



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 31 آذار 2023

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 الاسهم 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	894 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	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	علي وهيب مرعي	عضو	نفسه	0.63%
4	وائل سليم شامي	عضو	نفسه	0.19%
5	وائل هشام حداد	عضو	نفسه	0.19%
6	أمين جوزف أبو مهيا	عضو	نفسه	خبير
7	كاتيا ريشا داغر مدور	عضو	نفسه	خبير

تدبير عزيز مجاعص		المدير التنفيذي (المدير العام)	
شركة السمان ومشاركوه - ليلى السمان		مدقق الحسابات	
رقم الهاتف	رقم الفاكس	العنوان	الموقع الإلكتروني
00963-11-3353030	00963-11-3353037	أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة - بناء العتقي - طابق أرضي	info@fransabank.sy



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ليرة سورية	4229.56 ليرة سورية	1,020.13 ليرة سورية

*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31 كانون الأول 2022	بيانات الفترة الحالية 31 آذار 2023	النتائج المرحلية المقارنة
38.57%	476,530,599,601	660,312,379,913	مجموع الموجودات
50.9%	147,152,270,882	222,051,660,324	حقوق المساهمين
التغير %	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023	
2,396.2%	3,214,714,549	80,245,919,477	صافي الإيرادات*
21,400.21 %	349,154,866	75,069,036,342	صافي الربح قبل الضريبة
80.02%	(94,234,414)	(169,646,900)	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
29,281.48 %	254,920,452	74,899,389,442	صافي الدخل
29,255.14 %	4.86	1,426.66	ربح السهم*

*صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبه لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.

**يحسب التغير كما يلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة)/رقم الفترة السابقة}*100

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023	النتائج المرحلية المقارنة
-	-	75,350,000,000	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
(276.77) %	254,920,452	(450,610,558)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
(276.77) %	4.86	(8.58)	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- استمرت جهود المصرف خلال العام 2023 بالسعي للحفاظ على حصته السوقية في القطاع المصرفي، لذا تضاعفت الجهود التسليفية لاستهداف محفظة ائتمانية بجودة مرتفعة وموزعة على قطاعات اقتصادية متنوعة وبمخاطر مقبولة، فقد نمت صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة بلغت 23% مقارنة بالعام الماضي، وذلك رغم القيود والسقوف المحددة للائتمان المصرفي بموجب قرارات مصرف سورية المركزي.
- بلغت الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي للربع الأول 2023 ما يزيد عن 75 مليار ليرة سورية، نتيجة لارتفاع سعر الصرف بالعملة الأجنبية وذلك حسب نشرة أسعار الصرف الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- نمت حقوق المساهمين بنسبة 51% مقارنة بالعام الماضي.





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

- 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 متناسبة مع متطلبات مصرف سورية المركزي.

التاريخ: 31 أيار 2023

المدير العام
نديم مجاعص

فهرستينك
سورية سورية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦١-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل 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 ٣١ آذار ٢٠٢٣.

لدينا

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق، سورية

٣١ أيار ٢٠٢٣

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (ملققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير ملققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٧٠,٨٩٢,٥٥٤,٩٧٧	٢٣٤,٧١٩,٦٢٩,٧٠٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٥,٦١٠,٧٢٣,٧١٥	١٧١,٦٦٦,٦٨٣,٤٤٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	١٠,٤٩٢,٠٩٩,١٨٦	٧	إيداعات لدى مصارف
٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦	١٠٠,٣٩٦,٨١٤,٥٧٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	٨٤,٣٢٥,٧٣١,١٢٥	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠,٦٧٦,٥٨٥,٠٦٩	٢٠,٧٩٢,٠٦٩,٣٨٦		موجودات ثابتة ملموسة
٢٥٩,٨٧٠,٤٤٢	٣٠٤,٦٦٨,٥٤٨		موجودات غير ملموسة
٤٣٦,٣٢٤,٢٦٠	٤٧٧,٧٢٨,٢٥٢		حق استخدام أصول مستأجرة
٣,٨٨٢,٧٩٧,١٩٠	٦,٦٠٧,٥٦١,٨٥٤	١١	موجودات أخرى
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	٣٠,٢٦٨,٤٧٦,٠٢٧	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٧٦,٥٣٠,٥٩٩,٦٠١</u>	<u>٦٦٠,٣١٢,٣٧٩,٩١٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٤	٩١,٦٧٤,٢٦١,٢٧٤	١٣	ودائع مصارف
٢٤٤,٧٢٦,٢٧٤,٨٣٨	٣٢٩,١٠٢,٠٩٣,٩٤١	١٤	ودائع الزبائن
٥,٦٣٧,٢٩٦,٤١٥	٨,٢٥٦,٢١٧,٣٤٩	١٥	تأمينات نقدية
١٣٩,٨٩٨,٦٧٨	٢١٥,٨٦١,٠٩٠	١٦	مخصصات متنوعة
٦,٤٩٢,٠٣٥,٥٦٤	٩,٠١٢,٢٨٥,٩٣٥	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٣٢٩,٣٧٨,٣٢٨,٧١٩</u>	<u>٤٣٨,٢٦٠,٧١٩,٥٨٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧		احتياطي قانوني
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧		احتياطي خاص
-	٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢		أرباح الفترة
(٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢)	(٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢)		خسائر متراكمة محققة
<u>١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠</u>		أرباح مدورة غير محققة
١٤٧,١٥٢,٢٧٠,٨٨٢	٢٢٢,٠٥١,٦٦٠,٣٢٤		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤٧٦,٥٣٠,٥٩٩,٦٠١</u>	<u>٦٦٠,٣١٢,٣٧٩,٩١٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
.ل.س.	.ل.س.	
٣,٦٠٥,٣٢٤,٧٦٤	٥,٩١٦,٦٥١,٩٩٠	١٨
(١,٢٤٤,٤٩٢,٦٧٨)	(٢,٢٧٨,٢١٠,٤١٠)	١٩
٢,٣٦٠,٨٣٢,٠٨٦	٣,٦٣٨,٤٤١,٥٨٠	
٨٢٦,٧٢٠,٢٥٨	٢٦٢,٣٨٣,٧٤٤	
(١٢٨,٣٧٨,٦٦٤)	(٢,٤٦٠,٨٨٦)	
٦٩٨,٣٤١,٥٩٤	٢٥٩,٩٢٢,٨٥٨	
٣,٠٥٩,١٧٣,٦٨٠	٣,٨٩٨,٣٦٤,٤٣٨	
١٥٥,٥٤٠,٨٦٩	٩٩٧,٥٥٥,٠٣٩	
-	٧٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣,٢١٤,٧١٤,٥٤٩	٨٠,٢٤٥,٩١٩,٤٧٧	
(٢,٠١٢,٩٧٢,٣٥٩)	(٢,٥٦٩,٩٢٩,٤٢٨)	
(٥٦,٥٤١,١٦٠)	(٨٤,٧٧٥,٦٧٢)	
(٣٧,٣٤٦,٠٠٨)	(٤٨,٥٩٦,٠٠٨)	
(٩,٠٥٦,٠٢٢)	(٧,٨٠١,٨٩٣)	
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	
(٥٩,٩٠٢,٩٨٧)	(٨٨٤,٧١٧,٥٦٠)	٢٠
(٦٧٢,٧٤١,١٤٧)	(١,٥٣١,٠٦٢,٥٧٤)	
(٢,٨٦٥,٥٥٩,٦٨٣)	(٥,١٧٦,٨٨٣,١٣٥)	
٣٤٩,١٥٤,٨٦٦	٧٥,٠٦٩,٠٣٦,٣٤٢	
(٩٤,٢٣٤,٤١٤)	(١٦٩,٦٤٦,٩٠٠)	٢١
٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢	٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢	
٤.٨٦	١,٤٢٦,٦٦٦	٢٢

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- ٤ -

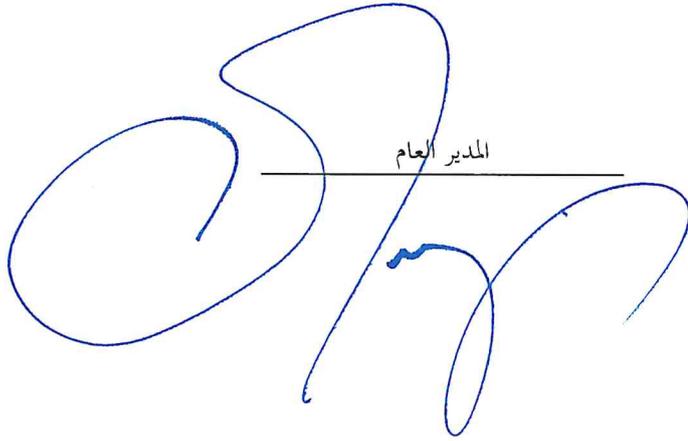
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢	٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢
٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢	٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢

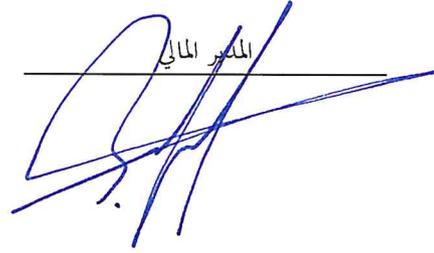
أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة

المدير العام



المدير المالي

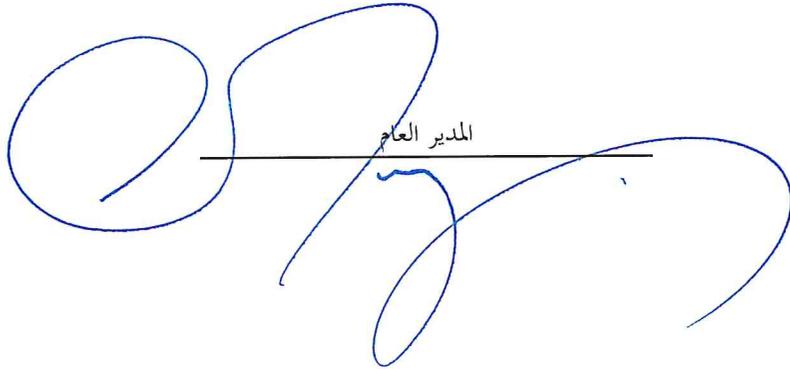


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسينك 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.	
١٤٧,١٥٢,٢٧٠,٨٨٢	١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠	(٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢)	-	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢	-	-	٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٢٢,٠٥١,٦٦٠,٣٢٤</u>	<u>١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>(٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢)</u>	<u>٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢</u>	<u>٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧</u>	<u>٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدقق)
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
٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢	-	-	٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٢٢,١٥٠,٨٦١,٤٩٤</u>	<u>١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)</u>	<u>٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

المدير العام



المدير المالي

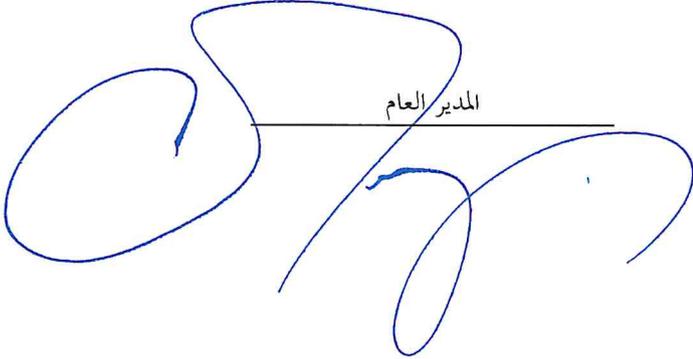


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
٣٤٩,١٥٤,٨٦٦	٧٥,٠٦٩,٠٣٦,٣٤٢	الربح قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
١٠٢,٩٤٣,١٩٠	١٤١,١٧٣,٥٧٣	الاستهلاكات والاطفاءات
٥٩,٩٠٢,٩٨٧	٨٨٤,٧١٧,٥٦٠	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
-	(٧٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥٢٩,٠٠١,٠٤٣	٧٩٤,٩٢٧,٤٧٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(١,٤٤٧,٢٢٩,٧٨٢)	١٥,٦٨١,٨١٣,٣٢٣	النقص / (الزيادة) في الاحتياطي النقدي الإلزامي
(١٥,٤٣٨,٧٥٢)	(٩,٤٠٥,١٢٦)	الزيادة في الايداعات لدى المصارف
(٢,٧١٨,٩٨١,٥٠٧)	(٨,٧٩٠,٦٢٩,٣٨٥)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٠٧٤,٤٧٥,٢٤٦)	(١,٨٧٢,٧١٥,٧٩١)	الزيادة في موجودات أخرى
(٢,٨٦٣,١١١,٤١٤)	(٣,٧٤٧,٠٤٦,٢٩٨)	النقص في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٣٠٠,٠٤٥,٧٥٥	(١٠,٣٢١,٤٥٣,٨٨٣)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
(٢,٢٨٠,٠٤٣,٥٨٥)	٥٧,٥٩٠,٩٢١	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
٦٣٤,٢٨٧,٣٠٣	١,٨٧١,٧١٤,٨٢٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	-	المدفوع لقاء تسويات مخصصات أخرى
(٤,٩٣٥,٩٤٦,١٨٥)	(٦,٣٣٥,٢٠٣,٩٤٢)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

المدير العام



المدير المالي

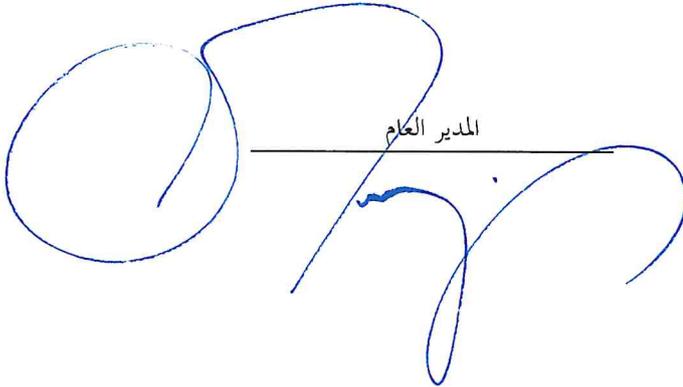


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(٣٤٢,٤٨٧,٠٤٩)	(٢٠٠,٢٥٩,٩٨٨)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(٥٢,٦٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٤٢,٤٨٧,٠٤٩)	(٢٥٢,٨٥٩,٩٨٨)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(١,٣٢٤,٧١٦,٢٩١)	١٢٦,١٨٨,٦٤٣,٧٦٥	دفعات متعلقة ب عقود الإيجارات
(٦,٦٠٣,١٤٩,٥٢٥)	١١٩,٥١٠,٥٧٩,٨٣٥	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢٤٥,٩٠٥,٥٨٩,٥٥٩	٢٢٦,٥٩٦,٧٤٣,٦٧٦	فروقات أسعار صرف
٢٣٩,٣٠٢,٤٤٠,٠٣٤	٣٤٦,١٠٧,٣٢٣,٥١١	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (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 ١٠٢٠,١٣ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٣.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ أيار ٢٠٢٣ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣.

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٢.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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 توبيهها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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 بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٤,٤٠٨,١٣٥,٩٠١	٣٢,١٨٨,٤٥٤,٣٦٢
١٦١,٤١٧,٥٥٥,٨٨٠	١٠٨,٠٥٢,٨٤٢,٩٢٤
٥,٢١٩,٩٤٢,٦١٨	١٣,٩٣٦,٠٤٤,٧٠٦
٢٣,٧٠٩,٧٠٠,١٧٢	١٦,٧٩٩,٩٦٤,٢٩١
٢٣٤,٧٥٥,٣٣٤,٥٧١	١٧٠,٩٧٧,٣٠٦,٢٨٣
(٣٥,٧٠٤,٨٦٤)	(٨٤,٧٥١,٣٠٦)
٢٣٤,٧١٩,٦٢٩,٧٠٧	١٧٠,٨٩٢,٥٥٤,٩٧٧

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي

خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)

احتياطي نقدي الزامي*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٧٨٨,٨٥١,٩٢١	-	-	١٣٨,٧٨٨,٨٥١,٩٢١	الرصيد كما في بداية الفترة
(١١,٤٣٤,٨٣٣,٤٧٠)	-	-	(١١,٤٣٤,٨٣٣,٤٧٠)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٢,٩٩٣,١٨٠,٢١٩	-	-	٦٢,٩٩٣,١٨٠,٢١٩	فروقات أسعار الصرف
١٩٠,٣٤٧,١٩٨,٦٧٠	-	-	١٩٠,٣٤٧,١٩٨,٦٧٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٤,٨٤٦,٠٣٩,٧٦٢	-	-	١٣٤,٨٤٦,٠٣٩,٧٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
(١٥,٩٨٤,١٥٥,١٦٥)	-	-	(١٥,٩٨٤,١٥٥,١٦٥)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية
١٩,٩٢٦,٩٦٧,٣٢٤	-	-	١٩,٩٢٦,٩٦٧,٣٢٤	فروقات أسعار الصرف
١٣٨,٧٨٨,٨٥١,٩٢١	-	-	١٣٨,٧٨٨,٨٥١,٩٢١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤,٧٥١,٣٠٦	-	-	٨٤,٧٥١,٣٠٦	الرصيد كما في بداية الفترة
(٩١,٥٣٠,٩٤٢)	-	-	(٩١,٥٣٠,٩٤٢)	نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان
٤٢,٤٨٤,٥٠٠	-	-	٤٢,٤٨٤,٥٠٠	فروقات أسعار الصرف
٣٥,٧٠٤,٨٦٤	-	-	٣٥,٧٠٤,٨٦٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢,٠٦١,٦١١	-	-	٦٢,٠٦١,٦١١	الرصيد كما في بداية السنة
(٢١,٠٣١,٩٢٠)	-	-	(٢١,٠٣١,٩٢٠)	نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان
٤٣,٧٢١,٦١٥	-	-	٤٣,٧٢١,٦١٥	فروقات أسعار الصرف
٨٤,٧٥١,٣٠٦	-	-	٨٤,٧٥١,٣٠٦	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. * 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 الإيداع السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٩,٩٨٧,٦٢٤,٣١٦	٢٤,٣٢٢,١٤٥,٣٢٧	٦٥,٦٦٥,٤٧٨,٩٨٩
١١٦,٦١١,٤٦٠,٥٠٠	١١٦,٦١١,٤٦٠,٥٠٠	-
٢٠٦,٥٩٩,٠٨٤,٨١٦	١٤٠,٩٣٣,٦٠٥,٨٢٧	٦٥,٦٦٥,٤٧٨,٩٨٩
(٣٤,٩٣٢,٤٠١,٣٦٧)	(٣٤,٩٣٢,٢٧٨,٤٩٢)	(١٢٢,٨٧٥)
١٧١,٦٦٦,٦٨٣,٤٤٩	١٠٦,٠٠١,٣٢٧,٣٣٥	٦٥,٦٦٥,٣٥٦,١١٤
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦١,٥٩٠,٩٧٥,٣٣٥	١٦,٢٢٠,٩٤٥,٣٤١	٤٥,٣٧٠,٠٢٩,٩٩٤
٧٧,٢١٨,٠١٦,٥٠٠	٧٧,٢١٨,٠١٦,٥٠٠	-
١٣٨,٨٠٨,٩٩١,٨٣٥	٩٣,٤٣٨,٩٦١,٨٤١	٤٥,٣٧٠,٠٢٩,٩٩٤
(٢٣,١٩٨,٢٦٨,١٢٠)	(٢٣,١٩٨,١٨١,٧٥١)	(٨٦,٣٦٩)
١١٥,٦١٠,٧٢٣,٧١٥	٧٠,٢٤٠,٧٨٠,٠٩٠	٤٥,٣٦٩,٩٤٣,٦٢٥
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (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	٤٥,٤٠٠,١٦٣,٠٥٨	-	٩٣,٤٠٨,٨٢٨,٧٧٧	١٣٨,٨٠٨,٩٩١,٨٣٥
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٤,٤١٢,٤٧٥,٠٠٠	-	-	٤,٤١٢,٤٧٥,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال الفترة	-	-	-	-
نقص ناتج عن التغير في				
الأرصدة لدى المصارف	(٨٠٢,٢٨٣,٥٧٧)	-	(١٠,٠١٣,٩٧٦)	(٨١٢,٢٩٧,٥٥٣)
فروقات أسعار الصرف	١٦,٧٠٠,٧٣٧,٠٣٦	-	٤٧,٤٨٩,١٧٨,٤٩٨	٦٤,١٨٩,٩١٥,٥٣٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٥,٧١١,٠٩١,٥١٧	-	١٤٠,٨٨٧,٩٩٣,٢٩٩	٢٠٦,٥٩٩,٠٨٤,٨١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٧,٠٧٦,٦٤٦,١٥١	-	٧٥,١٧٤,٠٥٦,٢٩٨	١٥٢,٢٥٠,٧٠٢,٤٤٩
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩,٨٤٩,٧٦٨,١٨٢	-	-	٩,٨٤٩,٧٦٨,١٨٢
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٣,٨٣٧,٩١٥,٢٦٦)	-	-	(١٣,٨٣٧,٩١٥,٢٦٦)
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
الأرصدة لدى المصارف	(٣٧,٣٧٦,٣٩١,٠٩٩)	-	٤,٨٦٨,٨١٥,٢٥٢	(٣٢,٥٠٧,٥٧٥,٨٤٧)
فروقات أسعار الصرف	٩,٦٨٨,٠٥٥,٠٩٠	-	١٣,٣٦٥,٩٥٧,٢٢٧	٢٣,٠٥٤,٠١٢,٣١٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥,٤٠٠,١٦٣,٠٥٨	-	٩٣,٤٠٨,٨٢٨,٧٧٧	١٣٨,٨٠٨,٩٩١,٨٣٥

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (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	٨٦,٣٦٩	-	٢٣,١٩٨,١٨١,٧٥١	٢٣,١٩٨,٢٦٨,١٢٠
خسائر تدني على الأرصدة	-	-	-	-
الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
استرداد تدني على الأرصدة	-	-	-	-
المسددة خلال السنة	-	-	-	-
فروقات أسعار الصرف	٣٦,٥٠٦	-	١١,٧٣٤,٠٩٦,٧٤١	١١,٧٣٤,١٣٣,٢٤٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢٢,٨٧٥	-	٣٤,٩٣٢,٢٧٨,٤٩٢	٣٤,٩٣٢,٤٠١,٣٦٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٥٩٥,١٧٢,٠٧٩	١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠	-	١٤١,٤١٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٥٣٤	-	-	٢٩,٥٣٤	خسائر تدني على الأرصد
(١٠٤,٦٣٣)	-	-	(١٠٤,٦٣٣)	الجديدة خلال السنة
(٢٧,٢٢٦)	(٢٠,٠٨٠)	-	(٧,١٤٦)	استرداد تدني على الأرصد
٣,٦٠٣,١٩٨,٣٦٦	٣,٦٠٣,١٧١,١٧١	-	٢٧,١٩٥	المسددة خلال السنة
٢٣,١٩٨,٢٦٨,١٢٠	٢٣,١٩٨,١٨١,٧٥١	-	٨٦,٣٦٩	نقص ناتج عن التغيير
				في مخاطر الائتمان
				فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصد لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٣٣,٨٦٧,٢٣٦,٨١٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٨٦,٢٣٢,١٢٣,٨٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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 محخص الخسائر الائتمانية بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية إلى ٣٠٪ مع نهاية عام ٢٠٢٢.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٤٩٢,٧٧٨,١٦٦	-	١٠,٤٩٢,٧٧٨,١٦٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٦٧٨,٩٨٠)	-	(٦٧٨,٩٨٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٤٩٢,٠٩٩,١٨٦	-	١٠,٤٩٢,٠٩٩,١٨٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	-	٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٤٥٢,٦٩٥)	-	(٤٥٢,٦٩٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	-	٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	-	-	٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
٩,٤٠٥,١٢٦	-	-	٩,٤٠٥,١٢٦	صافي التغير في الإيداعات لدى المصارف
٣,٤٩٣,٦٨٤,٩١٢	-	-	٣,٤٩٣,٦٨٤,٩١٢	فروقات سعر الصرف
١٠,٤٩٢,٧٧٨,١٦٦	-	-	١٠,٤٩٢,٧٧٨,١٦٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	-	-	٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦,٩٩٧,٦٣٨	-	-	٣٦,٩٩٧,٦٣٨	صافي التغير في الإيداعات في المصارف
٤,٥٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٥٢٢,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٤٠٥,٤٣٤,٧٦٥	-	-	٤٠٥,٤٣٤,٧٦٥	فروقات أسعار الصرف
٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	-	-	٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥٢,٦٩٥	-	-	٤٥٢,٦٩٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٢٦,٢٨٥	-	-	٢٢٦,٢٨٥	فروقات أسعار الصرف
٦٧٨,٩٨٠	-	-	٦٧٨,٩٨٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٠,١٤٤	-	-	٣٠,١٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
				خسائر تدني على الأرصدة
٤٠٣,٧٠٨	-	-	٤٠٣,٧٠٨	الجديدة خلال السنة
				نقص ناتج عن التغير في
(٣٣,٨٦٦)	-	-	(٣٣,٨٦٦)	مخاطر الائتمان
٥٢,٧٠٩	-	-	٥٢,٧٠٩	فروقات أسعار الصرف
<u>٤٥٢,٦٩٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٥٢,٦٩٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت الإيداعات لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٨,٢٣١,٧٧٨,١١٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٣,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٢,٠٣٨,٢٩٣,٥٩٢	١,١٤٦,١٥٠,٤٣٥
١١,٩٩٦,٤٠٠	١٢,٣٨٦,٧٦٤
٦٤,٩٢٦,٤٦٧,٦٨٨	٩٠,١٦١,٥٤١,٠٧٠
٦٦,٩٧٦,٧٥٧,٦٨٠	٩١,٣٢٠,٠٧٨,٢٦٩
٨٢,٠٢٩,٧٥٥	٨٥,٩٩٨,٣٤٦
٣٩,٣٠٣,٠٣٢,٢٩٠	٤٧,٦٦٢,٧٦٠,١٨١
٤,٢٨٧,٤٢٩	٤,٧٢٩,٣٨٠
٣٩,٣٨٩,٣٤٩,٤٧٤	٤٧,٧٥٣,٤٨٧,٩٠٧
٢,٠٤٦,٥٧١,٨٤١	٢,٣٢٨,٥٧٤,٧٢٨
١,٨٠٣,٤٢١	٨١٥,١٦٠
٢,٠٤٨,٣٧٥,٢٦٢	٢,٣٢٩,٣٨٩,٨٨٨
٦,٩٣٣,٠٠٩,٧٩٦	٦,٨٢٣,٣٢٩,٩٣٠
٦,٩٣٣,٠٠٩,٧٩٦	٦,٨٢٣,٣٢٩,٩٣٠
١١٥,٣٤٧,٤٩٢,٢١٢	١٤٨,٢٢٦,٢٨٥,٩٩٤
(٢١,٤٣٤,٠٥١,٥٥٩)	(٣١,٨١٦,٩٧٧,٤٣٢)
(١٢,٨٩٢,٤٦٥,١١٧)	(١٦,٠١٢,٤٩٣,٩٨٣)
٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦	١٠٠,٣٩٦,٨١٤,٥٧٩

تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدفة مدينة

قروض وسلف

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفة مدينة

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفة مدينة

القروض السكنية:

قروض سكنية

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٦٣,٤٩٧,١٤١,٨٣٤ ليرة سورية أي مانسبته ٤٢,٨٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٢٨,٧٨١,٢٧٢,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤,٩٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٧,٤٨٤,٦٤٧,٨٥١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥,٩٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٥,٨٨٨,٨٠٦,٩٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٥١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة وغير عاملة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤٢,٢٢٨,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٦,٢٦٦,٢٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٦).

بلغت الديون المدومة نتيجة قيام المصرف بعمليات تسوية مع الزبائن مبلغ ٣٤٧,٢٠٠,٧٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٧٣,٩١٥,٤٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٣٤٧,٤٩٢,٢١٢	٢٨,٧٨١,٢٧٢,١٠٦	١٧,٤٦٨,٣٢٧,٣٩٠	٦٩,٠٩٧,٨٩٢,٧١٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٧٦٦,٨٢٠,٠٢٨)	٧٦٦,٨٢٠,٠٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٤٢,٥٧١,١٢٣	(١,٤٤٢,٥٧١,١٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٦,٧٨٢,٢٣٩,٥٤٥	(١٣٧,٤٣٩,٠٩٨)	(١٦,٦٤٤,٨٠٠,٤٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٤٧,٢٠٠,٧٩٣)	(٣٤٧,٢٠٠,٧٩٣)	-	-	الديون المدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(١,٦٨٩,٦٠٨,٤٤٥)	١,٥٩٢,٠٤٣,٧٧٤	٣٨٤,٧٦٩,٦٠٣	(٣,٦٦٦,٤٢١,٨٢٢)	تغير أرصدة الزبائن
١٢,٧٨٣,١١٨,٠٨٢	-	-	١٢,٧٨٣,١١٨,٠٨٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٦٠٠,٤٧٠,١١٥)	(٩٥٦,٥٦٩,٢٩٩)	(٧,٧٤٧,٦٣١)	(٦٣٦,١٥٣,١٨٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢٣,٧٣٢,٩٥٥,٠٥٣	١٧,٦٤٥,٣٥٦,٥٠١	٦,٠٨٧,٥٩٨,٥٥٢	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٤٨,٢٢٦,٢٨٥,٩٩٤</u>	<u>٦٣,٤٩٧,١٤١,٨٣٤</u>	<u>٢٤,٤٧١,٢٥٩,٩١١</u>	<u>٦٠,٢٥٧,٨٨٤,٢٤٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	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 السنة
-	(٢٨,٠٧٣,٠٦٤)	(١,١٧٧,٠١٥,٠٨٩)	١,٢٠٥,٠٨٨,١٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٥٩٤,٢٠٩,٨١٧	(١,٥٩٤,٢٠٩,٨١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٢,٩٢٣,٦٥٧	-	(٨٢,٩٢٣,٦٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٣,٩١٥,٤٣٠)	(٧٣,٩١٥,٤٣٠)	-	-	الديون المعدومة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن
(٥,٧٧٢,٦٤٩,٦٤٧)	٢,٦٦٠,١٥١,٢٤٠	(١,٤٤٧,٧٤٣,٣٣١)	(٦,٩٨٥,٠٥٧,٥٥٦)	تغير أرصدة الزبائن
٣٢,٢٢٠,٠٦٩,٥٤٧	٥٢١,٠٥٢,٢١٠	١٤٥,١٠٧,٥٥٥	٣١,٥٥٣,٩٠٩,٧٨٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٨٥٨,٥٤٦,٧٣٥)	(٩٧٣,٥٢٤,٨٥١)	(١٩٨,٩٤٨,٩٠٦)	(٢,٦٨٦,٠٧٢,٩٧٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥,٧٥٣,٣٨٧,٣٦٠	٢,١٢٠,٩٤٦,٣٢٩	١,٧٤٢,٦٢٣,٢٠٩	١,٨٨٩,٨١٧,٨٢٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١١٥,٣٤٧,٤٩٢,٢١٢</u>	<u>٢٨,٧٨١,٢٧٢,١٠٦</u>	<u>١٧,٤٦٨,٣٢٧,٣٩٠</u>	<u>٦٩,٠٩٧,٨٩٢,٧١٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١,٤٣٤,٠٥١,٥٥٩	١٤,٣٧٤,٥٩٣,١٦١	٦,٦٠٣,٨٩٣,٠٨٨	٤٥٥,٥٦٥,٣١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢٧,٦٧٨,٦٥٠)	٢٧,٦٧٨,٦٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٥,٨٦٠,٤٠٤	(١٥,٨٦٠,٤٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٢,٤٤٨,٢٦٠	(٣,٩٣٣,٣٩٩)	(٨,٥١٤,٨٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
١,١٠٦,٤١٥,٧٠٧	٥,٣٢٦,٤٢٤,٠١٠	(٤,٠٨٠,٣٥٣,٤٥١)	(١٣٩,٦٥٤,٨٥٢)	تغير في مخاطر الائتمان
٩٩,٨٨٢,١٢٨	-	-	٩٩,٨٨٢,١٢٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٥٤,٦٦٧,٠٤١)	(٢٥٢,٥٤٦,١٦٧)	(٢,٤٠٠)	(٢,١١٨,٤٧٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٩,٤٣١,٢٩٥,٠٧٩	٦,٢٤٣,٢٩٣,٣٣٧	٣,١٨٥,٠٧١,٣٠١	٢,٩٣٠,٤٤١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣١,٨١٦,٩٧٧,٤٣٢</u>	<u>٢٥,٧٠٤,٢١٢,٦٠١</u>	<u>٥,٦٩٢,٨٥٦,٨٩٣</u>	<u>٤١٩,٩٠٧,٩٣٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	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 السنة
-	-	(٣٩١,٦٢٩,٤٥٧)	٣٩١,٦٢٩,٤٥٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤,٩٤٧,٩٠٥)	٦٥,١٤٧,٠١٣	(٦٠,١٩٩,١٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢١,٠٢٦,٦٣٨	(١٥,٩٢٦,٩٨١)	(٥,٠٩٩,٦٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٥٩٥,٥٠٠)	(١,٥٩٥,٥٠٠)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(٢,٠٩١,٤٩١,٨٣٩)	١٨٩,٤٤٨,٥٥١	(١,٨٠٩,٠٠١,١٣٩)	(٤٧١,٩٣٩,٢٥١)	تغير في مخاطر الائتمان
٣٧٠,٨٢٧,٠٩٩	-	٤,٦٥١,٦٠٤	٣٦٦,١٧٥,٤٩٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٣٢,٤٦٥,٣٤٠)	(٤٢٦,٣٠٤,٧٨٠)	(٣,٠٤٥,٢٣٨)	(٣,١١٥,٣٢٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٤٤٠,١٢٩,٢٩٨	١,٥٢٩,٠٧٠,٨٧٣	٩١٠,٤٢٤,٥٤٦	٦٣٣,٨٧٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢١,٤٣٤,٠٥١,٥٥٩</u>	<u>١٤,٣٧٤,٥٩٣,١٦١</u>	<u>٦,٦٠٣,٨٩٣,٠٨٨</u>	<u>٤٥٥,٥٦٥,٣١٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ آذار	
٢٠٢٢ (مدققة)	٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٧٨,٨٩٠,٤٨٦	١٢,٨٩٢,٤٦٥,١١٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
		يضاف:
٢,٨٨٧,٨٩٩,١٤٦	١,١٠٩,٠٣٢,٥٧٤	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
		ينزل:
(٧٢,٣١٩,٩٣٠)	(٣٤٧,٢٠٠,٧٩٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
(٥٩٣,٨٨٠,٠٣٥)	(٤٠٦,٦٢٢,٤٣٥)	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
<u>٥٩١,٨٧٥,٤٥٠</u>	<u>٢,٧٦٤,٨١٩,٥٢٠</u>	فروقات اسعار الصرف
<u>١٢,٨٩٢,٤٦٥,١١٧</u>	<u>١٦,٠١٢,٤٩٣,٩٨٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
١١٣,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
١١٣,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٨,٧٢٤,٢٦٨,٨٧٥)	(١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٨٤,٣٢٥,٧٣١,١٢٥</u>	<u>٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠</u>	
		شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
١١٣,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
١١٣,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٨,٧٢٤,٢٦٨,٨٧٥)	(١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٨٤,٣٢٥,٧٣١,١٢٥</u>	<u>٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠</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 الإستحقاق

معدل الفائدة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣		٢٨ نيسان ٢٠٢٣
	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥٪	١١٣,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
	<u>١١٣,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣٧,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
<u>١١٣,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١٣,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

الرصيد كما في بداية الفترة

تعديل نتيجة لفروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تعديلات نتيجة فروقات أسعار الصرف
٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠	١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	استرداد التدني على الأرصدة
-	-	-	-	المسددة خلال السنة
٩,٦٠٥,٤٠٢,٢٤٥	٩,٦٠٥,٤٠٢,٢٤٥	-	-	فروقات أسعار الصرف
٢٨,٧٢٤,٢٦٨,٨٧٥	٢٨,٧٢٤,٢٦٨,٨٧٥	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢	١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٢٩,٨١٩,٢٤٩)	(٢٢٩,٨١٩,٢٤٩)	-	-	استرداد التدني على الأرصدة
(٢٢٩,٨١٩,٢٤٩)	(٢٢٩,٨١٩,٢٤٩)	-	-	المسددة خلال السنة
٢,٩٨٢,٩٣٤,١٥٧	٢,٩٨٢,٩٣٤,١٥٧	-	-	فروقات أسعار الصرف
١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠	١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند ممايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	ل.س.	
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
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.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٣٢١,٩٠٨,٦٥٣	٦٧٢,٧٥٩,٨٠٤	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٧٢,٦٦٤,٦٩١	٩٨,٠٨١,٠٦٩	مصاريف
٢,٨٩٥,٨١٧,٨٠٥	٦٧٦,٢٢٩,٥٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٢٩٠,٣٩١,١٤٩	١,٤٤٧,٠٧٠,٤٣٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة*
٩٤٣,١٣٠,٥٩٥	٥٨٧,١٤٥,٢٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٤,٠٢٠,٩٥١	١١٠,٤٩٣,٢٨٧	مخزون طباعة وقرطاسية
٦٣٥,١٣١,٥٠٨	٧٨٢,٩٧٥,٥٩٧	سلف لقاء تعهدات أعمال
٦١٣,٠٠٠	٦١٣,٠٠٠	طوابع
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	شيكات برسم التحصيل
١,٠٧٢,٥٦١,٨٧١	٤٤٣,٣٠٥,٨٧٠	موجودات أخرى
٤٤٧,١٧٣,٤٣٠	٤٤٧,١٧٣,٤٣٠	ضريبة قابلة للاسترداد***
٢,٤٤٦,٩٢١	٤,١٢٠,٩٢٣	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**
١٢,١٩٣,٠٥١	-	حسابات تسوية عمليات بيع عملات أجنبية مع مصرف سورية المركزي
٦,٦٠٧,٥٦١,٨٥٤	٣,٨٨٢,٧٩٧,١٩٠	

* تم تسجيل الفوائد والإيرادات المحققة غير مستحقة القبض ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بعد تنزيل الفوائد المعلقة والبالغة ٣٤٤,٦٩٠,٧٦١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٢٢٩,٨١٩,٢٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

** 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/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية لم يتم تصفية العقارين.

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

تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	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) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	ليرة سورية
٢٠,٠٥٤,٦٤٠,٠٥٩	٣٠,٠٧٨,٦٣٤,٢٧٧	دولار أمريكي
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	٣٠,٢٦٨,٤٧٦,٠٢٧	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	-	-	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٠٢٣,٩٩٤,٢١٨	-	-	١٠,٠٢٣,٩٩٤,٢١٨	فروقات أسعار الصرف
٣٠,٢٦٨,٤٧٦,٠٢٧	-	-	٣٠,٢٦٨,٤٧٦,٠٢٧	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	-	-	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٣٤٥,٧٦٥,٨٢١	-	-	٣,٣٤٥,٧٦٥,٨٢١	فروقات أسعار الصرف
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	-	-	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤,٢٩١,٢٧٥,٠٠٣	-	٤٤,٢٩١,٢٧٥,٠٠٣
٤٧,٣٨٢,٩٨٦,٢٧١	-	٤٧,٣٨٢,٩٨٦,٢٧١
٩١,٦٧٤,٢٦١,٢٧٤	-	٩١,٦٧٤,٢٦١,٢٧٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٨٢٢,٣٦٧,٣٦٤	-	٢٨,٨٢٢,٣٦٧,٣٦٤
٤٣,٥٦٠,٤٥٥,٨٦٠	-	٤٣,٥٦٠,٤٥٥,٨٦٠
٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٤	-	٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣١,٢٨٥,٥٨٢,٨٨١	١٨٥,١٨٥,١٦٩,٩٣٩
١٠٩,٩٠٥,٥٧٨,٧٤٤	١٤٠,٣٦٥,٩٥٥,٢٩٦
٣٢٠,١٠٥,٥٤٣	٣١٩,٨١٢,٨٧٣
٣,٢١٥,٠٠٧,٦٧٠	٣,٢٣١,١٥٥,٨٣٣
٢٤٤,٧٢٦,٢٧٤,٨٣٨	٣٢٩,١٠٢,٠٩٣,٩٤١

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٩٥,٦٠٠,١٠٧,٢٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٩,٤٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٤١,١٨٦,١٩٧,٧٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٧,٦٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

* 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 ١٦١,٥٨٢,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٦١,٨٧٥,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٢٦,٠٥٢,٥٨٣,٨٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٥,٨٩١,٢٦٢,١٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨ / م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ١٩٦,٧١٢,٥٥٥,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٣١,١٠٥,١٥٥,١١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٠٦,٢٩٧,٠٢٣	٥٥٣,٢٣٩,٢٠٥
٧,٥٢٤,٩٤٧,١٢٥	٥,٠٤١,٥١٩,١٧٤
٢٤,٩٧٣,٢٠١	٤٢,٥٣٨,٠٣٦
٨,٢٥٦,٢١٧,٣٤٩	٥,٦٣٧,٢٩٦,٤١٥

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات نقدية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٩١,١٤٨	٥,٤٠٧,٠٣٤	-	-	-	٨,٥٩٨,١٨٢
١٣,٠٧٥,٠٩٨	١٩,٢١٦,٩٤٩	-	(٦,٢٧٥)	١,٣٤٤,٧٠٤	٣٣,٦٣٠,٤٧٦
١٦,٢٦٦,٢٤٦	٢٤,٦٢٣,٩٨٣	-	(٦,٢٧٥)	١,٣٤٤,٧٠٤	٤٢,٢٢٨,٦٥٨
-	-	-	-	-	-
١٢٣,٦٣٢,٤٣٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧٣,٦٣٢,٤٣٢
١٣٩,٨٩٨,٦٧٨	٧٤,٦٢٣,٩٨٣	-	(٦,٢٧٥)	١,٣٤٤,٧٠٤	٢١٥,٨٦١,٠٩٠

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 ٢٠٢٢ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٥,٣٥٤	٢,٩٧٥,٧٩٤	-	-	-	٣,١٩١,١٤٨
١٠,٤٣٠,١٨٥	٤,٥٠٦,٨٦١	-	(٢,١٩٦,٨٣١)	٣٣٤,٨٨٣	١٣,٠٧٥,٠٩٨
١٠,٦٤٥,٥٣٩	٧,٤٨٢,٦٥٥	-	(٢,١٩٦,٨٣١)	٣٣٤,٨٨٣	١٦,٢٦٦,٢٤٦
٣١,٣٢٩,٠٤٠	-	-	(٣١,٣٢٩,٠٤٠)	-	-
٨,١٣٢,٤٣٢	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢٣,٦٣٢,٤٣٢
٥٠,١٠٧,٠١١	١٢٢,٩٨٢,٦٥٥	-	(٣٣,٥٢٥,٨٧١)	٣٣٤,٨٨٣	١٣٩,٨٩٨,٦٧٨

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٥١,٣٥٨,١٥١	-	١٠٢,٨٨٤,٠٠٠	١٦,٢٤٨,٤٧٤,١٥١	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٠٢,٨٨٤,٠٠٠)	١٠٢,٨٨٤,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى زيادة ناتجة عن التغير
٥٠٩,٥٩٩,٦٢٥	-	-	٥٠٩,٥٩٩,٦٢٥	في أرصدة الزبائن
٦١٧,٢٨٨,٧١٤	-	-	٦١٧,٢٨٨,٧١٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,٨٣٨,٩٧٤,٦٢٣	-	-	٤,٨٣٨,٩٧٤,٦٢٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٢,٣٠٢,٢٢١,١١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٣٠٢,٢٢١,١١٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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 السنة
-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية زيادة / (نقص) ناتج عن
٢٥٣,٠١٣,٢٥٩	-	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢٦٧,٠١٣,٢٥٩	التغير في أرصدة الزبائن
١,٣٤٩,٥١٧,٢٠٠	-	١٤,٠٦٧,٢٠٠	١,٣٣٥,٤٥٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٤٥,٩٥٨,٣٧٢)	(٨٦,٥٠٠)	(٣١,٠٥٥,٢٢٢)	(٤١٤,٨١٦,٦٥٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٥٦٧,٤١٩,٢٢٨	-	١,٨٢٦,٦٠٨	١,٥٦٥,٥٩٢,٦٢٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٦,٣٥١,٣٥٨,١٥١</u>	<u>-</u>	<u>١٠٢,٨٨٤,٠٠٠</u>	<u>١٦,٢٤٨,٤٧٤,١٥١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (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	١٦,١٦٩,٠١٣	٩٧,٢٣٣	-	١٦,٢٦٦,٢٤٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٧,٢٣٣	(٩٧,٢٣٣)	-	-
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	١٩,٩٥١,١٦٨	-	-	١٩,٩٥١,١٦٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٦٧٢,٨١٥	-	-	٤,٦٧٢,٨١٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦,٢٧٥)	-	-	(٦,٢٧٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٣٤٤,٧٠٤	-	-	١,٣٤٤,٧٠٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٢,٢٢٨,٦٥٨	-	-	٤٢,٢٢٨,٦٥٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٦٤٥,٥٣٩	-	-	١٠,٦٤٥,٥٣٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩,٨٢١)	٢٩,٨٢١	-	-
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	٢٨٦,٥٥٧	٦٧,٤١٢	-	٣٥٣,٩٦٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧,١٢٨,٦٨٦	-	-	٧,١٢٨,٦٨٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,١٩٦,٨٣١)	-	-	(٢,١٩٦,٨٣١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٣٤,٨٨٣	-	-	٣٣٤,٨٨٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦,١٦٩,٠١٣	٩٧,٢٣٣	-	١٦,٢٦٦,٢٤٦

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٣١,٤٩٨,٥١٢	٢,٢١٤,٩٣٠,٤٤٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٣,٢٣١,٨٨٦	٢٣٨,١٦٥,٦٥٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٩٤,٦٢٩,١٦٠	١١٩,٠٦٣,٥٧٢	دائنون مختلفون
١٨,٦٩٦,٨٩٢	٣٨,٠٥٠,١٩٠	إشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٦٩٦,٥٤٨,٤٧٧	٣٩٩,٨٦٥,١٤٥	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٥٨,٢٩٦,٥٧٣	٥٦,٣٤٩,٢٥١	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
-	٥٣,٢٥٤,٠٦٦	ضريبة طوابع للدفع
٨٥٤,٢٤٧,٣٤٠	٩٦٥,١٦٤,٥٠٠	شيكات برسم الدفع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٤,٥٦٤,١٨٨	حوالات وشيكات برسم الدفع
٥٩٧,٥٤٩,٩٥٤	١١٤,٨٦٧,١٧٤	شيكات مصدقة
-	١١,٠١٠,٩٠٤	تقاص شيكات
٨٠٥,٧٤١,٢١٩	١,١٣٤,٠٢٤,٤٨٣	موردون آخرون
١,٠١١,٤٩٥,٠٠٠	١٠١,٣٩٠,٠٠٠	حسابات دائنة أخرى
٥١٩,٤٥٠,٥٥١	٢٦٠,٩٣٦,٣٥٨	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
<u>٦,٤٩٢,٠٣٥,٥٦٤</u>	<u>٩,٠١٢,٢٨٥,٩٣٥</u>	

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٩٦٤,٥٣١	١١٩,٦٨٣,٣٠٩		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢,٣٣٩,٧٢١,١٢٥	٣,٦٤١,٨٠٤,٩١٤		حسابات جارية مدينة
٢,٣٧٠,٦٨٥,٦٥٦	٣,٧٦١,٤٨٨,٢٢٣		قروض وسلف
١٨٩,٤٠٦,٢٣٢	٢٧٣,٥٧٨,١٥٢		أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١,٠٤٥,٢٣٢,٨٧٦	١,٨٨١,٥٨٥,٦١٥		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>١,٢٣٤,٦٣٩,١٠٨</u>	<u>٢,١٥٥,١٦٣,٧٦٧</u>		
<u>٣,٦٠٥,٣٢٤,٧٦٤</u>	<u>٥,٩١٦,٦٥١,٩٩٠</u>		

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٧,٧٧٥,٤٦٩	١,١٩٨,٣٣٥,٩٩٣	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
		حسابات جارية
٢٠,٩٤٢,٧٨٣	٢٧,١٨١,٢٦٥	ودائع توفير
٤٠,٦٠٤,٦٢٩	٦٠,٨٥٥,٤٥٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٨٩,٧١٧,٢٥٩	٩٨٢,٩٦٤,٨١٨	
٧٥١,٢٦٤,٦٧١	١,٠٧١,٠٠١,٥٣٩	
٥,٤٥٢,٥٣٨	٨,٨٧٢,٨٧٨	تأمينات نقدية
١,٢٤٤,٤٩٢,٦٧٨	٢,٢٧٨,٢١٠,٤١٠	

٢٠ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٨,٦٤٣,٨٩٠	(٩١,٥٣٠,٩٤٢)	(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف
٣٥,٩٤٨	-	المرحلة الأولى
٢١٥,٢٥٣	-	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
-	-	استرداد مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٠٣,٥٥٧,٧١٩	(٣٨,٥٨٧,٨١٣)	المرحلة الأولى
٦٩,٥٠١,١٦٥	(٤,٠٩٦,١٠٧,٤٩٦)	المرحلة الثانية
(٣٠,٥,٩٩٥,٧١٢)	٥,٠٨٦,٣٢٦,١٠٣	المرحلة الثالثة
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
١٣,٨٨٧,٣٤١	٢٤,٧١٤,٩٤١	المرحلة الأولى
٥٧,٣٨٣	(٩٧,٢٣٣)	المرحلة الثانية
-	-	ديون معدومة
٥٩,٩٠٢,٩٨٧	٨٨٤,٧١٧,٥٦٠	

٢١- مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٩,١٥٤,٨٦٦	٧٥,٠٦٩,٠٣٦,٣٤٢	صافي الربح قبل الضريبة
٧,٠٧٧,١٧٢	٧,٠٧٧,١٧٢	استهلاك المباني
٤,٤٥٩,٤٣٩	٨,٣٨٥,٨٧٩	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
-	(٧٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	-	أرباح محققة ناتجة عن تصفية القطع البنوي
(٤٥,٤٤٠,٩٢٥)	(٥,٣٨٥,١٣٦,٢٥١)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
-	-	ديون معدومة
٥٨١,٨٣٢	٩٨٣,٠٠٠	ضريبة عقود غير مقيمين
-	١٠,٨٠١,٠٠٠	ضريبة عقود مقيمين
١٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة تقلب أسعار القطع
-	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
(١,٠٤٧,٠٤٩,٠٣٥)	(١,٨٨٤,٩٦٥,٥٥٠)	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
٤١١,٣٣٩,٦٣٢	١,١٨٣,٥٢٧,٧١١	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
-	-	ضريبة أرباح رأسمالية
-	-	خسائر ضريبة عن سنوات سابقة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	غرامة
(٣٠١,٨٧٧,٠١٩)	(٦,٢٩٠,٢٩٠,٦٩٧)	الخسارة الضريبي
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٩٤,٢٣٤,٤١٤	١٦٩,٦٤٦,٩٠٠	ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة
٩٤,٢٣٤,٤١٤	١٦٩,٦٤٦,٩٠٠	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 ٣١ آذار ٢٠٢٣.

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

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٠٤٧,٠٤٩,٠٣٥	١,٨٨٤,٩٦٥,٥٥٠
%٧,٥	%٧,٥
٧٨,٥٢٨,٦٧٨	١٤١,٣٧٢,٤١٦
٧,٨٥٢,٨٦٨	١٤,١٣٧,٢٤٢
٧,٨٥٢,٨٦٨	١٤,١٣٧,٢٤٢
٩٤,٢٣٤,٤١٤	١٦٩,٦٤٦,٩٠٠

فوائد محققة من خارج الأراضي السورية

معدل الضريبة

الضريبة

إدارة محلية

إعادة إعمار

٢٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٥٤,٩٢٠,٤٥٢	٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٤.٨٦	١,٤٢٦.٦٦

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٣

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

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٢٠٢٢

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

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٤٢,٥٣٨,٤٦٩,٧٠٩	٢٠٥,٨٢٥,٦٩١,٧٨١
١٥٧,٤٧٣,٧٩٣,١٣٠	٢٠٦,٥٩٩,٠٨٤,٨١٦
(٦٠,٧٠٩,٨٢٢,٨٠٥)	(٦٦,٣١٧,٤٥٣,٠٨٦)
<u>٢٣٩,٣٠٢,٤٤٠,٠٣٤</u>	<u>٣٤٦,١٠٧,٣٣٣,٥١١</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر (عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع) أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر ينزل وودائع مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر

٢٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٢	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (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.
١٦,٢٢٠,٩٤٥,٣٤٠	٢٤,٣٢٢,١٤٥,٣٢٧	-	٤٥,٦١٢,٥٢٦	٢٤,٢٧٦,٥٣٢,٨٠١
٧٧,٢١٨,٠١٦,٥٠٠	١١٦,٦١١,٤٦٠,٥٠٠	-	-	١١٦,٦١١,٤٦٠,٥٠٠
٨٠,٨٣٢	٨٠,٨٠٨	-	-	٨٠,٨٠٨
٩٣,٤٣٩,٠٤٢,٦٧٢	١٤٠,٩٣٣,٦٨٦,٦٣٥	-	٤٥,٦١٢,٥٢٦	١٤٠,٨٨٨,٠٧٤,١٠٩
(٢٣,١٩٨,١٨١,٧٥١)	(٣٤,٩٣٢,٢٧٨,٤٩٢)	-	-	(٣٤,٩٣٢,٢٧٨,٤٩٢)
(٢٠,٠٨٠)	(٣٠,١١٧)	-	-	(٣٠,١١٧)
<u>٧٠,٢٤٠,٨٤٠,٨٤١</u>	<u>١٠٦,٠٠١,٣٧٨,٠٢٦</u>	<u>-</u>	<u>٤٥,٦١٢,٥٢٦</u>	<u>١٠٥,٩٥٥,٧٦٥,٥٠٠</u>
الحسابات المدينة				
				أرصدة لدى المصارف
				ودائع لأجل لدى المصارف
				فوائد مستحقة غير مقبوضة
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				فوائد معلقة
				الحسابات الدائنة
				ودائع الزبائن
				فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٦١٩,٠٢٥,٩٣٤	٩٦٧,١٩٨,٢٨٩	٩٦٧,١٩٨,٢٨٩	-	-
١٧٧,٤٥٨	٥٥٧,٧١٠	٥٥٧,٧١٠	-	-
<u>٦١٩,٢٠٣,٣٩٢</u>	<u>٩٦٧,٧٥٥,٩٩٩</u>	<u>٩٦٧,٧٥٥,٩٩٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المجموع			مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	فوائد دائنة
	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس		
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
١,٨١٥,٩٠٠	٣,٣٧٩,٣٣٦	-	-	٣,٣٧٩,٣٣٦	فوائد دائنة
(٨٨٤,٥٥٦)	(١,٣٤٤,٣٣٥)	(١,٣٤٤,٣٣٥)	-	-	فوائد مدينة
(٨٠,١٢٩)	(٢٨٠,٦١٥)	-	-	(٢٨٠,٦١٥)	عمولات 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 ٠,٢٪ (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠٪ (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا والإدارة المركزية هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦٣,٨١٢,٥٢٣	٥٠٦,١٦٥,٤٩٦
-	-

رواتب وإضافات وتعويضات

بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

ولا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة.

٢٥- إدارة المخاطر

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدتها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار لإدارة المخاطر، ينسجم ومتطلبات مصرف سورية المركزي وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في هذا الخصوص.

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة 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 حديثة 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.

*** 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 الموضوعية.

- 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.

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

*** مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:**

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

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 تسيير 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 إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

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

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

توصيات سياسة المنح:

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

يعمل المصرف على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. كما يعمل على التنوع في المحفظة الائتمانية من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة. هذا وتقوم الإدارة دورياً بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل حيث اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والمالية والتشغيلية. وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل، ويسعى لتحسين الأداء المصرفي لما فيه من مصلحة للمصرف وللقطاعات الاقتصادية في سورية. تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

٢- التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية الخاضعة لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل 3.

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

التي تقسم المحفظة إلى خمس محافظ فرعية تتمثل في:

➤ تمويل المشاريع (Project Finance).

➤ تمويل الأصول (Object Finance).

➤ تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).

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

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

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

٥- تعرضات التجزئة (Retail Exposure)، وتقسم هذه المحفظة إلى 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 إلى 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 وتقيد المصرف بما.

يلتزم مجلس إدارة المصرف بميكمل 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 كتب 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، كلٌّ بحسب اختصاصه وبحسب المهام الرقابية للدوائر التابعة لتلك اللجان، وذلك بالإضافة الى مهامهم باطلاع مجلس الإدارة على كافة المعطيات لمساعدته في ممارسة دوره الاشرافي.

كما يقوم المصرف بتصنيف العملاء داخلياً باعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي مكوّن من عدة درجات من ١ (الأفضل) إلى ١٠ (الأسوأ) وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد عبر استخدام معايير مالية وغير مالية بحيث يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر. تعتبر الدرجات من ٠ إلى ٤ درجات استثمارية، ومن ٥ إلى ٧ درجات تحوطية.

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

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

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

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

تعريف حالة التعثر:

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

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

٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

٣) مضي ٩٠ يوم وأكثر على واحدة مما يلي:

١,٣ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

٣,٣ انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.

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

٥,٣ جمود الحساب الجاري المدين.

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

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

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

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

تصنيف	التقييم الداخلي المحدّث للعميل (override)	المرحلة	
مصرف سورية المركزي			
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: متعشّرة	غير منتج

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss
- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default
- الخسارة عند التعرّث: LGD Loss Given Default
- إحصائية التعرّث: 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 ووظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

ب- المخاطر السوقية:

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

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

مخففات مخاطر السوق:

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

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. 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 والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة:

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

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

ويسعى المصرف على تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، 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 وتوفير الضمانات الممكنة تسهيلها عند الحاجة.

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

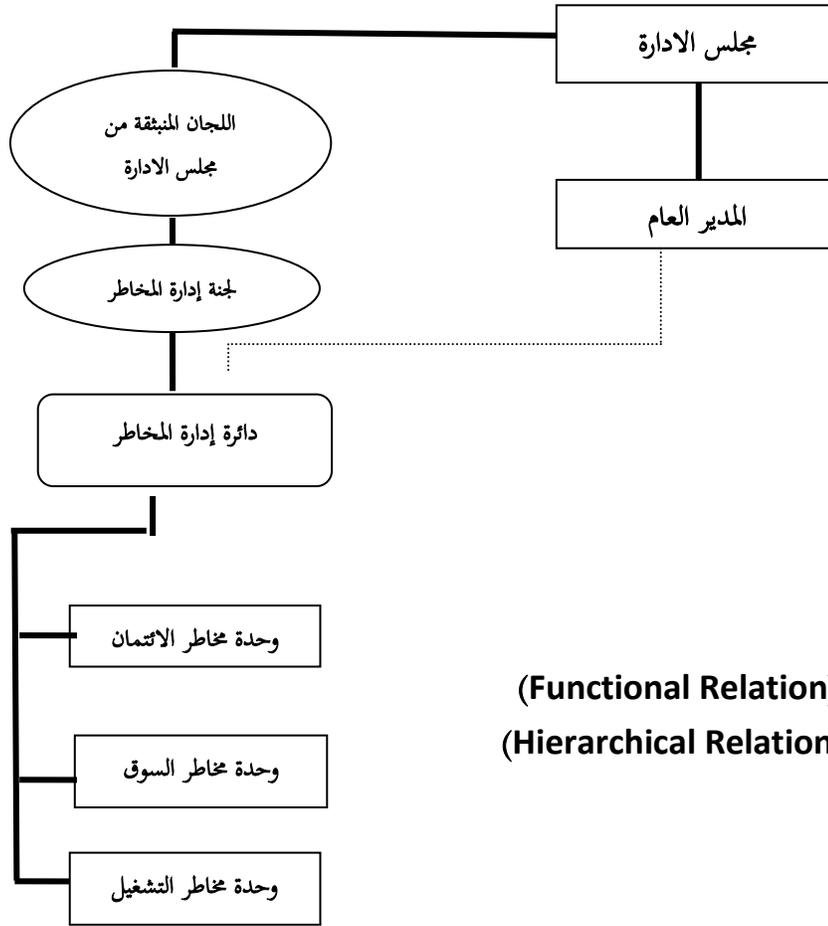
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

تعتمد اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل على دراسة أسباب المخاطر بحسب التعريف المعتمد في بازل ٢ والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسرة بالتجزئة". كما يعتمد في اختبارات الجهد على أنواع المخاطر، وهي: احتيال من جهة داخلية، احتيال من جهة خارجية، ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف، العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية / المالية والعمليات اليومية، تعرض أصول المصرف للضرر، توقف أو تعطل الأنظمة الإلكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهوزية الضوابط الموضوعية (الوقائية، التصحيحية، الكشفية، والردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

مخففات مخاطر التشغيل:

يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("Risk and Control Self Assessment "RCSA) التي تجريها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن 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 اربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، ولا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، كما أن رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تعقد اللجنة اجتماعات فصلية على الأقل وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

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

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

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

كما أنشأ المصرف لجان أخرى للمساهمة في إدارة المخاطر، منها اللجنة التنفيذية 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 الإرهاب وتبييض الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الاموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف 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 لإموال المساهمين والمودعين، ولتتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والاستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

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

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

إن فرنسبنك سورية ملتزم 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:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٩٦,٠٩٢)	-	-	(٩٦,٠٩٢)	١,٧٦٨,٢٠٩,٩٢٧	-	-	١,٧٦٨,٢٠٩,٩٢٧	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٢٣٨,١١٤,٩٥١)	-	(١٩٦,٨٨٦)	(٢٣٧,٩١٨,٠٦٥)	٣٣,٥٨٨,٠٥٩,٠٨٨	-	٣٢,٦٤٥,٨٢٩	٣٣,٥٥٥,٤١٣,٢٥٩	٦,١٤-٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٥,٨٦٢,١٤٨,٤١٦)	-	(٥,٦٩٢,٦٠٢,٩٣٠)	(١٦٩,٥٤٥,٤٨٦)	٤٠,٣٠٩,٧٩٨,٤٢١	-	٢٤,٤٣٧,٨٠٣,٩٧٢	١٥,٨٧١,٩٩٤,٤٤٩	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٢٢,٥٢٢,٥٨٤,٥٠١)	(٢٢,٥٢٢,٥٨٤,٥٠١)	-	-	٥١,٢٣٦,٤٦٣,٧٣٣	٥١,٢٣٦,٤٦٣,٧٣٣	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٣,١٤٩,٥٠٦,٣٦٤)	(٣,١٤٩,٥٠٦,٣٦٤)	-	-	١٢,١٧١,٠٣٥,٠١٠	١٢,١٧١,٠٣٥,٠١٠	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
<u>(٣١,٧٧٢,٤٥٠,٣٢٤)</u>	<u>(٢٥,٦٧٢,٠٩٠,٨٦٥)</u>	<u>(٥,٦٩٢,٧٩٩,٨١٦)</u>	<u>(٤٠٧,٥٥٩,٦٤٣)</u>	<u>١٣٩,٠٧٣,٥٦٦,١٧٩</u>	<u>٦٣,٤٠٧,٤٩٨,٧٤٣</u>	<u>٢٤,٤٧٠,٤٤٩,٨٠١</u>	<u>٥١,١٩٥,٦١٧,٦٣٥</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٢٦,٢٦٧)	-	-	(٢٦,٢٦٧)	٥١٦,١٦٤,٥٦٨	-	-	٥١٦,١٦٤,٥٦٨	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٣٣٧,٩١٧,٢٢٥)	-	-	(٣٣٧,٩١٧,٢٢٥)	٥٢,٠٧٣,٠٦٦,٧٧٢	-	-	٥٢,٠٧٣,٠٦٦,٧٧٢	٦,٨٩-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٦,٦٩٣,٠١٧,٨٠٩)	-	(٦,٥٩٠,٥٨١,٣٥٦)	(١٠٢,٤٣٦,٤٥٣)	٢٥,٠٨٥,٤٢٢,٨٥٨	-	١٧,١٦٢,٤٩٨,٤٠٥	٧,٩٢٢,٩٢٤,٤٥٣	١٩,٥٢-٨,٤٨	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(١١,٣٩١,٣٤٠,٨٦٧)	(١١,٣٩١,٣٤٠,٨٦٧)	-	-	١٧,٠٤٠,٨٨٧,٧٦٤	١٧,٠٤٠,٨٨٧,٧٦٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٢,٩٥٠,٨٢٦,٥٩٨)	(٢,٩٥٠,٨٢٦,٥٩٨)	-	-	١١,٦٥٠,٥٦٥,١٩٠	١١,٦٥٠,٥٦٥,١٩٠	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
<u>(٢١,٣٧٣,١٢٨,٧٦٦)</u>	<u>(١٤,٣٤٢,١٦٧,٤٦٥)</u>	<u>(٦,٥٩٠,٥٨١,٣٥٦)</u>	<u>(٤٤٠,٣٧٩,٩٤٥)</u>	<u>١٠٦,٣٦٦,١٠٧,١٥٢</u>	<u>٢٨,٦٩١,٤٥٢,٩٥٤</u>	<u>١٧,١٦٢,٤٩٨,٤٠٥</u>	<u>٦٠,٥١٢,١٥٥,٧٩٣</u>		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(١,٧٧٢,٥٥٣)	-	-	(١,٧٧٢,٥٥٣)	٦,٤٧٠,٧٩٣,٨٤٤	-	-	٦,٤٧٠,٧٩٣,٨٤٤	٠,٤٠-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٦,٥٧٥,٥١٤)	-	-	(٦,٥٧٥,٥١٤)	١,٩٧٤,٥٣٥,٠٢١	-	-	١,٩٧٤,٥٣٥,٠٢١	٩,٧٢-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٤,٠٥٧,٣٠٥)	-	(٥٧,٠٧٧)	(٤,٠٠٠,٢٢٨)	٦١٧,٧٤٧,٨٥٩	-	٨١٠,١١٠	٦١٦,٩٣٧,٧٤٩	١١,١٦-٠,٠٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(١,٩٨٦,٠٩٧)	(١,٩٨٦,٠٩٧)	-	-	١٩,٩٠٤,٥٣٢	١٩,٩٠٤,٥٣٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٣٠٩,٤٩٣)	(٣٠٩,٤٩٣)	-	-	٢,٢٥٣,٠٠٣	٢,٢٥٣,٠٠٣	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٢٩,٨٢٦,١٤٦)	(٢٩,٨٢٦,١٤٦)	-	-	٦٧,٤٨٥,٥٥٦	٦٧,٤٨٥,٥٥٦	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٤٤,٥٢٧,١٠٨)	(٣٢,١٢١,٧٣٦)	(٥٧,٠٧٧)	(١٢,٣٤٨,٢٩٥)	٩,١٥٢,٧١٩,٨١٥	٨٩,٦٤٣,٠٩١	٨١٠,١١٠	٩,٠٦٢,٢٦٦,٦١٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(١,٥٢٨,٧٨٠)	-	-	(١,٥٢٨,٧٨٠)	٦,٥٧٥,٣٠٥,٤٩٤	-	-	٦,٥٧٥,٣٠٥,٤٩٤	٠,٤٢-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(١٠,٧٩٣,٩٥٣)	-	-	(١٠,٧٩٣,٩٥٣)	١,٧٤٦,٦٥٠,٣٩٧	-	-	١,٧٤٦,٦٥٠,٣٩٧	١١,٨٩-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(١٦,١٧٤,٣٦٢)	-	(١٣,٣١١,٧٣١)	(٢,٨٦٢,٦٣١)	٥٦٩,٦١٠,٠١٩	-	٣٠٥,٨٢٨,٩٨٥	٢٦٣,٧٨١,٠٣٤	٢٥,٥٤-٠,٢٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٢,٢٩٠,٠٥٦)	(٢,٢٩٠,٠٥٦)	-	-	٢١,٧٢٣,٠٦٠	٢١,٧٢٣,٠٦٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٣٠٩,٤٩٣)	(٣٠٩,٤٩٣)	-	-	٢,١٦٦,٥٧٧	٢,١٦٦,٥٧٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٢٩,٨٢٦,١٤٩)	(٢٩,٨٢٦,١٤٩)	-	-	٦٥,٩٢٩,٥١٣	٦٥,٩٢٩,٥١٣	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٦٠,٩٢٢,٧٩٣)	(٣٢,٤٢٥,٦٩٨)	(١٣,٣١١,٧٣١)	(١٥,١٨٥,٣٦٤)	٨,٩٨١,٣٨٥,٠٦٠	٨٩,٨١٩,١٥٠	٣٠٥,٨٢٨,٩٨٥	٨,٥٨٥,٧٣٦,٩٢٥		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٣٧,١٨٩,٣٩٨)	-	-	(٣٧,١٨٩,٣٩٨)	٢١,٤٤٩,٠٧١,١١٣	-	-	٢١,٤٤٩,٠٧١,١١٣	٦,١٤-٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٥,٠٣٩,٢٦٠)	-	-	(٥,٠٣٩,٢٦٠)	٨٥٣,١٥٠,٠٠٠	-	-	٨٥٣,١٥٠,٠٠٠	٨,٤٨-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٤٢,٢٢٨,٦٥٨)	-	-	(٤٢,٢٢٨,٦٥٨)	٢٢,٣٠٢,٢٢١,١١٣	-	-	٢٢,٣٠٢,٢٢١,١١٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(١٦,١٦٩,٠١٣)	-	-	(١٦,١٦٩,٠١٣)	١٦,٢٣٨,٤٧٤,١٥١	-	-	١٦,٢٣٨,٤٧٤,١٥١	٦,٨٩-٥,٢٩	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٩٧,٢٣٣)	-	(٩٧,٢٣٣)	-	١١٢,٨٨٤,٠٠٠	-	١٠٢,٨٨٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٨-٦,٨٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١٦,٢٦٦,٢٤٦)	-	(٩٧,٢٣٣)	(١٦,١٦٩,٠١٣)	١٦,٣٥١,٣٥٨,١٥١	-	١٠٢,٨٨٤,٠٠٠	١٦,٢٤٨,٤٧٤,١٥١		

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

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١٥,٦٩٥,٤١١,٩٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. لا يوجد لدى المصرف ديون معاد هيكلتها خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٣,٦٩٥,٤٥٢,٨٩٦ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٢).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٩٠,٣١١,٤٩٣,٨٠٦	-	-	-	-	١٩٠,٣١١,٤٩٣,٨٠٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٦٦٦,٦٨٣,٤٤٩	-	-	-	-	١٧١,٦٦٦,٦٨٣,٤٤٩	أرصدة لدى مصارف
١٠,٤٩٢,٠٩٩,١٨٦	-	-	-	-	١٠,٤٩٢,٠٩٩,١٨٦	إيداعات لدى مصارف
١٠٠,٣٩٦,٨١٤,٥٧٩	١٦,٠٧٥,٢٤٣,٨٤٧	١٤,٩٠٧,٨٧٨,٩٥٠	٤,٠٢٥,٥٢١,٥١١	٦٥,٣٨٨,١٧٠,٢٧١	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية موجودة مالية بالقيمة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,٣٢٥,٧٣١,١٢٥	-	-	-	-	٨٤,٣٢٥,٧٣١,١٢٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٦٠٧,٥٦١,٨٥٤	٣,٣٢٠,٤٠٦,٧٢٨	١٤,٥٦٩,٠٠٩	٣,٥٥٩,٩٧١	٣٩,١٠٦,٦٣٦	٣,٢٢٩,٩١٩,٥١٠	الموجودات الأخرى
٣٠,٢٦٨,٤٧٦,٠٢٧	-	-	-	-	٣٠,٢٦٨,٤٧٦,٠٢٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٩٤,٣٢٩,٧٧٧,٨٢٦</u>	<u>١٩,٣٩٥,٦٥٠,٥٧٥</u>	<u>١٤,٩٢٢,٤٤٧,٩٥٩</u>	<u>٤,٠٢٩,٠٨١,٤٨٢</u>	<u>٦٥,٤٢٧,٢٧٦,٩٠٧</u>	<u>٤٩٠,٥٥٥,٣٢٠,٩٠٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣٨,٧٠٤,١٠٠,٦١٥	-	-	-	-	١٣٨,٧٠٤,١٠٠,٦١٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٥,٦١٠,٧٢٣,٧١٥	-	-	-	-	١١٥,٦١٠,٧٢٣,٧١٥	أرصدة لدى مصارف
٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	-	-	-	-	٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	إيداعات لدى مصارف
٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦	١٥,٥٧٣,٨٧٣,١٢٥	١٣,٩٤٢,٦٠٠,٦٣٢	٤,٥٢٢,٤٩١,٨٦٣	٤٦,٩٨٢,٠٠٩,٩١٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	-	-	-	-	٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٨٨٢,٧٩٧,١٩٠	٢,٤٥٧,١٦٥,٠٢١	٢٠,٢٩٢,١١٥	٥,٨٣٩,٥١٢	٥٠,٥١١,١٨٢	١,٣٤٨,٩٨٩,٣٦٠	موجودات أخرى
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	-	-	-	-	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٢٢,٩٦٩,٣٦٥,٤٦٨</u>	<u>١٨,٠٣١,٠٣٨,١٤٦</u>	<u>١٣,٩٦٢,٨٩٢,٧٤٧</u>	<u>٤,٥٢٨,٣٣١,٣٧٥</u>	<u>٤٧,٠٣٢,٥٢١,٠٩٨</u>	<u>٣٣٩,٤١٤,٥٨٢,١٠٢</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 ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٠٨,١٨١,٥٨٠	٤,٤١٠,٩٠٨,٧٧٣	٢٢٠,٥٤٥,٤٣٨,٦٥٠	دولار أمريكي
(٦٩٧,١٣٠,٢٩٢)	(٩٢٩,٥٠٧,٠٥٦)	(٤٦,٤٧٥,٣٥٢,٧٧٧)	يورو
٥٨,٢٣٣,٧٠١	٧٧,٦٤٤,٩٣٤	٣,٨٨٢,٢٤٦,٧٠٠	درهم إماراتي
(١,٤٧٣,٦١١,٠٥٢)	(١,٩٦٤,٨١٤,٧٣٦)	(٩٨,٢٤٠,٧٣٦,٨٢٠)	ليرة سورية
٧٩٥,٩٦٩	١,٠٦١,٢٩٢	٥٣,٠٦٤,٥٩٠	جنيه إسترليني
٣,٧٨٥	٥,٠٤٧	٢٥٢,٣٣٠	فرنك سويسري
٩٠,٠٩١	١٢٠,١٢١	٦,٠٠٦,٠٧١	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٦٣,٤٨٩,٩٤٣	٢,٨٨٤,٦٥٣,٢٥٧	١٤٤,٢٣٢,٦٦٢,٨٦٨	دولار أمريكي
(٤٥٦,٦٢٤,٢٤٣)	(٦٠٨,٨٣٢,٣٢٤)	(٣٠,٤٤١,٦١٦,١٨٠)	يورو
(١,٣١٢,٩٢١,٢٥٠)	(١,٧٥٠,٥٦١,٦٦٦)	(٨٧,٥٢٨,٠٨٣,٣١٤)	ليرة سورية
٤٥,٤٩٣,٢٥٠	٦٠,٦٥٧,٦٦٧	٣,٠٣٢,٨٨٣,٣٣٢	درهم إماراتي
٥٢١,٧٣٣	٦٩٥,٦٤٤	٣٤,٧٨٢,١٨٠	جنيه إسترليني
٢,٥٠٨	٣,٣٤٤	١٦٧,١٧٨	فرنك سويسري
٥٩,٩٧٢	٧٩,٩٦٢	٣,٩٩٨,١١٣	عملات أخرى

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣,٣٠٨,١٨١,٥٨٠)	(٤,٤١٠,٩٠٨,٧٧٣)	٢٢٠,٥٤٥,٤٣٨,٦٥٠	دولار أمريكي
٦٩٧,١٣٠,٢٩٢	٩٢٩,٥٠٧,٠٥٦	(٤٦,٤٧٥,٣٥٢,٧٧٧)	يورو
١,٤٧٣,٦١١,٠٥٢	١,٩٦٤,٨١٤,٧٣٦	(٩٨,٢٤٠,٧٣٦,٨٢٠)	ليرة سورية
(٥٨,٢٣٣,٧٠١)	(٧٧,٦٤٤,٩٣٤)	٣,٨٨٢,٢٤٦,٧٠٠	درهم إماراتي
(٧٩٥,٩٦٩)	(١,٠٦١,٢٩٢)	٥٣,٠٦٤,٥٩٠	جنيه إسترليني
(٣,٧٨٥)	(٥,٠٤٧)	٢٥٢,٣٣٠	فرنك سويسري
(٩٠,٠٩١)	(١٢٠,١٢١)	٦,٠٠٦,٠٧١	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,١٦٣,٤٨٩,٩٤٣)	(٢,٨٨٤,٦٥٣,٢٥٧)	١٤٤,٢٣٢,٦٦٢,٨٦٨	دولار أمريكي
٤٥٦,٦٢٤,٢٤٣	٦٠٨,٨٣٢,٣٢٤	(٣٠,٤٤١,٦١٦,١٨٠)	يورو
(٤٥,٤٩٣,٢٥٠)	(٦٠,٦٥٧,٦٦٧)	٣,٠٣٢,٨٨٣,٣٣٢	درهم إماراتي
١,٣١٢,٩٢١,٢٥٠	١,٧٥٠,٥٦١,٦٦٦	(٨٧,٥٢٨,٠٨٣,٣١٤)	ليرة سورية
(٥٢١,٧٣٣)	(٦٩٥,٦٤٤)	٣٤,٧٨٢,١٨٠	جنيه استرليني
(٢,٥٠٨)	(٣,٣٤٤)	١٦٧,١٧٨	فرنك سويسري
(٥٩,٩٧٢)	(٧٩,٩٦٢)	٣,٩٩٨,١١٣	عملات أخرى

(٢) - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف: زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنبوي	٢٢٦,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٠,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٩١٨,٠٩٨,٩٠٢)	(٩١,٨٠٩,٨٩٠)	(٦٨,٨٥٧,٤١٨)
يورو	١٠٢,٣٨٤,٣٢٤	١٠,٢٣٨,٤٣٢	٧,٦٧٨,٨٢٤
درهم إماراتي	٣,٨٨٢,٢٤٦,٧٠٤	٣٨٨,٢٢٤,٦٧٠	٢٩١,١٦٨,٥٠٣
جنيه إسترليني	٥٤,٨٤٧,١٢٢	٥,٤٨٤,٧١٢	٤,١١٣,٥٣٤
فرنك سويسري	٢٥٢,٣٢٨	٢٥,٢٣٣	١٨,٩٢٥
أخرى	٦,٠٠٦,٠٧١	٦٠٠,٦٠٧	٤٥٠,٤٥٥

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنبوي	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٨٢٢,٣٢٧,٦٥٢)	(٨٢,٢٣٢,٧٦٥)	(٦١,٦٧٤,٥٧٤)
يورو	١٢٠,٧٤٩,٠٨٧	١٢,٠٧٤,٩٠٩	٩,٠٥٦,١٨٢
درهم إماراتي	٣,٠٣٢,٨٨٣,٣٣٢	٣٠٣,٢٨٨,٣٣٣	٢٢٧,٤٦٦,٢٥٠
جنيه استرليني	٣٥,٩٥١,٨٠٥	٣,٥٩٥,١٨١	٢,٦٩٦,٣٨٦
فرنك سويسري	١٦٧,١٨١	١٦,٧١٨	١٢,٥٣٩
أخرى	٣,٩٩٨,١١٣	٣٩٩,٨١١	٢٩٩,٨٥٨

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٢٢٦,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٢,٦١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٦١٠,٠٠٠,٠٠٠)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٩١٨,٠٩٨,٩٠٢)	٩١,٨٠٩,٨٩٠	٦٨,٨٥٧,٤١٨
يورو	١٠٢,٣٨٤,٣٢٤	(١٠,٢٣٨,٤٣٢)	(٧,٦٧٨,٨٢٤)
درهم إماراتي	٣,٨٨٢,٢٤٦,٧٠٤	(٣٨٨,٢٢٤,٦٧٠)	(٢٩١,١٦٨,٥٠٣)
جنيه إسترليني	٥٤,٨٤٧,١٢٢	(٥,٤٨٤,٧١٢)	(٤,١١٣,٥٣٤)
فرنك سويسري	٢٥٢,٣٢٨	(٢٥,٢٣٣)	(١٨,٩٢٥)
أخرى	٦,٠٠٦,٠٧١	(٦٠٠,٦٠٧)	(٤٥٠,٤٥٥)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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	(١٥,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٨٢٢,٣٢٧,٦٥٢)	٨٢,٢٣٢,٧٦٥	٦١,٦٧٤,٥٧٤
يورو	١٢٠,٧٤٩,٠٨٧	(١٢,٠٧٤,٩٠٩)	(٩,٠٥٦,١٨٢)
درهم إماراتي	٣,٠٣٢,٨٨٣,٣٣٢	(٣٠٣,٢٨٨,٣٣٣)	(٢٢٧,٤٦٦,٢٥٠)
جنيه استرليني	٣٥,٩٥١,٨٠٥	(٣,٥٩٥,١٨١)	(٢,٦٩٦,٣٨٦)
فرنك سويسري	١٦٧,١٨١	(١٦,٧١٨)	(١٢,٥٣٩)
أخرى	٣,٩٩٨,١١٣	(٣٩٩,٨١١)	(٢٩٩,٨٥٨)

ج- مخاطر السيولة: تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون

تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن اجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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

٢٦ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٩٨,٤٦٤,٢٧٠	٢,١٤٢,٨٦٩,٦٤٩	٧٧,٧٠٤,٥٨٥,٥٥٨	-	٨٠,٢٤٥,٩١٩,٤٧٧
استرداد محخص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٦,٣٩٥,٦٨٣)	(٩٥٩,٨٥٢,٨١٨)	٩١,٥٣٠,٩٤١	-	(٨٨٤,٧١٧,٥٦٠)
نتائج أعمال القطاع	٣٨٢,٠٦٨,٥٨٧	١,١٨٣,٠١٦,٨٣١	٧٧,٧٩٦,١١٦,٤٩٩	-	٧٩,٣٦١,٢٠١,٩١٧
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤,٢٩٢,١٦٥,٥٧٥)	(٤,٢٩٢,١٦٥,٥٧٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٧٥,٠٦٩,٠٣٦,٣٤٢
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١٦٩,٦٤٦,٩٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢٥٢,٨٦٠,٠٠٠	٢٥٢,٨٦٠,٠٠٠
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٩٢,٥٧٧,٥٦٥)	(٩٢,٥٧٧,٥٦٥)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٩,٠٥٨,٠٥٢,٦٩٠	٩١,٣٣٨,٧٦١,٨٩١	٥٣١,٧٤٥,٧٣٠,٣٤٤	-	٦٣٢,١٤٢,٥٤٤,٩٢٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٨,١٦٩,٨٣٤,٩٨٨	٢٨,١٦٩,٨٣٤,٩٨٨
مجموع الموجودات	٩,٠٥٨,٠٥٢,٦٩٠	٩١,٣٣٨,٧٦١,٨٩١	٥٣١,٧٤٥,٧٣٠,٣٤٤	٢٨,١٦٩,٨٣٤,٩٨٨	٦٦٠,٣١٢,٣٧٩,٩١٣
مطلوبات القطاع	(٢٦٥,٥١٦,٧٦٧,٩٠١)	(٧١,٨٤١,٥٤٣,٣٨٩)	(٩١,٦٧٤,٢٦١,٢٧٥)	-	(٤٢٩,٠٣٢,٥٧٢,٥٦٥)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٩,٢٢٨,١٤٧,٠٢٤)	(٩,٢٢٨,١٤٧,٠٢٤)
مجموع المطلوبات	(٢٦٥,٥١٦,٧٦٧,٩٠١)	(٧١,٨٤١,٥٤٣,٣٨٩)	(٩١,٦٧٤,٢٦١,٢٧٥)	(٩,٢٢٨,١٤٧,٠٢٤)	(٤٣٨,٢٦٠,٧١٩,٥٨٩)

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٨,٨٧٢,٧٠٧,١١٥	٧٢,١٤٨,٢٦٨,٤٢٤	٣٧٠,٢٥٤,٠٤٧,١٠٠	-	٤٥١,٢٧٥,٠٢٢,٦٣٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٥,٢٥٥,٥٧٦,٩٦٢	٢٥,٢٥٥,٥٧٦,٩٦٢
مجموع الموجودات	٨,٨٧٢,٧٠٧,١١٥	٧٢,١٤٨,٢٦٨,٤٢٤	٣٧٠,٢٥٤,٠٤٧,١٠٠	٢٥,٢٥٥,٥٧٦,٩٦٢	٤٧٦,٥٣٠,٥٩٩,٦٠١
مطلوبات القطاع	(١٨٧,١٧٠,١٢٧,٩١٦)	(٦٣,١٩٣,٤٤٣,٣٣٨)	(٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٣)	-	(٣٢٢,٧٤٦,٣٩٤,٤٧٧)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٦,٦٣١,٩٣٤,٢٤٢)	(٦,٦٣١,٩٣٤,٢٤٢)
مجموع المطلوبات	(١٨٧,١٧٠,١٢٧,٩١٦)	(٦٣,١٩٣,٤٤٣,٣٣٨)	(٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٣)	(٦,٦٣١,٩٣٤,٢٤٢)	(٣٢٩,٣٧٨,٣٢٨,٧١٩)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,٢٤٥,٩١٩,٤٧٣	١,٨٨٤,٦٨٤,٣٣٥	٧٨,٣٦١,٢٣٥,١٣٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٥٢,٨٦٠,٠٠٠	-	٢٥٢,٨٦٠,٠٠٠	مصروفات رأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	احتياطي قانوني
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	احتياطي خاص
١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠	١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠	أرباح مدورة غير محققة
-	٧٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	فروقات ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة خلال الفترة
		ينزل منها:
(٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢)	(٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٥٩,٨٧٠,٤٤٢)	(٣٠٤,٦٦٨,٥٤٨)	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
(٨,٣٦٠,٠٩٩,٨١٤)	(١٣,١٥٢,٣٠٦,٥٥٩)	النقص في المؤونات المقدره على باقي الموجودات وغير المكونة
١٣٨,٢١٣,٥٣٣,٤٤٨	٢٠٨,٧٢٦,٥٢٨,٥٩٧	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
٣,٣٥١,٣١٩,٤٦٩	٤,٧٣٢,٧٩٣,٣٨٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
١٤١,٥٦٤,٨٥٢,٩١٧	٢١٣,٤٥٩,٣٢١,٩٧٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٦٥,٥٩٤,٦٤٥,٦٨٣	٣٧٢,٧٤١,٨٦٤,٣٨٧	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢,٥١٠,٩١١,٨١١	٥,٨٨١,٦٠٦,٠٠٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,١٩٣,٧٤٩,٥١٩	٤,٠٤٥,٧٣٦,٥٥٠	مخاطر السوق
٩,٠٤٨,٣٧٨,٧٢٥	٩,٠٤٨,٣٧٨,٧٢٥	المخاطر التشغيلية
٢٨٠,٣٤٧,٦٨٥,٧٣٨	٣٩١,٧١٧,٥٨٥,٦٦٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٥٠,٥٠	%٥٤,٤٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٩,٣٠	%٥٣,٢٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٣,٩٣	%٩٤,٠٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال المساندة، وذلك على ألا يتجاوز تلك المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة. صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م ن/ب٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية
ل.س.	ل.س.	
٣٢٨,٠٨٥,٧٩٨	٢٢٥,١٣٥,٧٧٦	كفالات دفع
٢٠,١٣٧,٧٥٦,٧٦٢	١٤,٩٩٩,٣٤٣,٦٣٧	كفالات حسن تنفيذ
٢٠٨,٣٠٤,٥٢٧	٣٢٧,٨١٨,٦٤٠	كفالات أولية
٢٠,٦٧٤,١٤٧,٠٨٧	١٥,٥٥٢,٢٩٨,٠٥٣	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
١,٥٨٥,٨٤٥,٣٦٨	٧٨٢,٧٩٣,٨٥٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٢,٢٥٩,٩٩٢,٤٥٥	١٦,٣٣٥,٠٩١,٩٠٥	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
٤٧,٢٢٠,٠٠٠	٣٢,١٥٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٢٢,٣٠٧,٢١٢,٤٥٥	١٦,٣٦٧,٢٤١,٩٠٥	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣ وعام ٢٠٢٢.

٢٩- الدعاوى القضائية

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

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

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا، بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٦ حول البيانات المالية.