



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000	5,250,000,000	52,500,000	875

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	أحمد سعيد الشهابي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	3.00%
2	ثائر دريد اللحام *	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	4.50%
3	غنطوس ادوار الجميل *	عضو ونائب الرئيس حتى 2022/06/01	نفسه	خبير
4	علي وهيب مرعي	عضو	نفسه	0.7%
5	وانل سليم شامي	عضو	نفسه	0.19%
6	وانل هشام حداد	عضو	نفسه	0.19%
7	أمين جوزف أبو مهيا	عضو	نفسه	خبير
8	عدنان إبراهيم الخوري **	عضو	نفسه	0.10%
9	كاتيا ريشا داغر مدور	عضو	نفسه	خبير

*تقدم السيد غنطوس الجميل باستقالته بتاريخ 2022/06/01 وقبلت هذه الاستقالة من قبل المجلس وتم انتخاب السيد ثائر اللحام نائباً لرئيس مجلس الإدارة بدلاً منه بنفس التاريخ.

**غُيِّب لوت الأستاذ عدنان إبراهيم الخوري بتاريخ 2022/07/31، وسيعمل المجلس مع الدوائر المختصة على ملء المقعد الشاغر في مجلس الإدارة حسب الأصول.

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ليرة سورية	2809.45 ليرة سورية	959.43 ليرة سورية

فرنسبنك
سورية ش.م.م.ع.

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
6.37 %	452,830,305,906		481,691,322,009		مجموع الموجودات
21 %	121,895,941,042		147,495,894,082		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربع سنوية	
(59.13) %	2,850,427,743	82,504,960,292	12,732,692,374	33,718,262,230	صافي الإيرادات
(65.66) %	422,486,445	75,440,198,342	10,206,795,556	25,908,331,207	صافي الربح قبل الضريبة
28.93 %	(99,490,649)	(239,178,824)	(108,918,764)	(308,378,167)	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(65.96) %	322,995,796	75,201,019,518	10,097,876,792	25,599,953,040	صافي الدخل
(65.96) %	6.15	1,432.40	192.34	487.62	ربح السهم*

* تم احتساب ربحية السهم بناءً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم والبالغ (52,500,000) أيلول 2022 و (52,500,000) أيلول 2021.

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يحسب التغير كماليلي: ((رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة) * 100

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- نمت إجمالي الموجودات لتبلغ 481,691 مليار ليرة سورية، كما بلغت نسبة نمو حقوق المساهمين 21% مقارنة بنهاية العام 2021 والتي نجمت بمعظمها عن ارتفاع سعر صرف العملات الأجنبية في هذه الفترة.
- ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بمعدل 27.62% حيث بلغت 71,275 مليار ليرة سورية كما في 2022/09/30.
- يعود تراجع صافي الإيرادات وبالتالي صافي الدخل من بداية العام ولنهاية الربع الثالث مقارنة بنفس الفترة للعام الماضي بشكل رئيسي إلى انخفاض قيمة الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي بحوالي 48,82 مليار ليرة سورية.
- في إطار استراتيجية المصرف التحوطية والمبنية على سياسة استباقية في إدارة المخاطر، استمر المصرف باتخاذ كافة الإجراءات الاحترازية اللازمة لمواجهة أي خسائر ائتمانية متوقعة على تعرضات التوظيفات الخارجية لتصبح نسبة التغطية لتلك متناسبة مع متطلبات مصرف سورية المركزي.

تاريخ: 02 تشرين الثاني 2022

توقيع المدير العام
نديم مجاعص
فانسيبي
سورية ش.م.ع.

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٢-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة 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 استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

لبنان

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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

١ تشرين الأول ٢٠٢٢

شركة السمان ومشاركوه



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	٢٠٠,٧٢٠,٩٠١,٣٦٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	١٠٤,١٠٠,١٢٦,٨٣١	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	٢,٤٦٦,٧٦١,٠٨٢	٧	إيداعات لدى مصارف
٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	٧١,٢٧٥,٢٩٥,٦٥٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	٥٦,١٨٥,٩٨٣,٩٨٥	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	٢٠,٥١٥,٥٢٤,٧٣٦		موجودات ثابتة ملموسة
٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	٢٦٨,٥٩٨,٨٥٤		موجودات غير ملموسة
٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	٤٧٣,٦٧٠,٢٦٧		حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	٥,١٧٩,٠٥٩,٦٢١	١١	موجودات أخرى
١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦</u>	<u>٤٨١,٦٩١,٣٢٢,٠٠٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	٥٩,٠٤٠,٢١٨,٨٨٣	١٣	ودائع مصارف
٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣	٢٦٣,١٢٧,٦١٨,٩٠٧	١٤	ودائع الزبائن
٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	٧,٤٢٩,٩٨٠,٠٢٠	١٥	تأمينات نقدية
٥٠,١٠٧,٠١١	١٤٩,٩٥٢,٤٧٣	١٦	مخصصات متنوعة
٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	٤,٤٤٧,٦٥٧,٦٤٤	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٣٣٠,٩٣٤,٣٦٤,٨٦٤</u>	<u>٣٣٤,١٩٥,٤٢٧,٩٢٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠		احتياطي قانوني
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠		احتياطي خاص
-	٢٥,٥٩٩,٩٥٣,٠٤٠		أرباح الفترة
(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)	(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)		خسائر متراكمة محققة
<u>١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢</u>	<u>١٤٧,٤٩٥,٨٩٤,٠٨٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦</u>	<u>٤٨١,٦٩١,٣٢٢,٠٠٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام


المدير المالي

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


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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٩,٠٥٩,٣١٣,٣٦٤	١١,١٣٠,١٤٧,٣٦٧	١٨
(٣,٣٢٣,٧٦٤,٥٥٧)	(٤,٤٠٢,٨٣٢,٥١١)	١٩
٥,٧٣٥,٥٤٨,٨٠٧	٦,٧٢٧,٣١٤,٨٥٦	
٢,١٢٤,٥٧٠,٦٤٨	١,٥٣٩,٦٢٣,٧٦٨	
(٧٧,٢٩٥,٥٦٩)	(١٨٠,١٢١,٠٠٥)	
٢,٠٤٧,٢٧٥,٠٧٩	١,٣٥٩,٥٠٢,٧٦٣	
٧,٧٨٢,٨٢٣,٨٨٦	٨,٠٨٦,٨١٧,٦١٩	
٧٥٠,٧٢٦,٠٤٦	٤٨١,٤٤٤,٦١١	
٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	٢٥,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨٢,٥٠٤,٩٦٠,٢٩٢	٣٣,٧١٨,٢٦٢,٢٣٠	
(٤,٣٦١,٤٦٦,٧٥١)	(٦,٥٢٣,٠٨٠,٤٦٨)	
(١٣٥,٣٩٢,٩٦٥)	(٢٠٣,٧٩٨,٢٢٣)	
(١١٨,٧٨٨,٠٢٢)	(١١٢,٠٣٨,٠٢٣)	
(٢١,٥٩١,٠٣٩)	(٢٦,٧٤٣,٧٤١)	
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٣,٥٠٠,٠٠٠)	
(٨٥٤,٠٤٠,٥٣٧)	١,٣١٢,٥٦٠,٧٢٢	٢٠
(١,٥٥٨,٤٨٢,٦٣٦)	(٢,١٧٣,٣٣١,٢٩٠)	
(٧,٠٦٤,٧٦١,٩٥٠)	(٧,٨٠٩,٩٣١,٠٢٣)	
٧٥,٤٤٠,١٩٨,٣٤٢	٢٥,٩٠٨,٣٣١,٢٠٧	
(٢٣٩,١٧٨,٨٢٤)	(٣٠٨,٣٧٨,١٦٧)	٢١
٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨	٢٥,٥٩٩,٩٥٣,٠٤٠	
١,٤٣٢.٤٠	٤٨٧.٦٢	٢٢

المدير العام



المدير المالي



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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣,٣٤٩,٢٤٧,١٤٥	٣,٩٤٧,٧٩٢,٤٧٢	الفوائد الدائنة
(١,١٥٩,١٢٩,٢٩٨)	(١,٨٥١,٦٢١,٠٧١)	الفوائد المدينة
٢,١٩٠,١١٧,٨٤٧	٢,٠٩٦,١٧١,٤٠١	صافي إيرادات الفوائد
٤٧٠,٥٤٢,٦١٩	٣٩٢,٤٥٩,٣٠٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٨,٤٧٠,٩٢١)	(١٧,٨٩٥,٥٣٢)	الرسوم والعمولات المدينة
٤٦٢,٠٧١,٦٩٨	٣٧٤,٥٦٣,٧٧٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٦٥٢,١٨٩,٥٤٥	٢,٤٧٠,٧٣٥,١٧٥	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١٩٨,٢٣٨,١٩٨	٢١١,٩٥٧,١٩٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	١٠,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٨٥٠,٤٢٧,٧٤٣	١٢,٧٣٢,٦٩٢,٣٧٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٤٦٤,٦٤٧,٤٩٤)	(٢,٢٣٧,٥٢٨,٣٤٥)	نفقات موظفين
(٤٦,١٧٤,٤٩٧)	(٧٥,٠٧١,٨٨٠)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٣٩,٥٩٦,٠٠٨)	(٣٧,٣٤٦,٠٠٨)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٧,٦١٣,٦٨١)	(٨,٨٤٣,٨٦٠)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
-	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠	تشكيل مخصصات متنوعة
(٢٨٢,٦٥٣,٣٠٣)	٤١٧,٦٩٥,٥٦٦	تشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٨٧,٢٥٦,٣١٥)	(٧٩٠,٨٠٢,٢٩١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٤٢٧,٩٤١,٢٩٨)	(٢,٥٢٥,٨٩٦,٨١٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٢٢,٤٨٦,٤٤٥	١٠,٢٠٦,٧٩٥,٥٥٦	الربح قبل الضريبة
(٩٩,٤٩٠,٦٤٩)	(١٠٨,٩١٨,٧٦٤)	مصروف ضريبة الدخل
٣٢٢,٩٩٥,٧٩٦	١٠,٠٩٧,٨٧٦,٧٩٢	أرباح الفترة
٦.١٥	١٩٢.٣٤	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 مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

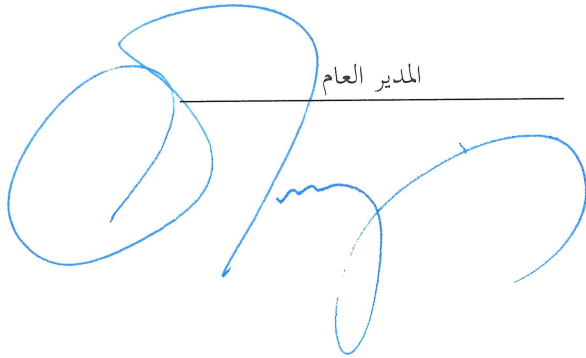
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨	٢٥,٥٩٩,٩٥٣,٠٤٠
٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨	٢٥,٥٩٩,٩٥٣,٠٤٠

أرباح الفترة
الدخل الشامل للفترة

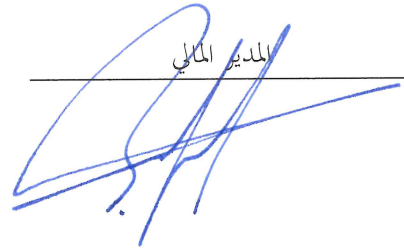
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٣٢٢,٩٩٥,٧٩٦	١٠,٠٩٧,٨٧٦,٧٩٢
٣٢٢,٩٩٥,٧٩٦	١٠,٠٩٧,٨٧٦,٧٩٢

أرباح الفترة
الدخل الشامل للفترة

المدير العام



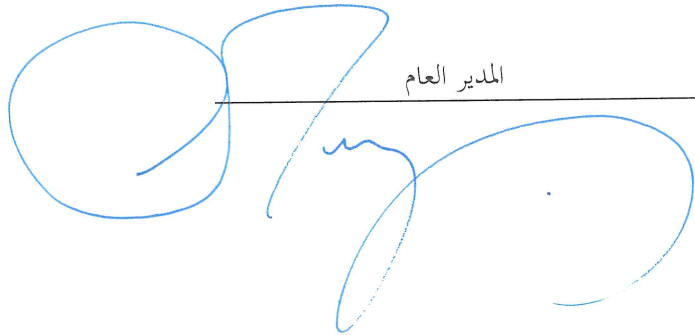
المدير المالي



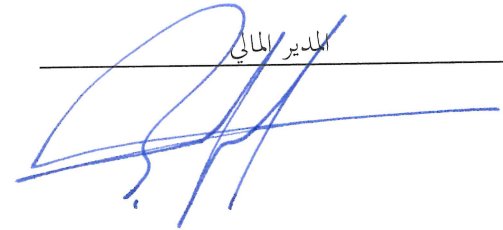
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢	١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠	(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)	-	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٥,٥٩٩,٩٥٣,٠٤٠	-	-	٢٥,٥٩٩,٩٥٣,٠٤٠	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٤٧,٤٩٥,٨٩٤,٠٨٢</u>	<u>١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)</u>	<u>٢٥,٥٩٩,٩٥٣,٠٤٠</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)
٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	-	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨	-	-	٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٤٤,٦٣٦,٨٩٢,٧٦٣</u>	<u>٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥</u>	<u>(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)</u>	<u>٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
٧٥,٤٤٠,١٩٨,٣٤٢	٢٥,٩٠٨,٣٣١,٢٠٧	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
		الاستهلاكات والاطفاءات
٢٧٥,٧٧٢,٠٢٦	٣٤٢,٥٧٩,٩٨٧	إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	-	إطفاء الحسم على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	-	استرداد مخصص تدني قيمة التسهيلات
٨٥٤,٠٤٠,٥٣٧	(١,٣١٢,٥٦٠,٧٢٢)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(استرداد) / تشكيل مخصصات متنوعة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,٥٠٠,٠٠٠	(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧٦,٥٨٥,٠١٠,٩٠٥	٢٥,٠٢١,٨٥٠,٤٧٢	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥٥٠,٦٧٤,٦٢٤)	(١,٤٦٢,٢٢٩,٧٨٣)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥)	(٣٢,٦٧٥,٠٣٧)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
١١,٠٤٨,٣٩٥,٢٣٧	(١٣,١٦١,٧٨٦,٣٢٦)	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٢٣٤,٥٠٩,٩٢٣)	(١,٨٣٩,٤٧١,٧٩٩)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(١٤,٦١٣,٠٥٧,٨٢١)	(١,٣٦٢,٣٧٠,٠٤٤)	النقص في ودائع المصارف
(٢٥,٥٥٦,٠٧٩,٠٨٩)	(٤,٧٢٢,١٢١,٠٢٠)	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
٢,٠٧٥,٢٣١,٧٩٨	(٢,٢٤٧,٠٠٩,٠٥٤)	الزيادة في التأمينات النقدية
(٣٢١,٦٧٤,١٢٣)	٥٦٠,٣٠٧,٧٠٨	النقص في مطلوبات أخرى
٤٥,٤٠٧,٨٨٦,٦٣٥	٧٥٤,٤٩٥,١١٨	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير العام

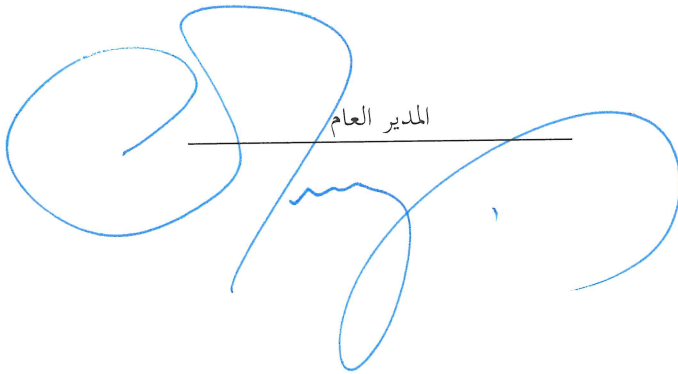
المدير المالي

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة
(١٥٦,٥٥٠,٦٨٠)	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,١٢٤,٠٣٦,٧٤٤)	(٣,٥٦٩,٨٢٨,٦٤٢)	شراء موجودات ثابتة ملموسة
(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٣,٣٣٠,٥٨٧,٤٢٤)	(٣,٥٦٩,٨٢٨,٦٤٢)	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
		دفعات متعلقة بعقود الإيجارات
-	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
-	-	فروقات أسعار الصرف
٥١,٧٧٩,٥١٩,٠٦٣	١٢,٤٧٧,٦٢٤,٧١٥	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٩٣,٨٥٦,٨١٨,٢٧٤	٩,٦٦٢,٢٩١,١٩١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩	٢٤٥,٩٠٥,٥٨٩,٥٥٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٢١٠,٧٨١,٥٤٤,٤٨٣	٢٥٥,٥٦٧,٨٨٠,٧٥٠	٢٣

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 (العزيبية، 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 ٩٥٩,٤٣ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٢ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في تاريخه.

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 ٣٠ أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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 تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل احتساب 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 كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٤٢,٩٧٩,٧٣٥,٨٦٠	٣٤,٢٦٠,٠٦٦,٤٦٧
١٠٩,٩٠٤,٤٩٢,٤٧٠	١٣٦,٣١٠,٤٦٨,٢٩٧
١٠,٩٥٣,٨٢٩,٦٨٧	١٣,٩٣٦,٠٤٤,٧٠٦
١٣,٩٨٧,٧١٧,٦٠٥	١٦,٣٦٩,٤٢٢,٥٨٠
١٧٧,٨٢٥,٧٧٥,٦٢٢	٢٠٠,٨٧٦,٠٠٢,٠٥٠
(٦٢,٠٦١,٦١١)	(١٥٥,١٠٠,٦٨٢)
١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	٢٠٠,٧٢٠,٩٠١,٣٦٨

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	١٣,٠٤٦,١٠٥,٠٤٤	-	-	١٣,٠٤٦,١٠٥,٠٤٤
فروقات أسعار الصرف	١٨,٧٢٣,٧٩٠,٧٧٧	-	-	١٨,٧٢٣,٧٩٠,٧٧٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦٦,٦١٥,٩٣٥,٥٨٣	-	-	١٦٦,٦١٥,٩٣٥,٥٨٣

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 محصن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	٥٠,٠٠٣,٨٨٦	-	-	٥٠,٠٠٣,٨٨٦
فروقات أسعار الصرف	٤٣,٠٣٥,١٨٥	-	-	٤٣,٠٣٥,١٨٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٥٥,١٠٠,٦٨٢	-	-	١٥٥,١٠٠,٦٨٢

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 المعدل 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، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الادخار السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٢,٢١٩,٦٩٦,٠٠٠	١٣,٦٩٧,٠٤٠,٥٦٢	٣٨,٥٢٢,٦٥٥,٤٣٨
٧٤,٦٢٧,٥٢٨,٥٠٠	٧٤,٦٢٧,٥٢٨,٥٠٠	-
١٢٦,٨٤٧,٢٢٤,٥٠٠	٨٨,٣٢٤,٥٦٩,٠٦٢	٣٨,٥٢٢,٦٥٥,٤٣٨
(٢٢,٧٤٧,٠٩٧,٦٦٩)	(٢٢,٧٤٧,٠٢٤,٧٨٨)	(٧٢,٨٨١)
١٠٤,١٠٠,١٢٦,٨٣١	٦٥,٥٧٧,٥٤٤,٢٧٤	٣٨,٥٢٢,٥٨٢,٥٥٧

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	٦,٨١٦,٨٩٩,٩٢٥	-	-	٦,٨١٦,٨٩٩,٩٢٥
الأرصدة المسددة خلال العام	(١٣,٨٣٧,٩١٥,٢٦٦)	-	-	(١٣,٨٣٧,٩١٥,٢٦٦)
(نقص) / زيادة ناتج عن التغيير في				
الأرصدة لدى المصارف	(٤١,٣٥٩,٠٠٦,٣٧٧)	-	٢,٣٥٦,٨١٣,٩٤٠	(٣٩,٠٠٢,١٩٢,٤٣٧)
فروقات أسعار الصرف	٩,٨٥٤,٨٠٦,٠٨٥	-	١٠,٧٦٤,٩٢٣,٧٤٤	٢٠,٦١٩,٧٢٩,٨٢٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٨,٥٥١,٤٣٠,٥١٨	-	٨٨,٢٩٥,٧٩٣,٩٨٢	١٢٦,٨٤٧,٢٢٤,٥٠٠

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 التغيير 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
المسترد من خسائر التدني				
على الأرصدة المسددة	(١٠٤,٦٣٣)	-	-	(١٠٤,٦٣٣)
خسائر تدني على الأرصدة				
الجديدة خلال السنة	٢٩,٥٣٤	-	-	٢٩,٥٣٤
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغيير في				
مخاطر الائتمان	(١٧,٨٩٣)	-	-	(١٧,٨٩٣)
فروقات أسعار الصرف	٢٤,٤٥٥	-	٣,١٥١,٩٩٤,١٢٧	٣,١٥٢,٠١٨,٥٨٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٢,٨٨٢	-	٢٢,٧٤٧,٠٢٤,٧٨٧	٢٢,٧٤٧,٠٩٧,٦٦٩

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.
٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠	٤٦١,١٠٦	٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٤	-	٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠
-	-	(٤,٩٣١,٩١٣,٩٢٤)	٤,٩٣١,٩١٣,٩٢٤	-
١٤,٦٦٢,٧١١,٦٦٠	(٤٠٥,٠٧٦)	-	١٤,٦٦٣,١١٦,٧٣٦	١٤,٦٦٢,٧١١,٦٦٠
٢,٢٩٤,١٣٨,٦٥٩	٨٥,٣٨٩	٢,٢٩٤,٠٥٣,٢٧٠	-	٢,٢٩٤,١٣٨,٦٥٩
١٩,٥٩٥,١٧٢,٠٧٩	١٤١,٤١٩	-	١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠	١٩,٥٩٥,١٧٢,٠٧٩

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٨٦,٢٣٢,١٢٣,٨٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٩٨,٠٠٩,٧٧٩,١٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٦٧,١٨٨,١٢٨	٢,٤٦٧,١٨٨,١٢٨	-	٢,٤٦٧,١٨٨,١٢٨
(٤٢٧,٠٤٦)	(٤٢٧,٠٤٦)	-	(٤٢٧,٠٤٦)
٢,٤٦٦,٧٦١,٠٨٢	٢,٤٦٦,٧٦١,٠٨٢	-	٢,٤٦٦,٧٦١,٠٨٢

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	-	٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥
(٣٠,١٤٤)	(٣٠,١٤٤)	-	(٣٠,١٤٤)
٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٢,٦٧٥,٠٣٧	٣٢,٦٧٥,٠٣٧	-	-	صافي التغير في الإيداعات لدى المصارف
٤٠٩,٧٥٧,٣٦٦	٤٠٩,٧٥٧,٣٦٦	-	-	فروقات سعر الصرف
٢,٤٦٧,١٨٨,١٢٨	٢,٤٦٧,١٨٨,١٢٨	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٤٤	٣٠,١٤٤	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٤٤,١٩٣	٣٤٤,١٩٣	-	-	نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان
٥٢,٧٠٩	٥٢,٧٠٩	-	-	فروقات سعر صرف
٤٢٧,٠٤٦	٤٢٧,٠٤٦	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	
		تسهيلات الشركات الكبرى:
١,٩٤١,٨٧٤,١٦٤	١,٧٠٠,٢٣٥,٧٣٥	حسابات جارية مدينة
١١,٦١٩,٧٩١	١٠,٥٥٦,٤٩٠	حسابات دائنة صدفية مدينة
٦١,٤٤٧,٨٧١,٠٧٣	٦٦,٢١٠,١٥٤,٤٧٥	قروض وسلف
<u>٦٣,٤٠١,٣٦٥,٠٢٨</u>	<u>٦٧,٩٢٠,٩٤٦,٧٠٠</u>	
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
٧٨,٢٥١,٣٨٠	٧٦,٥٣٣,٤٢٣	حسابات جارية مدينة
٣٢,٧٦٦,٤٠٥,٩٨٨	١١,٦٠٤,٦٤٣,٩٨١	قروض وسلف
٤,٣٥٢,٤٧٤	٣,٥٢٩,١٢٠	حسابات دائنة صدفية مدينة
<u>٣٢,٨٤٩,٠٠٩,٨٤٢</u>	<u>١١,٦٨٤,٧٠٦,٥٢٤</u>	
		تسهيلات الأفراد:
١,٧١٢,٩٨٠,٠٣٩	١,١٥٣,٩٩٤,٢٠٠	قروض وسلف
١,١٥٠,١١٠	٢,٢١١,٤٥٤	حسابات دائنة صدفية مدينة
<u>١,٧١٤,١٣٠,١٤٩</u>	<u>١,١٥٦,٢٠٥,٦٥٤</u>	
		القروض السكنية:
٦,٣١٨,٠٦٢,٦٢٦	٦,٣١٧,٢٨٨,٢٣٩	قروض سكنية
٦,٣١٨,٠٦٢,٦٢٦	٦,٣١٧,٢٨٨,٢٣٩	
<u>١٠,٤,٢٨٢,٥٦٧,٦٤٥</u>	<u>٨٧,٠٧٩,١٤٧,١١٧</u>	
		ينزل:
(٢١,١٩٤,٠٧٦,٨٣٦)	(٢١,١٤٨,٦٤٧,٨٤١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١١,٨١٣,١٩٥,١٥٣)	(١٠,٠٧٨,٨٩٠,٤٨٦)	الفوائد والعمولات المعلقة
<u>٧١,٢٧٥,٢٩٥,٦٥٦</u>	<u>٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٢٦,٨١٤,٨٩٨,٣٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,٧١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ١٥,٠٠١,٧٠٣,٢٠٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٢٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٨٦,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٦,٩٩١,٠٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٧,٠٧٩,١٤٧,١١٧	٢٤,٤٧١,٧١٢,٠١٥	١٦,٨١٠,٠٩٤,١٣٥	٤٥,٧٩٧,٣٤٠,٩٦٧	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٧٧٥,٨٢٨,٦٢٣)	٧٧٥,٨٢٨,٦٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٨,٠٧٣,٠٦٣)	٣,٠٨٠,٧٥٥,٩٩٥	(٣,٠٥٢,٦٨٢,٩٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٨٣,٦٠٠,١٣٤	-	(٤٨٣,٦٠٠,١٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٣,٩١٥,٤٣٠)	(٧٣,٩١٥,٤٣٠)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(٤,٦٤٧,٢٦٧,٦٤٨)	١,٩٦٢,٧٦٩,٢٣٢	(٣٦٠,٩١٧,١٥١)	(٦,٢٤٩,١١٩,٧٢٨)	تغير أرصدة الزبائن
٢٢,٤٢٠,٨١٥,٠٨٦	١,٢٧٥	١,٠٥٢,٦٠٩,٨٦٨	٢١,٣٦٨,٢٠٣,٩٤٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٠٤٦,٤٢٦,٩٧٠)	(٩٧٢,٨٤٢,٩٨٧)	(١٨٩,٠١٥,٠٥٢)	(١,٨٨٤,٥٦٨,٩٣١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٥٥٠,٢١٥,٤٨٩	٩٧١,٦٤٧,١٨٩	١,١٤١,٧٥٩,٤١١	٤٣٦,٨٠٨,٨٨٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠٤,٢٨٢,٥٦٧,٦٤٥</u>	<u>٢٦,٨١٤,٨٩٨,٣٦٥</u>	<u>٢٠,٧٥٩,٤٥٨,٥٨٣</u>	<u>٥٦,٧٠٨,٢١٠,٦٩٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,١٤٨,٦٤٧,٨٤١	١٣,٠٦٧,٨٩٥,٢٨٤	٧,٨٤٣,٢٧٢,٧٤٠	٢٣٧,٤٧٩,٨١٧	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٣٠٦,٩٩٥,٨٤٣)	٣٠٦,٩٩٥,٨٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤,٩٤٧,٩٠٥)	٦٥,١٤٧,٠١٣	(٦٠,١٩٩,١٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٠٩٩,٦٥٧	-	(٥,٠٩٩,٦٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٥٩٥,٥٠٠)	(١,٥٩٥,٥٠٠)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(١,٢٩٤,١٩١,٤٣٢)	١٠٨,٠٨٦,٩٦٧	(١,٠٨٤,٧٧٩,٩٩٩)	(٣١٧,٤٩٨,٤٠٠)	تغير في أرصدة الزبائن
٢٦١,٣٠٠,٧٥٣	-	٤,٦٥١,٦٠٤	٢٥٦,٦٤٩,١٤٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٤٦,١٦٥,٥٦٥)	(٣٤٠,٧٨٠,٣١١)	(٣٠٢٨,٨٤٤)	(٢,٣٥٦,٤١٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٤٢٦,٠٨٠,٧٣٩	٧٣٠,٣٥٦,٧٣٣	٦٩٥,٥٩١,٠٤٣	١٣٢,٩٦٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١,١٩٤,٠٧٦,٨٣٦	١٣,٥٦٤,١١٤,٩٢٥	٧,٢١٣,٨٥٧,٧١٤	٤١٦,١٠٤,١٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠٢١ (مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥	١٠,٠٧٨,٨٩٠,٤٨٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
		يضاف:
٢,٥٤٥,٩٨٦,١٠٦	٢,١٠٧,٨٥١,٣٣٠	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
		ينزل:
(٢١٦,٠٩٠,٥٤١)	(٧٢,٣١٩,٩٣٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
(٥٨٧,٦٤٣,٣٥٧)	(٥٤٢,٥١٧,١٨٠)	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
١,٢٩٥,٥٩٨,٠٨٣	٢٤١,٢٩٠,٤٤٧	فروقات اسعار الصرف
<u>١٠,٠٧٨,٨٩٠,٤٨٦</u>	<u>١١,٨١٣,١٩٥,١٥٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
(١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢)	(١٩,١٨٩,٠١٦,٠١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨</u>	<u>٥٦,١٨٥,٩٨٣,٩٨٥</u>	

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

معدل الفائدة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥٪	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨ نيسان ٢٠٢٣
	<u>٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-

الرصيد كما في بداية الفترة
الاستثمارات المستحقة خلال السنة
التغير في القيمة الدفترية
للسندات (علاوة / خصم)
تعديل نتيجة لفروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
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	-
<u>٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	-	-	٢,٨٢٣,٢٦٤,٢٩٣	٢,٨٢٣,٢٦٤,٢٩٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	١٩,١٨٩,٠١٦,٠١٥	١٩,١٨٩,٠١٦,٠١٥

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	أسهم مؤسسة ضمان القروض
ل.س.	ل.س.	
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	

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 كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٥٣٨,٤٩٨,٧٤٦	٤٥٥,١٢٥,٣٤٥	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٣٩,٩١٣,٩٥٦	٥٧,٠٦٥,٣٨٤	مصروفات
٧٥٤,٨٩٠,٤١٤	٢,١٧٤,٥١٧,١٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٣٣,٣٠٣,١١٦	٢,٦٨٦,٧٠٧,٨٦٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩٥,٧٤٩,٦٠٤	٣٧٣,٢٧٩,٧٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٧,١٨٧,٧٢٤	١١٠,٤٣٢,٠٧٠	مخزون طباعة وقرطاسية
٦٢٣,١١٣,٠٢٠	١,١٣٧,٧٤٧,١٤٦	سلف لقاء تعهدات أعمال
٣٢٨,٠٠٠	٥٦٣,٠٠٠	طوابع
-	١٦٥,٢٣٢,٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
-	٤٤٧,١٧٣,٤٣٠	ضريبة قابلة للاسترداد*
٤٩٠,٧١٩,٠٤٤	١٩٨,٠٢٤,٩٧٠	موجودات أخرى
-	-	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**
<u>٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦</u>	<u>٥,١٧٩,٠٥٩,٦٢١</u>	

* تمثل الضريبة القابلة للاسترداد ضريبة رواتب وأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ تم دفعها من قبل المصرف ومن المتوقع استردادها، حيث تم الاعتراض على صحة هذه التكاليف (إيضاح رقم ٣٠).

** 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:

٢٠٢١ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.	
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢- ودیعة 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 كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠
١٦,٧٠٨,٨٧٤,٢٣٨	٢٠,٠٥٤,٦٤٠,٠٥٩
١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩

ليرة سورية
دولار أمريكي

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٨٠٩,٨٧٨,٥١٤	-	٢٤,٨٠٩,٨٧٨,٥١٤
٣٤,٢٣٠,٣٤٠,٣٦٩	-	٣٤,٢٣٠,٣٤٠,٣٦٩
٥٩,٠٤٠,٢١٨,٨٨٣	-	٥٩,٠٤٠,٢١٨,٨٨٣

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
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 كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٥٣٦,٤٩٠,٤١٥	١٥٢,٥٩٨,١٣٥,٨٢٨
٩٨,٣٠١,٨٤٥,٦١٤	١٠٧,٣٣٩,٠٨٠,٦٦٣
٣٧٤,٥٣٠,٠١٧	٣٣٠,٩٥٥,٥٤٣
٣,٠٩٣,٦٦٩,٨٦٧	٢,٨٥٩,٤٤٦,٨٧٣
٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣	٢٦٣,١٢٧,٦١٨,٩٠٧

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٥٩,٨٨٦,٨٤٨,١٨٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٠,٧٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول 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 وودائع مقيدة السحب مبلغ ١٦,٢٣١,٨١٠,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ١٣٢,٨٣٧,٨٧٩,٣٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١١٠,٠٧٥,٩٥٣,٧٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٥- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٩٠,٦٢٧,٢٣٤	٢,٣٩٦,١٥٢,٩٦٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥,٢٩٠,٤٨٣,٤٥٤	٤,٤٢٧,٠٤٩,٥٩٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤٨,٨٦٩,٣٣٢	١,٨٢٦,٨٧٥,١٦١	تأمينات نقدية أخرى
٧,٤٢٩,٩٨٠,٠٢٠	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٢٠,٩٥٠	-	-	-	١,٨٠٥,٥٩٦	٢١٥,٣٥٤
٢٤,٩٧٠,٠٥١	١٠٥,٠٢٧	(١,٨٤٣,٣٨٨)	-	١٦,٢٧٨,٢٢٧	١٠,٤٣٠,١٨٥
٢٦,٩٩١,٠٠١	١٠٥,٠٢٧	(١,٨٤٣,٣٨٨)	-	١٨,٠٨٣,٨٢٣	١٠,٦٤٥,٥٣٩
٣١,٣٢٩,٠٤٠	-	-	-	-	٣١,٣٢٩,٠٤٠
٩١,٦٣٢,٤٣٢	-	-	-	٨٣,٥٠٠,٠٠٠	٨,١٣٢,٤٣٢
١٤٩,٩٥٢,٤٧٣	١٠٥,٠٢٧	(١,٨٤٣,٣٨٨)	-	١٠١,٥٨٣,٨٢٣	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 تقلبات أسعار الصرف**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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 تقلبات 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 لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦	٨٦,٥٠٠	٣٢,٠٤٥,٤١٤	١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢	الرصيد كما في بداية الفترة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٣٣٠,٣٠١,٥٠٨	-	-	٣٣٠,٣٠١,٥٠٨	التغير في أرصدة الزبائن
٩٦٩,٣٣٤,٠٠٠	-	-	٩٦٩,٣٣٤,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢٥٩,٧٠٠,٧٧٢)	(٨٦,٥٠٠)	(٣١,٠٥٥,٢٢٢)	(٢٢٨,٥٥٩,٠٥٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١,٤٦١,٨٠٦,٩٢٢	-	(٩٩٠,١٩٢)	١,٤٦٢,٧٩٧,١١٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٦,١٢٩,١٠٨,٤٩٤	-	-	١٦,١٢٩,١٠٨,٤٩٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠,٦٤٥,٥٣٩	-	-	١٠,٦٤٥,٥٣٩	الرصيد كما في بداية الفترة
				زيادة ناتج عن التغيير
١٤,١٢٠,٨٨٦	-	-	١٤,١٢٠,٨٨٦	في أرصدة الزبائن
٣,٩٦٢,٩٣٧	-	-	٣,٩٦٢,٩٣٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٨٤٣,٣٨٨)	-	-	(١,٨٤٣,٣٨٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٠٥,٠٢٧	-	-	١٠٥,٠٢٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٦,٩٩١,٠٠١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,٩٩١,٠٠١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٠٥٠,٩٠١,٦٠٩	١,٣٩٤,٩٣٨,٣١٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٤٦,٥٦٤,١٥٤	١٢٩,٨١٠,٢٨٢	دائون مختلفون
٦٩,٠٠٨,٤٨٢	٩١,٧٨٣,٣٩٣	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
-	٧٤,٨٢١,٣٥٦	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٤,٢٦٩,٢٦٧	١٧,٩٦٤,٤٢٩	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٥٦٠,٩٤٢,٩١٢	٣١٣,٤٨١,٩٩١	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٢٥,٨٦٦,٢٠٣	٥٤,٥٥٦,١٣٨	مستحقات لموردي أصول ثابتة
١,٨٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	ضريبة طوابع للدفع
-	٥٢,٨٤٧,١١٤	شيكات برسم الدفع
٨٠٨,٠١٩,٦٢٦	٣٧٧,٠٥٧,٣٤٠	حوالات برسم الدفع
١,٠٢٠,٢٤٤	١٢٨,٨٤٩,٥٢٠	شيكات مصدقة
٨٠,٨٣٥,٦٢١	٤٥٢,٣٠٦,٠٣٧	تقاص بطاقات صراف آلي
٧,٩٢١,٠٠٠	٢٥,٥٦٨,٤١٨	موردون آخرون
٢٤٢,٠٨٩,٣٦٢	٤٥٤,٦٢٢,١٥٣	حسابات دائنة أخرى
١,٤٩٨,٨٠٠	٢٩٢,٠٠٠,٠٠٠	تقاص شيكات
-	١٦١,٧٤٩,٤٧٥	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
٤٦٠,١٧٧,٤٢٥	٤٢٤,٦٥١,٦٨٥	
٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	٤,٤٤٧,٦٥٧,٦٤٤	

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٨٦,١٠١,٢٦٢	١٠٤,٨٣٠,٠٤١	حسابات جارية مدينة
٥,٧٦١,٨٩٧,٤٣٤	٦,٩٧٠,٤١٥,٢٦٩	قروض وسلف
٥,٩٤٧,٩٩٨,٦٩٦	٧,٠٧٥,٢٤٥,٣١٠	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٥٤٤,٦٨٧,٢٥٩	٦٣٤,٤٥٥,١٢٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٥٦٦,٦٢٧,٤٠٩	٣,٤٢٠,٤٤٦,٩٣١	
٣,١١١,٣١٤,٦٦٨	٤,٠٥٤,٩٠٢,٠٥٧	
٩,٠٥٩,٣١٣,٣٦٤	١١,١٣٠,١٤٧,٣٦٧	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٧٨,٦١٨,٨٩٠	١,٧٥٣,١٨٣,٩٧٥	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١١٠,٤٦٥,٤٦٠	٥٩,٣٥٤,٥٠٩	حسابات جارية
١٢٢,٢٦٠,٩٧٨	١٤٠,٢٣٢,٦١٦	ودائع توفير
١,٧٩٦,١٤١,٧٢١	٢,٤٣٦,٢٤٦,٩٢٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٠٢٨,٨٦٨,١٥٩	٢,٦٣٥,٨٣٤,٠٥١	
١٦,٢٧٧,٥٠٨	١٣,٨١٤,٤٨٥	تأمينات نقدية
٣,٣٢٣,٧٦٤,٥٥٧	٤,٤٠٢,٨٣٢,٥١١	

٢٠ - استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٦,٢١٦,٤٣٢	٥٠,٠٠٣,٨٨٦	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٦٣,٢٠٩ (٩٢,٩٩٢)	(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
(٨٢٥,٢٠٩)	٣٤٤,١٩٣	مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف
-	-	مصروف مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١,١٦٥,٣٤١,٣٨٥	١٧٨,٤٩١,٤١٧	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		المرحلة الأولى
٤٣٨,٠٧٨,٥٩٣ (١,٣٢٥,٠٠٦,٠٦٩)	المرحلة الثانية
(٧٥٢,٧٩١,٩٢٥)	(٢٣٢,٥٤١,٥٩٢)	المرحلة الثالثة
١,٢٦٣,٩٤٣	١٦,٢٤٠,٤٣٥	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
(١٢٨,٦٦٧)	-	المرحلة الأولى
(٣,٧٤٩,٢٢٤)	-	المرحلة الثانية
(٨٢٨,٠٠٠)	-	المرحلة الثالثة
٨٥٤,٠٤٠,٥٣٧	(١,٣١٢,٥٦٠,٧٢٢)	ديون معدومة مستردة

٢١- مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٥,٤٤٠,١٩٨,٣٤٢	٢٥,٩٠٨,٣٣١,٢٠٧	صافي الربح قبل الضريبة
٢١,٢٣١,٥٢١	٢١,٢٣١,٥٢١	استهلاك المباني
١٣,٤٢١,٠٣٢	١٥,٩٤٢,٢٤٥	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
(٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠)	(٢٥,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٢٢٥,٦٨٣,٥١٣)	(٢,٠٢١,٤١٧,٤٧٤)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
(٨٢٨,٠٠٠)	-	ديون معدومة
-	-	ضريبة عقود غير مقيمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,٥٠٠,٠٠٠	مؤونة تقلب أسعار القطع
-	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
(٢,٦٥٧,٥٤٢,٤٧٨)	(٣,٤٢٦,٤٢٤,٠٧١)	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
١,٨٣٧,٠٩٣,٢٠٣	٩٤١,٣٩٨,٣٤١	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
-	٥٨١,٨٣٢	ضريبة عقود غير مقيمين
(٤٨١,٠٢٠,٤٩٣)	-	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٦,٦٧٧,٩١٠	-	ضريبة أرباح رأسمالية
٢,٨٦٢,٨٣٦	١,٧٥٠,٠٠٠	غرامة
-	(٣,٦٢٥,١٠٦,٣٩٩)	الخسارة الضريبي
٢٣٩,١٧٨,٨٢٤	٣٠٨,٣٧٨,١٦٧	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
٢٣٩,١٧٨,٨٢٤	٣٠٨,٣٧٨,١٦٧	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 للعام 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

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

ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٢٦,٤٢٤,٠٧١	٢,٦٥٧,٥٤٢,٤٧٨	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
%٧,٥	%٧,٥	معدل الضريبة
٢٥٦,٩٨١,٨٠٥	١٩٩,٣١٥,٦٨٦	الضريبة
٢٥,٦٩٨,١٨١	١٩,٩٣١,٥٦٩	إدارة محلية
٢٥,٦٩٨,١٨١	١٩,٩٣١,٥٦٩	إعادة إعمار
<u>٣٠٨,٣٧٨,١٦٧</u>	<u>٢٣٩,١٧٨,٨٢٤</u>	

٢٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٥٩٩,٩٥٣,٠٤٠	٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨	صافي ربح السنة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٤٨٧.٦٢</u>	<u>١,٤٣٢.٤٠</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٢		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧٤</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢٠٢١		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧٤</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٢٥,٤١٣,٠٠٥,٣٩٦	١٧٠,٥٧٠,٥٣٤,٧٦٤
١٤٦,٢٢١,٠٩٧,٧٧٩	١٢٦,٨٤٧,٢٢٤,٥٠٠
(٦٠,٨٥٢,٥٥٨,٦٩٢)	(٤١,٨٤٩,٨٧٨,٥١٤)
<u>٢١٠,٧٨١,٥٤٤,٤٨٣</u>	<u>٢٥٥,٥٦٧,٨٨٠,٧٥٠</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)
أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل وودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٣٣١,١٦٤,٩٥١	١٣,٦٩٧,٠٤٠,٥٦١	-	٢٨,٧٧٥,٠٨٠	١٣,٦٦٨,٢٦٥,٤٨١
٦٥,٨٦٨,٨٠١,٠٠٠	٧٤,٦٢٧,٥٢٨,٥٠٠	-	-	٧٤,٦٢٧,٥٢٨,٥٠٠
٢٠٢,٠١٥	٨٣٥,١٥٥	-	-	٨٣٥,١٥٥
٧٥,٢٠٠,١٦٧,٩٦٦	٨٨,٣٢٥,٤٠٤,٢١٦	-	٢٨,٧٧٥,٠٨٠	٨٨,٢٩٦,٦٢٩,١٣٦
(١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠)	(٢٢,٧٤٧,٠٢٤,٧٨٨)	-	-	(٢٢,٧٤٧,٠٢٤,٧٨٨)
٥٥,٦٠٥,١٣٧,٣٠٦	٦٥,٥٧٨,٣٧٩,٤٢٨	-	٢٨,٧٧٥,٠٨٠	٦٥,٥٤٩,٦٠٤,٣٤٨
٥١٩,٣٧٨,٠١٣	٦٢٣,٩٥٣,٧٤٢	٦٢٣,٩٥٣,٧٤٢	-	-
١٥٣,٣١٨	٢١٥,٦٢٠	٢١٥,٦٢٠	-	-
٥١٩,٥٣١,٣٣١	٦٢٤,١٦٩,٣٦٢	٦٢٤,١٦٩,٣٦٢	-	-

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل لدى المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الحسابات الدائنة

ودائع الزبائن

فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٠,٩١٤,٩١٩	٥,٩٨٠,٣٥٠	-	-	٥,٩٨٠,٣٥٠
(٢,٤٤٥,٧٣٦)	(٣,٣٦١,٧٢٦)	(٣,٠٨٤,٣٦٤)	-	(٢٧٧,٣٦٢)

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 ٠,٠٢٪ (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠٪ (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا والإدارة المركزية هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٣٤,٩٠٢,٧٠٠	١,٠٩١,٤٣٧,٥٦٣
-	-

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 بتحديددها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار لإدارة المخاطر، ينسجم ومتطلبات مصرف سورية المركزي وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في هذا الخصوص.

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال.

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة 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 إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير دائرة إدارة المخاطر.

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

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

* مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية 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 ائتمان 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/ن) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩. كما يتم التأكيد على متابعة الديون ضمن المرحلة الثانية والثالثة إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

كما تعمل إدارة المصرف بشكل دائم على القيام بتنفيذ التوصيات لضمان حقوق المصرف وتخفيض 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/ن، وهي تشمل البنود التالية:

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

٢- التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية الخاضعة لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق 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 والمدنيين (Finance Commodities).

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

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

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

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

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

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

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss
- التعرض عند السداد: EAD Exposure At Default
- الخسارة عند التعثر: LGD Loss Given Default
- احتمالية التعثر: PD Probability of Default
- عامل الخصم: DF Discount Factor

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
 - إتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- إن التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان، حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

الضمانات المقبولة:

صادقت لجنة إدارة المخاطر على أنواع الضمانات المقبولة لتخفيف مخاطر الائتمان، والتي يتم قبولها وتقسيمها وإعادة تقييمها وفق أسس ومعايير محددة. وأبرز أنواع الضمانات: رهون العقارات والمباني والسكن والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والسيارات والرواتب وغيرها.

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

- الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.
- المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.
- أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة مخاطر الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

ب- المخاطر السوقية:

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

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

مخففات مخاطر السوق:

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

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

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

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

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

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

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

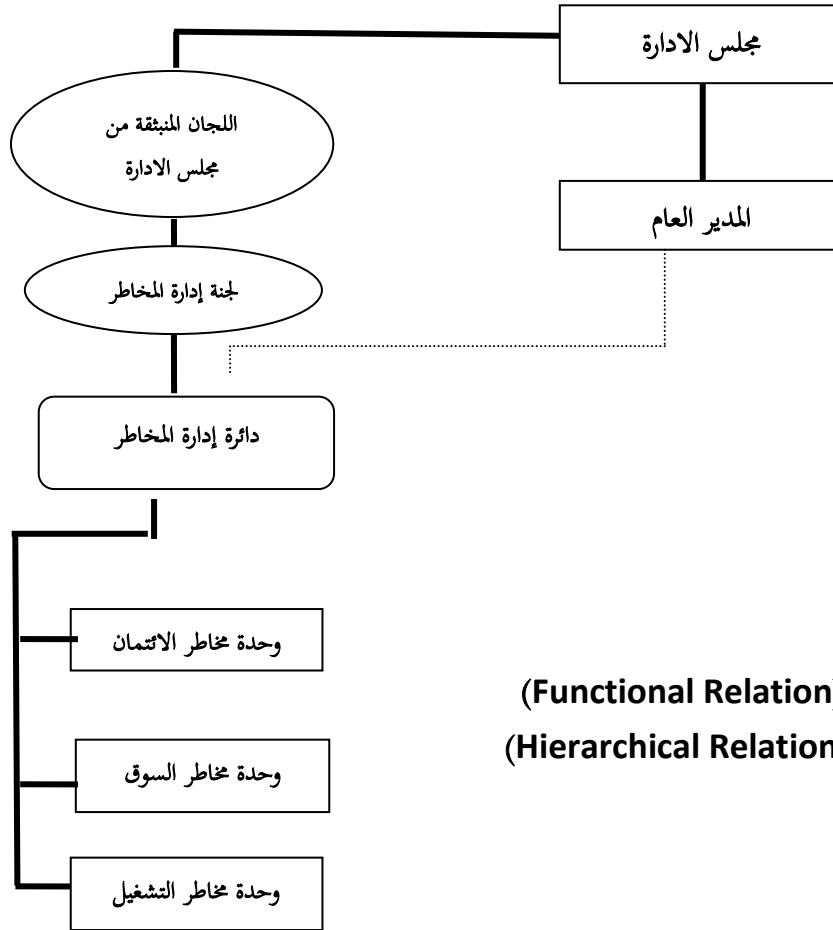
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتمل حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

تعتمد اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل على دراسة أسباب المخاطر بحسب التعريف المعتمد في بازل ٢ والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسرة بالتجزئة". كما يعتمد في اختبارات الجهد على أنواع المخاطر، وهي: احتيال من جهة داخلية، احتيال من جهة خارجية، ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف، العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية / المالية والعمليات اليومية، تعرض أصول المصرف للضرر، توقف أو تعطل الأنظمة الالكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهوزية الضوابط الموضوعية (الوفائية، 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 ("RCSA Risk and Control Self Assessment") التي تجريها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن أثارها 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 يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)
الخط العريض يبيّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

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

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

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

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

هـ- مخاطر الالتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من خبرة مراجعه. لذلك فقد قام المصرف بإنشاء دائرة مستقلة لإدارة مخاطر الالتزام ومكافحة الارهاب وتبييض الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الارهاب 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 والحدّ من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الحوكمة:

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

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

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٤١,٦١٠,٩٥٩,٦٩٨	-	٥٢,٤٩١,٩٠٠	٤١,٥٥٨,٤٦٧,٧٩٨	٧,٠٨-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٢٧,٩١٤,٨٦٣,٢٨٩	-	١٩,٨٩٦,١٨٢,٨٣٩	٨,٠١٨,٦٨٠,٤٥٠	١٩,٥٢-٠,٠٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١٥,١٩٧,٣٥٠,٦٥٧	١٥,١٩٧,٣٥٠,٦٥٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
٤٧٢,٠٦٧,١٩٢	٤٧٢,٠٦٧,١٩٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١١,٠٥٥,١٣٤,٠٣١	١١,٠٥٥,١٣٤,٠٣١	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٩٦,٢٥٠,٣٧٤,٨٦٧	٢٦,٧٢٤,٥٥١,٨٨٠	١٩,٩٤٨,٦٧٤,٧٣٩	٤٩,٥٧٧,١٤٨,٢٤٨		إجمالي التعرضات المباشرة
(١١,٧٦٧,٣٢٦,٤٠٥)	(١١,٧٦٧,٣٢٦,٤٠٥)	-	-		الفوائد المعلقة*
(٢١,١٠٤,٥٢٩,٨٦٥)	(١٣,٥٢٩,٢٧٨,٧٨٤)	(٧,١٦٤,٦٧٧,٦٣١)	(٤١٠,٥٧٣,٤٥٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٣,٣٧٨,٥١٨,٥٩٧	١,٤٢٧,٩٤٦,٦٩١	١٢,٧٨٣,٩٩٧,١٠٨	٤٩,١٦٦,٥٧٤,٧٩٨		صافي التعرضات الائتمانية
٢٥	٩٠	٣٦	١		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٣٨,٢٨٤,٥٠٤,١٥٠	-	٤٠١,٤٩٥,٠١٣	٣٧,٨٨٣,٠٠٩,١٣٧	١٣,٣٢-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
١٦,٩٧٣,٧١٢,٣٣٣	-	١٦,٤٠٨,٢٩٠,٥٧٥	٥٦٥,٤٢١,٧٥٨	٢٠,٣١-٩,١١	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١٣,٣٩٦,٠٤٩,٠٥٨	١٣,٣٩٦,٠٤٩,٠٥٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
١٨٩,٧٥٩,٩١٩	١٨٩,٧٥٩,٩١٩	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٠,٧٦١,٦٢٧,٧٧٠	١٠,٧٦١,٦٢٧,٧٧٠	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٧٩,٦٠٥,٦٥٣,٢٣٠	٢٤,٣٤٧,٤٣٦,٧٤٧	١٦,٨٠٩,٧٨٥,٥٨٨	٣٨,٤٤٨,٤٣٠,٨٩٥		إجمالي التعرضات المباشرة
(١٠٠,٢٨,٤٧٦,١٢٥)	(١٠٠,٢٨,٤٧٦,١٢٥)	-	-		الفوائد المعلقة*
(٢١,٠٩٨,٨٧٠,٤٦٦)	(١٣,٠٢٦,٨٤٦,٩٨٠)	(٧,٨٤٣,٢٧٢,٦٨٣)	(٢٢٨,٧٥٠,٨٠٣)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٨,٤٧٨,٣٠٦,٦٣٩	١,٢٩٢,١١٣,٦٤٢	٨,٩٦٦,٥١٢,٩٠٥	٣٨,٢١٩,٦٨٠,٠٩٢		صافي التعرضات الائتمانية
٣٠	٩١	٤٧	١		نسبة التغطية (%)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٥,٨٦٢,٧٦٨,٩٩١	-	-	٥,٨٦٢,٧٦٨,٩٩١	٠,٤٣-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
١,٠٧٣,٢٦١,١٧٥	-	-	١,٠٧٣,٢٦١,١٧٥	١٠,٦١-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
١,٠٠٥,٨١٦,١٣١	-	٨١٠,٧٨٣,٨٤٤	١٩٥,٠٣٢,٢٨٧	٢٦,٣١-٠,٠٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٢٥,٩١٧,٣٤٨	٢٥,٩١٧,٣٤٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٦٤,٤٢٩,١٣٣	٦٤,٤٢٩,١٣٣	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٨,٠٣٢,١٩٢,٧٧٨	٩٠,٣٤٦,٤٨١	٨١٠,٧٨٣,٨٤٤	٧,١٣١,٠٦٢,٤٥٣		إجمالي التعرضات المباشرة
(٤٥,٨٦٨,٧٤٨)	(٤٥,٨٦٨,٧٤٨)	-	-		الفوائد المعلقة*
(٨٩,٥٤٦,٩٧١)	(٣٤,٨٣٦,١٤٤)	(٤٩,١٨٠,٠٨٢)	(٥,٥٣٠,٧٤٥)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٨٩٦,٧٧٧,٠٥٩	٩,٦٤١,٥٨٩	٧٦١,٦٠٣,٧٦٢	٧,١٢٥,٥٣١,٧٠٨		صافي التعرضات الائتمانية
١	٧٨	٦	-		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
١٢,١٠٩,١٠٨,٤٩٤	-	-	١٢,١٠٩,١٠٨,٤٩٤	٧,٠٨-٥,٤٤	الدرجات من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٤,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧١-٧,٠٨	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٦,١٢٩,١٠٨,٤٩٤	-	-	١٦,١٢٩,١٠٨,٤٩٤		إجمالي التعرضات غير المباشرة
(٢٦,٩٩١,٠٠١)	-	-	(٢٦,٩٩١,٠٠١)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,١٠٢,١١٧,٤٩٣	-	-	١٦,١٠٢,١١٧,٤٩٣		صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة
-	-	-	-		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢	-	-	١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢	٦-٠,٠٥	الدرجات من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٣٢,٠٤٥,٤١٤	-	٣٢,٠٤٥,٤١٤	-	١٨-٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
٨٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦	٨٦,٥٠٠	٣٢,٠٤٥,٤١٤	١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢		إجمالي التعرضات غير المباشرة
(١٠,٦٤٥,٥٣٩)	-	-	(١٠,٦٤٥,٥٣٩)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٦١٦,٧٢١,٢٩٧	٨٦,٥٠٠	٣٢,٠٤٥,٤١٤	١٣,٥٨٤,٥٨٩,٣٨٣		صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة
-	-	-	-		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 صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت الديون المجدولة مبلغ ١٦٠,٧٢٨,٢١٦ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ١٢٢,٧٣٢,٤١٦ ليرة سورية للسنة المنتهية 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 ٣,٩٣٨,٨٨١,٢٠٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ١٠,٧١٧,٩٤٤,٧٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦٦,٤٦٠,٨٣٤,٩٠١	-	-	-	-	١٦٦,٤٦٠,٨٣٤,٩٠١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٠٤,١٠٠,١٢٦,٨٣١	-	-	-	-	١٠٤,١٠٠,١٢٦,٨٣١	أرصدة لدى مصارف
٢,٤٦٦,٧٦١,٠٨٢	-	-	-	-	٢,٤٦٦,٧٦١,٠٨٢	إيداعات لدى مصارف
٧١,٢٧٥,٢٩٥,٦٥٦	١٤,٧٧٤,٥٥٧,٥٨١	١١,٠٣٦,٦٠٢,٢٣١	٤,٤١٥,٣٥٣,١٥٣	٤١,٠٤٨,٧٨٢,٦٩١	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية موجودة مالية بالقيمة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,١٨٥,٩٨٣,٩٨٥	-	-	-	-	٥٦,١٨٥,٩٨٣,٩٨٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,١٧٩,٠٥٩,٦٢١	٢,٥٠٩,٦٠٧,٧٢٨	٧,٤٣٨,٢٦١	٣,٩٩٦,٣٣٥	٢٨,٣٧٤,٨١٩	٢,٦٢٩,٦٤٢,٤٧٨	الموجودات الأخرى
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	-	-	-	-	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٢٦,١٧٣,٤٦١,٦٨٥</u>	<u>١٧,٢٨٤,١٦٥,٣٠٩</u>	<u>١١,٠٤٤,٠٤٠,٤٩٢</u>	<u>٤,٤١٩,٣٤٩,٤٨٨</u>	<u>٤١,٠٧٧,١٥٧,٥١٠</u>	<u>٣٥٢,٣٤٨,٧٤٨,٨٨٦</u>	

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
<u>٣٩١,٨٢٠,٠٢٤,٨٤٤</u>	<u>١٢,٩٦١,٩٨٧,٣٧٥</u>	<u>٧,٧٢٦,٨٧٢,٨١٠</u>	<u>٣,٤٤٤,٩٧٨,٠٦٢</u>	<u>٣٣,٣٣٤,٦٨١,٢٦٨</u>	<u>٣٣٤,٣٥١,٥٠٥,٣٢٩</u>	

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:

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٩١١,٥٥٥,٩٤٦	٢,١٨٣,٦٦٦,٩٦٠	١٤٥,٥٧٧,٧٩٧,٣٠٦	دولار أمريكي
(٥٨٣,٤٨٣,١٢٣)	(٤٣٧,٦١٢,٣٤٢)	(٢٩,١٧٤,١٥٦,١٦٠)	يورو
(١,٦١٤,٣٢٦,٤٢٩)	(١,٢١٠,٧٤٤,٨٢٢)	(٨٠,٧١٦,٣٢١,٤٦٤)	ليرة سورية
٦١٩,٤٧٨	٤٦٤,٦٠٩	٣٠,٩٧٣,٨٩٠	جنيه استرليني
٣,١٥٤	٢,٣٦٦	١٥٧,٧٢٠	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	حساسية حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٤٥,٥٧٧,٧٩٧,٣٠٦	(٢,٩١١,٥٥٥,٩٤٦)	(٢,١٨٣,٦٦٦,٩٦٠)
يورو	(٢٩,١٧٤,١٥٦,١٦٠)	٥٨٣,٤٨٣,١٢٣	٤٣٧,٦١٢,٣٤٢
ليرة سورية	(٨٠,٧١٦,٣٢١,٤٦٤)	١,٦١٤,٣٢٦,٤٢٩	١,٢١٠,٧٤٤,٨٢٢
جنيه استرليني	٣٠,٩٧٣,٨٩٠	(٦١٩,٤٧٨)	(٤٦٤,٦٠٩)
أخرى	١٥٧,٧٢٠	(٣,١٥٤)	(٢,٣٦٦)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	حساسية حقوق الملكية 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	١,٥٠٥,٩٦٦,٣٠٠	١٥٠,٥٩٦,٦٣٠	١١٢,٩٤٧,٤٧٣
يورو	٢٩,٠٧٢,٦٩٥	٢,٩٠٧,٢٧٠	٢,١٨٠,٤٥٣
جنيه إسترليني	٣٢,٠١٦,٥٤٥	٣,٢٠١,٦٥٥	٢,٤٠١,٢٤١
فرنك سويسري	١٥٧,٧٢٣	١٥,٧٧٢	١١,٨٢٩
أخرى	٣,٩٩٢,١٢٨	٣٩٩,٢١٣	٢٩٩,٤١٠

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٥,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
(١١٢,٩٤٧,٤٧٣)	(١٥٠,٥٩٦,٦٣٠)	١,٥٠٥,٩٦٦,٣٠٠	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(٢,١٨٠,٤٥٣)	(٢,٩٠٧,٢٧٠)	٢٩,٠٧٢,٦٩٥	يورو
(٢,٤٠١,٢٤١)	(٣,٢٠١,٦٥٥)	٣٢,٠١٦,٥٤٥	جنيه استرليني
(١١,٨٢٩)	(١٥,٧٧٢)	١٥٧,٧٢٣	فرنك سويسري
(٢٩٩,٤١٠)	(٣٩٩,٢١٣)	٣,٩٩٢,١٢٨	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

تتضمن اجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٧٥٨,٠٦٦,١٥٣	٤,٤١٣,٧٠٩,٣٠٥	٢٨,٥٤٦,٤٨٦,٧٧٢	-	٣٣,٧١٨,٢٦٢,٢٣٠
استرداد محخص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٣,٨٣٤,٤٠٠)	١,٣٨٦,٦٥٠,٢١٢	(٥٠,٢٥٥,٠٩٠)	-	١,٣١٢,٥٦٠,٧٢٢
نتائج أعمال القطاع	٧٣٤,٢٣١,٧٥٣	٥,٨٠٠,٣٥٩,٥١٧	٢٨,٤٩٦,٢٣١,٦٨٢	-	٣٥,٠٣٠,٨٢٢,٩٥٢
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٩,١٢٢,٤٩١,٧٤٥)	(٩,١٢٢,٤٩١,٧٤٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٢٥,٩٠٨,٣٣١,٢٠٧
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٣٠٨,٣٧٨,١٦٧)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٢٥,٥٩٩,٩٥٣,٠٤٠
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٣,٥٦٥,٥١٦,٦٩٧	٣,٥٦٥,٥١٦,٦٩٧
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٢٣٠,٥٤١,٩٦٤)	(٢٣٠,٥٤١,٩٦٤)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٧,٨٩٦,٧٧٧,٠٥٩	٦٣,٣٧٨,٥١٨,٦٠٠	٣٨٣,٩٧٩,١٧٢,٨٧٤	-	٤٥٥,٢٥٤,٤٦٨,٥٣٣
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٦,٤٣٦,٨٥٣,٤٧٦	٢٦,٤٣٦,٨٥٣,٤٧٦
مجموع الموجودات	٧,٨٩٦,٧٧٧,٠٥٩	٦٣,٣٧٨,٥١٨,٦٠٠	٣٨٣,٩٧٩,١٧٢,٨٧٤	٢٦,٤٣٦,٨٥٣,٤٧٦	٤٨١,٦٩١,٣٢٢,٠٠٩
مطلوبات القطاع	(١٩١,٢٦١,٠٦٤,١٩٢)	(٧٩,٢٩٦,٥٣٤,٧٣٠)	(٥٩,٠٤٠,٢١٨,٨٨٢)	-	(٣٢٩,٥٩٧,٨١٧,٨٠٤)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤,٥٩٧,٦١٠,١٢٣)	(٤,٥٩٧,٦١٠,١٢٣)
مجموع المطلوبات	(١٩١,٢٦١,٠٦٤,١٩٢)	(٧٩,٢٩٦,٥٣٤,٧٣٠)	(٥٩,٠٤٠,٢١٨,٨٨٢)	(٤,٥٩٧,٦١٠,١٢٣)	(٣٣٤,١٩٥,٤٢٧,٩٢٧)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥١٦,٩٠٦,٢٤٩	٣,٦٣٧,٦٧٨,٠١٣	٧٨,٣٥٠,٣٧٦,٠٣٠	-	٨٢,٥٠٤,٩٦٠,٢٩٢
تشكيل محصص	(١,٩٥٥,٦٢٣)	(٨٤٥,٢٣٠,٤٨٢)	(٦,٨٥٤,٤٣٢)	-	(٨٥٤,٠٤٠,٥٣٧)
الحسائر الائتمانية المتوقعة	٥١٤,٩٥٠,٦٢٦	٢,٧٩٢,٤٤٧,٥٣١	٧٨,٣٤٣,٥٢١,٥٩٨	-	٨١,٦٥٠,٩١٩,٧٥٥
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	(٦,٢١٠,٧٢١,٤١٣)	(٦,٢١٠,٧٢١,٤١٣)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٧٥,٤٤٠,١٩٨,٣٤٢
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	(٢٣٩,١٧٨,٨٢٤)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٣,١٢٨,٧١٠,٨٤٢
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٣,١٢٨,٧١٠,٨٤٢	٣,١٢٨,٧١٠,٨٤٢
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(١٥٦,٩٨٤,٠٠٤)	(١٥٦,٩٨٤,٠٠٤)

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	٧,٣٧٢,٣٠٢,١٥٨	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	٧,٣٧٢,٣٠٢,١٥٨	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٠,٢٩٢,١١٢,٣١١	٣,٤٢٦,١٤٩,٩١٩	٣٣,٧١٨,٢٦٢,٢٣٠
مصروفات رأسمالية	٣,٥٦٥,٥١٦,٦٩٧	-	٣,٥٦٥,٥١٦,٦٩٧

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٧٩,٨٤٧,٦١١,٠٧٢	٢,٦٥٧,٣٤٩,٢٢٠	٨٢,٥٠٤,٩٦٠,٢٩٢
مصروفات رأسمالية	٣,١٢٨,٧١٠,٨٤٢	-	٣,١٢٨,٧١٠,٨٤٢

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 تبنيتها من خلال مجلس النقد والتسليف.

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رأس المال الأساسي:
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	احتياطي قانوني
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	احتياطي خاص
-	٢٥,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	فروقات ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة خلال الفترة*
١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠	١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)	(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥)	(٢٦٨,٥٩٨,٨٥٤)	موجودات غير ملموسة
(٢٦٠,٩١٧,٨٠٠)	(٢٦٠,٩١٧,٨٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
-	(٧,٨١٧,٨٠٣,٠٧٩)	النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة**
١٢١,٢٨١,٨٣١,٢٦٩	١٣٨,٦٤٠,٧٧١,٩٣١	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٢,٦٥٧,٨٠٠,٧١١	٣,٠٤٩,٦٩٣,٧٣١	المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
١٢٣,٩٣٩,٦٣١,٩٨٠	١٤١,٦٩٠,٤٦٥,٦٦٢	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٢٠٨,٣٧٠,٦٨٢,٥٨٦	٢٤١,٣٢٧,٧٨٩,٨٤١	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤,٢٥٣,٣٧٤,٢٧٧	٢,٦٤٧,٧٠٨,٦٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢٤٧,٥١٠,٧٧٠	١,٥٧١,٢٠٥,٣٩١	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٦,٧٦٤,٩٩١,٣٨٥	٦,٧٦٤,٩٩١,٣٨٥	مخاطر السوق
٢١٩,٦٣٦,٥٥٩,٠١٨	٢٥٢,٣١١,٦٩٥,٢١٧	المخاطر التشغيلية
٥٦,٤٣	٥٦,١٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٥,٢٢	٥٤,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
٩٩,٥٠	٩٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

* بموجب تعميم مصرف سورية المركزي رقم ١٦/١٨٦٦/ص بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٢٢ تم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تغيير سعر الصرف خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ في احتساب الأموال الخاصة الصافية.

** بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٦/م.ن بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، قام المصرف بتخفيض النقص في المخصصات الواجبة التشكيل عن نسبة ٣٠٪ من الأموال الخاصة الأساسية للمصرف.

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) بتاريخ 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٥٣,٨٢٤,٣٤٧	٣٨٢,٩٩٧,٦٦١	أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية
١٢,٥١٧,٨٨٤,١١٧	١٤,٨٣٨,٩٦٥,٢٣٣	كفالات دفع
٢٦٤,٩٩٧,٥٠٠	٢٨٠,٣٧٤,٠٠٠	كفالات حسن تنفيذ
١٣,١٣٦,٧٠٥,٩٦٤	١٥,٥٠٢,٣٣٦,٨٩٤	كفالات أولية
-	-	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
٤٩٠,٦٦٠,٨٧٢	٦٢٦,٧٧١,٦٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦	١٦,١٢٩,١٠٨,٤٩٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٧,١٢٠,٠٠٠	٣٢,١٥٠,٠٠٠	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
١٣,٦٥٤,٤٨٦,٨٣٦	١٦,١٦١,٢٥٨,٤٩٤	كفالات معطاة لجهات أخرى

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الثالث 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.

٣٠- التزامات طارئة

بتاريخ: ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكاليف بضرية الرواتب والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ متضمنة مطالبة المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور مع الغرامات المستحقة عنها والبالغ مجموعها ٤٤٧,١٧٣,٤٣٠ 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 ما يلزم 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.