

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

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           |
| ٦١-٩ | 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 ٢٠٢٢ 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 ٢/١٣٣/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 ٢٠٢٢.

لدينا

رقم ٧٤٥٣

رقم الترخيص /

17 / ش

اسم

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 ٢٠٢٢ 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 البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي متحفظ بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٢.
- 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

١٤ حزيران ٢٠٢٢

شركة السمان ومشاركوه



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

| الموجودات                                                | إيضاح | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) |
|----------------------------------------------------------|-------|---------------------------------|------------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                        | ٥     | ١٦٨,٦٢٤,٩٤٢,٩٠٠                 | ١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١                    |
| أرصدة لدى مصارف                                          | ٦     | ١٣٧,٩٤٣,١٩٧,٤٦٥                 | ١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠                    |
| إيداعات لدى مصارف                                        | ٧     | ٢,٠٣٩,٩٤٩,٠٨٠                   | ٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١                      |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                       | ٨     | ٥٨,٤١٤,٣٥٢,٤٣٦                  | ٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠                     |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١٠    | ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠                     | ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠                        |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة                            | ٩     | ٤٦,٤٧٢,٢٤٣,٤٦٢                  | ٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨                     |
| موجودات ثابتة ملموسة                                     |       | ١٧,٤٣٥,٤٤٠,٢٠٦                  | ١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧                     |
| موجودات غير ملموسة                                       |       | ٢٨٦,٢٨٦,٥٧٣                     | ٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥                        |
| حق استخدام أصول مستأجرة                                  |       | ٥٤٨,٣٦٢,٢٨٢                     | ٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠                        |
| موجودات أخرى                                             | ١١    | ٣,٩٨٢,٦٧٤,٥٦٩                   | ٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦                      |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                       | ١٢    | ١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨                  | ١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨                     |
| مجموع الموجودات                                          |       | ٤٥٢,٩٠٦,٩٨٢,٧٦١                 | ٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦                    |
| المطلوبات                                                |       |                                 |                                    |
| ودائع مصارف                                              | ١٣    | ٧٤,٥١١,١٨١,٤٠٢                  | ٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩                     |
| ودائع الزبائن                                            | ١٤    | ٢٤٥,٦٠٤,٠٨٠,٣٨٦                 | ٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣                    |
| تأمينات نقدية                                            | ١٥    | ٦,٣٥٩,٧٨٠,١٩٤                   | ٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦                      |
| مخصصات متنوعة                                            | ١٦    | ٨١,٠٢٣,٩٢٤                      | ٥٠,١٠٧,٠١١                         |
| مطلوبات أخرى                                             | ١٧    | ٤,٢٠٠,٠٥٥,٣٦١                   | ٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥                      |
| مجموع المطلوبات                                          |       | ٣٣٠,٧٥٦,١٢١,٢٦٧                 | ٣٣٠,٩٣٤,٣٦٤,٨٦٤                    |
| حقوق المساهمين                                           |       |                                 |                                    |
| رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل             |       | ٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠                   | ٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠                      |
| احتياطي قانوني                                           |       | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠                     | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠                        |
| احتياطي خاص                                              |       | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠                     | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠                        |
| أرباح الفترة                                             |       | ٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢                     | -                                  |
| خسائر متراكمة محققة                                      |       | ( ٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨ )               | ( ٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨ )                  |
| أرباح مدورة غير محققة                                    |       | ١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠                 | ١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠                    |
| مجموع حقوق المساهمين                                     |       | ١٢٢,١٥٠,٨٦١,٤٩٤                 | ١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢                    |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين                          |       | ٤٥٢,٩٠٦,٩٨٢,٧٦١                 | ٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦                    |

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 المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار |                   |                                                      |
|----------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                                   | ٢٠٢٢              | إيضاح                                                |
| ل.س.                                   | ل.س.              |                                                      |
| ٢,٤٢٢,٢٧٧,٥٥٥                          | ٣,٦٠٥,٣٢٤,٧٦٤     | ١٨ الفوائد الدائنة                                   |
| ( ١,٠١٦,٨٧٩,٠١٩ )                      | ( ١,٢٤٤,٤٩٢,٦٧٨ ) | ١٩ الفوائد المدينة                                   |
| ١,٤٠٥,٣٩٨,٥٣٦                          | ٢,٣٦٠,٨٣٢,٠٨٦     | صافي إيرادات الفوائد                                 |
| ٩٥٩,٥٧٣,١٩٠                            | ٨٢٦,٧٢٠,٢٥٨       | الرسوم والعمولات الدائنة                             |
| ( ٣٤,٥٣٧,٧٢٠ )                         | ( ١٢٨,٣٧٨,٦٦٤ )   | الرسوم والعمولات المدينة                             |
| ٩٢٥,٠٣٥,٤٧٠                            | ٦٩٨,٣٤١,٥٩٤       | صافي إيرادات الرسوم والعمولات                        |
| ٢,٣٣٠,٤٣٤,٠٠٦                          | ٣,٠٥٩,١٧٣,٦٨٠     | صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات            |
| ٤١٠,٧٥٢,٢٢٢                            | ١٥٥,٥٤٠,٨٦٩       | صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية |
| -                                      | -                 | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم القطع البنوي          |
| ٢,٧٤١,١٨٦,٢٢٨                          | ٣,٢١٤,٧١٤,٥٤٩     | إجمالي الدخل التشغيلي                                |
| ( ١,١٩٢,٦٨٤,٥٠٥ )                      | ( ٢,٠١٢,٩٧٢,٣٥٩ ) | نفقات موظفين                                         |
| ( ٤٤,٢٣١,١٢٠ )                         | ( ٥٦,٥٤١,١٦٠ )    | استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة                       |
| ( ٣٩,٥٩٦,٠٠٧ )                         | ( ٣٧,٣٤٦,٠٠٨ )    | استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة                      |
| ( ٦,٣٦٣,٦٧٩ )                          | ( ٩,٠٥٦,٠٢٢ )     | إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة                     |
| -                                      | ( ١٧,٠٠٠,٠٠٠ )    | تشكيل مخصصات متنوعة                                  |
| ( ٣٢٤,٨٦٨,١٥٥ )                        | ( ٥٩,٩٠٢,٩٨٧ )    | ٢٠ استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة          |
| ( ٤٣٣,٨٨١,٢٦٤ )                        | ( ٦٧٢,٧٤١,١٤٧ )   | مصاريف تشغيلية أخرى                                  |
| ( ٢,٠٤١,٦٢٤,٧٣٠ )                      | ( ٢,٨٦٥,٥٥٩,٦٨٣ ) | إجمالي المصروفات التشغيلية                           |
| ٦٩٩,٥٦١,٤٩٨                            | ٣٤٩,١٥٤,٨٦٦       | الربح قبل الضريبة                                    |
| ( ٤٨,٧٨٥,٦٧٨ )                         | ( ٩٤,٢٣٤,٤١٤ )    | ٢١ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة            |
| ٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠                            | ٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢       | صافي أرباح الفترة                                    |
| ١٢,٤٠                                  | ٤,٨٦              | ٢٢ حصة السهم الأساسية والمخفضة                       |

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 |             |                     |
|----------------------------------------|-------------|---------------------|
| ٢٠٢١                                   | ٢٠٢٢        |                     |
| ل.س.                                   | ل.س.        |                     |
| ٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠                            | ٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢ | أرباح الفترة        |
| ٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠                            | ٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢ | 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 التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

| رأس المال     | احتياطي قانوني | احتياطي خاص | صافي ربح الفترة | خسائر متراكمة     | أرباح مدورة     | المكتتب به والمدفوع |
|---------------|----------------|-------------|-----------------|-------------------|-----------------|---------------------|
| ل.س.          | ل.س.           | ل.س.        | ل.س.            | ل.س.              | غير محققة       | ل.س.                |
| ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠    | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠ | -               | ( ٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨ ) | ١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠ | ١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢     |
| -             | -              | -           | ٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢     | -                 | -               | ٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢         |
| ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠    | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠ | ٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢     | ( ٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨ ) | ١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠ | ١٢٢,١٥٠,٨٦١,٤٩٤     |
| ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠    | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠ | -               | ( ٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠ ) | ٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥  | ٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥      |
| -             | -              | -           | ٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠     | -                 | -               | ٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠         |
| ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠    | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠ | ٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠     | ( ٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠ ) | ٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥  | ٧٠,٠٨٦,٦٤٩,٠٦٥      |

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (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                                                                  |
|----------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                                   | ٢٠٢٢              |                                                                        |
| ل.س.                                   | ل.س.              |                                                                        |
| ٦٩٩,٥٦١,٤٩٨                            | ٣٤٩,١٥٤,٨٦٦       | الربح قبل الضريبة                                                      |
|                                        |                   | تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:   |
| ٩٠,١٩٠,٨٠٦                             | ١٠٢,٩٤٣,١٩٠       | الاستهلاكات والاطفاءات                                                 |
| -                                      | -                 | إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة                    |
| -                                      | -                 | إطفاء الحسم على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة                      |
| ٣٢٤,٨٦٨,١٥٥                            | ٥٩,٩٠٢,٩٨٧        | استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                                     |
| -                                      | ١٧,٠٠٠,٠٠٠        | مخصصات متنوعة                                                          |
| ١,١١٤,٦٢٠,٤٥٩                          | ٥٢٩,٠٠١,٠٤٣       | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                   |
|                                        |                   | التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                               |
| ( ٢٥٠,٩٣٢,٧٤٧ )                        | ( ١,٤٤٧,٢٢٩,٧٨٢ ) | الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي                                   |
| ( ١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠ )                      | ( ١٥,٤٣٨,٧٥٢ )    | الزيادة في الايداعات لدى المصارف                                       |
| ١,٣٢١,٨١٧,٧٩٢                          | ( ٢,٧١٨,٩٨١,٥٠٧ ) | (الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                |
| ( ٨٦٠,١١٤,٨١٥ )                        | ( ١,٠٧٤,٤٧٥,٢٤٦ ) | الزيادة في موجودات أخرى                                                |
| ٥,٣٢٥,٦٥٥,٣٠٥                          | ( ٢,٨٦٣,١١١,٤١٤ ) | (النقص) / الزيادة في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر |
| ٦,١٤٨,٦٤٩,٢٣٨                          | ٤,٣٠٠,٠٤٥,٧٥٥     | الزيادة في ودائع الزبائن                                               |
| ٢,٥٣٧,٣٠٢,٣٧٣                          | ( ٢,٢٨٠,٠٤٣,٥٨٥ ) | (النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية                                 |
| ( ٨٧٦,٠١٦,٠٠٩ )                        | ٦٣٤,٢٨٧,٣٠٣       | الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى                                      |
| -                                      | -                 | المدفوع لقاء تسويات مخصصات أخرى                                        |
| ١٣,٤٥٦,١٨١,٥٩٦                         | ( ٤,٩٣٥,٩٤٦,١٨٥ ) | صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن 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                                            |
|----------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                                   | ٢٠٢٢              |                                                  |
| ل.س.                                   | ل.س.              |                                                  |
| -                                      | -                 | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية         |
| ( ٧١٦,٨٥٩,٧٩٧ )                        | ( ٣٤٢,٤٨٧,٠٤٩ )   | المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ( ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ )                         | -                 | شراء موجودات ثابتة مادية                         |
| ( ٧٦١,٨٥٩,٧٩٧ )                        | ( ٣٤٢,٤٨٧,٠٤٩ )   | شراء موجودات ثابتة غير مادية                     |
|                                        |                   | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية   |
| -                                      | -                 | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية           |
| -                                      | -                 | دفعات متعلقة بعقود الإيجارات                     |
| ( ١,٥٩٥,٨٨٨,٠٦٧ )                      | ( ١,٣٢٤,٧١٦,٢٩١ ) | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية     |
| ١١,٠٩٨,٤٣٣,٧٣٢                         | ( ٦,٦٠٣,١٤٩,٥٢٥ ) | فروقات أسعار صرف                                 |
| ١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩                        | ٢٤٥,٩٠٥,٥٨٩,٥٥٩   | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد  |
| ١٢٨,٠٢٣,١٥٩,٩٤١                        | ٢٣٩,٣٠٢,٤٤٠,٠٣٤   | النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة            |
|                                        |                   | النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة            |

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 ٢٠٢٢ (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 الشهيد باسل حافظ الأسد العقار رقم ١١٣٦/٩ ساروجة، وجاري العمل على التوفيق في عنوان المركز الرئيسي للمصرف بين السجل التجاري وسجل المصارف.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة، الغساني)، وحلب (العزينة، 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 ٨٧٥,٥٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٢.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢٢ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

**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 ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

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 بما 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 تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

#### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير 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

بعد 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 تغيرات 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 فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

#### الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار 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<br>٢٠٢٢ (غير مدققة)<br>ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢١ (مدققة)<br>ل.س. |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ٣٣,٧٩٤,٧٨٧,٢٠٢                             | ٤٢,٩٧٩,٧٣٥,٨٦٠                                |
| ١٠٨,٧٤٣,٦٨٢,٥٠٧                            | ١٠٩,٩٠٤,٤٩٢,٤٧٠                               |
| ١١,٦١١,٠٥٩,٤٧٠                             | ١٠,٩٥٣,٨٢٩,٦٨٧                                |
| ١٤,٧١٦,٠٦٠,٧٧١                             | ١٣,٩٨٧,٧١٧,٦٠٥                                |
| ١٦٨,٨٦٥,٥٨٩,٩٥٠                            | ١٧٧,٨٢٥,٧٧٥,٦٢٢                               |
| ( ٢٤٠,٦٤٧,٠٥٠ )                            | ( ٦٢,٠٦١,٦١١ )                                |
| ١٦٨,٦٢٤,٩٤٢,٩٠٠                            | ١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١                               |

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي

خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)

احتياطي نقدي الزامي\*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| المجموعة                   | المرحلة الأولى  | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |
|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ل.س.                       | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.            |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ١٣٤,٨٤٦,٠٣٩,٧٦٢ | -               | -               | ١٣٤,٨٤٦,٠٣٩,٧٦٢ |
| زيادة ناتجة عن التغير في   |                 |                 |                 |                 |
| أرصدة لدى بنوك مركزية      | ٨٥٠,٨٣٤,٥٥٣     | -               | -               | ٨٥٠,٨٣٤,٥٥٣     |
| فروقات أسعار الصرف         | ( ٦٢٦,٠٧١,٥٦٧ ) | -               | -               | ( ٦٢٦,٠٧١,٥٦٧ ) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ١٣٥,٠٧٠,٨٠٢,٧٤٨ | -               | -               | ١٣٥,٠٧٠,٨٠٢,٧٤٨ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المجموعة                  | المرحلة الأولى  | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |
|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ل.س.                      | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.            |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧  | -               | -               | ٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧  |
| زيادة ناتجة عن التغير في  |                 |                 |                 |                 |
| أرصدة لدى بنوك مركزية     | ١٦,٤٩٩,٢٣٧,٤٣٦  | -               | -               | ١٦,٤٩٩,٢٣٧,٤٣٦  |
| فروقات أسعار الصرف        | ٥٣,٩٦٨,٠٣٠,٤٤٩  | -               | -               | ٥٣,٩٦٨,٠٣٠,٤٤٩  |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١٣٤,٨٤٦,٠٣٩,٧٦٢ | -               | -               | ١٣٤,٨٤٦,٠٣٩,٧٦٢ |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ل.س.                             | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.        |
| الرصيد كما في بداية الفترة       | ٦٢,٠٦١,٦١١     | -               | -               | ٦٢,٠٦١,٦١١  |
| زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في |                |                 |                 |             |
| مخاطر الائتمان                   | ١٧٨,٦٤٣,٨٩٠    | -               | -               | ١٧٨,٦٤٣,٨٩٠ |
| فروقات أسعار الصرف               | ( ٥٨,٤٥١ )     | -               | -               | ( ٥٨,٤٥١ )  |
| الرصيد كما في نهاية الفترة       | ٢٤٠,٦٤٧,٠٥٠    | -               | -               | ٢٤٠,٦٤٧,٠٥٠ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المجموعة                  | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|---------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س.                      | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.           |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٣١,٢٦٠,٠٧٥     | -               | -               | ٣١,٢٦٠,٠٧٥     |
| نقص ناتج عن التغير في     |                |                 |                 |                |
| مخاطر الائتمان            | ( ٥٣,١٤٨,٤٤٣ ) | -               | -               | ( ٥٣,١٤٨,٤٤٣ ) |
| فروقات أسعار الصرف        | ٨٣,٩٤٩,٩٧٩     | -               | -               | ٨٣,٩٤٩,٩٧٩     |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٦٢,٠٦١,٦١١     | -               | -               | ٦٢,٠٦١,٦١١     |

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) |                    |                |
|---------------------------------|--------------------|----------------|
| المجموع                         | مصارف خارجية       | مصارف محلية    |
| ل.س.                            | ل.س.               | ل.س.           |
| ٧٨,١١٥,٤٣٥,٥٣٨                  | ٩,٣٢١,٥٤٠,١٥٣      | ٦٨,٧٩٣,٨٩٥,٣٨٥ |
| ٧٩,٣٥٨,٣٥٧,٥٩٢                  | ٦٥,٤٩٧,٨٢٣,٥٠٠     | ١٣,٨٦٠,٥٣٤,٠٩٢ |
| ١٥٧,٤٧٣,٧٩٣,١٣٠                 | ٧٤,٨١٩,٣٦٣,٦٥٣     | ٨٢,٦٥٤,٤٢٩,٤٧٧ |
| ( ١٩,٥٣٠,٥٩٥,٦٦٥ )              | ( ١٩,٥٣٠,٤١٨,٦٩١ ) | ( ١٧٦,٩٧٤ )    |
| ١٣٧,٩٤٣,١٩٧,٤٦٥                 | ٥٥,٢٨٨,٩٤٤,٩٦٢     | ٨٢,٦٥٤,٢٥٢,٥٠٣ |

حسابات جارية وتحت الطلب

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) |                    |                |
|------------------------------------|--------------------|----------------|
| المجموع                            | مصارف خارجية       | مصارف محلية    |
| ل.س.                               | ل.س.               | ل.س.           |
| ٧٢,٥٤٣,٩٨٦,١٨٣                     | ٩,٣٣١,١٦٤,٩٥١      | ٦٣,٢١٢,٨٢١,٢٣٢ |
| ٧٩,٧٠٦,٧١٦,٢٦٦                     | ٦٥,٨٦٨,٨٠١,٠٠٠     | ١٣,٨٣٧,٩١٥,٢٦٦ |
| ١٥٢,٢٥٠,٧٠٢,٤٤٩                    | ٧٥,١٩٩,٩٦٥,٩٥١     | ٧٧,٠٥٠,٧٣٦,٤٩٨ |
| ( ١٩,٥٩٥,١٧٢,٠٧٩ )                 | ( ١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠ ) | ( ١٤١,٤١٩ )    |
| ١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠                    | ٥٥,٦٠٤,٩٣٥,٢٩١     | ٧٧,٠٥٠,٥٩٥,٠٧٩ |

حسابات جارية وتحت الطلب

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة



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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) |                |                 |                 |                 |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |
| ل.س.                                                    | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.            |
| الرصيد كما في بداية الفترة                              | ٧٧,٠٧٦,٦٤٦,١٥١ | -               | ٧٥,١٧٤,٠٥٦,٢٩٨  | ١٥٢,٢٥٠,٧٠٢,٤٤٩ |
| الأرصدة الجديدة خلال العام                              | ١,٢٥٦,٠٠٠,٠٠٠  | -               | -               | ١,٢٥٦,٠٠٠,٠٠٠   |
| (نقص) / زيادة ناتج عن التغير في                         |                |                 |                 |                 |
| الأرصدة لدى المصارف                                     | ٤,٤٢٧,٠٤٦,٦٦٤  | -               | (٦,٨٧٩,١١٣)     | ٤,٤٢٠,١٦٧,٥٥١   |
| فروقات أسعار الصرف                                      | (٧٩,٥٤٨,١٥٧)   | -               | (٣٧٣,٥٢٨,٧١٣)   | (٤٥٣,٠٧٦,٨٧٠)   |
| الرصيد كما في نهاية الفترة                              | ٨٢,٦٨٠,١٤٤,٦٥٨ | -               | ٧٤,٧٩٣,٦٤٨,٤٧٢  | ١٥٧,٤٧٣,٧٩٣,١٣٠ |

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) |                |                  |                 |                 |
|-----------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| المجموعة                                      | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية  | المرحلة الثالثة | المجموع         |
| ل.س.                                          | ل.س.           | ل.س.             | ل.س.            | ل.س.            |
| الرصيد كما في بداية السنة                     | ٣٤,٢٦٤,٨٥٩,٥٦٩ | ٣٩,٢٤٠,٦٤١,٤٦٨   | -               | ٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧  |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة              | -              | (٧٥,١٧٤,٠٥٦,٢٩٨) | ٧٥,١٧٤,٠٥٦,٢٩٨  | -               |
| (نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في              |                |                  |                 |                 |
| الأرصدة لدى المصارف                           | ١٩,٥٨٣,٧٦٩,٧٨٨ | (١,٣٢٩,٣٣١,١٢٦)  | -               | ١٨,٢٥٤,٤٣٨,٦٦٢  |
| فروقات أسعار الصرف                            | ٢٣,٢٢٨,٠١٦,٧٩٤ | ٣٧,٢٦٢,٧٤٥,٩٥٦   | -               | ٦٠,٤٩٠,٧٦٢,٧٥٠  |
| الرصيد كما في نهاية السنة                     | ٧٧,٠٧٦,٦٤٦,١٥١ | -                | ٧٥,١٧٤,٠٥٦,٢٩٨  | ١٥٢,٢٥٠,٧٠٢,٤٤٩ |

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) |                |                 |                 |                |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
| ل.س.                                                    | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.           |
| الرصيد كما في بداية الفترة                              | ١٤١,٤١٩        | -               | ١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠  | ١٩,٥٩٥,١٧٢,٠٧٩ |
| خسائر تدني على الأرصدة                                  |                |                 |                 |                |
| الجديدة خلال السنة                                      | ٢٠,١٩٦         | -               | -               | ٢٠,١٩٦         |
| زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في                        |                |                 |                 |                |
| مخاطر الائتمان                                          | ١٥,٧٥٢         | -               | -               | ١٥,٧٥٢         |
| فروقات أسعار الصرف                                      | (٣٩٣)          | -               | (٦٤,٦١١,٩٦٩)    | (٦٤,٦١٢,٣٦٢)   |
| الرصيد كما في نهاية الفترة                              | ١٧٦,٩٧٤        | -               | ١٩,٥٣٠,٤١٨,٦٩١  | ١٩,٥٣٠,٥٩٥,٦٦٥ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المرحلة الأولى                   | المرحلة الثانية   | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|----------------------------------|-------------------|-----------------|----------------|
| ل.س.                             | ل.س.              | ل.س.            | ل.س.           |
| ٤٦١,١٠٦                          | ٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٤     | -               | ٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠  |
| -                                | ( ٤,٩٣١,٩١٣,٩٢٤ ) | ٤,٩٣١,٩١٣,٩٢٤   | -              |
| الرصيد كما في بداية السنة        |                   |                 |                |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |                   |                 |                |
| (نقص) / زيادة ناتجة عن التغير    |                   |                 |                |
| ( ٤٠٥,٠٧٦ )                      | -                 | ١٤,٦٦٣,١١٦,٧٣٦  | ١٤,٦٦٢,٧١١,٦٦٠ |
| في مخاطر الائتمان                |                   |                 |                |
| ٨٥,٣٨٩                           | ٢,٢٩٤,٠٥٣,٢٧٠     | -               | ٢,٢٩٤,١٣٨,٦٥٩  |
| فروقات أسعار الصرف               |                   |                 |                |
| ١٤١,٤١٩                          | -                 | ١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠  | ١٩,٥٩٥,١٧٢,٠٧٩ |
| الرصيد كما في نهاية السنة        |                   |                 |                |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٠٣,٢١٠,٢٥١,٠٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٩٨,٠٠٩,٧٧٩,١٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

وفقاً لقرار مصرف سورية المركزي رقم ١٣٣/٢/ص بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م ن بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة، وتقدير مخصص الخسائر الائتمانية بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية إلى ٣٠٪ مع نهاية عام ٢٠٢٢.

## ٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)              |              |               |
|----------------------------------------------|--------------|---------------|
| مصارف محلية                                  | مصارف خارجية | المجموع       |
| ل.س.                                         | ل.س.         | ل.س.          |
| ٢,٠٤٠,١٩٤,٤٧٧                                | -            | ٢,٠٤٠,١٩٤,٤٧٧ |
| ( ٢٤٥,٣٩٧ )                                  | -            | ( ٢٤٥,٣٩٧ )   |
| ٢,٠٣٩,٩٤٩,٠٨٠                                | -            | ٢,٠٣٩,٩٤٩,٠٨٠ |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر) |              |               |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                   |              |               |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)           |              |               |
|----------------------------------------------|--------------|---------------|
| مصارف محلية                                  | مصارف خارجية | المجموع       |
| ل.س.                                         | ل.س.         | ل.س.          |
| ٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥                                | -            | ٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥ |
| ( ٣٠,١٤٤ )                                   | -            | ( ٣٠,١٤٤ )    |
| ٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١                                | -            | ٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١ |
| 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| المجموعة                    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|-----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س.                        | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.          |
| الرصيد كما في بداية الفترة  | ٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥  | -               | -               | ٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥ |
| الأرصدة الجديدة خلال الفترة | -              | -               | -               | -             |
| فروقات سعر الصرف            | ١٥,٤٣٨,٧٥٢     | -               | -               | ١٥,٤٣٨,٧٥٢    |
| الرصيد كما في نهاية الفترة  | ٢,٠٤٠,١٩٤,٤٧٧  | -               | -               | ٢,٠٤٠,١٩٤,٤٧٧ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المجموعة                   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س.                       | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.          |
| الرصيد كما في بداية السنة  | -              | -               | -               | -             |
| الأرصدة الجديدة خلال العام | ١,٠١٩,٩٥٥,٧٢٥  | -               | -               | ١,٠١٩,٩٥٥,٧٢٥ |
| فروقات أسعار الصرف         | ١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠  | -               | -               | ١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠ |
| الرصيد كما في نهاية السنة  | ٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥  | -               | -               | ٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥ |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| المجموعة                             | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------|
| ل.س.                                 | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.    |
| الرصيد كما في بداية الفترة           | ٣٠,١٤٤         | -               | -               | ٣٠,١٤٤  |
| نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان | ٢١٥,٢٥٣        | -               | -               | ٢١٥,٢٥٣ |
| فروقات سعر صرف                       | -              | -               | -               | -       |
| الرصيد كما في نهاية الفترة           | ٢٤٥,٣٩٧        | -               | -               | ٢٤٥,٣٩٧ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المجموعة                                  | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|-------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س.                                      | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.          |
| الرصيد كما في بداية السنة                 | -              | -               | -               | -             |
| خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة | ٩٩٢,٧٣٠        | -               | -               | ٩٩٢,٧٣٠       |
| نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان      | ( ١,٩٥٥,٣١٦ )  | -               | -               | ( ١,٩٥٥,٣١٦ ) |
| فروقات أسعار الصرف                        | ٩٩٢,٧٣٠        | -               | -               | ٩٩٢,٧٣٠       |
| الرصيد كما في نهاية السنة                 | ٣٠,١٤٤         | -               | -               | ٣٠,١٤٤        |

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

#### ٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار<br>٢٠٢٢ (غير مدققة)<br>ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢١ (مدققة)<br>ل.س. |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>تسهيلات الشركات الكبرى:</b>             |                                               |
| حسابات جارية مدينة                         | ١,٧٨٣,٨٢٠,٠٨٤                                 |
| حسابات دائنة صدفية مدينة                   | ١٠,٩٠١,٦٧٢                                    |
| قروض وسلف                                  | ٥٩,٦٠٢,٢٠٨,١٥٨                                |
|                                            | ٦١,٣٩٦,٩٢٩,٩١٤                                |
| <b>تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:</b>  |                                               |
| حسابات جارية مدينة                         | ٨٠,٢٢٢,١١٣                                    |
| قروض وسلف                                  | ١٩,٩٥٩,٧٩٤,٢٤٢                                |
| حسابات دائنة صدفية مدينة                   | ٤,١٦٠,٨٦٥                                     |
|                                            | ٢٠,٠٤٤,١٧٧,٢٢٠                                |
| <b>تسهيلات الأفراد:</b>                    |                                               |
| قروض وسلف                                  | ١,٥٦٣,٨٠٥,٨٨٤                                 |
| حسابات دائنة صدفية مدينة                   | ٦٠٥,٠٤٩                                       |
|                                            | ١,٥٦٤,٤١٠,٩٣٣                                 |
| <b>القروض السكنية:</b>                     |                                               |
| قروض سكنية                                 | ٦,٤٤١,٣٣٧,٣٤٨                                 |
|                                            | ٦,٤٤١,٣٣٧,٣٤٨                                 |
|                                            | ٨٩,٤٤٦,٨٥٥,٤١٥                                |
| <b>ينزل:</b>                               |                                               |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                 | ( ٢٠,٨٦٨,٨٩١,٣١٥ )                            |
| الفوائد والعمولات المعلقة                  | ( ١٠,١٦٣,٧١١,٦٦٤ )                            |
|                                            | ٥٨,٤١٤,٢٥٢,٤٣٦                                |
|                                            | ٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠                                |

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٢٤,١٠٣,٢٦٥,٣٧٨ ليرة سورية أي مانسته ٢٦,٩٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٢٤,٤٧١,٧١٢,٠١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,١٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣,٩٣٩,٥٥٣,٧١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٥٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٤,٣٩٢,٨٢١,٥٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٦٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة وغير عاملة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٨٦,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٤,٥٦٢,٤٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٠,٦٤٥,٥٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٦).

بلغت الديون المعدومة نتيجة قيام المصرف بعمليات تسوية مع الزبائن مبلغ ٧٣,٩١٥,٤٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢١٧,٩٧٨,٤٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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 ٢٠٢٢ (غير مدققة) |                   |                 |                 |                   |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| المجموع                                                 | المرحلة الأولى    | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع           |
| ل.س.                                                    | ل.س.              | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.              |
| ٨٧,٠٧٩,١٤٧,١١٧                                          | ٤٥,٧٩٧,٣٤٠,٩٦٧    | ١٦,٨١٠,٠٩٤,١٣٥  | ٢٤,٤٧١,٧١٢,٠١٥  | ٨٧,٠٧٩,١٤٧,١١٧    |
| -                                                       | ٦٦٣,٨١٠,٧٧٩       | ( ٦٦٣,٨١٠,٧٧٩ ) | -               | -                 |
| -                                                       | ( ٥٥٠,٣٠٥,٨٤٢ )   | ٥٥٠,٣٠٥,٨٤٢     | -               | -                 |
| -                                                       | -                 | -               | -               | -                 |
| ( ٧٣,٩١٥,٤٣٠ )                                          | -                 | -               | ( ٧٣,٩١٥,٤٣٠ )  | ( ٧٣,٩١٥,٤٣٠ )    |
| زيادة / (نقص) ناتج عن                                   |                   |                 |                 |                   |
| ( ١,٥٤٩,٦٨٥,٩٠٢ )                                       | ( ١,٥٧٨,٠٥٧,٥٠٧ ) | ( ٦٠٣,٨٧٥,٨٥٦ ) | ٦٣٢,٢٤٧,٤٦١     | ( ١,٥٤٩,٦٨٥,٩٠٢ ) |
| ٥,٥٠٧,٩١٩,٤٧٢                                           | ٥,٣٥٧,١٩٠,٠٢٠     | ١٥٠,٧٢٩,٤٥٢     | -               | ٥,٥٠٧,٩١٩,٤٧٢     |
| ( ١,٠٤١,٢٩٣,٥٥٢ )                                       | ( ٨١,٧٤٢,٢١٥ )    | ( ١٨٧,٩٧١,٩٨٨ ) | ( ٧٧١,٥٧٩,٣٤٩ ) | ( ١,٠٤١,٢٩٣,٥٥٢ ) |
| ( ٤٧٥,٣١٦,٢٩٠ )                                         | ( ٢٣٨,٤٨٤,٩١٣ )   | ( ٨١,٦٣٢,٠٦٢ )  | ( ١٥٥,١٩٩,٣١٥ ) | ( ٤٧٥,٣١٦,٢٩٠ )   |
| ٨٩,٤٤٦,٨٥٥,٤١٥                                          | ٤٩,٣٦٩,٧٥١,٢٨٩    | ١٥,٩٧٣,٨٣٨,٧٤٤  | ٢٤,١٠٣,٢٦٥,٣٨٢  | ٨٩,٤٤٦,٨٥٥,٤١٥    |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى     | المرحلة الثانية   | المرحلة الثالثة   | المجموع            |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| ل.س.                             | ل.س.               | ل.س.              | ل.س.              | ل.س.               |
| الرصيد كما في بداية السنة        | ٤٩,٢٧٠,٧٦٦,٤٦٤     | ٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥     | ١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣    | ٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢     |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ١,١٨٤,٩٧٨,٣٦٥      | ( ١,١٠٧,٠٥٠,٠٨٣ ) | ( ٧٧,٩٢٨,٢٨٢ )    | -                  |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ١١,٥١٦,٦٠٦,٧٧٧ ) | ١١,٥١٦,٦٠٦,٧٧٧    | -                 | -                  |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | ( ٥٦,٢٢١,١١٠ )     | ( ١٤٨,٩٨٣,١٦٣ )   | ٢٠٥,٢٠٤,٢٧٣       | -                  |
| الديون المعدومة                  | -                  | -                 | ( ٢١٧,٩٧٨,٤٠٨ )   | ( ٢١٧,٩٧٨,٤٠٨ )    |
| ( نقص ) / زيادة ناتجة عن         |                    |                   |                   |                    |
| تغير أرصدة الزبائن               | ( ١٢,٩٠٠,٢٧٩,٥١٩ ) | ( ٢,٠٦٦,٦٣٧,٨١٥ ) | ٢,١٩٧,٦٥٧,٠٠١     | ( ١٢,٧٦٩,٢٦٠,٣٣٣ ) |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة     | ٢٨,٥٦٣,٩١٠,٧٢٠     | ٣٨١,٧٦٣,٢٥٥       | -                 | ٢٨,٩٤٥,٦٧٣,٩٧٥     |
| التسهيلات المسددة خلال السنة     | ( ١٨,٦٦٤,٢٤١,٠٤٤ ) | ( ٣٤١,٤٤٢,٤١١ )   | ( ١,٣٩٨,٦٧٩,٧٥٤ ) | ( ٢٠,٤٠٤,٣٦٣,٢٠٩ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ٩,٩١٥,٠٣٣,٨٦٨      | ٥,٨٤٤,٨٠٢,٦٨٠     | ٦,٢٩٨,١٢٦,٢٩٢     | ٢٢,٠٥٧,٩٦٢,٨٤٠     |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ٤٥,٧٩٧,٣٤٠,٩٦٧     | ١٦,٨١٠,٠٩٤,١٣٥    | ٢٤,٤٧١,٧١٢,٠١٥    | ٨٧,٠٧٩,١٤٧,١١٧     |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ل.س.                             | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.            |
| الرصيد كما في بداية الفترة       | ٢٣٧,٤٧٩,٨١٧    | ٧,٨٤٣,٢٧٢,٧٤٠   | ١٣,٠٦٧,٨٩٥,٢٨٤  | ٢١,١٤٨,٦٤٧,٨٤١  |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ٢٧,٥١٣,٠١٠     | ( ٢٧,٥١٣,٠١٠ )  | -               | -               |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ٥,٤٧٧,٢٩٧ )  | ٥,٤٧٧,٢٩٧       | -               | -               |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | -              | -               | -               | -               |
| الديون المعدومة                  | -              | -               | ( ١,٥٩٥,٥٠٠ )   | ( ١,٥٩٥,٥٠٠ )   |
| زيادة / (نقص) ناتج عن            |                |                 |                 |                 |
| تغير في مخاطر الائتمان           | ١٦,٥٨٨,٦٨٨     | ٨٩,٨٧١,٠٩٩      | -               | ١٠٦,٤٥٩,٧٨٧     |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة     | ٦٥,٩٥٧,٣٠٨     | ٤,٦٥١,٦٠٤       | -               | ٧٠,٦٠٨,٩١٢      |
| التسهيلات المسددة خلال السنة     | ( ١,٠٢٣,٩٩٠ )  | ( ٢,٩٨٥,٨٢٥ )   | ( ٣٠٥,٩٩٥,٧١٢ ) | ( ٣١٠,٠٠٥,٥٢٧ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ( ٧٦,٤٩٢ )     | ( ٣٠,٧٦٥,٧٨٤ )  | ( ١١٤,٣٨١,٩٢٢ ) | ( ١٤٥,٢٢٤,١٩٨ ) |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ٣٤٠,٩٦١,٠٤٤    | ٧,٨٨٢,٠٠٨,١٢١   | ١٢,٦٤٥,٩٢٢,١٥٠  | ٢٠,٨٦٨,٨٩١,٣١٥  |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المجموعة              | المرحلة الأولى  | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع                          |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| ل.س.                  | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.                             |
| ٢,٤١٥,١٣٨,٥٥٨         | ١٠٢,٥٤٣,٥٣١     | ٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢   | ١١,٤٢١,٦١٦,٣١١  | الرصيد كما في بداية السنة        |
| ١٢٢,٦١٥,٩٧١           | ( ١٠٩,١٥٩,٢٠٠ ) | ( ١٣,٤٥٦,٧٧١ )  | -               | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  |
| ( ٦,٠٣٥,١٩٩,٢٤٠ )     | ٦,٠٣٥,١٩٩,٢٤٠   | -               | -               | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ( ٩٦٩,٠٩٩ )           | ( ٥,٨٦١,١٨٦ )   | ٦,٨٣٠,٢٨٥       | -               | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| -                     | -               | ( ١,٨٨٧,٨٦٧ )   | ( ١,٨٨٧,٨٦٧ )   | الديون المعدومة                  |
| زيادة / (نقص) ناتج عن |                 |                 |                 |                                  |
| ١,١١٤,٢٣٥,٦٠٢         | ١,٨٢٨,٣٨٩,٥٦٩   | ( ٢٩١,٩٢٦,٩٤٥ ) | ٢,٦٥٠,٦٩٨,٢٢٦   | تغير في مخاطر الائتمان           |
| ٩٢,٤١١,٠١٧            | -               | -               | ٩٢,٤١١,٠١٧      | التسهيلات الجديدة خلال السنة     |
| ( ١٨,٨٨٦,٠٠٨ )        | ( ١١,٩٣٦,٣٦٧ )  | ( ٥٣٦,٥٤٥,٨١٣ ) | ( ٥٦٧,٣٦٨,١٨٨ ) | التسهيلات المسددة خلال السنة     |
| ٢,٥٤٨,١٣٣,٠١٦         | ٤,٠٩٧,١٥٣       | ٥,٠٠٠,٩٤٨,١٧٣   | ٧,٥٥٣,١٧٨,٣٤٢   | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |
| ٢٣٧,٤٧٩,٨١٧           | ٧,٨٤٣,٢٧٢,٧٤٠   | ١٣,٠٦٧,٨٩٥,٢٨٤  | ٢١,١٤٨,٦٤٧,٨٤١  | الرصيد كما في نهاية السنة        |

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

| ٣١ آذار          | ٣١ كانون الأول  |                                                  |
|------------------|-----------------|--------------------------------------------------|
| ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٢٠٢١ (مدققة)    |                                                  |
| ل.س.             | ل.س.            |                                                  |
| ١٠,٠٧٨,٨٩٠,٤٨٦   | ٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥   | الرصيد في بداية الفترة/ السنة                    |
|                  |                 | يضاف:                                            |
| ٦٦٦,٧٦٧,٩٤٨      | ٢,٥٤٥,٩٨٦,١٠٦   | الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة               |
|                  |                 | ينزل:                                            |
| ( ٧٢,٣١٩,٩٣٠ )   | ( ٢١٦,٠٩٠,٥٤١ ) | الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة |
| ( ٤٦٨,٨٠٩,٤٣١ )  | ( ٥٨٧,٦٤٣,٣٥٧ ) | الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة      |
| ( ٤٠,٨١٧,٤٠٩ )   | ١,٢٩٥,٥٩٨,٠٨٣   | فروقات اسعار الصرف                               |
| ١٠,١٦٣,٧١١,٦٦٤   | ١٠,٠٧٨,٨٩٠,٤٨٦  | الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة                |

## ٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار<br>٢٠٢٢ (غير مدققة)<br>ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢١ (مدققة)<br>ل.س. |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠                             | ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                |
| ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠                             | ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                |
| ( ١٦,٣٢٧,٧٥٦,٥٣٨ )                         | ( ١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢ )                            |
| ٤٦,٤٧٢,٢٤٣,٤٦٢                             | ٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨                                |

شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تاريخ الاستحقاق

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ |                 |              |
|---------------------|-----------------|--------------|
| معدل الفائدة        | القيمة الاسمية  |              |
|                     | بالليرة السورية | دولار أمريكي |
| ٧,٥٪                | ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠   |
|                     | ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠   |

٢٨ نيسان ٢٠٢٣

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة / السنة:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) |                |                 |                 |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة |
| ل.س.                                                    | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            |
| ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                          | —              | —               | ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠  |
| —                                                       | —              | —               | —               |
| —                                                       | —              | —               | —               |
| —                                                       | —              | —               | —               |
| ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                          | —              | —               | ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠  |

الرصيد كما في بداية الفترة

الاستثمارات المستحقة خلال السنة

التغير في القيمة الدفترية

للسندات (علاوة / خصم)

تعديل نتيجة فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) |                |                    |                 |
|-----------------------------------------------|----------------|--------------------|-----------------|
| المجموعة                                      | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية    | المرحلة الثالثة |
| ل.س.                                          | ل.س.           | ل.س.               | ل.س.            |
| ٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                | —              | ٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠     | —               |
| —                                             | —              | ( ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) | ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠  |
| ٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                | —              | ٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠     | —               |
| ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                | —              | —                  | ٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠  |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

تعديلات نتيجة فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة



فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| المجموعة                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|-----------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س.                                    | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.           |
| الرصيد كما في بداية الفترة              | -              | -               | ١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢  | ١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢ |
| زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان | -              | -               | -               | -              |
| فروقات سعر صرف                          | -              | -               | ( ٣٧,٩٩٥,١٨٤ )  | ( ٣٧,٩٩٥,١٨٤ ) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة              | -              | -               | ١٦,٣٢٧,٧٥٦,٥٣٨  | ١٦,٣٢٧,٧٥٦,٥٣٨ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المجموعة                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية   | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|-----------------------------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|
| ل.س.                                    | ل.س.           | ل.س.              | ل.س.            | ل.س.           |
| الرصيد كما في بداية السنة               | -              | ٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧     | -               | ٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧  |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة        | -              | ( ٨,٦٨٦,٠٤٧,٧٣٨ ) | ٨,٦٨٦,٠٤٧,٧٣٨   | -              |
| زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان | -              | -                 | ٧,٦٧٩,٧٠٣,٩٨٤   | ٧,٦٧٩,٧٠٣,٩٨٤  |
| فروقات أسعار الصرف                      | -              | ٤,٢٢٠,٤٤٢,٢٩١     | -               | ٤,٢٢٠,٤٤٢,٢٩١  |
| الرصيد كما في نهاية السنة               | -              | -                 | ١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢  | ١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢ |

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) |
|---------------------------------|------------------------------------|
| ل.س.                            | ل.س.                               |
| ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠                     | ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠                        |
| ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠                     | ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠                        |

أسهم مؤسسة ضمان القروض

يمثل هذا البند استثمار المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٥,٢٢٪ من رأس مال المؤسسة، حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من موجودات الأخرى بعد صدور شهادة الأسهم النهائية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١.

# ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار<br>٢٠٢٢ (غير مدققة)<br>ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢١ (مدققة)<br>ل.س. |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ٢٨,٩٥٥,٥٢٢                                 | ٥٣٨,٤٩٨,٧٤٦                                   |
| ٢١,٤٧٣,٦٩٦                                 | ٣٩,٩١٣,٩٥٦                                    |
| ١,٨٠٠,١٢٣,٢٩٠                              | ٧٥٤,٨٩٠,٤١٤                                   |
| ١,٨٥٠,٥٥٢,٥٠٨                              | ١,٣٣٣,٣٠٣,١١٦                                 |
| ٣٨٧,١٧٥,٣٢٠                                | ٢٩٥,٧٤٩,٦٠٤                                   |
| ١٠٧,٣٦٨,١٤٤                                | ١٠٧,١٨٧,٧٢٤                                   |
| ٧٢٩,٦٤٥,٥٧٥                                | ٦٢٣,١١٣,٠٢٠                                   |
| ٣٢٨,٠٠٠                                    | ٣٢٨,٠٠٠                                       |
| ١,٦٩٢,٨١٦                                  | -                                             |
| ٨٤٦,٠١٢,٨٢٨                                | ٤٩٠,٧١٩,٠٤٤                                   |
| -                                          | -                                             |
| ٢,٠٥٠,٠٠٠                                  | ٢,٠٥٠,٠٠٠                                     |
| ٥٧,٨٤٩,٣٧٨                                 | ٥٧,٨٤٩,٣٧٨                                    |
| ٣,٩٨٢,٦٧٤,٥٦٩                              | ٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦                                 |

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون طباعة وقرطاسية

سلف لقاء تعهدات أعمال

طوابع

شيكات برسم التحصيل

موجودات أخرى

تقاص بطاقات الصراف الآلي

تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة\*

\* 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:

| ٢٠٢٢<br>ل.س. | ٢٠٢١<br>ل.س. |
|--------------|--------------|
| ٥٧,٨٤٩,٣٧٨   | ٥٧,٨٤٩,٣٧٨   |
| ٥٧,٨٤٩,٣٧٨   | ٥٧,٨٤٩,٣٧٨   |

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار<br>٢٠٢٢ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢١ (مدققة) |
|------------------------------------|---------------------------------------|
| ل.س.                               | ل.س.                                  |
| ١٨٩,٨٤١,٧٥٠                        | ١٨٩,٨٤١,٧٥٠                           |
| ١٦,٧٠٨,٨٧٤,٢٣٨                     | ١٦,٧٠٨,٨٧٤,٢٣٨                        |
| ١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨                     | ١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨                        |

ليرة سورية  
دولار أمريكي

## ١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) |                |              |
|---------------------------------|----------------|--------------|
| المجموع                         | مصارف محلية    | مصارف خارجية |
| ل.س.                            | ل.س.           | ل.س.         |
| ٣٥,٤٧٠,٣٣٢,٢٧٢                  | ٣٥,٤٧٠,٣٣٢,٢٧٢ | -            |
| ٣٩,٠٤٠,٨٤٩,١٣٠                  | ٣٩,٠٤٠,٨٤٩,١٣٠ | -            |
| ٧٤,٥١١,١٨١,٤٠٢                  | ٧٤,٥١١,١٨١,٤٠٢ | -            |

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) |                |              |
|------------------------------------|----------------|--------------|
| المجموع                            | مصارف محلية    | مصارف خارجية |
| ل.س.                               | ل.س.           | ل.س.         |
| ٣٤,٣٣٣,٣٨٤,٤١١                     | ٣٤,٣٣٣,٣٨٤,٤١١ | -            |
| ٤٢,١٢٣,٣٤٥,١٠٨                     | ٤٢,١٢٣,٣٤٥,١٠٨ | -            |
| ٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩                     | ٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩ | -            |

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

## ١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار<br>٢٠٢٢ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢١ (مدققة) |
|------------------------------------|---------------------------------------|
| ل.س.                               | ل.س.                                  |
| ١٤٣,٧٧٩,٩٦٧,٥٩٨                    | ١٤٠,٥٣٦,٤٩٠,٤١٥                       |
| ٩٨,٥١٧,١٧٦,٢٠٨                     | ٩٨,٣٠١,٨٤٥,٦١٤                        |
| ٣٨٠,٠٦٩,٦٨١                        | ٣٧٤,٥٣٠,٠١٧                           |
| ٢,٩٢٧,٠٦٦,٨٩٩                      | ٣,٠٩٣,٦٦٩,٨٦٧                         |
| ٢٤٥,٦٠٤,٠٨٠,٣٨٦                    | ٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣                       |

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٤٩,٨١٧,٧٣٥,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٦١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٤٢,٥٠٢,٠٦١,٧٤٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٨,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

\* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٦١,٨٧٥,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٦٢,٢١٢,٤٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ١٣,٧٢٤,٦٢٣,٩٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٣,٧٥٢,٩٦٥,٦٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ١١٠,٤٣٧,٧٩٥,٤٩١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١١٠,٠٧٥,٩٥٣,٧٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

#### ١٥- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار<br>٢٠٢٢ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢١ (مدققة) |                                  |
|------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| ل.س.                               | ل.س.                                  |                                  |
| ١,٧٣٥,٣٦٥,٦٥٠                      | ٢,٣٩٦,١٥٢,٩٦٢                         | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة     |
| ٤,٤١١,٣٩٩,١١٠                      | ٤,٤٢٧,٠٤٩,٥٩٣                         | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٢١٣,٠١٥,٤٣٤                        | ١,٨٢٦,٨٧٥,١٦١                         | تأمينات نقدية أخرى               |
| ٦,٣٥٩,٧٨٠,١٩٤                      | ٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦                         |                                  |

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) |                       |                         |                          |                             |                      |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------------|----------------------|
| رصيد بداية<br>الفترة            | المكون خلال<br>الفترة | المستخدم خلال<br>الفترة | ما تم رده خلال<br>الفترة | تأثير فروقات<br>أسعار الصرف | رصيد نهاية<br>الفترة |
| ل.س.                            | ل.س.                  | ل.س.                    | ل.س.                     | ل.س.                        | ل.س.                 |
| ٢١٥,٣٥٤                         | ٣,٧٤٨,١٨٢             | -                       | -                        | -                           | ٣,٩٦٣,٥٣٦            |
| ١٠,٤٣٠,١٨٥                      | ١٠,١٩٦,٥٤٢            | -                       | -                        | ( ٢٧,٨١١)                   | ٢٠,٥٩٨,٩١٦           |
| ١٠,٦٤٥,٥٣٩                      | ١٣,٩٤٤,٧٢٤            | -                       | -                        | ( ٢٧,٨١١)                   | ٢٤,٥٦٢,٤٥٢           |
| ٣١,٣٢٩,٠٤٠                      | -                     | -                       | -                        | -                           | ٣١,٣٢٩,٠٤٠           |
| ٨,١٣٢,٤٣٢                       | ١٧,٠٠٠,٠٠٠            | -                       | -                        | -                           | ٢٥,١٣٢,٤٣٢           |
| ٥٠,١٠٧,٠١١                      | ٣٠,٩٤٤,٧٢٤            | -                       | -                        | ( ٢٧,٨١١)                   | ٨١,٠٢٣,٩٢٤           |

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل سقف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة\*

مؤونة نقليات أسعار الصرف\*\*

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) |                      |                        |                         |                             |                     |
|------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------|
| رصيد بداية<br>السنة                | المكون خلال<br>السنة | المستخدم خلال<br>السنة | ما تم رده خلال<br>السنة | تأثير فروقات<br>أسعار الصرف | رصيد نهاية<br>السنة |
| ل.س.                               | ل.س.                 | ل.س.                   | ل.س.                    | ل.س.                        | ل.س.                |
| ١,٣٣٠,٧٨٧                          | -                    | -                      | ( ١,١١٥,٣٢٢)            | ( ١١١)                      | ٢١٥,٣٥٤             |
| ١٤,٨٣٥,٠٢٢                         | ٤,١٣٧,١٨٦            | -                      | ( ١٠,٩٤٩,٨٠٢)           | ٢,٤٠٧,٧٧٩                   | ١٠,٤٣٠,١٨٥          |
| ١٦,١٦٥,٨٠٩                         | ٤,١٣٧,١٨٦            | -                      | ( ١٢,٠٦٥,١٢٤)           | ٢,٤٠٧,٦٦٨                   | ١٠,٦٤٥,٥٣٩          |
| ٣١,٣٢٩,٠٤٠                         | -                    | -                      | -                       | -                           | ٣١,٣٢٩,٠٤٠          |
| ٢٣,١٣٢,٤٣٢                         | -                    | -                      | ( ١٥,٠٠٠,٠٠٠)           | -                           | ٨,١٣٢,٤٣٢           |
| ٧٠,٦٢٧,٢٨١                         | ٤,١٣٧,١٨٦            | -                      | ( ٢٧,٠٦٥,١٢٤)           | ٢,٤٠٧,٦٦٨                   | ٥٠,١٠٧,٠١١          |

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل سقف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة\*

مؤونة نقليات أسعار الصرف\*\*

تم تكوين مخصص لمواجهة أية أعباء محتملة متعلقة بسنوات سابقة من المحتمل أن تظهر أو يتوجب سدادها خلال سنوات لاحقة.

\*\* 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 والمعدّل بالقرار ١٤١٦/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لنقليات 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س.                             | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.           |
| الرصيد كما في بداية الفترة       | ١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢ | ٣٢,٠٤٥,٤١٤      | ٨٦,٥٠٠          | ١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ٣٨,٥٥٩,٠٥٠ ) | ٣٨,٥٥٩,٠٥٠      | -               | -              |
| زيادة / (نقص) ناتج عن            |                |                 |                 |                |
| التغير في أرصدة الزبائن          | ٣٣٠,٢٩٥,٤٧٥    | -               | -               | ٣٣٠,٢٩٥,٤٧٥    |
| التسهيلات الجديدة خلال الفترة    | ١٧٢,٨٦٧,٢٠٠    | ١٠,٠٠٠,٠٠٠      | -               | ١٨٢,٨٦٧,٢٠٠    |
| التسهيلات المسددة خلال الفترة    | -              | ( ٣١,٠٥٥,٢٢٢ )  | ( ٨٦,٥٠٠ )      | ( ٣١,١٤١,٧٢٢ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ( ١٥,٤٢١,٤٧٢ ) | ( ٩٩٠,١٩٢ )     | -               | ( ١٦,٤١١,٦٦٤ ) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة       | ١٤,٠٤٤,٤١٧,٠٧٥ | ٤٨,٥٥٩,٠٥٠      | -               | ١٤,٠٩٢,٩٧٦,١٢٥ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى    | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع           |
|----------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| ل.س.                             | ل.س.              | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.              |
| الرصيد كما في بداية السنة        | ٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥     | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٧,٣١٦,١٤٩       | ٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤     |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠       | ( ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) | -               | -                 |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ١٧,٢٦٥,٦١٥ )    | ١٧,٢٦٥,٦١٥      | -               | -                 |
| زيادة / (نقص) ناتج عن            |                   |                 |                 |                   |
| التغير في أرصدة الزبائن          | ٧٦,٢٧٠,٥٩٨        | -               | -               | ٧٦,٢٧٠,٥٩٨        |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة     | ٢,٥٢٤,٤٤٤,٥٢٥     | -               | -               | ٢,٥٢٤,٤٤٤,٥٢٥     |
| التسهيلات المسددة خلال السنة     | ( ٢,٧٣٩,٦٩١,٦٥١ ) | ( ٨٨٨ )         | ( ٧,٢٢٩,٦٤٩ )   | ( ٢,٧٤٦,٩٢٢,١٨٨ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ٤,٠٦٤,٤٨٣,٥٠٠     | ١٤,٧٨٠,٦٨٧      | -               | ٤,٠٧٩,٢٦٤,١٨٧     |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢    | ٣٢,٠٤٥,٤١٤      | ٨٦,٥٠٠          | ١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦    |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| المجموعة                                  | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |
|-------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| ل.س.                                      | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.       |
| الرصيد كما في بداية الفترة                | ١٠,٦٤٥,٥٣٩     | -               | -               | ١٠,٦٤٥,٥٣٩ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى           | -              | -               | -               | -          |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية          | ( ٨,٩٥٧ )      | ٨,٩٥٧           | -               | -          |
| زيادة ناتج عن التغير                      |                |                 |                 |            |
| في مخاطر الائتمان                         | ١٣,٠٤٦,٢١٦     | ٤٨,٤٢٦          | -               | ١٣,٠٩٤,٦٤٢ |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة              | ٨٥٠,٠٨٢        | -               | -               | ٨٥٠,٠٨٢    |
| التسهيلات المسددة خلال السنة              | -              | -               | -               | -          |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف ( ٢٧,٨١١ ) | ( ٢٧,٨١١ )     | -               | -               | ( ٢٧,٨١١ ) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة                | ٢٤,٥٠٥,٠٦٩     | ٥٧,٣٨٣          | -               | ٢٤,٥٦٢,٤٥٢ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س.                             | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.          |
| الرصيد كما في بداية السنة        | ١٢,٢٨٧,٩١٨     | ١٢٨,٦٦٧         | ٣,٧٤٩,٢٢٤       | ١٦,١٦٥,٨٠٩    |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ٩٥١,٠٧٢        | ( ٩٥١,٠٧٢ )     | -               | -             |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ١,٢٩٩,٢٣٠ )  | ١,٢٩٩,٢٣٠       | -               | -             |
| نقص ناتج عن التغير               |                |                 |                 |               |
| في مخاطر الائتمان                | ( ٥,٠٨٧,٧٦٨ )  | ( ٤٧٦,٨٢٥ )     | -               | ( ٥,٥٦٤,٥٩٣ ) |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة     | ٤,١٣٧,١٨٦      | -               | -               | ٤,١٣٧,١٨٦     |
| التسهيلات المسددة خلال السنة     | ( ٢,٧٥١,٣٠٧ )  | -               | ( ٣,٧٤٩,٢٢٤ )   | ( ٦,٥٠٠,٥٣١ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ٢,٤٠٧,٦٦٨      | -               | -               | ٢,٤٠٧,٦٦٨     |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ١٠,٦٤٥,٥٣٩     | -               | -               | ١٠,٦٤٥,٥٣٩    |

## ١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار<br>٢٠٢٢ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢١ (مدققة) |                                                      |
|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
| ل.س.                               | ل.س.                                  |                                                      |
| ١,٠٠٤,٤٢٥,٧٥٨                      | ١,٠٥٠,٩٠١,٦٠٩                         | فوائد مستحقة غير مدفوعة                              |
| ١٧٠,٧٧٤,٤١٤                        | ١٤٦,٥٦٤,١٥٤                           | إيرادات مقبوضة مقدماً                                |
| ٨٦,٧٤٢,٩٨٦                         | ٦٩,٠٠٨,٤٨٢                            | دائنون مختلفون                                       |
| ٥٩,٧٢٢,٢٥٦                         | -                                     | رواتب مستحقة وغير مدفوعة                             |
| ١٨,٦٢٩,٣٦٤                         | ١٤,٢٦٩,٢٦٧                            | اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة         |
| ٣٤٤,٦٧٠,٥٦٥                        | ٥٦٠,٩٤٢,٩١٢                           | ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين                |
| ٣٨,٠٥١,٩٤٨                         | ٢٥,٨٦٦,٢٠٣                            | ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن |
| ١,٨٠٠,٠٠٠                          | ١,٨٠٠,٠٠٠                             | مستحقات لموردي أصول ثابتة                            |
| ٨٦,٠٥٠,١٦٠                         | -                                     | ضريبة طوابع للدفع                                    |
| ١,١٠٦,٢١٧,٧٠٤                      | ٨٠٨,٠١٩,٦٢٦                           | شيكات برسم الدفع                                     |
| ٢٥٥,٣٩٥,٣٢٥                        | ١,٠٢٠,٢٤٤                             | حوالات وشيكات برسم الدفع                             |
| ٥٣٢,٥٩٥,٦٥٣                        | ٨٠,٨٣٥,٦٢١                            | شيكات مصدقة                                          |
| ١٥,٠١٧,٨١٦                         | ٧,٩٢١,٠٠٠                             | تقاص بطاقات صراف آلي                                 |
| ٣١٧,٣٣٤,٠٣٠                        | ٢٤٢,٠٨٩,٣٦٢                           | موردون آخرون                                         |
| ٤٣٤,٥٠٠                            | ١,٤٩٨,٨٠٠                             | حسابات دائنة أخرى                                    |
| ١٦٢,١٩٢,٨٨٢                        | ٤٦٠,١٧٧,٤٢٥                           | ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج          |
| ٤,٢٠٠,٠٥٥,٣٦١                      | ٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥                         |                                                      |

## ١٨- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) |                               |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------|
| ٢٠٢٢                                               | ٢٠٢١                                               |                               |
| ل.س.                                               | ل.س.                                               |                               |
| ٣٠,٩٦٤,٥٣١                                         | ٧٧,٠٤٨,٨٩٤                                         | تسهيلات ائتمانية مباشرة:      |
| ٢,٣٣٩,٧٢١,١٢٥                                      | ١,٧٢٥,٣١٤,٣٧٥                                      | حسابات جارية مدينة            |
| ٢,٣٧٠,٦٨٥,٦٥٦                                      | ١,٨٠٢,٣٦٣,٢٦٩                                      | قروض وسلف                     |
| ١٨٩,٤٠٦,٢٣٢                                        | ٩٧,٢٩٧,٨٤٨                                         | أرصدة وإيداعات لدى مصارف      |
| ١,٠٤٥,٢٣٢,٨٧٦                                      | ٥٢٢,٦١٦,٤٣٨                                        | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١,٢٣٤,٦٣٩,١٠٨                                      | ٦١٩,٩١٤,٢٨٦                                        |                               |
| ٣,٦٠٥,٣٢٤,٧٦٤                                      | ٢,٤٢٢,٢٧٧,٥٥٥                                      |                               |



يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) |               |                          |
|----------------------------------------------------|---------------|--------------------------|
| ٢٠٢١                                               | ٢٠٢٢          |                          |
| ل.س.                                               | ل.س.          |                          |
| ٣٤٢,٠٨٩,٠٦٩                                        | ٤٨٧,٧٧٥,٤٦٩   | ودائع مصارف              |
|                                                    |               | ودائع زبائن:             |
| ٢٦,١٨١,٥٧٥                                         | ٢٠,٩٤٢,٧٨٣    | حسابات جارية             |
| ٤١,٥٠١,٠٠٢                                         | ٤٠,٦٠٤,٦٢٩    | ودائع توفير              |
| ٦٠١,٧٦٩,٩٦٦                                        | ٦٨٩,٧١٧,٢٥٩   | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٦٦٩,٤٥٢,٥٤٣                                        | ٧٥١,٢٦٤,٦٧١   |                          |
| ٥,٣٣٧,٤٠٧                                          | ٥,٤٥٢,٥٣٨     | تأمينات نقدية            |
| ١,٠١٦,٨٧٩,٠١٩                                      | ١,٢٤٤,٤٩٢,٦٧٨ |                          |

## ٢٠ - استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) |                 |                                                    |
|----------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                                               | ٢٠٢٢            |                                                    |
| ل.س.                                               | ل.س.            |                                                    |
| ٥٣,٠٤٦,١٤٢                                         | ١٧٨,٦٤٣,٨٩٠     | مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي             |
| ( ٣٦٤,٧٢٩ )                                        | ٣٥,٩٤٨          | استرداد / (مصرف) مخصص أرصدة لدى المصارف            |
| ٩٩٢,٧٣٠                                            | ٢١٥,٢٥٣         | مصرف مخصص إيداعات لدى المصارف                      |
| -                                                  | -               | استرداد مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة       |
| -                                                  | -               | استرداد مخصص فوائد مستحقة القبض                    |
|                                                    |                 | مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:     |
| ٦٢٦,٤٦٨,٩٦١                                        | ١٠٣,٥٥٧,٧١٩     | المرحلة الأولى                                     |
| ٣١,٥٩١,٣٦٨                                         | ٦٩,٥٠١,١٦٥      | المرحلة الثانية                                    |
| ( ٣٨٨,٧٧٨,٥٨١ )                                    | ( ٣٠٥,٩٩٥,٧١٢ ) | المرحلة الثالثة                                    |
|                                                    |                 | مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة: |
| ١,٦٦٥,٢١٨                                          | ١٣,٨٨٧,٣٤١      | المرحلة الأولى                                     |
| ٣٩٧,١٠٧                                            | ٥٧,٣٨٣          | المرحلة الثانية                                    |
| -                                                  | -               | المرحلة الثالثة                                    |
| ( ١٥٠,٠٦١ )                                        | -               | ديون معدومة                                        |
| ٣٢٤,٨٦٨,١٥٥                                        | ٥٩,٩٠٢,٩٨٧      |                                                    |

## ٢١- مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) |                 |                                                         |
|----------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٢                                               | ٢٠٢١            |                                                         |
| ل.س.                                               | ل.س.            |                                                         |
| ٣٤٩,١٥٤,٨٦٦                                        | ٦٩٩,٥٦١,٤٩٨     | صافي الربح قبل الضريبة                                  |
| ٧,٠٧٧,١٧٢                                          | ٧,٠٧٧,١٧٢       | استهلاك المباني                                         |
| ٤,٤٥٩,٤٣٩                                          | ٤,٣١٥,٥٥٤       | استهلاك تحسينات على المباني المملوكة                    |
| -                                                  | -               | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي        |
| -                                                  | -               | أرباح محققة ناتجة عن تصفية القطع البنوي                 |
| ( ٤٥,٤٤٠,٩٢٥ )                                     | ( ٦,٥٣٧,٨٢٨ )   | استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة                      |
| -                                                  | -               | ديون معدومة                                             |
| ٥٨١,٨٣٢                                            | -               | ضريبة عقود غير مقيمين                                   |
| ١٧,٠٠٠,٠٠٠                                         | -               | مؤونة تقلب أسعار القطع                                  |
| -                                                  | -               | مخصص لمواجهة أعباء محتملة                               |
| ( ١,٠٤٧,٠٤٩,٠٣٥ )                                  | ( ٥٤٢,٠٦٣,٠٩٢ ) | فوائد محققة من خارج الأراضي السورية                     |
| ٤١١,٣٣٩,٦٣٢                                        | ٧٢٠,٣٣٤,٥٦٤     | مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية) |
| -                                                  | -               | ضريبة أرباح رأسمالية                                    |
| -                                                  | ( ٨٨٣,٣٨٧,٨٦٨ ) | خسائر ضريبة عن سنوات سابقة                              |
| ١,٠٠٠,٠٠٠                                          | ٧٠٠,٠٠٠         | غرامة                                                   |
| ( ٣٠١,٨٧٧,٠١٩ )                                    | -               | الخسارة الضريبي                                         |
| -                                                  | -               | مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)                  |
| -                                                  | -               | ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*                                |
| -                                                  | -               | مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية                      |
| ٩٤,٢٣٤,٤١٤                                         | ٤٨,٧٨٥,٦٧٨      | ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة                            |
| ٩٤,٢٣٤,٤١٤                                         | ٤٨,٧٨٥,٦٧٨      | إجمالي الضريبة                                          |

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢.

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 ربح رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها كما يلي:

ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) |             |
|---------------------------------|-------------|
| ٢٠٢٢                            | ٢٠٢١        |
| ل.س.                            | ل.س.        |
| ١,٠٤٧,٠٤٩,٠٣٥                   | ٥٤٢,٠٦٣,٠٩٢ |
| %٧,٥                            | %٧,٥        |
| ٧٨,٥٢٨,٦٧٨                      | ٤٠,٦٥٤,٧٣٢  |
| ٧,٨٥٢,٨٦٨                       | ٤,٠٦٥,٤٧٣   |
| ٧,٨٥٢,٨٦٨                       | ٤,٠٦٥,٤٧٣   |
| ٩٤,٢٣٤,٤١٤                      | ٤٨,٧٨٥,٦٧٨  |

فوائد محققة من خارج الأراضي السورية

معدل الضريبة

الضريبة

إدارة محلية

إعادة إعمار

## ٢٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) |             |
|----------------------------------------------------|-------------|
| ٢٠٢٢                                               | ٢٠٢١        |
| ل.س.                                               | ل.س.        |
| ٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢                                        | ٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠ |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                                         | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠  |
| ٤,٨٦                                               | ١٢,٤٠       |

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

| ٢٠٢٢       |            |                                |
|------------|------------|--------------------------------|
| عدد الأسهم | الفترة/يوم | متوسط الأسهم<br>المرجح بالفترة |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٩١         | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                     |
| 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 ٢٠٢٢

| ٢٠٢١       |            |                                |
|------------|------------|--------------------------------|
| عدد الأسهم | الفترة/يوم | متوسط الأسهم<br>المرجح بالفترة |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٩١         | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                     |
| 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 ٢٠٢١

## ٢٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) |                    |
|----------------------------------------------------|--------------------|
| ٢٠٢١                                               | ٢٠٢٢               |
| ل.س.                                               | ل.س.               |
| ٨٩,٦٧٤,٦٨٥,٠٦٩                                     | ١٤٢,٥٣٨,٤٦٩,٧٠٩    |
| ٧٢,٥٧٩,٩٨٠,٠٥٨                                     | ١٥٧,٤٧٣,٧٩٣,١٣٠    |
| ( ٣٤,٢٣١,٥٠٥,١٨٦ )                                 | ( ٦٠,٧٠٩,٨٢٢,٨٠٥ ) |
| ١٢٨,٠٢٣,١٥٩,٩٤١                                    | ٢٣٩,٣٠٢,٤٤٠,٠٣٤    |

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودايع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

## ٢٤- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

| المجموع كما في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠٢١ (مدققة) | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) |                                      |                 |                                         |
|--------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|
|                                                  | المجموع                         | أعضاء مجلس<br>الإدارة وكبار الموظفين | الشركات الحليفة | مساهمون يمتلكون أكثر<br>من ٥٪ من الأسهم |
| ل.س.                                             | ل.س.                            | ل.س.                                 | ل.س.            | ل.س.                                    |
| ٩,٣٣١,١٦٤,٩٥١                                    | ٩,٣٢١,٥٤٠,١٥٣                   | -                                    | ٢٥,٧١٥,١٧٩      | ٩,٢٩٥,٨٢٤,٩٧٤                           |
| ٦٥,٨٦٨,٨٠١,٠٠٠                                   | ٦٥,٤٩٧,٨٢٣,٥٠٠                  | -                                    | -               | ٦٥,٤٩٧,٨٢٣,٥٠٠                          |
| ٢٠٢,٠١٥                                          | ١٧٩,٥٥٨                         | -                                    | -               | ١٧٩,٥٥٨                                 |
| ٧٥,٢٠٠,١٦٧,٩٦٦                                   | ٧٤,٨١٩,٥٤٣,٢١١                  | -                                    | ٢٥,٧١٥,١٧٩      | ٧٤,٧٩٣,٨٢٨,٠٣٢                          |
| ( ١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠ )                               | ( ١٩,٥٣٠,٤١٨,٦٩١ )              | -                                    | -               | ( ١٩,٥٣٠,٤١٨,٦٩١ )                      |
| ٥٥,٦٠٥,١٣٧,٣٠٦                                   | ٥٥,٢٨٩,١٢٤,٥٢٠                  | -                                    | ٢٥,٧١٥,١٧٩      | ٥٥,٢٦٣,٤٠٩,٣٤١                          |
| ٥١٩,٣٧٨,٠١٣                                      | ٥٥٠,٧١٤,٢٧١                     | ٥٥٠,٧١٤,٢٧١                          | -               | -                                       |
| ١٥٣,٣١٨                                          | ٢١٩,٧٨٢                         | ٢١٩,٧٨٢                              | -               | -                                       |
| ٥١٩,٥٣١,٣٣١                                      | ٥٥٠,٩٣٤,٠٥٣                     | ٥٥٠,٩٣٤,٠٥٣                          | -               | -                                       |

### الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل لدى المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

### الحسابات الدائنة

ودائع الزبائن

فوائد مستحقة وغير مدفوعة

## ب- بنود بيان الدخل

| المجموع لفترة الثلاثة أشهر<br>المنتهية في ٣١ آذار | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) |                                      |                 |                                         |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|
|                                                   | المجموع                                                 | أعضاء مجلس<br>الإدارة وكبار الموظفين | الشركات الحليفة | مساهمون يمتلكون أكثر<br>من ٥٪ من الأسهم |
| ل.س.                                              | ل.س.                                                    | ل.س.                                 | ل.س.            | ل.س.                                    |
| ١٩,٤٤٦,٤٣٤                                        | ١,٨١٥,٩٠٠                                               | -                                    | -               | ١,٨١٥,٩٠٠                               |
| ( ٥٧١,٩٣٤ )                                       | ( ٩٦٤,٦٨٥ )                                             | ( ٨٨٤,٥٥٥ )                          | -               | ( ٨٠,١٢٩ )                              |

فوائد دائنة

فوائد مدينة

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

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى الأطراف ذات العلاقة ٠,٤٪ (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠٪ (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا والإدارة المركزية هي كالتالي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار |                  |
|----------------------------------------|------------------|
| ٢٠٢٢ (غير مدققة)                       | ٢٠٢١ (غير مدققة) |
| ل.س.                                   | ل.س.             |
| ٣٦٣,٨١٢,٥٢٣                            | ٢٧٨,٣٠٠,٩٠٠      |
| -                                      | -                |

رواتب وإضافات وتعويضات

بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

ولا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة.

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

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

#### توصيات سياسة المنح:

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

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

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (م/٤) 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 التركزات الائتمانية والسقوف:**

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات 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 م/٤، 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 بازل 3.

٣- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات (بما في ذلك التعرضات الائتمانية للشركات المالية التي لا تخضع لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل 3)،

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 اتجاه 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 بمبكل 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 يتم 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، يتم تخفيض تصنيفه الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.
- إنّ انخفاض التقييم الداخلي من درجة استثمارية إلى درجة تحوطية، أي من ٤ إلى ٥، يؤدي إلى تخفيض التصنيف الرقابي للعميل من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى 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:

| المرحلة  | التقييم الداخلي المحدّث للعميل (override) | تصنيف<br>مصرف سورية المركزي |
|----------|-------------------------------------------|-----------------------------|
| منتج     | ١ و ٢ و ٣ و ٤ و ٥ و ٦ و ٧                 | ١                           |
|          |                                           | ٢                           |
| غير منتج | ٨ و ٩ و ١٠                                | ٣                           |

ويتمّ 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 التعرّض: LGD Loss Given Default
- احتمالية التعرّض: 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 وتوفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. كما تمت المصادقة على خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة لتكون الإطار العام للسياسة التي تعتمد عليها إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في اتخاذ القرارات لمواجهة أي طارئ على سيولة المصرف.

### مخففات مخاطر السوق:

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

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

كما أن المصرف لا يقوم بعمليات قطع ضمن مراكز القطع الأجنبي لأغراض المضاربة، وإنما لأغراض التداول لحسابات عملائه حصراً.

كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركز من حيث بلد المنشأ والعملية والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

### ج- مخاطر السيولة:

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

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر 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، وللمحد 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 للتسليم في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة. علماً أن المصرف يحتفظ باحتياطي إلزامي على الودائع بنسبة ٥٪ منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠٪، إضافة إلى اعتماده على سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة 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).

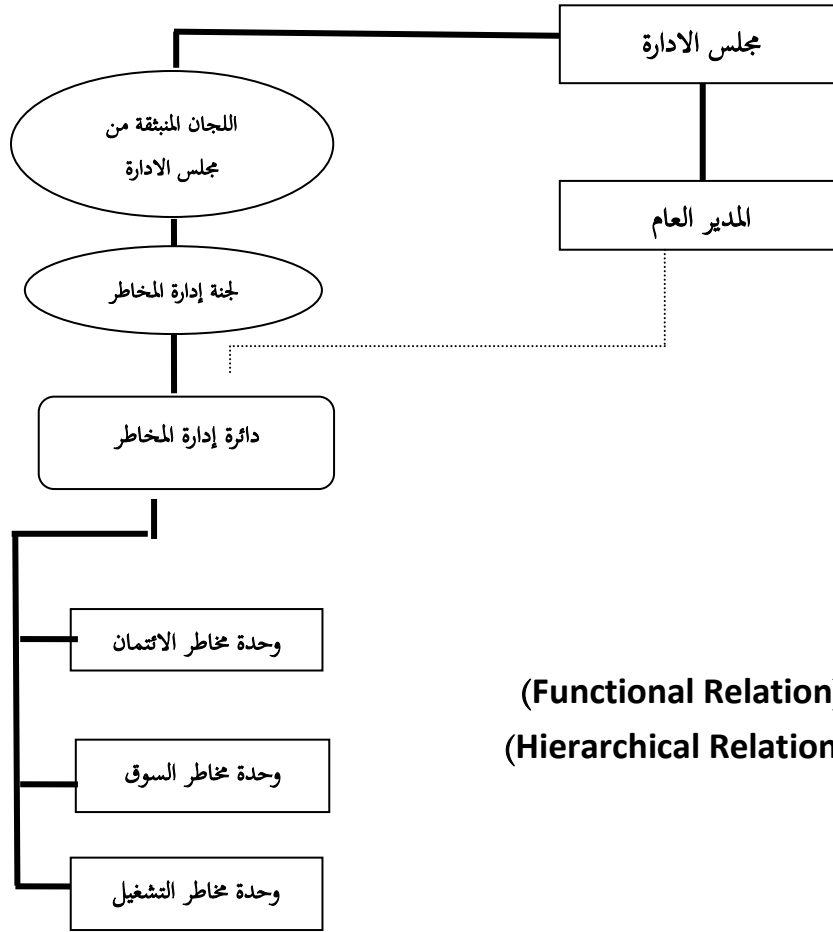
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع 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 ٢ والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسرة بالتجزئة". كما يعتمد في اختبارات الجهد على أنواع المخاطر، وهي: احتيال من جهة داخلية، احتيال من جهة خارجية، ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف، العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية / المالية والعمليات اليومية، تعرض أصول المصرف للضرر، توقف أو تعطل الأنظمة 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.

### مخففات مخاطر التشغيل:

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



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

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

وضعت اللجنة سياسة المخاطر بما 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 لكل من هذه اللجان دور مؤثر في عملية إدارة مخاطر المصرف الائتمانية والسوقية والتشغيلية.

## هـ- مخاطر الالتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من خبرة 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، ولتمكينه 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 ببنود 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:

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| المرحلة الأولى الخسائر<br>الائتمانية المتوقعة على<br>مدى ١٢ شهراً | المرحلة الثانية الخسائر<br>الائتمانية المتوقعة على<br>مدى عمر الرصيد | المرحلة الثالثة الخسائر<br>الائتمانية المتوقعة على<br>مدى عمر الرصيد | المجموع            | احتمال التعثر<br>% |                                  |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| ل.س.                                                              | ل.س.                                                                 | ل.س.                                                                 | ل.س.               |                    |                                  |
| ٨,٤٠٥,٦٥٣                                                         | -                                                                    | -                                                                    | ٨,٤٠٥,٦٥٣          | ٠,٠٥-٠             | الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر  |
| ٣٩,٩٥٠,٣٢٧,٦٦٨                                                    | ٩٩٦,٣٢٠,١٦١                                                          | -                                                                    | ٤٠,٩٤٦,٦٤٧,٨٢٩     | ١٥,٩١-٠,٠٥         | الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر   |
| ١,٥٢٤,٩٠٩,٨٥٧                                                     | ١٤,٩٥٠,٢٥٤,٤٥٤                                                       | -                                                                    | ١٦,٤٧٥,١٦٤,٣١١     | ٢٤,٢٣-١٠,٨٤        | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة      |
| -                                                                 | -                                                                    | ١٣,٥٣٧,٥٣٨,٤٥٥                                                       | ١٣,٥٣٧,٥٣٨,٤٥٥     | ١٠٠                | الدرجة ٨ دون المستوى             |
| -                                                                 | -                                                                    | ٢٣٦,٧٥٤,١٧٣                                                          | ٢٣٦,٧٥٤,١٧٣        | ١٠٠                | الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها        |
| -                                                                 | -                                                                    | ١٠,٢٣٦,٥٩٦,٧١٣                                                       | ١٠,٢٣٦,٥٩٦,٧١٣     | ١٠٠                | الدرجة ١٠ ديون رديئة             |
| ٤١,٤٨٣,٦٤٣,١٧٨                                                    | ١٥,٩٤٦,٥٧٤,٦١٥                                                       | ٢٤,٠١٠,٨٨٩,٣٤١                                                       | ٨١,٤٤١,١٠٧,١٣٤     |                    | إجمالي التعرضات المباشرة         |
| -                                                                 | -                                                                    | ( ١٠,١٢١,١٥٥,١٥١ )                                                   | ( ١٠,١٢١,١٥٥,١٥١ ) |                    | الفوائد المعلقة*                 |
| ( ٣١٨,٨٣٤,٥٣١ )                                                   | ( ٧,٨٨٠,٧٦٦,٩٥٣ )                                                    | ( ١٢,٦٠٩,٨٥٢,١٩٣ )                                                   | ( ٢٠,٨٠٩,٤٥٣,٦٧٧ ) |                    | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٤١,١٦٤,٨٠٨,٦٤٧                                                    | ٨,٠٦٥,٨٠٧,٦٦٢                                                        | ١٢,٢٧٩,٨٨١,٩٩٧                                                       | ٥٠,٥١٠,٤٩٨,٣٠٦     |                    | صافي التعرضات الائتمانية         |
| ١                                                                 | ٤٩                                                                   | ٩١                                                                   | ٢٩                 |                    | نسبة التغطية (%)                 |



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المرحلة الأولى الخسائر               | المرحلة الثانية الخسائر                | المرحلة الثالثة الخسائر                | المجموع                                |                                           |
|--------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|
| الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد | الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد | الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد | احتمال التعثر %                           |
| ل.س.                                 | ل.س.                                   | ل.س.                                   | ل.س.                                   |                                           |
| -                                    | -                                      | -                                      | -                                      | الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر ٠,٠٥-٠    |
| ٣٧,٨٨٣,٠٠٩,١٣٧                       | ٤٠١,٤٩٥,٠١٣                            | -                                      | ٣٨,٢٨٤,٥٠٤,١٥٠                         | الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر ١٣,٣٢-٠,٠٥ |
| ٥٦٥,٤٢١,٧٥٨                          | ١٦,٤٠٨,٢٩٠,٥٧٥                         | -                                      | ١٦,٩٧٣,٧١٢,٣٣٣                         | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة ٢٠,٣١-٩,١١    |
| -                                    | -                                      | ١٣,٣٩٦,٠٤٩,٠٥٨                         | ١٣,٣٩٦,٠٤٩,٠٥٨                         | الدرجة ٨ دون المستوى ١٠٠                  |
| -                                    | -                                      | ١٨٩,٧٥٩,٩١٩                            | ١٨٩,٧٥٩,٩١٩                            | الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها ١٠٠             |
| -                                    | -                                      | ١٠,٧٦١,٦٢٧,٧٧٠                         | ١٠,٧٦١,٦٢٧,٧٧٠                         | الدرجة ١٠ ديون رديئة ١٠٠                  |
| ٣٨,٤٤٨,٤٣٠,٨٩٥                       | ١٦,٨٠٩,٧٨٥,٥٨٨                         | ٢٤,٣٤٧,٤٣٦,٧٤٧                         | ٧٩,٦٠٥,٦٥٣,٢٣٠                         | إجمالي التعرضات المباشرة                  |
| -                                    | -                                      | ( ١٠,٠٢٨,٤٧٦,١٢٥ )                     | ( ١٠,٠٢٨,٤٧٦,١٢٥ )                     | الفوائد المعلقة*                          |
| ( ٢٢٨,٧٥٠,٨٠٣ )                      | ( ٧,٨٤٣,٢٧٢,٦٨٣ )                      | ( ١٣,٠٢٦,٨٤٦,٩٨٠ )                     | ( ٢١,٠٩٨,٨٧٠,٤٦٦ )                     | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة          |
| ٣٨,٢١٩,٦٨٠,٠٩٢                       | ٨,٩٦٦,٥١٢,٩٠٥                          | ١,٢٩٢,١١٣,٦٤٢                          | ٤٨,٤٧٨,٣٠٦,٦٣٩                         | صافي التعرضات الائتمانية                  |
| ١                                    | ٤٧                                     | ٩١                                     | ٣٠                                     | نسبة التغطية (%)                          |

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| المرحلة الأولى الخسائر<br>الائتمانية المتوقعة على<br>مدى ١٢ شهراً | المرحلة الثانية الخسائر<br>الائتمانية المتوقعة على<br>مدى عمر الرصيد | المرحلة الثالثة الخسائر<br>الائتمانية المتوقعة على<br>مدى عمر الرصيد | المجموع        | احتمال التعثر<br>% |                                  |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------------------------|
| ل.س.                                                              | ل.س.                                                                 | ل.س.                                                                 | ل.س.           |                    |                                  |
| ٦,٢٦٨,١٧٧,٠٤٥                                                     | —                                                                    | —                                                                    | ٦,٢٦٨,١٧٧,٠٤٥  | ٠,٤٦-٠,٠٥          | الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر  |
| ١,٥١٤,٨٠٠,٢٥٠                                                     | —                                                                    | —                                                                    | ١,٥١٤,٨٠٠,٢٥٠  | ١٣,٠٤-٠,٠٥         | الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر   |
| ١٠٣,١٣٠,٨١٩                                                       | ٢٧,٢٦٤,١٣٠                                                           | —                                                                    | ١٣٠,٣٩٤,٩٤٩    | ١٥,٨٤-٠,٠٥         | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة      |
| —                                                                 | ٢٨,٩٠٢,٤٨٠                                                           | —                                                                    | ٢٨,٩٠٢,٤٨٠     | ١٠٠                | الدرجة ٨ دون المستوى             |
| —                                                                 | —                                                                    | —                                                                    | —              | ١٠٠                | الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها        |
| —                                                                 | ٦٣,٤٧٣,٥٥٧                                                           | —                                                                    | ٦٣,٤٧٣,٥٥٧     | ١٠٠                | الدرجة ١٠ ديون رديئة             |
| ٧,٨٨٦,١٠٨,١١٤                                                     | ٢٧,٢٦٤,١٣٠                                                           | ٩٢,٣٧٦,٠٣٧                                                           | ٨,٠٠٥,٧٤٨,٢٨١  |                    | إجمالي التعرضات المباشرة         |
| —                                                                 | —                                                                    | ( ٤٢,٥٥٦,٥١٣ )                                                       | ( ٤٢,٥٥٦,٥١٣ ) |                    | الفوائد المعلقة*                 |
| ( ٢٢,١٢٦,٥١٢ )                                                    | ( ١,٢٤١,١٧١ )                                                        | ( ٣٦,٠٦٩,٩٥٥ )                                                       | ( ٥٩,٤٣٧,٦٣٨ ) |                    | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٧,٨٦٣,٩٨١,٦٠٢                                                     | ٢٦,٠٢٢,٩٥٩                                                           | ١٣,٧٤٩,٥٦٩                                                           | ٧,٩٠٣,٧٥٤,١٣٠  |                    | صافي التعرضات الائتمانية         |
| —                                                                 | ٥                                                                    | ٧٢                                                                   | ١              |                    | نسبة التغطية (%)                 |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المرحلة الأولى الخسائر               | المرحلة الثانية الخسائر                | المرحلة الثالثة الخسائر                | المجموع                                | احتمال التعثر |                                  |
|--------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------|----------------------------------|
| الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد | الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد | الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد | %             |                                  |
| ل.س.                                 | ل.س.                                   | ل.س.                                   | ل.س.                                   |               |                                  |
| ٦,٤٧٥,٥٧٤,٣٨٦                        | ٣٠٨,٥٤٧                                | -                                      | ٦,٤٧٥,٨٨٢,٩٣٣                          | ٠,٤٨-٠        | الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر  |
| ٨٧٣,٣٣٥,٦٨٨                          | -                                      | -                                      | ٨٧٣,٣٣٥,٦٨٨                            | ١٣,٤٧-٠,٠٥    | الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر   |
| -                                    | -                                      | -                                      | -                                      | ١٨-٩          | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة      |
| -                                    | -                                      | -                                      | ٦١,١٥٠,٣٢١                             | ١٠٠           | الدرجة ٨ دون المستوى             |
| -                                    | -                                      | -                                      | -                                      | ١٠٠           | الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها        |
| -                                    | -                                      | -                                      | ٦٣,١٢٤,٩٤٥                             | ١٠٠           | الدرجة ١٠ ديون رديئة             |
| ٧,٣٤٨,٩١٠,٠٧٤                        | ٣٠٨,٥٤٧                                | ١٢٤,٢٧٥,٢٦٦                            | ٧,٤٧٣,٤٩٣,٨٨٧                          |               | إجمالي التعرضات المباشرة         |
| -                                    | -                                      | -                                      | ( ٥٠,٤١٤,٣٦١ )                         |               | الفوائد المعلقة*                 |
| ( ٨,٧٢٩,٠١٢ )                        | ( ٦١ )                                 | ( ٤١,٠٤٨,٣٠٢ )                         | ( ٤٩,٧٧٧,٣٧٥ )                         |               | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٧,٣٤٠,١٨١,٠٦٢                        | ٣٠٨,٤٨٦                                | ٣٢,٨١٢,٦٠٣                             | ٧,٣٧٣,٣٠٢,١٥١                          |               | صافي التعرضات الائتمانية         |
| -                                    | -                                      | ٥٦                                     | ١                                      |               | نسبة التغطية (%)                 |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| احتمال التعثر                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| %                                     | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.           |
| ٠,٠٥-٠                                | -              | -               | -               | -              |
| الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر       |                |                 |                 |                |
| ١٥,٩١-٦,٩١                            | ١٤,٠٤٤,٤١٧,٠٧٥ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠      | -               | ١٤,٠٥٩,٤١٧,٠٧٥ |
| الدرجات من ٣-٤ المتوسطة المخاطر       |                |                 |                 |                |
| ١٠,٨٤-١٠,٨٧                           | -              | ٣٣,٥٥٩,٠٥٠      | -               | ٣٣,٥٥٩,٠٥٠     |
| الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة           |                |                 |                 |                |
| ١٠٠                                   | -              | -               | -               | -              |
| الدرجة ٨ دون المستوى                  |                |                 |                 |                |
| ١٠٠                                   | -              | -               | -               | -              |
| الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها             |                |                 |                 |                |
| ١٠٠                                   | -              | -               | -               | -              |
| الدرجة ١٠ ديون رديئة                  |                |                 |                 |                |
| إجمالي التعرضات غير المباشرة          | ١٤,٠٤٤,٤١٧,٠٧٥ | ٤٨,٥٥٩,٠٥٠      | -               | ١٤,٠٩٢,٩٧٦,١٢٥ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة      | ( ٢٤,٥٠٥,٠٦٩ ) | ( ٥٧,٣٨٣ )      | -               | ( ٢٤,٥٦٢,٤٥٢ ) |
| صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة | ١٤,٠١٩,٩١٢,٠٠٦ | ٤٨,٥٠١,٦٦٧      | -               | ١٤,٠٦٨,٤١٣,٦٧٣ |
| نسبة التغطية (%)                      | -              | -               | -               | -              |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| احتمال التعثر                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| %                                     | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.           |
| ٠,٠٥-٠                                | -              | -               | -               | -              |
| الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر       |                |                 |                 |                |
| ٦-٠,٠٥                                | ١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢ | -               | -               | ١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢ |
| الدرجات من ٣-٤ المتوسطة المخاطر       |                |                 |                 |                |
| ١٨-٩                                  | -              | ٣٢,٠٤٥,٤١٤      | -               | ٣٢,٠٤٥,٤١٤     |
| الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة           |                |                 |                 |                |
| ١٠٠                                   | -              | -               | -               | -              |
| الدرجة ٨ دون المستوى                  |                |                 |                 |                |
| ١٠٠                                   | -              | -               | ٨٦,٥٠٠          | ٨٦,٥٠٠         |
| الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها             |                |                 |                 |                |
| ١٠٠                                   | -              | -               | -               | -              |
| الدرجة ١٠ ديون رديئة                  |                |                 |                 |                |
| إجمالي التعرضات غير المباشرة          | ١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢ | ٣٢,٠٤٥,٤١٤      | ٨٦,٥٠٠          | ١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة      | ( ١٠,٦٤٥,٥٣٩ ) | -               | -               | ( ١٠,٦٤٥,٥٣٩ ) |
| صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة | ١٣,٥٨٤,٥٨٩,٣٨٣ | ٣٢,٠٤٥,٤١٤      | ٨٦,٥٠٠          | ١٣,٦١٦,٧٢١,٢٩٧ |
| نسبة التغطية (%)                      | -              | -               | -               | -              |

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 صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ١٢٢,٧٣٢,٤١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

**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. بلغ رصيد الديون المعاد هيكلتها ٣,٦٩٥,٤٥٢,٨٩٦ ليرة سورية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ١٠,٧١٧,٩٤٤,٧٧٤ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢١).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| المجموع         | أفراد وخدمات أخرى | صناعي         | عقارات        | تجارة          | مالي            |                                    |
|-----------------|-------------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|------------------------------------|
| ل.س.            | ل.س.              | ل.س.          | ل.س.          | ل.س.           | ل.س.            |                                    |
| ١٣٤,٨٣٠,١٥٥,٦٩٨ | -                 | -             | -             | -              | ١٣٤,٨٣٠,١٥٥,٦٩٨ | أرصدة لدى بنوك مركزية              |
| ١٣٧,٩٤٣,١٩٧,٤٦٥ | -                 | -             | -             | -              | ١٣٧,٩٤٣,١٩٧,٤٦٥ | أرصدة لدى مصارف                    |
| ٢,٠٣٩,٩٤٩,٠٨٠   | -                 | -             | -             | -              | ٢,٠٣٩,٩٤٩,٠٨٠   | إيداعات لدى مصارف                  |
| ٥٨,٤١٤,٢٥٢,٤٣٦  | ١٢,٣٠٤,٨١٦,٦٣٣    | ٧,٧٧١,٩٠٥,٧٥٤ | ٤,٢٤٦,٣٤٩,٣٣٦ | ٣٤,٠٩١,١٨٠,٧١٣ | -               | التسهيلات الائتمانية المباشرة      |
|                 |                   |               |               |                |                 | موجودات مالية موجودة مالية بالقيمة |
| ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠     | -                 | -             | -             | -              | ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠     | العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٤٦,٤٧٢,٢٤٣,٤٦٢  | -                 | -             | -             | -              | ٤٦,٤٧٢,٢٤٣,٤٦٢  | موجودات مالية بالكلفة المطفأة      |
| ٣,٩٨٢,٦٧٤,٥٦٩   | ٢,١٣٧,٤٦٤,٠٣٧     | ٣,٤٢٥,٨٥٨     | ١,٩٠٩,٤٧٨     | ١٠,٧٩٦,٣٨٣     | ١,٨٢٩,٠٧٨,٨١٣   | الموجودات الأخرى                   |
| ١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨  | -                 | -             | -             | -              | ١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨  | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤٠٠,٨٤٢,١٠٦,٤٩٨ | ١٤,٤٤٢,٢٨٠,٦٧٠    | ٧,٧٧٥,٣٣١,٦١٢ | ٤,٢٤٨,٢٥٨,٨١٤ | ٣٤,١٠١,٩٧٧,٠٩٦ | ٣٤٠,٢٧٤,٢٥٨,٣٠٦ |                                    |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| المجموع         | أفراد وخدمات أخرى | صناعي         | عقارات        | تجارة          | مالي            |                                    |
|-----------------|-------------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|------------------------------------|
| ل.س.            | ل.س.              | ل.س.          | ل.س.          | ل.س.           | ل.س.            |                                    |
| ١٣٤,٧٨٣,٩٧٨,١٥١ | -                 | -             | -             | -              | ١٣٤,٧٨٣,٩٧٨,١٥١ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي       |
| ١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠ | -                 | -             | -             | -              | ١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠ | أرصدة لدى مصارف                    |
| ٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١   | -                 | -             | -             | -              | ٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١   | إيداعات لدى مصارف                  |
| ٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠  | ١١,٣٧٥,٤٩٩,٠٣٧    | ٧,٧٢٠,١٣٦,٧٣٥ | ٣,٤٤١,٩٠٥,٦٢٥ | ٣٣,٣١٤,٠٦٧,٣٩٣ | -               | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
|                 |                   |               |               |                |                 | موجودات مالية بالقيمة العادلة      |
| ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠     | -                 | -             | -             | -              | ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠     | من خلال الدخل الشامل الآخر         |
| ٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨  | -                 | -             | -             | -              | ٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨  | موجودات مالية بالكلفة المطفأة      |
| ٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦   | ١,٥٨٦,٤٨٨,٣٣٨     | ٦,٧٣٦,٠٧٥     | ٣,٠٧٢,٤٣٧     | ٢٠,٦١٣,٨٧٥     | ١,٢٩٣,٣٨٩,١٦١   | موجودات أخرى                       |
| ١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨  | -                 | -             | -             | -              | ١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨  | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٩١,٨٢٠,٠٢٤,٨٤٤ | ١٢,٩٦١,٩٨٧,٣٧٥    | ٧,٧٢٦,٨٧٢,٨١٠ | ٣,٤٤٤,٩٧٨,٠٦٢ | ٣٣,٣٣٤,٦٨١,٢٦٨ | ٣٣٤,٣٥١,٥٠٥,٣٢٩ |                                    |

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

**الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:**

#### أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| العملة        | الفجوة التراكمية   | حساسية إيرادات الفائدة<br>(الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|---------------|--------------------|----------------------------------------------|---------------------|
|               | ل.س.               | ل.س.                                         | ل.س.                |
| دولار أمريكي  | ٥٥,٢٠٢,١٤٤,٩٠٠     | ١,١٠٤,٠٤٢,٨٩٨                                | ٨٢٨,٠٣٢,١٧٤         |
| يورو          | ( ٣٠,١٣٥,٨٦٤,٢٨٠ ) | ( ٦٠٢,٧١٧,٢٨٦ )                              | ( ٤٥٢,٠٣٧,٩٦٥ )     |
| ليرة سورية    | ( ٦٢,٩٢١,٢٦٨,٥٢٥ ) | ( ١,٢٥٨,٤٢٥,٣٧٠ )                            | ( ٩٤٣,٨١٩,٠٢٨ )     |
| جنيه استرليني | ٣١,٣٠٧,٩٣٠         | ٦٢٦,١٥٩                                      | ٤٦٩,٦١٩             |
| أخرى          | ١٣٩,١٥٠            | ٢,٧٨٣                                        | ٢,٠٨٧               |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| العملة        | الفجوة التراكمية   | حساسية إيرادات الفائدة<br>(الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|---------------|--------------------|----------------------------------------------|---------------------|
|               | ل.س.               | ل.س.                                         | ل.س.                |
| دولار أمريكي  | ٥٣,٠٩٤,٤٣٥,٠٤٠     | ١,٠٦١,٨٨٨,٧٠١                                | ٧٩٦,٤١٦,٥٢٦         |
| يورو          | ( ٣٤,٦٤٥,٠٣٧,٠٤٠ ) | ( ٦٩٢,٩٠٠,٧٤١ )                              | ( ٥١٩,٦٧٥,٥٥٦ )     |
| ليرة سورية    | ( ٦٠,٤٦٢,٩٥٧,٤٢٢ ) | ( ١,٢٠٩,٢٥٩,١٤٨ )                            | ( ٩٠٦,٩٤٤,٣٦١ )     |
| جنيه استرليني | ٣٢,١٨١,٣٢٠         | ٦٤٣,٦٢٦                                      | ٤٨٢,٧٢٠             |
| فرنك سويسري   | ١٤٠,٤٩٠            | ٢,٨١٠                                        | ٢,١٠٨               |

## ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| العملة        | الفجوة التراكمية   | حساسية إيرادات الفائدة<br>(الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|---------------|--------------------|----------------------------------------------|---------------------|
| ل.س.          | ل.س.               | ل.س.                                         | ل.س.                |
| دولار أمريكي  | ٥٥,٢٠٢,١٤٤,٩٠٠     | ( ١,١٠٤,٠٤٢,٨٩٨ )                            | ( ٨٢٨,٠٣٢,١٧٤ )     |
| يورو          | ( ٣٠,١٣٥,٨٦٤,٢٨٠ ) | ٦٠٢,٧١٧,٢٨٦                                  | ٤٥٢,٠٣٧,٩٦٥         |
| ليرة سورية    | ( ٦٢,٩٢١,٢٦٨,٥٢٥ ) | ١,٢٥٨,٤٢٥,٣٧٠                                | ٩٤٣,٨١٩,٠٢٨         |
| جنيه استرليني | ٣١,٣٠٧,٩٣٠         | ( ٦٢٦,١٥٩ )                                  | ( ٤٦٩,٦١٩ )         |
| أخرى          | ١٣٩,١٥٠            | ( ٢,٧٨٣ )                                    | ( ٢,٠٨٧ )           |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| العملة        | الفجوة التراكمية   | حساسية إيرادات الفائدة<br>(الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|---------------|--------------------|----------------------------------------------|---------------------|
| ل.س.          | ل.س.               | ل.س.                                         | ل.س.                |
| دولار أمريكي  | ٥٣,٠٩٤,٤٣٥,٠٤٠     | ١,٠٦١,٨٨٨,٧٠١                                | ٧٩٦,٤١٦,٥٢٦         |
| يورو          | ( ٣٤,٦٤٥,٠٣٧,٠٤٠ ) | ( ٦٩٢,٩٠٠,٧٤١ )                              | ( ٥١٩,٦٧٥,٥٥٦ )     |
| ليرة سورية    | ( ٦٠,٤٦٢,٩٥٧,٤٢٢ ) | ( ١,٢٠٩,٢٥٩,١٤٨ )                            | ( ٩٠٦,٩٤٤,٣٦١ )     |
| جنيه استرليني | ٣٢,١٨١,٣٢٠         | ٦٤٣,٦٢٦                                      | ٤٨٢,٧٢٠             |
| فرنك سويسري   | ١٤٠,٤٩٠            | ٢,٨١٠                                        | ٢,١٠٨               |

## (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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| العملة                    | مركز القطع      | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------------------|-----------------|----------------------------|------------------------|
| ل.س.                      | ل.س.            | ل.س.                       | ل.س.                   |
| دولار أمريكي - قطع بنوي   | ١٢٥,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠             | ١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠         |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | ٧٤,٧٧٢,٤١٨      | ٧,٤٧٧,٢٤٢                  | ٥,٦٠٧,٩٣٢              |
| يورو                      | ٢١٦,٥٢١,٤٨٩     | ٢١,٦٥٢,١٤٩                 | ١٦,٢٣٩,١١٢             |
| جنيه استرليني             | ٣٢,٣٦٢,١٧١      | ٣,٢٣٦,٢١٧                  | ٢,٤٢٧,١٦٣              |
| فرنك سويسري               | ١٣٩,١٤٧         | ١٣,٩١٥                     | ١٠,٤٣٦                 |
| أخرى                      | ٣,٣٣٩,٢٥٠       | ٣٣٣,٩٢٥                    | ٢٥٠,٤٤٤                |



زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| العملة                    | مركز القطع<br>ل.س. | الأثر على الأرباح<br>والخسائر<br>ل.س. | الأثر على<br>حقوق الملكية<br>ل.س. |
|---------------------------|--------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي - قطع بنوي   | ١٢٥,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠                        | ١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠                    |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | ( ١٥٧,٥٩٨,٦٦٠ )    | ( ١٥,٧٥٩,٨٦٦ )                        | ( ١١,٨١٩,٩٠٠ )                    |
| يورو                      | ٢١٠,٧٦٧,٥٩٣        | ٢١,٠٧٦,٧٥٩                            | ١٥,٨٠٧,٥٦٩                        |
| جنيه استرليني             | ٣٣,٢٦٥,١٣٩         | ٣,٣٢٦,٥١٤                             | ٢,٤٩٤,٨٨٦                         |
| فرنك سويسري               | ١٤٠,٤٨٣            | ١٤,٠٤٨                                | ١٠,٥٣٦                            |
| أخرى                      | ٣,٣٣٧,٥٥٤          | ٣٣٣,٧٥٥                               | ٢٥٠,٣١٦                           |

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| العملة                    | مركز القطع<br>ل.س. | الأثر على الأرباح<br>والخسائر<br>ل.س. | الأثر على<br>حقوق الملكية<br>ل.س. |
|---------------------------|--------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي - قطع بنوي   | ١٢٥,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ( ١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ )                    | ( ١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ )                |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | ٧٤,٧٧٢,٤١٨         | ( ٧,٤٧٧,٢٤٢ )                         | ( ٥,٦٠٧,٩٣٢ )                     |
| يورو                      | ٢١٦,٥٢١,٤٨٩        | ( ٢١,٦٥٢,١٤٩ )                        | ( ١٦,٢٣٩,١١٢ )                    |
| جنيه استرليني             | ٣٢,٣٦٢,١٧١         | ( ٣,٢٣٦,٢١٧ )                         | ( ٢,٤٢٧,١٦٣ )                     |
| فرنك سويسري               | ١٣٩,١٤٧            | ( ١٣,٩١٥ )                            | ( ١٠,٤٣٦ )                        |
| أخرى                      | ٣,٣٣٩,٢٥٠          | ( ٣٣٣,٩٢٥ )                           | ( ٢٥٠,٤٤٤ )                       |

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| العملة                    | مركز القطع<br>ل.س. | الأثر على الأرباح<br>والخسائر<br>ل.س. | الأثر على<br>حقوق الملكية<br>ل.س. |
|---------------------------|--------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي - قطع بنوي   | ١٢٥,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ( ١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ )                    | ( ١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ )                |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | ( ١٥٧,٥٩٨,٦٦٠ )    | ١٥,٧٥٩,٨٦٦                            | ١١,٨١٩,٩٠٠                        |
| يورو                      | ٢١٠,٧٦٧,٥٩٣        | ( ٢١,٠٧٦,٧٥٩ )                        | ( ١٥,٨٠٧,٥٦٩ )                    |
| جنيه استرليني             | ٣٣,٢٦٥,١٣٩         | ( ٣,٣٢٦,٥١٤ )                         | ( ٢,٤٩٤,٨٨٦ )                     |
| فرنك سويسري               | ١٤٠,٤٨٣            | ( ١٤,٠٤٨ )                            | ( ١٠,٥٣٦ )                        |
| أخرى                      | ٣,٣٣٧,٥٥٤          | ( ٣٣٣,٧٥٥ )                           | ( ٢٥٠,٣١٦ )                       |

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

تتضمن اجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

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

#### السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

#### خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملاء عن ٣٠٪، ونسبة السيولة الصافية 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.

## ٢٦- 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| البيان                        | الأفراد       | المؤسسات      | الخزينة         | أخرى              | المجموع           |
|-------------------------------|---------------|---------------|-----------------|-------------------|-------------------|
|                               | ل.س.          | ل.س.          | ل.س.            | ل.س.              | ل.س.              |
| إجمالي الدخل التشغيلي         | ٢٥٤,٤٨١,٤٢٢   | ١,٦٠١,٨٣١,٩٥١ | ١,٣٥٨,٤٠١,١٧٦   | -                 | ٣,٢١٤,٧١٤,٥٤٩     |
| استرداد محخص                  |               |               |                 |                   |                   |
| الحسابات الائتمانية المتوقعة  | ( ٩,٦٦٠,٢٦٤ ) | ١٢٨,٦٥٢,٣٦٧   | ( ١٧٨,٨٩٥,٠٩٠ ) | -                 | ( ٥٩,٩٠٢,٩٨٧ )    |
| نتائج أعمال القطاع            | ٢٤٤,٨٢١,١٥٨   | ١,٧٣٠,٤٨٤,٣١٨ | ١,١٧٩,٥٠٦,٠٨٦   | -                 | ٣,١٥٤,٨١١,٥٦٢     |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات | -             | -             | -               | ( ٢,٨٠٥,٦٥٦,٦٩٦ ) | ( ٢,٨٠٥,٦٥٦,٦٩٦ ) |
| الربح قبل الضريبة             | -             | -             | -               | -                 | ٣٤٩,١٥٤,٨٦٦       |
| مصروف ضريبة الدخل             | -             | -             | -               | -                 | ( ٩٤,٢٣٤,٤١٤ )    |
| صافي ربح الفترة               | -             | -             | -               | -                 | ٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢       |
| مصاريف رأسمالية               | -             | -             | -               | ٣٤٢,٤٨٧,٠٥٠       | ٣٤٢,٤٨٧,٠٥٠       |
| استهلاكات واطفاءات            | -             | -             | -               | ( ٦٥,٥٩٧,١٨٢ )    | ( ٦٥,٥٩٧,١٨٢ )    |

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| البيان                         | الأفراد             | المؤسسات           | الخزينة            | أخرى              | المجموع             |
|--------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
|                                | ل.س.                | ل.س.               | ل.س.               | ل.س.              | ل.س.                |
| موجودات القطاع                 | ٧,٩٠٣,٧٥٤,١٣١       | ٥٠,٥١٠,٤٩٨,٣٠٥     | ٣٧٢,٢٣٩,٩٦٦,٦٩٣    | -                 | ٤٣٠,٦٥٤,٢١٩,١٢٩     |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | -                   | -                  | -                  | ٢٢,٢٥٢,٧٦٣,٦٣٢    | ٢٢,٢٥٢,٧٦٣,٦٣٢      |
| مجموع الموجودات                | ٧,٩٠٣,٧٥٤,١٣١       | ٥٠,٥١٠,٤٩٨,٣٠٥     | ٣٧٢,٢٣٩,٩٦٦,٦٩٣    | ٢٢,٢٥٢,٧٦٣,٦٣٢    | ٤٥٢,٩٠٦,٩٨٢,٧٦١     |
| مطلوبات القطاع                 | ( ١٧٢,٦٦٨,١١٣,٩٦٥ ) | ( ٧٩,٢٩٥,٧٤٦,٦١٦ ) | ( ٧٤,٥١١,١٨١,٤٠٢ ) | -                 | ( ٣٢٦,٤٧٥,٠٤١,٩٨٣ ) |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | -                   | -                  | -                  | ( ٤,٢٨١,٠٧٩,٢٨٤ ) | ( ٤,٢٨١,٠٧٩,٢٨٤ )   |
| مجموع المطلوبات                | ( ١٧٢,٦٦٨,١١٣,٩٦٥ ) | ( ٧٩,٢٩٥,٧٤٦,٦١٦ ) | ( ٧٤,٥١١,١٨١,٤٠٢ ) | ( ٤,٢٨١,٠٧٩,٢٨٤ ) | ( ٣٣٠,٧٥٦,١٢١,٢٦٧ ) |

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

| البيان                        | الأفراد       | المؤسسات        | الخزينة        | أخرى              | المجموع           |
|-------------------------------|---------------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|
|                               | ل.س.          | ل.س.            | ل.س.           | ل.س.              | ل.س.              |
| إجمالي الدخل التشغيلي         | ١٧٧,١٩٦,٩٣٠   | ٩٢٧,٨٠٨,٠١٢     | ١,٦٣٦,١٨١,٢٨٦  | -                 | ٢,٧٤١,١٨٦,٢٢٨     |
| استرداد محخص                  |               |                 |                |                   |                   |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة   | ( ٤,٥٧٩,٦٦٠ ) | ( ٢٦٦,٦١٤,٣٥٣ ) | ( ٥٣,٦٧٤,١٤٢ ) | -                 | ( ٣٢٤,٨٦٨,١٥٥ )   |
| نتائج أعمال القطاع            | ١٧٢,٦١٧,٢٧٠   | ٦٦١,١٩٣,٦٥٩     | ١,٥٨٢,٥٠٧,١٤٤  | -                 | ٢,٤١٦,٣١٨,٠٧٣     |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات | -             | -               | -              | ( ١,٧١٦,٧٥٦,٥٧٥ ) | ( ١,٧١٦,٧٥٦,٥٧٥ ) |
| الربح قبل الضريبة             | -             | -               | -              | -                 | ٦٩٩,٥٦١,٤٩٨       |
| مصروف ضريبة الدخل             | -             | -               | -              | -                 | ( ٤٨,٧٨٥,٦٧٨ )    |
| صافي ربح الفترة               | -             | -               | -              | -                 | ٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠       |
| مصاريف رأسمالية               | -             | -               | -              | ٧١٦,٨٥٦,٣٠٠       | ٧١٦,٨٥٦,٣٠٠       |
| استهلاكات واطفاءات            | -             | -               | -              | ( ٥٠,٥٩٤,٧٩٩ )    | ( ٥٠,٥٩٤,٧٩٩ )    |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

| البيان                         | الأفراد             | المؤسسات           | الخزينة            | أخرى              | المجموع             |
|--------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
|                                | ل.س.                | ل.س.               | ل.س.               | ل.س.              | ل.س.                |
| موجودات القطاع                 | ٧,٣٧٣,٣٠٢,١٥٨       | ٤٨,٤٧٨,٣٠٦,٦٣٨     | ٣٧٦,٠٣٧,٨٥٢,٠٢٢    | -                 | ٤٣١,٨٨٩,٤٦٠,٨١٨     |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | -                   | -                  | -                  | ٢٠,٩٤٠,٨٤٥,٠٨٨    | ٢٠,٩٤٠,٨٤٥,٠٨٨      |
| مجموع الموجودات                | ٧,٣٧٣,٣٠٢,١٥٨       | ٤٨,٤٧٨,٣٠٦,٦٣٨     | ٣٧٦,٠٣٧,٨٥٢,٠٢٢    | ٢٠,٩٤٠,٨٤٥,٠٨٨    | ٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦     |
| مطلوبات القطاع                 | ( ١٦٤,٩٦٣,٩٧١,٤٤٠ ) | ( ٨٥,٩٩٢,٦٤٢,١٨٨ ) | ( ٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩ ) | -                 | ( ٣٢٧,٤١٣,٣٤٣,١٤٧ ) |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | -                   | -                  | -                  | ( ٣,٥٢١,٠٢١,٧١٧ ) | ( ٣,٥٢١,٠٢١,٧١٧ )   |
| مجموع المطلوبات                | ( ١٦٤,٩٦٣,٩٧١,٤٤٠ ) | ( ٨٥,٩٩٢,٦٤٢,١٨٨ ) | ( ٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩ ) | ( ٣,٥٢١,٠٢١,٧١٧ ) | ( ٣٣٠,٩٣٤,٣٦٤,٨٦٤ ) |

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

|                       | داخل سورية    | خارج سورية    | المجموع       |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|
|                       | ل.س.          | ل.س.          | ل.س.          |
| إجمالي الدخل التشغيلي | ٢,١٦٧,٧٤٥,٦٤٣ | ١,٠٤٦,٩٦٨,٩٠٦ | ٣,٢١٤,٧١٤,٥٤٩ |
| مصروفات رأسمالية      | ٣٤٢,٤٨٧,٠٥٠   | -             | ٣٤٢,٤٨٧,٠٥٠   |

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

|                       | داخل سورية    | خارج سورية  | المجموع       |
|-----------------------|---------------|-------------|---------------|
|                       | ل.س.          | ل.س.        | ل.س.          |
| إجمالي الدخل التشغيلي | ٢,١٩٩,١٦٥,٠٠٦ | ٥٤٢,٠٢١,٢٢٢ | ٢,٧٤١,١٨٦,٢٢٨ |
| مصروفات رأسمالية      | ٧١٦,٨٥٦,٣٠٠   | -           | ٧١٦,٨٥٦,٣٠٠   |

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:

| رأس المال الأساسي:                                          | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| ل.س.                                                        | ل.س.                            | ل.س.                               |
| رأس المال المكتتب به والمدفوع                               | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                   | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                      |
| احتياطي قانوني                                              | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠                     | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠                        |
| احتياطي خاص                                                 | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠                     | ٣١٧,٠١٨,٨٥٠                        |
| أرباح مدورة غير محققة                                       | ١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠                 | ١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠                    |
| ينزل منها:                                                  |                                 |                                    |
| الخسارة المتراكمة المحققة                                   | ( ٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨ )               | ( ٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨ )                  |
| موجودات غير ملموسة                                          | ( ٢٨٦,٢٨٦,٥٧٣ )                 | ( ٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥ )                    |
| صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية         | ( ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠ )                 | ( ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠ )                    |
| أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً      | ( ٥٧,٨٤٩,٣٧٨ )                  | ( ٥٧,٨٤٩,٣٧٨ )                     |
| النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة   | ( ٤,٤٢٩,٢٦٦,٤٥١ )               | -                                  |
| صافي رأس المال الأساسي                                      | ١١٦,٨٦١,٦٢٠,٨٤٠                 | ١٢١,٢٨١,٨٣١,٢٦٩                    |
| يضاف رأس المال المساعد:                                     |                                 |                                    |
| المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات        | ٢,٦٧٥,٠٢٤,٣٤٣                   | ٢,٦٥٧,٨٠٠,٧١١                      |
| المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية                       | ١١٩,٥٣٦,٦٤٥,١٨٣                 | ١٢٣,٩٣٩,٦٣١,٩٨٠                    |
| مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)                   | ٢١١,٧٩٩,٥٥٠,٨٧٩                 | ٢٠٨,٣٧٠,٦٨٢,٥٨٦                    |
| مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر     | ٢,٢٠٢,٣٩٦,٥٩٥                   | ٤,٢٥٣,٣٧٤,٢٧٧                      |
| مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر                | ٣٢٧,١٣٤,٤٧٤                     | ٢٤٧,٥١٠,٧٧٠                        |
| مخاطر السوق                                                 | ٦,٧٦٤,٩٩١,٣٨٥                   | ٦,٧٦٤,٩٩١,٣٨٥                      |
| المخاطر التشغيلية                                           | ٢٢١,٠٩٤,٠٧٣,٣٣٣                 | ٢١٩,٦٣٦,٥٥٩,٠١٨                    |
| مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر | %٥٤,٠٧                          | %٥٦,٤٣                             |
| نسبة كفاية رأس المال (%)                                    | %٥٢,٨٦                          | %٥٥,٢٢                             |
| نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)                            | %٩٥,٦٧                          | %٩٩,٥٠                             |
| نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)        |                                 |                                    |

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ( ٤/م ن) 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 (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

| أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية              |  | كما في ٣١ آذار<br>٢٠٢٢ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢١ (مدققة) |
|---------------------------------------------|--|------------------------------------|---------------------------------------|
|                                             |  | ل.س.                               | ل.س.                                  |
| كفالات دفع                                  |  | ٣٥٠,٨٣٧,٨٧٥                        | ٣٥٣,٨٢٤,٣٤٧                           |
| كفالات حسن تنفيذ                            |  | ١٢,٥٣٤,٨٨٣,٩٠٣                     | ١٢,٥١٧,٨٨٤,١١٧                        |
| كفالات أولية                                |  | ٣٦٨,٥٦٤,٧٠٠                        | ٢٦٤,٩٩٧,٥٠٠                           |
| مجموع الكفالات المعطاة للزبائن              |  | ١٣,٢٥٤,٢٨٦,٤٧٨                     | ١٣,١٣٦,٧٠٥,٩٦٤                        |
| سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة     |  | -                                  | -                                     |
| سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |  | ٨٣٨,٦٨٩,٦٤٧                        | ٤٩٠,٦٦٠,٨٧٢                           |
| الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن     |  | ١٤,٠٩٢,٩٧٦,١٢٥                     | ١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦                        |
| كفالات معطاة لجهات أخرى                     |  | ٢٧,١٢٠,٠٠٠                         | ٢٧,١٢٠,٠٠٠                            |
|                                             |  | ١٤,١٢٠,٠٩٦,١٢٥                     | ١٣,٦٥٤,٤٨٦,٨٣٦                        |

## ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٢ وعام ٢٠٢١.

## ٢٩- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

بسبب استمرار جائحة فيروس كورونا (COVID-19)، الذي سبب اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت، بناءً على تقييم الإدارة، لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على الأنشطة التشغيلية للمصرف في حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء. من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات المصرف واتخاذ الإجراءات المناسبة.

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 ٤٣٠,١٧٣,٤٤٧ 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.

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

### ٣١- 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.