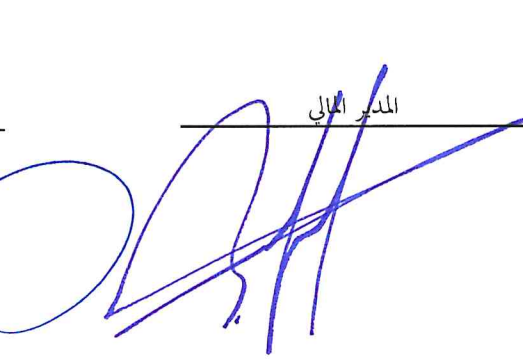
المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦٤,٦١٠	(٦٦,١٦٠,٨٦٨)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٠٤,٨٧٣	٣١٠,٨١٦	الاستهلاكات والاطفاءات
(٧,٨٦٨,٦٤٠)	٧٦٥,٨٣٥	مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٠,٠٠٠)	-	استرداد مخصصات متنوعة
-	٦٦,٧٦٠,١٠٠	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٧,٥٠٩,١٥٧)	١,٦٧٥,٨٨٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,١٧٦,٠٠٠)	(٩٧٢,٩٩٩)	الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي
١٠,٣٠٥,٦٦٩	(٥,٩٦٩,٧٠٠)	(الزيادة) / النقص في الايداعات لدى المصارف
(١٦,٤٥١,٧٧٤)	١٤,٣٤٥,٦٥٣	النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤,٧٢٨,١٣٠)	١٢٥,٦٢٧	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٢٤,٠٣٦,٨٢٨	(٢٤,٠١٢,٦٤١)	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(٦٣,٣٢٦,٣٢٤)	١٩,٤٩٢,٨٧٠	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
٢٨١,٩٢٠	(١٠٣,٥٩٣)	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
٢,٦٥٨,٤٥٢	(٨,٠٣٤,٩٩٨)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
(٥٥,٩٠٨,٥١٦)	(٣,٤٥٣,٨٩٨)	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

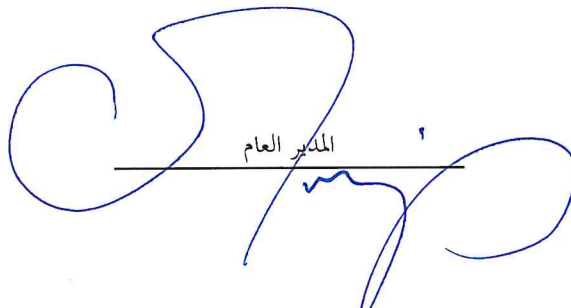
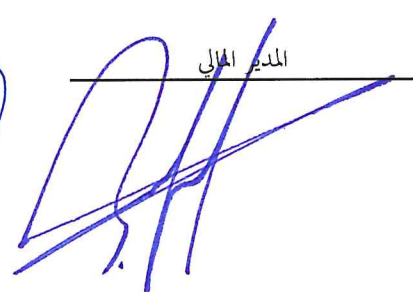



المدير العام المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
-	(٥١٦,١٥٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٤٠,٤٢٧)	(١٠٢,٦٦٦)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٧,٢٠٠)	-	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
-	(٢٣,٨٩٥)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٤٦٧,٦٢٧)	(٦٤٢,٧١٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
-	-	دفعات متعلقة بعقود الإيجارات
-	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٢,٤٠٦,٣٦٨)	(١٢٦,٣٤٠,٢٧٥)	فروقات أسعار صرف
(٥٨,٧٨٢,٥١١)	(١٣٠,٤٣٦,٨٩٢)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١,٢٩٧,٢٨٥,٦٥٦	١,٢٧٢,٢٧٠,٩٢١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١,٢٣٨,٥٠٣,١٤٥	١,١٤١,٨٣٤,٠٢٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٦,٠٧١,٨٦٨	٨,٣٥٩,١١٢	فوائد مقبوضة
(٥,٧٢٧,٥١٣)	١,٢٣٣,٨٩٣	فوائد مدفوعة

المدير العام
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (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 وفق السجل التجاري للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية، بينما يقع المركز الرئيسي وفق سجل المصارف في شارع بغداد مقابل معهد الحرية العقار رقم ١١٣٦/٩ ساروجة، وجاري العمل على التوفيق في عنوان المركز الرئيسي للمصرف بين السجل التجاري وسجل المصارف.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة، الغساني)، وحلب (العزبية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب، جرمانا) حيث تم افتتاح فرع الغساني في ٧ تموز ٢٠١٩ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

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.

بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧ أتم فرنسبنك سورية عملية زيادة رأس المال ليصبح ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ١,٨٠٠.٤٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٥.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. قامت الشركة بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية وذلك وفق التعميم رقم ١٦١ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات 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.

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 مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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. 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 فتره 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:

يراجع المصرف الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٠,٨٧٤,٦٠٣	٩٢,٦٠٠,٥٢١
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
٣٣٨,٩٨٨,٤٧١	٣٤٧,٨٠٨,٩٠٥
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)	
٥٢,٩٩٧,٧٣١	٥٧,٢٤٢,٣٨٦
احتياطي نقدي الزامي*	
٤٧٢,٨٦٠,٨٠٥	٤٩٧,٦٥١,٨١٢
(٥١,٤٤١)	(٤٣,٩٧٩)
٤٧٢,٨٠٩,٣٦٤	٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٠٥,٠٥١,٢٩١	—	—	٤٠٥,٠٥١,٢٩١
التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية	١٨,٠٤٢,٥٤٧	—	—	١٨,٠٤٢,٥٤٧
فروقات أسعار الصرف	(٣١,١٠٧,٦٣٦)	—	—	(٣١,١٠٧,٦٣٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٩١,٩٨٦,٢٠٢	—	—	٣٩١,٩٨٦,٢٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٣٦,٨٥٢,١١١	—	—	٥٣٦,٨٥٢,١١١
التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية	(١٦٢,١٥٠,٥٥١)	—	—	(١٦٢,١٥٠,٥٥١)
فروقات أسعار الصرف	٣٠,٣٤٩,٧٣١	—	—	٣٠,٣٤٩,٧٣١
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠٥,٠٥١,٢٩١	—	—	٤٠٥,٠٥١,٢٩١

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٣,٩٧٩	—	—	٤٣,٩٧٩
التغير في مخاطر الائتمان	١٢,٠٦٠	—	—	١٢,٠٦٠
فروقات أسعار الصرف	(٤,٥٩٨)	—	—	(٤,٥٩٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥١,٤٤١	—	—	٥١,٤٤١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٩,٤٨٠	٩٩,٤٨٠	—	—	٩٩,٤٨٠
(٦١,٨٨٠)	(٦١,٨٨٠)	—	—	(٦١,٨٨٠)
٦,٣٧٩	٦,٣٧٩	—	—	٦,٣٧٩
٤٣,٩٧٩	٤٣,٩٧٩	—	—	٤٣,٩٧٩

الرصيد كما في بداية السنة

التغير في مخاطر الائتمان

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ المعدّل لأحكام القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء 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 كانت تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي. خلال عام ٢٠١٥ تم نقل كامل رصيد النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة دون أي خسائر وتم إلغاء المخصص المقابل لها ضمن بند مخصصات متنوعة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٤٨,٢٣٦,٨٨٠	٩٦,٤٠٠,٤٦١	٥١,٨٣٦,٤١٩	١٤٨,٢٣٦,٨٨٠
٦٥١,٨٥٢,٦٦٠	١٨,٠٩٠,٠٠٠	٦٣٣,٧٦٢,٦٦٠	٦٥١,٨٥٢,٦٦٠
٨٠٠,٠٨٩,٥٤٠	١١٤,٤٩٠,٤٦١	٦٨٥,٥٩٩,٠٧٩	٨٠٠,٠٨٩,٥٤٠
(١٨٣,٣٣١,٢٤٠)	(٥,١٩٥)	(١٨٣,٣٢٦,٠٤٥)	(١٨٣,٣٣١,٢٤٠)
٦١٦,٧٥٨,٣٠٠	١١٤,٤٨٥,٢٦٦	٥٠٢,٢٧٣,٠٣٤	٦١٦,٧٥٨,٣٠٠

حسابات جارية وتحت الطلب

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٩٠,٢٦٥,٦٦١	٤٩,٥٥٣,٩١٢	٢٤٠,٧١١,٧٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٠٩,٩٣٦,٧٠٨	٧٠٩,٩٣٦,٧٠٨	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩	٧٥٩,٤٩٠,٦٢٠	٢٤٠,٧١١,٧٤٩	
(٢٠٣,٥٧٨,٩٢٢)	(٢٠٣,٥٧٢,٤٧١)	(٦,٤٥١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	٥٥٥,٩١٨,١٤٩	٢٤٠,٧٠٥,٢٩٨	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩	٢٤٠,٨٤٥,٨٢٨	-	٧٥٩,٣٥٦,٥٤١	الرصيد كما في بداية الفترة
١٩,٥٩٧,٥٠٠	١٩,٥٩٧,٥٠٠	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١,٣٢٦,٦٠٠)	(١,٣٢٦,٦٠٠)	-	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(١٢٠,٩٣٥,٣٦٩)	(١٢٩,٠٠٠,٩١٤)	-	٨,٠٦٥,٥٤٥	التغير في الأرصدة لدى المصارف
(٩٧,٤٤٨,٣٦٠)	(١٥,٥٠٤,٠٦٩)	-	(٨١,٩٤٤,٢٩١)	فروقات أسعار الصرف
٨٠٠,٠٨٩,٥٤٠	١١٤,٦١١,٧٤٥	-	٦٨٥,٤٧٧,٧٩٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٦٣,٧٢٧,٣٩٢	١٧٤,٠٠١,٧٠٨	-	٦٨٩,٧٢٥,٦٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٢١٠,٣٣٣	٤,٢٥٦,٢٠٠	-	١٩,٩٥٤,١٣٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٠,٣٠٥,٦٦٩)	(١٠,٣٠٥,٦٦٩)	-	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥٩,٠٥٩,٢٦٨	٥٩,٢٦٩,٤٠٤	-	(٢١٠,١٣٦)	التغير في الأرصدة لدى المصارف
٦٣,٥١١,٠٤٥	١٣,٦٢٤,١٨٥	-	٤٩,٨٨٦,٨٦٠	فروقات أسعار الصرف
١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩	٢٤٠,٨٤٥,٨٢٨	-	٧٥٩,٣٥٦,٥٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦,٤٥١	-	٢٠٣,٥٧٢,٤٧١	٢٠٣,٥٧٨,٩٢٢
الرصيد كما في بداية الفترة			
المستردة من خسائر تدني على			
(٥٤٨)	-	-	(٥٤٨)
الأرصدة الجديدة خلال السنة			
(٧٠٩)	-	(٢٠,٢٤٦,٤٢٥)	(٢٠,٢٤٧,١٣٤)
فروقات أسعار الصرف			
٥,١٩٤	-	١٨٣,٣٢٦,٠٤٦	١٨٣,٣٣١,٢٤٠
الرصيد كما في نهاية الفترة			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٢٧	-	١٧٨,٠٨٢,٨٧٨	١٧٨,٠٨٣,٢٠٥
الرصيد كما في بداية السنة			
خسائر تدني على الأرصدة			
٢٣٧	-	-	٢٣٧
الجديدة خلال السنة			
٥,٤١٨	-	١٢,٨٠٠,٠٠٠	١٢,٨٠٥,٤١٨
التغير في مخاطر الائتمان			
٤٦٩	-	١٢,٦٨٩,٥٩٣	١٢,٦٩٠,٠٦٢
فروقات أسعار الصرف			
٦,٤٥١	-	٢٠٣,٥٧٢,٤٧١	٢٠٣,٥٧٨,٩٢٢
الرصيد كما في نهاية السنة			

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٧٨١,٩٩٩,٥٤٠ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥ / م.ن الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ ، قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة، حيث بلغت هذه التعرضات ٦٨٥,٤٧٧,٧٩٥ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٧٥٩,٣٥٦,٥٤١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). وقد تم تشكيل مخصصات خسائر ائتمانية بنسبة ٢٦,٧٤٪ من إجمالي هذه التعرضات. إن معظم التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف الخارجية موجودة في دولة لبنان.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٤٢٧,٠٠٠	-	٥,٤٢٧,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٥٤٨)	-	(٥٤٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٤٢٦,٤٥٢	-	٥,٤٢٦,٤٥٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٥,٩٦٩,٧٠٠	-	-	٥,٩٦٩,٧٠٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٥٤٢,٧٠٠)	-	-	(٥٤٢,٧٠٠)	فروقات سعر الصرف
٥,٤٢٧,٠٠٠	-	-	٥,٤٢٧,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨,٣٠٥,٦٦٩	-	-	١٨,٣٠٥,٦٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
(١٨,٣٠٥,٦٦٩)	-	-	(١٨,٣٠٥,٦٦٩)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
				خسائر تدني على الأرصدة
٥٤٨	-	-	٥٤٨	الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
٥٤٨	-	-	٥٤٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦,٤٩٤	-	-	٦,٤٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
				المستردة من خسائر التدني
(٦,٤٩٤)	-	-	(٦,٤٩٤)	على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)، (لا يوجد إيداعات لدى مصارف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة))، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لا يوجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)، (لا يوجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
١,٥١٤,٨٥٩	١,٤٤٣,٥٥٨
١٦,١٦٢	١٥,١٨٦
٢٤٦,٥١٢,٣١٩	٢٦٥,٧٣٩,٠٩٦
٢٤٨,٠٤٣,٣٤٠	٢٦٧,١٩٧,٨٤٠
١٢٥,١٨٦	١١٩,٣٩٦
٨,٢٧٤	٧,٢٣٠
٨٨,٨٢٢,٨٥٣	٩٨,٥٢٤,٥٢٠
٨٨,٩٥٦,٣١٣	٩٨,٦٥١,١٤٦
٨,١١٦,٦٩٦	٧,٩٥٢,٢٨٧
١,٦٤٥	٢,٤٦٣
٨,١١٨,٣٤١	٧,٩٥٤,٧٥٠
٩,٢٤٩,٧٩٥	٩,٧٦٣,٩٠٢
٩,٢٤٩,٧٩٥	٩,٧٦٣,٩٠٢
٣٥٤,٣٦٧,٧٨٩	٣٨٣,٥٦٧,٦٣٨
(١٠٧,٨٧٥,٩٠٢)	(١١٥,٨٣٠,٢١٥)
(٥١,٧٢٧,٩٣٧)	(٥١,٨٨٨,٦٧٩)
١٩٤,٧٦٣,٩٥٠	٢١٥,٨٤٨,٧٤٤

تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدف مدينة

قروض وسلف

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدف مدينة

قروض وسلف

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف

حسابات دائنة صدف مدينة

القروض السكنية:

قروض سكنية

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٨١,٢٤٦,٧٨٠ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٥١,١٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١٩٠,٨٩٩,٨٣٨ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٤٩,٧٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٢٩,٥١٨,٨٤٣ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٤٢,٨٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١٣٩,٠١١,١٥٩ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٩١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤٣,٠٩١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٣٨,٥٨٠ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٦).

لا يوجد ديون معدومة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١,٨٧٩,٤٢٠ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٤٠,٧٩١,٣٣٠	٥١,٨٧٦,٤٧٠	١٩٠,٨٩٩,٨٣٨	٣٨٣,٥٦٧,٦٣٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٧١,٨٦٨	(١,٠٧١,٨٦٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٩٩١,٥٣٦)	٢,٩٩١,٥٣٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١١٧,٢٨٨)	(٤٣٢,٥٨٥)	١,٥٤٩,٨٧٣	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
التغير في أرصدة الزبائن	(١١,٧٨٢,١١٥)	(٢٦٠,٥٩٩)	٣,٨١٣,٤٨٤	(٨,٢٢٩,٢٣٠)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٣٢٥,٣٧٢	٣	-	١,٣٢٥,٣٧٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣,٠٠٨,٢١٠)	(٢٢,٤٣٩)	(٧١١,٥٢٩)	(٣,٧٤٢,١٧٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(٤,٢٤٨,٩٣٠)	(١٤,٣٠٤,٨٨٦)	(١٨,٥٥٣,٨١٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢٤,٢٨٩,٤٢١	٤٨,٨٣١,٥٨٨	١٨١,٢٤٦,٧٨٠	٣٥٤,٣٦٧,٧٨٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٥,٣٤٠,٤٥٠	٥٧,٠٧٧,٧٨٣	١٦٤,٧٧٨,٩٨٨	٣٠٧,١٩٧,٢٢١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٨٥,٢١٩	(٥٨٥,٢١٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٠٧٠,٧١٧)	٤,٠٧٠,٧١٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٦٢٧,٧٥٥)	(١,٢٦٥,٩٢٦)	٩,٨٩٣,٦٨١	-
الديون المعدومة	-	-	(١,٨٧٩,٤٢٠)	(١,٨٧٩,٤٢٠)
التغير في أرصدة الزبائن	(١٨,٧١٢,٠٧١)	(١٠,٣١٥,٨٤٦)	١١,٨٦٩,٤١٣	(١٧,١٥٨,٥٠٤)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٢,٥٢٦,١٧٧	١٥٥,٧٨٦	٢,٩٠٩,٢٨٥	٩٥,٥٩١,٢٤٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦,٢٤٩,٩٧٣)	(١١٦,٧١٦)	(١,٥٩١,٢٠٣)	(٧,٩٥٧,٨٩٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٢,٨٥٥,٨٩١	٤,٩١٩,٠٩٤	٧,٧٧٤,٩٨٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٠,٧٩١,٣٣٠	٥١,٨٧٦,٤٧٠	١٩٠,٨٩٩,٨٣٨	٣٨٣,٥٦٧,٦٣٨

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٦٧,١٨٢	١٠,٥٥٤,١٢٦	١٠٤,٣٠٨,٩٠٧	١١٥,٨٣٠,٢١٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٦,٠٨٥	(٤٦,٠٨٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٠,٣٣٠)	٣٠,٣٣٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩,١٠٣)	(١٢,٣٦٦)	٢١,٤٦٩	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
التغير في مخاطر الائتمان	(١٠٨,٨٠٨)	٦٦٧,٢٣٣	٣٢١,٣٣١	٨٧٩,٧٥٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,١٣٩	-	-	٣,١٣٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٨,٠٦٣)	(٧٠٦)	(١١٥,٧٥٢)	(١٣٤,٥٢١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(٨٦٤,٧٤١)	(٧,٨٣٧,٩٤٦)	(٨,٧٠٢,٦٨٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٥٠,١٠٢	١٠,٣٢٧,٧٩١	٩٦,٦٩٨,٠٠٩	١٠٧,٨٧٥,٩٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٢٣,١٣٥	٢٣,٤٦٠,٠٨٠	٩١,٧٧١,٩٩٧	١١٥,٧٥٥,٢١٢	الرصيد كما في بداية السنة
٩٨,٠٨٨	(٩٨,٠٨٨)	—	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١١٦,٣٢٩)	(١١٦,٣٢٩)	—	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤٢,٦٦٦)	(٢٠٨,٢٧٣)	(٢٥٠,٩٣٩)	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧٤,٩٧٢	(١٤,٨٨١,٨٣٦)	٩,٧٦٧,٤٧٧	(٥,٠٣٩,٣٨٧)	التغير في مخاطر الائتمان
٤٤٧,٦١٠	٥,٦٦٧	—	٤٥٣,٢٧٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٧,٦٢٨)	(١٣٩)	(٨٠٠,٩٠٠)	(٨١٨,٦٦٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
—	٢,١٦٠,٣٨٦	٣,٣١٩,٣٩٤	٥,٤٧٩,٧٨٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٦٧,١٨٢	١٠,٥٥٤,١٢٦	١٠٤,٣٠٨,٩٠٧	١١٥,٨٣٠,٢١٥	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٨,٨٥٨,٨٣٤	٥١,٨٨٨,٦٧٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٤,٦٣٢,٨٥٢	٣,٨٦١,٧٩٤	يضاف:
		الفوائد المتعلقة خلال الفترة/ السنة
(١,٨٧٩,٤٢٠)	—	ينزل:
(٧٢٥,١٩٩)	(١٦٢,١٧٥)	الفوائد المتعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
(١,٠٠١,٦١٢)	(٣,٨٦٠,٣٦١)	الفوائد المتعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
٥١,٨٨٨,٦٧٩	٥١,٧٢٧,٩٣٧	فروقات اسعار الصرف
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند ممايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٦٠,٩١٨	٧٧٧,٠٧٦	أسهم مؤسسة ضمان القروض*
٢٦٠,٩١٨	٧٧٧,٠٧٦	

* تمثل مساهمة المصرف برأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٥,١٦٪ من رأسمال المؤسسة علماً أن القيمة العادلة مطابقة للكلفة التاريخية لهذه الأسهم، وبناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمؤسسة ضمان مخاطر القروض المنعقد بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٤، قامت المؤسسة بزيادة رأسمالها بمقدار ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقام المصرف بشراء ٥,١٦١,٥٧٩ سهم بقيمة ٥١٦,١٥٧,٩٠٠ ليرة سورية، وقام المصرف بسداد قيمة حصته في زيادة رأس مال المؤسسة خلال عام ٢٠٢٥.

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦٤,٦١٠ (	٦٦,١٦٠,٨٦٨)	صافي الربح قبل الضريبة
٧,٠٧٧	٧,٠٧٧	استهلاك المباني
١٨,٨٧٥	٢٧,٦٠٠	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
-	٦٦,٧٦٠,١٠٠	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٨٣,٦٢٤)	(١٩٥,٣٨٧)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
٨١٧	١٢,٤٧١	ضريبة عقود غير مقيمين
(١٠,٠٠٠)	-	مؤونة تقلب أسعار القطع
(٢١,٠٥٨)	-	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
١٤٢,٦٠٩	٧٢٩,٦٠٢	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
-	١٤	غرامة
(٢١٩,٣٠٦)	-	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
-	١,١٨٠,٦٠٩	الربح الضريبي
-	٢٩٥,١٥٢	مصرف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
-	٢٩٥,١٥٢	مصرف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٢,٥٢٧	-	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
٢,٥٢٧	٢٩٥,١٥٢	إجمالي الضريبة
		تتلخص حركة موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
٢٠٢٤ (مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠,٣٠١,٧٩٧	٧,٢٧٨,٠٤٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة / السنة
(٣,٠٢٣,٧٥١)	(٢٩٥,١٥٢)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٢٧٨,٠٤٦	٦,٩٨٢,٨٩٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

بلغ مصروف ضريبة الدخل ٢٩٥,١٥٢,٠٠٠ ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (لا يوجد مصروف ضريبة دخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤).

صدر تعميم مصرف سوريا المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ القاضي باعتبار مصروف الخسائر الائتمانية مقابل التسهيلات غير المنتجة (المرحلة الثالثة) نفقة مقبولة ضريبياً.

بناءً على قرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم ١٢٣٨/٣ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي بين عدم خضوع الأرباح والفوائد الناجمة عن أعمال المصارف في الخارج لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية، وإنما تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها كما يلي:

ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية ٧,٥٪
٢١,٠٥٨	-	فوائد محققة من الخارج السورية خاضعة لنسبة ١٠٪*
٢١,٠٥٨	-	مجموع الفوائد المحققة من الخارج السورية
٢,١٠٥	-	الضريبة
٢١١	-	إدارة محلية (١٠٪ من مبلغ الضريبة)
٢١١	-	إعادة إعمار (١٠٪ من مبلغ الضريبة)
٢,٥٢٧	-	

لا يوجد ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٥٢٦,٩٧١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤)

* بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم ١٨٥/ الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
٢٣,٦٩٣	-
٨٦,٠٠٩	٩٣,٣٦٤
١٠٩,٧٠٢	٩٣,٣٦٤
٧٠١,٣٦٨	٧٢٦,٧٣٣
٦٨٤,٠٩٤	٦٤٦,٣٠٣
٢,٤٧٧,٦٨٦	٥,٦٢٥,٣٧٦
٢,٣٣٣	٢,٣٣٣
-	-
٣,١٧٠,١٦٣	٢٧٦,٢٨٧
٤٤٧,١٧٣	٤٤٧,١٧٣
-	-
٣٠,٩١٣	٣٠,٩١٣
٥٧,٨٤٩	٥٧,٨٤٩
٧,٦٨١,٢٨١	٧,٩٠٦,٣٣١

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون طباعة وقرطاسية

سلف لقاء تعهدات أعمال

طوابع

شيكات برسم التحصيل

موجودات أخرى

ضريبة قابلة للاسترداد*

تقاص بطاقات الصراف الآلي

تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**

* بتاريخ: ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكاليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ متضمنة مطالبة المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور مع الغرامات المستحقة عنها والبالغ مجموعها ٤٤٧,١٧٣ ألف ليرة سورية، قامت إدارة المصرف بالاعتراض على صحة هذه التكاليف والتأكيد على أن المصرف لا يقبل بها، حيث قام المصرف بتسديد المبلغ المطلوب ضمن المهلة القانونية المسموحة مع الاعتراض أصولاً، إضافة إلى اتخاذ إجراءات إدارية أخرى لحفظ حقوق المصرف ورفع دعوى قضائية قدم من خلالها مجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد عدم أحقية هذه التكاليف وتحفظه على صحتها. قام المصرف بتشكيل مخصص لمواجهة أعباء محتملة بنفس القيمة والذي يظهر ضمن إيضاح المخصصات المتنوعة (الإيضاح ١٦).

حتى تاريخ صدور هذه البيانات المالية ما زالت الدعوى منظورة أمام القضاء المختص ولم تُفصل بأحكام نهائية.

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

تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٧,٨٤٩	٥٧,٨٤٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٧,٨٤٩	٥٧,٨٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨٩,٨٤٢	١٨٩,٨٤٢	ليرة سورية
٩٠,٢٤٢,٥٥٤	٨٠,٢١٨,٥٦٠	دولار أمريكي
٩٠,٤٣٢,٣٩٦	٨٠,٤٠٨,٤٠٢	

فيما يلي الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٠,٤٣٢,٣٩٦	٩٠,٤٣٢,٣٩٦	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
(١٠,٠٢٣,٩٩٤)	(١٠,٠٢٣,٩٩٤)	—	—	فروقات أسعار الصرف
٨٠,٤٠٨,٤٠٢	٨٠,٤٠٨,٤٠٢	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٣,٧٤٧,٥١٦	٨٣,٧٤٧,٥١٦	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٦٨٤,٨٨٠	٦,٦٨٤,٨٨٠	—	—	فروقات أسعار الصرف
٩٠,٤٣٢,٣٩٦	٩٠,٤٣٢,٣٩٦	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٥,١١٨,٥٨٥	-	٧٥,١١٨,٥٨٥
٦٢,٠٣٣,٢٠٥	-	٦٢,٠٣٣,٢٠٥
١٣٧,١٥١,٧٩٠	-	١٣٧,١٥١,٧٩٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٢٦,٩١٣,٨٧٤	-	١٢٦,٩١٣,٨٧٤
١٢٤,٤٧٢,٨٤٦	-	١٢٤,٤٧٢,٨٤٦
٢٥١,٣٨٦,٧٢٠	-	٢٥١,٣٨٦,٧٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٧٤,٢٣٨,١٤٠	٣٨٠,٠٩٧,١٩٤
٣٠٩,٩٩٢,١٣٥	٣٤٣,٠٣٢,٧٤٦
٣١٨,٨٦٣	١٦٨,٧٦٣
٤,٣١١,٥١٧	٤,٣٤١,٨٣١
٦٨٨,٨٦٠,٦٥٥	٧٢٧,٦٤٠,٥٣٤

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٩٩,٢٦٣,٨٠٩ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٥١٠,٢٣٠,١٦٥ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٥٣,٤٨٩,٦٥٨ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٦٠,٠٥٦,٩٠٠ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع المجمدة حسب القرار رقم ١٤١٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٤٥٤,٦٠١,٠٤١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٤٩٩,٣٢٥,١٥٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٥- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٤٠,٠٢٦	٣٣٢,١٥٧
٢١,٧٢٧,٥٨١	١٩,٣٢٣,٦٦٤
٢٢,٠٦٧,٦٠٧	١٩,٦٥٥,٨٢١

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٢,٩١٣	٤,٩٧٠	-	(١,٨٢٩)	-	٦,٠٥٤
مخصص مقابل سقفوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة					
٣٥,٦٦٧	٤,٧١٥	-	(٢,٤٥٥)	(٨٩٠)	٣٧,٠٣٧
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة					
٣٨,٥٨٠	٩,٦٨٥	-	(٤,٢٨٤)	(٨٩٠)	٤٣,٠٩١
مخصص لمواجهة أعباء محتملة					
٤٤٧,١٧٣	-	-	-	-	٤٤٧,١٧٣
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*					
٣٥٨,٦٣٣	-	-	-	-	٣٥٨,٦٣٣
٨٤٤,٣٨٦	٩,٦٨٥	-	(٤,٢٨٤)	(٨٩٠)	٨٤٨,٨٩٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٤,٧٠٩	٧,٥٧٥	-	(٩,٣٧١)	-	٢,٩١٣
مخصص مقابل سقفوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة					
٢٣,٨١٤	٢٥,٠٩٤	-	(١٣,٥٣٠)	٢٨٩	٣٥,٦٦٧
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة					
٢٨,٥٢٣	٣٢,٦٦٩	-	(٢٢,٩٠١)	٢٨٩	٣٨,٥٨٠
مخصص لمواجهة أعباء محتملة					
-	٤٤٧,١٧٣	-	-	-	٤٤٧,١٧٣
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*					
٣٧٨,٦٣٣	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	٣٥٨,٦٣٣
٤٠٧,١٥٦	٤٧٩,٨٤٢	-	(٤٢,٩٠١)	٢٨٩	٨٤٤,٣٨٦

* يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤٠٩/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، والقرار ٢٩٢ ل/أ الصادر بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٩ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٨,٤٢٧,٩٨٤	٥٧,٦٥٧	٢٢٤,٥٠٠	٤٨,٧١٠,١٤١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٧,٦٥٧)	٥٧,٦٥٧	-
التغير في أرصدة الزبائن	-	-	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٣٠٠,٠٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤,٦١٧,٥٢٣)	-	-	(٤,٦١٧,٥٢٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٢,٥٠٠,٤٦١	١٠,٠٠٠	٢٨٢,١٥٧	٤٢,٧٩٢,٦١٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٨,٢٧٨,٩٣٦	١٥٦,٣٤٧	-	٤٨,٤٣٥,٢٨٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٢٤,٥٠٠)	-	٢٢٤,٥٠٠	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٧٧٠,٠٠٠	-	-	١,٧٧٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٥,٠٦٣,٦٢٢)	(٨٠,٣٤٧)	-	(٥,١٤٣,٩٦٩)
التغير في أرصدة الزبائن	٧٢٤,٤٧٢	(١٨,٣٤٣)	-	٧٠٦,١٢٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٩٤٢,٦٩٨	-	-	٢,٩٤٢,٦٩٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٨,٤٢٧,٩٨٤	٥٧,٦٥٧	٢٢٤,٥٠٠	٤٨,٧١٠,١٤١

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٢٨٢,١٥٧ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، (مقابل ٢٢٤,٥٠٠ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٢,٠٩١	٧٧٤	١٥,٧١٥	٣٨,٥٨٠
-	(٧٧٤)	٧٧٤	-
٥,٨٨٦	-	٣,٧٩٩	٩,٦٨٥
(٤,٢٨٤)	-	-	(٤,٢٨٤)
(٨٩٠)	-	-	(٨٩٠)
٢٢,٨٠٣	-	٢٠,٢٨٨	٤٣,٠٩١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٤,٨٧٨	٣,٦٤٥	-	٢٨,٥٢٣
٢٧٧	(٢٧٧)	-	-
(٩١)	٤,٦٦٤	(٤,٥٧٣)	-
(٨٩٢)	(٣٢٨)	١,٢٢٠	-
٩,٨٠٤	(٣,٦١٣)	١٩,٠٦٨	٢٥,٢٥٩
٧,٤١٠	-	-	٧,٤١٠
(١٩,٥٨٤)	(٣,٣١٧)	-	(٢٢,٩٠١)
٢٨٩	-	-	٢٨٩
٢٢,٠٩١	٧٧٤	١٥,٧١٥	٣٨,٥٨٠

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٢٥٨,٠٨٢	٧,٢٧٥,٨٣٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٤٦,٨٧٤	٥٦٨,٨٦٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٦٦,٠٨٧	٦٢٨,٧٧٠	دائنون مختلفون
٣,٥٩٩,٧٩٦	٢,٢٥٠,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٩٤,١٣٩	٩٩,١٥٠	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١,٣٥٩,١٢٥	١,٦٠٤,٣٧٤	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٢٧,٩١٧	١٦٧,٨٣٧	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦٥٠	٦٥٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
٢,١١٤,٩٦١	٦,١٣١,٣٠٠	شيكات برسم الدفع
٤٥٦,٤٩٠	٣,٠٠٠,٦٩٠	حوالات برسم الدفع
١٤٤,٤٤٢	١٤٤,٤٤٢	مستحقات للمساهمين ناتجة عن حقوق الأفضلية لرأس المال
٧٨٠,٧٠٣	٧٨٨,٣٣٨	شيكات مصدقة
٣٠٠,٤٥٩	٧,٠٣٤	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٤,٢٦٦,٢٠٢	٣,٤٠٦,٢٨٦	موردون آخرون
٢٣٦,٧٤٥	٤٠,٨٤٥	حسابات دائنة أخرى
-	٣,٧٣٤	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
٩,٣٣٥	-	ضريبة طابع للدفع
١٧,٤٦٢,٠٠٧	٢٦,١١٨,١٥٤	

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٥٠,٤٢٥	٥٧,١٣٢
٢٥٠,٤٢٥	٥٧,١٣٢
١٣١,٤٨٥	٧٥,٥١٣
٥,٩٢٨,٣٨١	٨,٢٤٢,٨٠٥
٦,٠٥٩,٨٦٦	٨,٣١٨,٣١٨
٦,٣١٠,٢٩١	٨,٣٧٥,٤٥٠

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٩١٠,٥٩٢	٢,٢٤٠,٩٥٦
٦٤,٧٨٦	٦٢٨
٦٤,٣٧٧	٦٤,٠٥١
١,٢٣٨,٠٨٦	١,٨٨٣,٨٦٩
-	(١,٤١٥,٦٩٠)
٢,٨٦٧	٢,٨٣٦
١,٣٧٠,١١٦	٥٣٥,٦٩٤
٧,٢٨٨	٧,٢١٤
٤,٢٨٧,٩٩٦	٢,٧٨٣,٨٦٤

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

استرداد ودائع لأجل*

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

* خلال عام ٢٠٢٥ قام المصرف باسترداد فوائد مدينة ناتجة عن كسر ودائع لزبائن بالليرة السورية.

٢٠ - مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	١٢,٠٦٠	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		المرحلة الأولى
		مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف
		المرحلة الأولى
٥,٦٥١ (	٥٤٨)	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
		المرحلة الأولى
(٥,٦٥١)	٥٤٨	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٤٧,٧٣٧ (	١١٧,٠٨٠)	المرحلة الأولى
(٢,٨٢٧)	٦٣٨,٤٠٦	المرحلة الثانية
(٧,٩٣٢,١٩٧)	٢٢٧,٠٤٨	المرحلة الثالثة
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
١٧,٧١٩	١,٦٠٢	المرحلة الأولى
(٣,٦٤٥)	(٧٧٤)	المرحلة الثانية
٤,٥٧٣	٤,٥٧٣	المرحلة الثالثة
(٧,٨٦٨,٦٤٠)	٧٦٥,٨٣٥	

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٦٢,٠٨٣,٢٦٥	(٦٦,٤٥٦,٠٢٠,٣٨٣)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٣.٠٩	(١,٢٦٥.٨٣)

صافي (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٥

عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
	٩٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٢٠٢٤

عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
	٩١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٨٦,٠٤٩,٠٨٠	٤١٩,٨٦٣,٠٧٤
٨٨٥,٨٦٤,٧٣٨	٨٠٠,٠٨٩,٥٤٠
(١٣٣,٤١٠,٦٧٣)	(٧٨,١١٨,٥٨٥)
١,٢٣٨,٥٠٣,١٤٥	١,١٤١,٨٣٤,٠٢٩

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي استحقاقها الأصلي خلال

ثلاثة أشهر (عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر

٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الحسابات المدينة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	الشركات الخليفة	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس	الجميع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى المصارف	٥١,٧١٥,١٣٥	١٢١,٢٨٥	-	٥١,٨٣٦,٤٢٠	٤٩,٥٥٣,٩١٢
ودائع لأجل لدى المصارف	٦٣٣,٧٦٢,٦٦٠	-	-	٦٣٣,٧٦٢,٦٦٠	٧٠٩,٩٣٦,٧٠٨
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	-	-	-	-
	٦٨٥,٤٧٧,٧٩٥	١٢١,٢٨٥	-	٦٨٥,٥٩٩,٠٨٠	٧٥٩,٤٩٠,٦٢٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٨٣,٣٢٦,٠٤٥)	-	-	(١٨٣,٣٢٦,٠٤٥)	(٢٠٣,٥٧٢,٤٧١)
فوائد معلقة	-	-	-	-	-
	٥٠٢,١٥١,٧٥٠	١٢١,٢٨٥	-	٥٠٢,٢٧٣,٠٣٥	٥٥٥,٩١٨,١٤٩
الحسابات الدائنة					
	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	الشركات الخليفة	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس	الجميع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ودائع الزبائن	-	-	٢,٤٩٥,٦٢٦	٢,٤٩٥,٦٢٦	٢,٨٠١,٠١٢
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	-	-	١٧٩	١٧٩	٧٤
	-	-	٢,٤٩٥,٨٠٥	٢,٤٩٥,٨٠٥	٢,٨٠١,٠٨٦

ب- بنود بيان الدخل

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	الجميع				
	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	الشركات الخليفة	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس	الجميع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
فوائد دائنة	-	-	-	-	٢١,٠٥٥
فوائد مدينة	-	-	٥٦٢	٥٦٢	(٣,٣٦٣)
عمولات مدينة	(٦٧٩)	-	-	-	(٧٨٦)

قام المصرف بتعاملات مع مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم والشركات الخليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية.

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى الأطراف ذات العلاقة ٠٪ (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠٪ (دولار أمريكي).

إن رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا والإدارة التجارية هي كالتالي:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		رواتب وإضافات وتعويضات
٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٨٢٨,٦٤٠	٢,٧٥٥,١٤٤	

للعام ٢٠٢٥، تم تعديل تعريف الإدارة التنفيذية ليتوافق مع تعميم مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٣٩٩٣/ص بتاريخ ٢٠٢٤/٠٨/٢٠ وجواب المصرف عليه لجهة المسمى الوظيفي لبعض المسؤولين وصلاحياتهم والمسؤوليات الموكلة إليهم.

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة.

٢٤ - إدارة المخاطر

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدتها 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. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة.
- العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناءً على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

* مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

* مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٤/م.ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

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 الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

توصيات سياسة المنح:

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٤/م.ن) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩. كما يتم التأكيد على متابعة الديون ضمن المرحلة الثانية والثالثة إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التراكبات الائتمانية والسقوف:

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

٢. . التصنيف الائتماني للعملاء:

إنّ فرنسبنك سورية ملتزم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) بموجب منهجية احتساب للمخصصات تقوم على نماذج الخسائر المقدرة للمخاطر الائتمانية الناتجة عن الشركات، والمؤسسات المتوسطة والصغيرة الحجم، والتجزئة، بالإضافة على المخاطر السيادية ومخاطر المصارف ومخاطر الأدوات المالية، وذلك بدلاً عن منهجية الاحتساب التي كانت تقوم على الخسائر المحققة للمحفظة الائتمانية.

إنّ الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الملحقة بالقرار رقم ٤/م.ن، وهي تشمل البنود التالية:

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

٢- التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية الخاضعة لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق مقررات لجنة بازل.

٣- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات (بما في ذلك التعرضات الائتمانية للشركات المالية التي لا تخضع لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق مقررات لجنة بازل)، التي تقسم المحفظة إلى خمس محافظ فرعية تتمثل في:

➤ تمويل المشاريع (Project Finance).

➤ تمويل الأصول (Object Finance).

➤ تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).

➤ تمويل العقارات المنتجة للدخل (Income Producing Real Estate).

➤ تمويل العقارات التجارية ذات التغير العالي في الأسعار (High-Volatility Commercial Real Estate).

٤- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (Small and Medium Entities).

٥- تعرضات التجزئة (Retail Exposure)، وتقسم هذه المحفظة الى ثلاث محافظ فرعية هي:

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

تتمثل مسؤولية دائرة إدارة المخاطر باتخاذ الإجراءات اللازمة لربط السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات المعيار رقم ٩، وإصدار التوصيات اللازمة لضمان سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها، وتأمين الاتصال اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر الأخرى المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية، وذلك لضمان الحصول على مدخلات عملية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ملائم، ولإبلاغ دائرة الإدارة المالية في الوقت المناسب وبالدرجة المطلوبة.

تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم دوري مستقل لمدى التزام الإدارة التنفيذية وسائر الدوائر المعنية بالسياسات والإجراءات المتعلقة بتطبيق المعيار رقم ٩، وخاصة الإجراءات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية وتبويبها والالتزام بنماذج الاعمال المعتمدة، ومنهجية حساب خسائر الائتمان المتوقعة والتعرض عند التعثر والخسارة في حال التعثر، بالإضافة الى أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وإلى اختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييد المصرف بها.

يلتزم مجلس إدارة المصرف بهيكل حوكمة يتلاءم مع تطبيق متطلبات المعيار رقم ٩ جهة:

١ - التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات المطلوبة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج داخلية أو شراء أنظمة من موردين خارجيين لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمد عليها المصرف في هذا الخصوص.

٢ - المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، وأن يكون المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.

٣ - التأكد من قيام الوظائف المستقلة بكل تدقيق وتقييم وخبرة للتأكد من صلاحية وفعالية الأنظمة والنماذج المستخدمة، ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

٤ - ممارسة دوره الاشرافي والاطلاع على كافة المخرجات عن كسب وتقييم النتائج والمخرجات من خلال تفعيل دور لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه في هذا الخصوص، وكذلك من خلال لجنة التدقيق التي تمارس دورها في معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي وأن تكون مسؤولة عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.

وتقوم لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنبثقين عن مجلس إدارة المصرف بالتأكد من حسن تطبيق المعيار رقم ٩، كلٍّ بحسب اختصاصه وبحسب المهام الرقابية للدوائر التابعة لتلك اللجان، وذلك بالإضافة الى مهامهم باطلاع مجلس الإدارة على كافة المعطيات لمساعدته في ممارسة دوره الاشرافي.

كما يقوم المصرف بتصنيف العملاء داخلياً باعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي مكوّن من عدة درجات من ١ (الأفضل) إلى ١٠ (الأسوأ) وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد عبر استخدام معايير مالية وغير مالية بحيث يتمّ مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر.

تعتبر الدرجات من ٠ إلى ٤ درجات استثمارية، ومن ٥ إلى ٧ درجات تحوطية.

➤ إنّ انخفاض التقييم الداخلي ثلاث درجات (مثلاً، من الدرجة الأولى إلى الدرجة الرابعة)، يوجب تخفيض التصنيف الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.

➤ في حال كان التقييم الداخلي للعميل من الدرجة ٥ إلى الدرجة ٧ (الدرجات التحوطية) وانخفض درجة واحدة، يتمّ تخفيض تصنيفه الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.

➤ إنّ انخفاض التقييم الداخلي من درجة استثمارية الى درجة تحوطية، أي من ٤ الى ٥، يؤدي الى تخفيض التصنيف الرقابي للعميل من المرحلة الأولى الى الثانية أو من المرحلة الثانية الى الثالثة.

➤ في حال كان التقييم الداخلي للعميل ٨ أو ٩ أو ١٠، يُصنّف في المرحلة الثالثة (ديون متعثرة).

تعريف حالة التعثر:

هي الحالة التي يكون فيها العميل عاجزاً عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف، إما نتيجة تدهور أعماله أو لعدم رغبته في السداد. وبناءً عليه ووفقاً للمعايير الدولية ذات الصلة، يمكن توصيف حالة التعثر وفقاً لإحدى الحالات التالية:

(١) عدم قدرة أو رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه المصرف دون اتخاذ أية إجراءات بحقه.

(٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

(٣) مضي ٩٠ يوم وأكثر على واحدة مما يلي:

١,٣ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

٣,٣ انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.

٤,٣ دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، دون أن يتم سدادها.

٥,٣ جمود الحساب الجاري المدين.

٦,٣ تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة ١٠٪ منه أو أكثر.

(٤) عدم التزام العميل بشروط إعادة الهيكلة مرتين متتاليتين، أو بشروط إعادة الجدولة الأصولية.

(٥) عدم التزام العميل بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة وذلك في حالة المستحقات التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها ١٨٠ يوم.

وبالتالي، يجب أن يتطابق التقييم الداخلي والتصنيف الائتماني الرقابي بحسب الجدول التالي:

تصنيف	التقييم الداخلي المحدّث للعميل (override)	المرحلة	
مصرف سورية المركزي		الأولى: مخاطر ائتمانية منخفضة	منتج
١	١ و ٢ و ٣ و ٤ و ٥ و ٦ و ٧	الثانية: مخاطر ائتمانية غير منخفضة	
٢		الثالثة: متعثرة	غير منتج
٣	٨ و ٩ و ١٠		

ويتم تكوين المخصصات اللازمة والافصاح عنها للجهات الرقابية، بناءً على المعادلة التالية:

$$ECL = EAD * LGD * PD * DF$$

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss

- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default

- الخسارة عند التعثر: LGD Loss Given Default

- احتمالية التعثر: PD Probability of Default

- عامل الخصم: DF Discount Factor

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.
 - إتباع 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 وتوفير 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. ويهدف 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 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 والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

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

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

د- المخاطر التشغيلية:

تتم مراقبة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها المصرف من خلال تقارير الحوادث (Incident Reporting) التي يتم إرسالها إلى وحدة إدارة مخاطر التشغيل عند وقوع أي حدث تشغيلي، ومن خلال استمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("Risk and Control Self Assessment "RCSA"). تقوم وحدة إدارة مخاطر التشغيل بإعداد تقارير دورية عن مخاطر التشغيل المصرح عنها، بحيث يتضمن التقرير أيضاً توصيات لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من أثرها في المستقبل. ومن ثم تتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات من قبل دائرة 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).

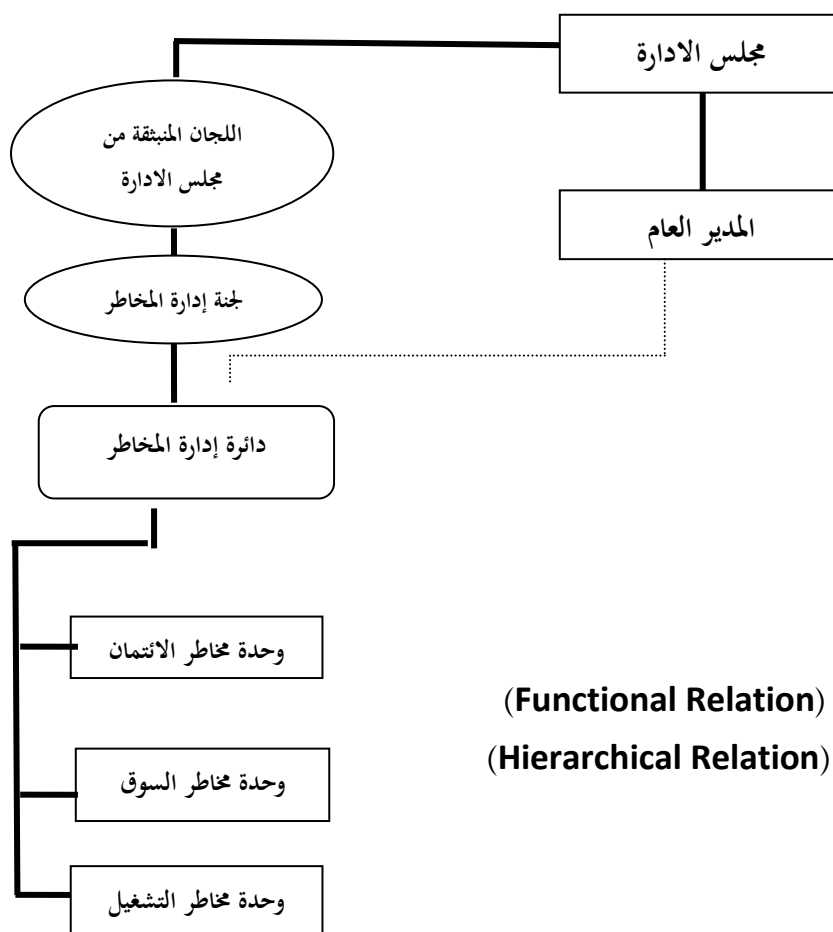
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع 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 البديل في حال غياب أحد المسؤولين الأساسيين عن مركز العمل.

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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

محافظات مخاطر التشغيل:

يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("RCSA" Risk and Control Self Assessment) التي تجريها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام بالإجراءات المذكورين، تتابع دائرة إدارة المخاطر جميع المخاطر المصرح 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 المنقَط يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبيّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

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

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

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

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

هـ - مخاطر الالتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من خبرة مراجعه. 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 كمتلقي لإموال المساهمين والمودعين، ولتتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والاستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

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

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

إن فرنسبنك سورية ملتزم ببند دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم 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.

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٥٣٥,٠٣٩)	-	-	(٥٣٥,٠٣٩)	٧٨,٥٨٣,٦٢٢	-	-	٧٨,٥٨٣,٦٢٢	٦,١٤-٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(١٠,٦٠٩,٧٢٠)	-	(١٠,٣٢٠,٧٤٧)	(٢٨٨,٩٧٣)	٧٧,٥٥٨,٦٨٢	-	٤٨,٧٠٠,٦١٤	٢٨,٨٥٨,٠٦٨	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٢٩٦,٦٤٠)	(٢٩٦,٦٤٠)	-	-	١,٥٦٦,٣٤٣	١,٥٦٦,٣٤٣	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(١,٧٣٤,٤١٦)	(١,٧٣٤,٤١٦)	-	-	٩,٩٥٢,٥٨٤	٩,٩٥٢,٥٨٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٩٤,٥٦٦,٣٤٤)	(٩٤,٥٦٦,٣٤٤)	-	-	١٦٩,٣٣٨,٤٢١	١٦٩,٣٣٨,٤٢١	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١٠٧,٧٤٢,١٥٩)	(٩٦,٥٩٧,٤٠٠)	(١٠,٣٢٠,٧٤٧)	(٨٢٤,٠١٢)	٣٣٦,٩٩٩,٦٥٢	١٨٠,٨٥٧,٣٤٨	٤٨,٧٠٠,٦١٤	١٠٧,٤٤١,٦٩٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(١٦٤)	-	-	(١٦٤)	٢,٣٩٢,٥٧٨	-	-	٢,٣٩٢,٥٧٨	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٥٤٣,٩٢٨)	-	(٥,٠٩٧)	(٥٣٨,٨٣١)	٧٩,٥٥٦,٠٤١	-	٢٦٩,٧٤٨	٧٩,٢٨٦,٢٩٣	٦,١٤ - ٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(١٠,٩٥١,٧٥٧)	-	(١٠,٥٣٩,٤٢٤)	(٤١٢,٣٣٣)	٩٣,٢٩٥,١٧٣	-	٥١,٣٣١,٦٧٣	٤١,٩٦٣,٥٠٠	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(١,١٦١,٩٠٤)	(١,١٦١,٩٠٤)	-	-	٦,١٨٦,٠٣٠	٦,١٨٦,٠٣٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٩١٤,٥١١)	(٩١٤,٥١١)	-	-	٥,١٢٢,٧٦٥	٥,١٢٢,٧٦٥	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(١٠٢,١٥٩,٨٣٢)	(١٠٢,١٥٩,٨٣٢)	-	-	١٧٩,٢٩٦,٣٩٩	١٧٩,٢٩٦,٣٩٩	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١١٥,٧٣٢,٠٩٦)	(١٠٤,٢٣٦,٢٤٧)	(١٠,٥٤٤,٥٢١)	(٩٥١,٣٢٨)	٣٦٥,٨٤٨,٩٨٦	١٩٠,٦٠٥,١٩٤	٥١,٦٠١,٤٢١	١٢٣,٦٤٢,٣٧١		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٣,٧٧٤)	-	-	(٣,٧٧٤)	١٢,٨٤٦,٠٩٨	-	٣٣٤	١٢,٨٤٥,٧٦٤	٠,٥٥-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(١٥,٤٢٣)	-	(٩١٠)	(١٤,٥١٣)	٣,٦٥٥,٤٩٦	-	٨,٦٤٧	٣,٦٤٦,٨٤٩	٧,٩٥-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(١٣,٩٣٧)	-	(٦,١٣٤)	(٧,٨٠٣)	٤٧٧,١١١	-	١٢١,٩٩٣	٣٥٥,١١٨	٢٠,٨٧-٠,٠٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٣٩,٥٥٢)	(٣٩,٥٥٢)	-	-	١٧٠,٦٣١	١٧٠,٦٣١	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٣١,٤٢٩)	(٣١,٤٢٩)	-	-	١٣٧,٦٩٩	١٣٧,٦٩٩	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٢٩,٦٢٨)	(٢٩,٦٢٨)	-	-	٨١,١٠٢	٨١,١٠٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١٣٣,٧٤٣)	(١٠٠,٦٠٩)	(٧,٠٤٤)	(٢٦,٠٩٠)	١٧,٣٦٨,١٣٧	٣٨٩,٤٣٢	١٣٠,٩٧٤	١٦,٨٤٧,٧٣١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٣,٦٨٩)	-	(٧١)	(٣,٦١٨)	١٤,١٢٠,٧٣٥	-	٥٠,٥١٨	١٤,٠٧٠,٢١٧	٠,٤٥-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(١٠,٧٣٥)	-	-	(١٠,٧٣٥)	٢,٩٠٩,٦١٠	-	-	٢,٩٠٩,٦١٠	٨,١٤-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(١١,٠٣٥)	-	(٩,٥٣٤)	(١,٥٠١)	٣٩٣,٦٦٣	-	٢٢٤,٥٣١	١٦٩,١٣٢	٢١,٦٣-٠,٠٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٤٠,١٩٩)	(٤٠,١٩٩)	-	-	٢٠٨,٩٩١	٢٠٨,٩٩١	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٢,١٤٥)	(٢,١٤٥)	-	-	٤,٦٨٨	٤,٦٨٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٣٠,٣١٦)	(٣٠,٣١٦)	-	-	٨٠,٩٦٥	٨٠,٩٦٥	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٩٨,١١٩)	(٧٢,٦٦٠)	(٩,٦٠٥)	(١٥,٨٥٤)	١٧,٧١٨,٦٥٢	٢٩٤,٦٤٤	٢٧٥,٠٤٩	١٧,١٤٨,٩٥٩		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٢١,٤٧٨)	-	-	(٢١,٤٧٨)	٤١,٦٦٧,٧١١	-	-	٤١,٦٦٧,٧١١	٦,١٤-٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(١,٣٢٥)	-	-	(١,٣٢٥)	٨٤٢,٧٥٠	-	١٠,٠٠٠	٨٣٢,٧٥٠	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٤,٥٧٣)	(٤,٥٧٣)	-	-	٥٧,٦٥٧	٥٧,٦٥٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(١٥,٧١٥)	(١٥,٧١٥)	-	-	٢٢٤,٥٠٠	٢٢٤,٥٠٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٤٣,٠٩١)	(٢٠,٢٨٨)	-	(٢٢,٨٠٣)	٤٢,٧٩٢,٦١٨	٢٨٢,١٥٧	١٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٤٦١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(١٨,٣٠٦)	-	-	(١٨,٣٠٦)	٤٧,٣٤٩,٠١٤	-	-	٤٧,٣٤٩,٠١٤	٦,١٤-٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٤,٥٥٩)	-	(٧٧٤)	(٣,٧٨٥)	١,١٣٦,٦٢٧	-	٥٧,٦٥٧	١,٠٧٨,٩٧٠	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(١٥,٧١٥)	(١٥,٧١٥)	-	-	٢٢٤,٥٠٠	٢٢٤,٥٠٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٣٨,٥٨٠)	(١٥,٧١٥)	(٧٧٤)	(٢٢,٠٩١)	٤٨,٧١٠,١٤١	٢٢٤,٥٠٠	٥٧,٦٥٧	٤٨,٤٣٧,٩٨٤		

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

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد ديون مجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥ (مقابل ١٥٠,٧٧٠,٩٩٩ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٤).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥ (مقابل ٤٩,٠٦١,٣٣٠,٣٦٧ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٤).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٩١,٩٣٤,٧٦١	-	-	-	-	٣٩١,٩٣٤,٧٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١٦,٧٥٨,٣٠٠	-	-	-	-	٦١٦,٧٥٨,٣٠٠	أرصدة لدى مصارف
٥,٤٢٦,٤٥٢	-	-	-	-	٥,٤٢٦,٤٥٢	إيداعات لدى مصارف
١٩٤,٧٦٣,٩٥٠	٣٩,٢٥١,٧٠١	٤٥,١٠٣,٥١٥	١٧,٨٦٨,٧٦٧	٩٢,٥٣٩,٩٦٧	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية موجودات مالية بالقيمة
٧٧٧,٠٧٦	-	-	-	-	٧٧٧,٠٧٦	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٦٨١,٢٨١	٧,٥٩٤,٣١٦	٢٣,١٢١	١٠,٣٠٧	٢٩,٨٤٤	٢٣,٦٩٣	الموجودات الأخرى
٨٠,٤٠٨,٤٠٢	-	-	-	-	٨٠,٤٠٨,٤٠٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٩٧,٧٥٠,٢٢٢	٤٦,٨٤٦,٠١٧	٤٥,١٢٦,٦٣٦	١٧,٨٧٩,٠٧٤	٩٢,٥٦٩,٨١١	١,٠٩٥,٣٢٨,٦٨٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٠٥,٠٠٧,٣١٢	-	-	-	-	٤٠٥,٠٠٧,٣١٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	-	-	-	-	٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢١٥,٨٤٨,٧٤٤	٣٨,٧٣٢,٢٢٩	٥٦,٣٠٩,١٥٨	١٦,٦٢٩,٤٠٨	١٠٤,١٧٧,٩٤٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة
٢٦٠,٩١٨	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٩٠٦,٣٣١	٧,٨٣٥,١٨٢	٢٨,٨٠٠	٩,٣٦٤	٣٢,٩٨٥	-	موجودات أخرى
٩٠,٤٣٢,٣٩٦	-	-	-	-	٩٠,٤٣٢,٣٩٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥١٦,٠٧٩,١٤٨	٤٦,٥٦٧,٤١١	٥٦,٣٣٧,٩٥٨	١٦,٦٣٨,٧٧٢	١٠٤,٢١٠,٩٣٤	١,٢٩٢,٣٢٤,٠٧٣	

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٥٢٦,٣٣٨,٣٨٠	١٠,٥٢٦,٧٦٨	٧,٨٩٥,٠٧٦
يورو	(٧٩,١٨٦,٢٢٦)	(١,٥٨٣,٧٢٥)	(١,١٨٧,٧٩٤)
درهم إماراتي	١٥,١٢٠,٠٧٥	٣٠٢,٤٠٢	٢٢٦,٨٠٢
ليرة سورية	(١٣٢,٦٩٨,٢٩٤)	(٢,٦٥٣,٩٦٦)	(١,٩٩٠,٤٧٥)
جنيه إسترليني	(١٤٩,٦٦٦)	(٢,٩٩٣)	(٢,٢٤٥)
فرنك سويسري	٧٠٠	١٤	١١
عملات أخرى	١,٦٠٣	٣٢	٢٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٥٦٠,٦٦٤,١٦٥	١١,٢١٣,٢٨٣	٨,٤٠٩,٩٦٢
يورو	(٣٤,٤٣٥,١٧٦)	(٦٨٨,٧٠٤)	(٥١٦,٥٢٨)
درهم إماراتي	٥٥,٨٨٧,٤٤٠	١,١١٧,٧٤٩	٨٣٨,٣١٢
ليرة سورية	(١٤٨,٤٦١,٠٥٥)	(٢,٩٦٩,٢٢١)	(٢,٢٢٦,٩١٦)
جنيه إسترليني	١٦٣,٣٨٣	٣,٢٦٨	٢,٤٥١
فرنك سويسري	٧٧٠	١٥	١٢
عملات أخرى	١٨,٠١٠	٣٦٠	٢٧٠

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٥٢٦,٣٣٨,٣٨٠	(١٠,٥٢٦,٧٦٨)	(٧,٨٩٥,٠٧٦)
يورو	(٧٩,١٨٦,٢٢٦)	١,٥٨٣,٧٢٥	١,١٨٧,٧٩٤
درهم إماراتي	١٥,١٢٠,٠٧٥	(٣٠٢,٤٠٢)	(٢٢٦,٨٠٢)
ليرة سورية	(١٣٢,٦٩٨,٢٩٤)	٢,٦٥٣,٩٦٦	١,٩٩٠,٤٧٥
جنيه استرليني	(١٤٩,٦٦٦)	٢,٩٩٣	٢,٢٤٥
فرنك سويسري	٧٠٠	(١٤)	(١١)
عملات أخرى	١,٦٠٣	(٣٢)	(٢٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٥٦٠,٦٦٤,١٦٥	(١١,٢١٣,٢٨٣)	(٨,٤٠٩,٩٦٢)
يورو	(٣٤,٤٣٥,١٧٦)	٦٨٨,٧٠٤	٥١٦,٥٢٨
درهم إماراتي	٥٥,٨٨٧,٤٤٠	(١,١١٧,٧٤٩)	(٨٣٨,٣١٢)
ليرة سورية	(١٤٨,٤٦١,٠٥٥)	٢,٩٦٩,٢٢١	٢,٢٢٦,٩١٦
جنيه استرليني	١٦٣,٣٨٣	(٣,٢٦٨)	(٢,٤٥١)
فرنك سويسري	٧٧٠	(١٥)	(١٢)
عملات أخرى	١٨,٠١٠	(٣٦٠)	(٢٧٠)

(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 ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي - قطع بنوي	٥٣٤,٢٥٨,٠٠٠	٥٣,٤٢٥,٨٠٠	٥٣,٤٢٥,٨٠٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٥,٠٨٥,١٤١)	(١,٥٠٨,٥١٤)	(١,١٣١,٣٨٦)
يورو	١٥٧,٦٥٢	١٥,٧٦٥	١١,٨٢٤
درهم إماراتي	١٥,١٢٠,٠٧٥	١,٥١٢,٠٠٨	١,١٣٤,٠٠٦
جنيه استرليني	١٥٤,٦٥٢	١٥,٤٦٥	١١,٥٩٩
فرنك سويسري	٧٠٠	٧٠	٥٣
أخرى	١٦,٠٣٢	١,٦٠٣	١,٢٠٢

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	مركز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٠١,٠١٨,١٠٠	٦٠,١٠١,٨١٠	٦٠,١٠١,٨١٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٥٠,٥٢٦,٧٢٢)	(٥,٠٥٢,٦٧٢)	(٣,٧٨٩,٥٠٤)
يورو	٥٥٤,٠٩٣	٥٥,٤٠٩	٤١,٥٥٧
درهم إماراتي	٥٥,٨٨٧,٤٤٠	٥,٥٨٨,٧٤٤	٤,١٩١,٥٥٨
جنيه استرليني	١٦٨,٨٣١	١٦,٨٨٣	١٢,٦٦٢
فرنك سويسري	٧٧٠	٧٧	٥٨
أخرى	١٨,٠١٠	١,٨٠١	١,٣٥١

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٥٣٤,٢٥٨,٠٠٠	(٥٣,٤٢٥,٨٠٠)	(٥٣,٤٢٥,٨٠٠)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٥,٠٨٥,١٤١)	١,٥٠٨,٥١٤	١,١٣١,٣٨٦
يورو	١٥٧,٦٥٢	(١٥,٧٦٥)	(١١,٨٢٤)
درهم إماراتي	١٥,١٢٠,٠٧٥	(١,٥١٢,٠٠٨)	(١,١٣٤,٠٠٦)
جنيه استرليني	١٥٤,٦٥٢	(١٥,٤٦٥)	(١١,٥٩٩)
فرنك سويسري	٧٠٠	(٧٠)	(٥٣)
أخرى	١٦,٠٣٢	(١,٦٠٣)	(١,٢٠٢)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٠١,٠١٨,١٠٠	(٦٠,١٠١,٨١٠)	(٦٠,١٠١,٨١٠)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٥٠,٥٢٦,٧٢٢)	٥,٠٥٢,٦٧٢	٣,٧٨٩,٥٠٤
يورو	٥٥٤,٠٩٣	(٥٥,٤٠٩)	(٤١,٥٥٧)
درهم إماراتي	٥٥,٨٨٧,٤٤٠	(٥,٥٨٨,٧٤٤)	(٤,١٩١,٥٥٨)
جنيه استرليني	١٦٨,٨٣١	(١٦,٨٨٣)	(١٢,٦٦٢)
فرنك سويسري	٧٧٠	(٧٧)	(٥٨)
أخرى	١٨,٠١٠	(١,٨٠١)	(١,٣٥١)

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/ب٤ 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 باليرة 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:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,١٥١,٢٧٧	٦,٧٦٨,٠٨٣	(٦٢,٨٠٨,٣٥٤)	-	(٥٤,٨٨٨,٩٩٤)
مصروف مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٤,٦٩١)	(٧٢٩,٠٨٤)	(١٢,٠٦٠)	-	(٧٦٥,٨٣٥)
نتائج أعمال القطاع	١,١٢٦,٥٨٦	٦,٠٣٨,٩٩٩	(٦٢,٨٢٠,٤١٤)	-	(٥٥,٦٥٤,٨٢٩)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٠,٥٠٦,٠٣٩)	(١٠,٥٠٦,٠٣٩)
الخسارة قبل الضريبة	-	-	-	-	(٦٦,١٦٠,٨٦٨)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٢٩٥,١٥٢)
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	(٦٦,٤٥٦,٠٢٠)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٢٦,٥٦١	١٢٦,٥٦١
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٣١٠,٨١٦)	(٣١٠,٨١٦)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	١٧,١٢٨,٣٥٧	١٧٧,٦٣٥,٥٩٣	١,١٧٦,١٧٩,٥٩٤	-	١,٣٧٠,٩٤٣,٥٤٤
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٨,٢٠٣,٩١٥	٣٨,٢٠٣,٩١٥
مجموع الموجودات	١٧,١٢٨,٣٥٧	١٧٧,٦٣٥,٥٩٣	١,١٧٦,١٧٩,٥٩٤	٣٨,٢٠٣,٩١٥	١,٤٠٩,١٤٧,٤٥٩
مطلوبات القطاع	(٥١٧,١٤٣,١٥٤)	(١٩١,٣٧٣,٣٢٢)	(١٣٧,١٥١,٧٩٠)	-	(٨٤٥,٦٦٨,٢٦٦)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٨,٣١٠,٩٠٤)	(١٨,٣١٠,٩٠٤)
مجموع المطلوبات	(٥١٧,١٤٣,١٥٤)	(١٩١,٣٧٣,٣٢٢)	(١٣٧,١٥١,٧٩٠)	(١٨,٣١٠,٩٠٤)	(٨٦٣,٩٧٩,١٧٠)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٦١,٥٨٠	١,٨٧٤,٥٠٢	(٣٨٢,٥٢٧)	-	١,٨٥٣,٥٥٥
استرداد محصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٧,٣٥٧)	٧,٨٩٥,٩٩٧	-	-	٧,٨٦٨,٦٤٠
نتائج أعمال القطاع	٣٣٤,٢٢٣	٩,٧٧٠,٤٩٩	(٣٨٢,٥٢٧)	-	٩,٧٢٢,١٩٥
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٩,٥٥٧,٥٨٥)	(٩,٥٥٧,٥٨٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	١٦٤,٦١٠
مصرف ضريبة ربع	-	-	-	-	-
رؤوس أموال متداولة	-	-	-	-	(٢,٥٢٧)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	١٦٢,٠٨٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤٦٧,٦٢٧	٤٦٧,٦٢٧
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٢٠٤,٨٧٣)	(٢٠٤,٨٧٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	١٧,٥٣١,٤٠٣	١٩٨,٣١٧,٣٤١	١,٣٨٤,٩٢٤,٥٩٤	-	١,٦٠٠,٧٧٣,٣٣٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٨,٩٠٨,٣٧٢	٣٨,٩٠٨,٣٧٢
مجموع الموجودات	١٧,٥٣١,٤٠٣	١٩٨,٣١٧,٣٤١	١,٣٨٤,٩٢٤,٥٩٤	٣٨,٩٠٨,٣٧٢	١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠
مطلوبات القطاع	(٥٧٣,١٨٩,٨٧٦)	(١٧٦,٦٦٢,٧٠٧)	(٢٥١,٢٤٢,٢٧٨)	-	(١,٠٠١,٠٩٤,٨٦١)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢٦,٩٦٢,٥٤٠)	(٢٦,٩٦٢,٥٤٠)
مجموع المطلوبات	(٥٧٣,١٨٩,٨٧٦)	(١٧٦,٦٦٢,٧٠٧)	(٢٥١,٢٤٢,٢٧٨)	(٢٦,٩٦٢,٥٤٠)	(١,٠٢٨,٠٥٧,٤٠١)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٥٤,٨٨٨,٣١٥)	(٦٧٩)	(٥٤,٨٨٨,٩٩٤)
مصرفات رأسمالية	١٢٦,٥٦١	-	١٢٦,٥٦١

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٨٣٣,٢٨٤	٢٠,٢٧١	١,٨٥٣,٥٥٥
مصرفات رأسمالية	٤٦٧,٦٢٧	-	٤٦٧,٦٢٧

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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	احتياطي قانوني
٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢	٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢	احتياطي خاص
٦,٩٦٤,٨٩٧	٦,٩٦٤,٨٩٧	أرباح مدورة غير محققة
		أرباح متراكمة محققة
		ينزل منها:
(٢٩٥,٤٢٠)	(٢٧٩,٣٠٩)	موجودات غير ملموسة
(٧٧٧,٠٧٦)	(٢٦٠,٩١٨)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٥٧,٨٤٩)	(٥٧,٨٤٩)	عقارات مستملكة استيفاءً لديون
(٦٦,٤٥٦,٠٢٠)	-	صافي الخسارة خلال الفترة
(١٤,٧٧٩,٦٨٩)	(١٨,٢٩٢,٤٨٥)	النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة
٥٢٩,٢٥٨,٢٥٥	٥٩٢,٧٣٣,٧٤٨	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١١,٢٣٥,٠٧٧	١١,٥٧١,٧٣٩	المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
٥٤٠,٤٩٣,٣٣٢	٦٠٤,٣٠٥,٤٨٧	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٩٢٦,٦٣٢,٨١٣	١,٠٣٠,٨٨٧,٢٦٥	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٠,٠٩٤,٩٤٨	١١,١٣١,١٧٦	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٥,٤٤٩,١١٢	٥٦,٦٢٩,١٤٤	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٤,١٤٣,٧٥٧	١٤,١٤٣,٧٥٧	مخاطر السوق
٩٦٦,٣٢٠,٦٣٠	١,١١٢,٧٩١,٣٤٢	المخاطر التشغيلية
%٥٥,٩٣	%٥٤,٣١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٥٤,٧٧	%٥٣,٢٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٧,٠٨	%٩٦,٩١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال المساندة، وذلك على ألا يتجاوز 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 (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية		كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
		ألف ل.س.	ألف ل.س.
كفالات دفع	٧١٤,٩٠٥	١,٣٨٢,٨٨٩	
كفالات حسن تنفيذ	٣٩,٤٦٢,٥٣٦	٤٤,٤١٥,١٣٠	
كفالات أولية	-	١,٤٩٩	
مجموع الكفالات المعطاة للزبائن	٤٠,١٧٧,٤٤١	٤٥,٧٩٩,٥١٨	
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٢,٥٧٢,٠٨٦	٢,٨٧٢,٠٤٣	
الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن	٤٢,٧٤٩,٥٢٧	٤٨,٦٧١,٥٦١	
كفالات معطاة لجهات أخرى	١٢٢,٦٠٠	١٣٧,٦٧٠	
	٤٢,٨٧٢,١٢٧	٤٨,٨٠٩,٢٣١	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥ وعام ٢٠٢٤.

٢٩- أرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للبيانات المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لتناسب مع أرقام البيانات المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤			
قبل التصنيف	بعد التصنيف	مقدار التصنيف	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	٢,٨٦٧	٢,٨٦٧	الفوائد المدينة - ودائع مجمدة
١٠,١٥٥	٧,٢٨٨	(٢,٨٦٧)	الفوائد المدينة - تأمينات نقدية

٣٠- الدعاوى القضائية

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

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا، بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٧ حول البيانات المالية.

٣١- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف، قررت زيادة رأس المال بنسبة ١٠٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بمبلغ وقدره ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.