



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

## استمارة الإفصاح رقم (2)

### استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 30 أيلول 2024

#### أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة: مصرف فرنسبنك - سورية ش.م.ع.  
النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ 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:

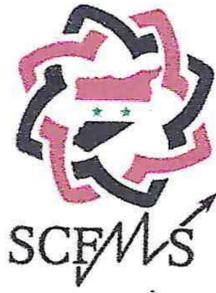
رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000	5,250,000,000	52,500,000	930 مساهم

#### 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	4.40%
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
8	جمال قانصوه الغوري	عضو	نفسه	خبير
9	رياض صديق عبد المسيح	عضو	نفسه	0.10%
10	حازم رفيق تقي الدين	عضو	نفسه	0.10%

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

فرنسبنك  
سورية ش.م.ع.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

## ثانياً: قيم السهم

### بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ليرة سورية	12,397 ليرة سورية	2,250 ليرة سورية

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

\*\* القيمة السوقية للشركات المدرجة

## ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

### بآلاف الليرات السورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج المرحلية المقارنة		
4.80%	1,627,836,622	1,706,027,117	مجموع الموجودات		
9.35%	595,164,830	650,842,238	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربع سنوية		
(77.86)%	104,127,112	289,757,494	3,958,511	64,137,983	صافي الإيرادات
(79.18)%	94,820,957	267,412,757	136,707	55,679,954	صافي الربح قبل الضريبة
(99.12)%	(1,432)	(289,915)	0	(2,546)	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(79.16)%	94,819,525	267,122,841	136,707	55,677,408	صافي الدخل
بالليرات السورية					
(79.16)%	1,806.09	5,088.05	2.60	1,060.52	ربح السهم*

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

\*\* تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.

\*\* يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.

\* بحسب التغير كما يلي: ((رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة) \* 100

فرانسيسكو  
سورية ش.م.ع

### رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة بآلاف الليرات السورية

التغير %	بيانات نهاية الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربع سنوية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربع سنوية	
(79.99)%	100,500,000	276,350,000	0	55,300,000	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
(104.09)%	(5,680,475)	(9,227,159)	136,707	377,408	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
بالليرات السورية					
(104.09)%	(108.20)	(175.76)	2.60	7.19	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

### خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- نمت إجمالي موجودات المصرف نهاية الربع الثالث بنسبة 5% مقارنةً بنهاية العام الماضي.
- ارتفعت قيمة صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 54% أي ما يعادل 82 مليار ل.س مما يدل على الجهود التسليفية المبذولة خلال العام لدعم إنتاجية المصرف مع الالتزام إلى حد كبير بالتوجه الائتماني نحو القطاعات الإنتاجية والتي تتوافق مع توجهات مصرف سورية المركزي.
- ارتفعت قيمة إجمالي الودائع بنسبة 3% أي ما يعادل 26 مليار ل.س .
- بلغت قيمة حقوق الملكية ما يقارب 651 مليار ل.س أي بمعدل نمو 9% عن العام الماضي.
- عمل المصرف على ضبط مصاريفه التشغيلية خلال هذا الربع على الرغم من الارتفاع المتسارع في أسعار الخدمات والمحروقات وغيرها من السلع الأساسية والتي تشكل نسبة هامة من المصاريف الإدارية والعمومية ، إضافةً إلى ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي نهاية الربع الحالي مقارنةً بالفترة نفسها من العام الماضي.
- بلغت أرباح إعادة تقييم مركز القطع البنوي 55 مليار ل.س وذلك نتيجة ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي من 12,562 نهاية العام الماضي إلى 13,668.

التاريخ: 23 تشرين الأول 2024

المدير العام

تدريب مجاعص

فريستينك  
سورية ش.م.ع

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٣-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء 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 نبدى 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 (IFRS 9) 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 التأكيد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

## الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ 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

٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٤

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

ليلى السمان





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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١٥,٦٩٦,٨٧٣	٢٢,٦٤٥,٥٠٧	١٨	الفوائد الدائنة
( ٧,٧٨٧,٠٨٢ )	( ١٤,٥٨٨,٧٢٧ )	١٩	الفوائد المدينة
٧,٩٠٩,٧٩١	٨,٠٥٦,٧٨٠		صافي إيرادات الفوائد
٢,٥٣٥,٥٩٥	٤,٠٥٩,٨٣٦		الرسوم والعمولات الدائنة
( ١٩٩,٠١٠ )	( ٢٢٢,٠٧٠ )		الرسوم والعمولات المدينة
٢,٣٣٦,٥٨٥	٣,٨٣٧,٧٦٦		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠,٢٤٦,٣٧٦	١١,٨٩٤,٥٤٦		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٣,١٦١,١١٨	( ٣,١٠٧,٤٣٣ )		صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٢٧٦,٣٥٠,٠٠٠	٥٥,٣٠٠,٠٠٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٥٠,٨٧٠		إيرادات تشغيلية أخرى
٢٨٩,٧٥٧,٤٩٤	٦٤,١٣٧,٩٨٣		إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٢,٨٤٠,٩٤٩ )	( ٢٢,٠٠١,٨٢٤ )		نفقات موظفين
( ٢٨٢,٥٤٤ )	( ٥٣٥,٢٩٣ )		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ١٤٥,٧٨٨ )	( ١٤٥,٧٨٨ )		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
( ٢٣,٤٠٦ )	( ٢٢,٨٨٩ )		إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
( ١٣٥,٠٠٠ )	( ١٨٠,٠٠٠ )		مصروف مخصصات متنوعة
( ٣,٩١١,٤٣٩ )	٢٣,٠٨٢,٦٦٧	٢٠	استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٥,٠٠٥,٦١١ )	( ٨,٦٥٤,٩٠٢ )		مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢٢,٣٤٤,٧٣٧ )	( ٨,٤٥٨,٠٢٩ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٦٧,٤١٢,٧٥٧	٥٥,٦٧٩,٩٥٤		الربح قبل الضريبة
( ٢٨٩,٩١٦ )	( ٢,٥٤٦ )	١٠	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٢٦٧,١٢٢,٨٤١	٥٥,٦٧٧,٤٠٨		صافي ربح الفترة
٥,٠٨٨,٠٥	١,٠٦٠,٥٢	٢١	حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٦١٦,٥٧٤	٩,٠٦٢,٢٣٣	الفوائد الدائنة
( ٢,٩٨٩,٣٣٢ )	( ٥,٧٦٠,٥٥٢ )	الفوائد المدينة
١,٦٢٧,٢٤٢	٣,٣٠١,٦٨١	صافي إيرادات الفوائد
١,٢٦٩,٩١٤	٢,٠٢٤,٣٨٤	الرسوم والعمولات الدائنة
( ١٩١,٤٣٦ )	( ٨,٩٠٨ )	الرسوم والعمولات المدينة
١,٠٧٨,٤٧٨	٢,٠١٥,٤٧٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٧٠٥,٧٢٠	٥,٣١٧,١٥٧	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٩٢١,٣٩٣	( ١,٤٠٩,٥١٦ )	صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
١٠٠,٥٠٠,٠٠٠	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٥٠,٨٧٠	إيرادات تشغيلية أخرى
١٠٤,١٢٧,١١٣	٣,٩٥٨,٥١١	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٦,٨٦٣,٩٢٧ )	( ٧,٢٦١,٨٨٣ )	نفقات موظفين
( ٩٩,٣٢٣ )	( ٢٠٧,٤٧٥ )	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ٤٨,٥٩٦ )	( ٤٨,٥٩٦ )	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
( ٧,٨٠٢ )	( ٧,٣٣٤ )	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
( ٦٥,٠٠٠ )	-	مصروف مخصصات متنوعة
( ٢٧٤,٠٩٢ )	٧,٢٩١,٢٧٠	استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١,٩٤٧,٤١٦ )	( ٣,٥٨٧,٧٨٦ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٩,٣٠٦,١٥٦ )	( ٣,٨٢١,٨٠٤ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٩٤,٨٢٠,٩٥٧	١٣٦,٧٠٧	الربح قبل الضريبة
( ١,٤٣٢ )	-	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة
٩٤,٨١٩,٥٢٥	١٣٦,٧٠٧	صافي ربح الفترة
١,٨٠٦,٠٩	٢,٦٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

المدير العام
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- ٥ -

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٦٧,١٢٢,٨٤١	٥٥,٦٧٧,٤٠٨
٢٦٧,١٢٢,٨٤١	٥٥,٦٧٧,٤٠٨

ربح الفترة  
الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٤,٨١٩,٥٢٥	١٣٦,٧٠٧
٩٤,٨١٩,٥٢٥	١٣٦,٧٠٧

ربح الفترة  
الدخل الشامل للفترة

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة 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	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٩٥,١٦٤,٨٣٠	٦٢٥,٤٥٣,٦٧١	( ٣٦,٢٧٤,٧٨١ )	-	٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٥٥,٦٧٧,٤٠٨	-	-	٥٥,٦٧٧,٤٠٨	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٦٥٠,٨٤٢,٢٣٨</u>	<u>٦٢٥,٤٥٣,٦٧١</u>	<u>( ٣٦,٢٧٤,٧٨١ )</u>	<u>٥٥,٦٧٧,٤٠٨</u>	<u>٣٦٧,٩٧٠</u>	<u>٣٦٧,٩٧٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدقق)
١٤٧,١٥٢,٢٧١	١٤٨,١٠٣,٦٧١	( ٦,٩٣٧,٣٤٠ )	-	٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢٦٧,١٢٢,٨٤١	-	-	٢٦٧,١٢٢,٨٤١	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤١٤,٢٧٥,١١٢</u>	<u>١٤٨,١٠٣,٦٧١</u>	<u>( ٦,٩٣٧,٣٤٠ )</u>	<u>٢٦٧,١٢٢,٨٤١</u>	<u>٣٦٧,٩٧٠</u>	<u>٣٦٧,٩٧٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)

\_\_\_\_\_  
المدير العام

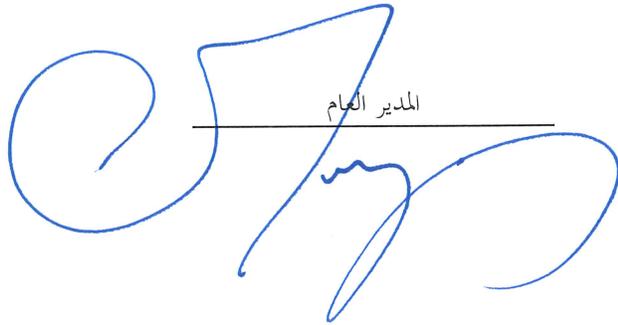
\_\_\_\_\_  
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٦٧,٤١٢,٧٥٧	٥٥,٦٧٩,٩٥٤	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤٥١,٧٣٨	٧٠٣,٩٧٠	الاستهلاكات والاطفاءات
٣,٩١١,٤٣٩	( ٢٣,٠٨٢,٦٦٧ )	٢٠ (استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٥,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	مصروف مخصصات متنوعة
( ٢٧٦,٣٥٠,٠٠٠ )	( ٥٥,٣٠٠,٠٠٠ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٤,٤٣٩,٠٦٦ )	( ٢١,٨١٨,٧٤٣ )	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٣,١٤٦,٩٨٧	( ١,٩٤٣,٠٠٠ )	(الزيادة) / النقص في الاحتياطي النقدي الإلزامي
( ٩,٤٠٥ )	١٠,٣٠٥,٦٦٩	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
( ٢٤,٨١٣,٢٥٣ )	( ٥٢,٩٥٧,٥٥٤ )	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٤٠٨,٣٨٣	( ٦,٦١١,٢١٢ )	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
( ٢,١٤٤,٩٥٦ )	٢٦,٠٨٥,٤٤٨	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
( ١٢,٦٤٦,٧٠٠ )	( ٦٥,٨٤٨,٥٠٤ )	النقص في ودائع الزبائن
( ٥٧٤,٥٧٢ )	( ٣٣٤,٤٠٣ )	النقص في التأمينات النقدية
٧,٢٨٠,٤٤١	( ٥,٩٩٢,٢٠٢ )	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
( ١١,٧٩٢,١٤١ )	( ١١٩,١١٤,٥٠١ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
١٦٣,٣٠٠,٠٠٠	-	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
( ٧١٧,٠٦٨ )	( ٢,٠٥٧,٦١١ )	شراء موجودات ثابتة مادية
-	( ٢٧,٢٠٠ )	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
( ٥٢,٦٠٠ )	-	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
١٦٢,٥٣٠,٣٣٢	( ٢,٠٨٤,٨١١ )	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
( ٩٠,٠٠٠ )	-	دفعات متعلقة بعقود الإيجارات
( ٩٠,٠٠٠ )	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٥١٠,٢٠١,١٠٧	١١٤,٨٤٢,٧٥٦	فروقات أسعار صرف
٦٦٠,٨٤٩,٢٩٨	( ٦,٣٥٦,٥٥٦ )	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٢٦,٥٩٦,٧٤٤	١,٢٩٧,٢٨٥,٦٥٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٨٨٧,٤٤٦,٠٤٢	١,٢٩٠,٩٢٩,١٠٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
-	٢٢,٣٩١,٦٨٠	فوائد مقبوضة
-	( ١٧,٤٥٩,٢١٤ )	فوائد مدفوعة

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## مصرف "فرنسبنك سورية"

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (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 (العزبية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب، جرمانا) حيث تم افتتاح فرع الغساني في ٧ تموز ٢٠١٩ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

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

كما وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م/المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف. بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧ أتم فرنسبنك سورية عملية زيادة رأس المال ليصبح ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٢,٢٥٠ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

وافقت لجنة التدقيق في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٤ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ بناءً على التفويض الممنوح لها من قبل مجلس الإدارة.

#### 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 للفترة المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

قامت الشركة بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية وذلك وفق التعميم رقم ١١٦١ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة 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 وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

#### ٤. ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات الحاسبية 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 المطلقة.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

#### نسبة احتمال التعثر

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

#### الخسارة في حال التعثر

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

#### الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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 ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	نقد في الخزينة
١٢٠,٩٨٢,٠٨١	١١٢,٧٣٨,٩٧٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي*
٣٣٣,١٥٧,٠٣١	٤٧٦,٠٥٣,٨٩٥	
٦٨,١٩٤,٤٠٥	٦٠,٧٩٨,٢١٦	
٥٢٢,٣٣٣,٥١٧	٦٤٩,٥٩١,٠٩٠	
( ١٠٨,٨٥٦ )	( ٩٩,٤٨٠ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢٢,٢٢٤,٦٦١	٦٤٩,٤٩١,٦١٠	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٣٦,٨٥٢,١١١	-	-	٥٣٦,٨٥٢,١١١
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	( ١٦٧,٠١١,٧٦٢ )	-	-	( ١٦٧,٠١١,٧٦٢ )
فروقات أسعار الصرف	٣١,٥١١,٠٨٧	-	-	٣١,٥١١,٠٨٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٠١,٣٥١,٤٣٦	-	-	٤٠١,٣٥١,٤٣٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٨,٧٨٨,٨٥٢	-	-	١٣٨,٧٨٨,٨٥٢
زيادة ناتجة عن التغير				
في أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٠,٣٧٤,٨٧٣	-	-	٥٠,٣٧٤,٨٧٣
الأرصدة المسددة خلال العام	( ٢٣,٢٢١,٩٨٦ )	-	-	( ٢٣,٢٢١,٩٨٦ )
فروقات أسعار الصرف	٣٧٠,٩١٠,٣٧٢	-	-	٣٧٠,٩١٠,٣٧٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٣٦,٨٥٢,١١١	-	-	٥٣٦,٨٥٢,١١١

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٩,٤٨٠	-	-	٩٩,٤٨٠
فروقات أسعار الصرف	٩,٣٧٦	-	-	٩,٣٧٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠٨,٨٥٦	-	-	١٠٨,٨٥٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٤,٧٥١	-	-	٨٤,٧٥١	الرصيد كما في بداية السنة
( ٦٣,٨٩٦)	-	-	( ٦٣,٨٩٦)	المستردة من خسائر التدني
( ٢٧,٦٣٥)	-	-	( ٢٧,٦٣٥)	على الأرصدة المسددة
١٠٦,٢٦٠	-	-	١٠٦,٢٦٠	نقص ناتج عن التغير في
٩٩,٤٨٠	-	-	٩٩,٤٨٠	مخاطر الائتمان
				فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

\* 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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

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

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٧٦,٨٩٣,٦٥٣	٣١,٠٠٧,٦٢٦	٢٤٥,٨٨٦,٠٢٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٢١,٤١٣,٤٣٢	٧٢١,٤١٣,٤٣٢	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٩٩٨,٣٠٧,٠٨٥	٧٥٢,٤٢١,٠٥٨	٢٤٥,٨٨٦,٠٢٧	
( ١٩٤,٣٧٧,٠٢١)	( ١٩٤,٣٧٠,٥١٢)	( ٦,٥٠٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٠٣,٩٣٠,٠٦٤	٥٥٨,٠٥٠,٥٤٦	٢٤٥,٨٧٩,٥١٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥٢,٠٢١,٤٦٦	٧٨,١٤٧,١١١	١٧٣,٨٧٤,٣٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١١,٧٠٥,٩٢٦	٦١١,٧٠٥,٩٢٦	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٨٦٣,٧٢٧,٣٩٢	٦٨٩,٨٥٣,٠٣٧	١٧٣,٨٧٤,٣٥٥	
( ١٧٨,٠٨٣,٢٠٥ )	( ١٧٨,٠٨٢,٨٧٨ )	( ٣٢٧ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٨٥,٦٤٤,١٨٧	٥١١,٧٧٠,١٥٩	١٧٣,٨٧٤,٠٢٨	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٦٣,٧٢٧,٣٩٢	٦٨٩,٧٢٥,٦٨٤	-	١٧٤,٠٠١,٧٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة
١٨,٠٩٧,٣٩٨	-	-	١٨,٠٩٧,٣٩٨	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
٣٦,٨٨٧,٣١٠	( ١٧٦,٠٦٨ )	-	٣٧,٠٦٣,٣٧٨	التغير في الأرصدة لدى المصارف
٧٩,٥٩٤,٩٨٥	٦٢,٧٣١,٥٢٣	-	١٦,٨٦٣,٤٦٢	فروقات أسعار الصرف
٩٩٨,٣٠٧,٠٨٥	٧٥٢,٢٨١,١٣٩	-	٢٤٦,٠٢٥,٩٤٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣٨,٨٠٨,٩٩٢	٩٣,٤٠٨,٨٢٩	-	٤٥,٤٠٠,١٦٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٦٤,٨٥٨,٤٧٥	١٥٢,٣٧٥,٤٤٠	-	١٢,٤٨٣,٠٣٥	زيادة ناتجة عن التغير في الأرصدة لدى المصارف
٥٦٠,٠٥٩,٩٢٥	٤٤٣,٩٤١,٤١٥	-	١١٦,١١٨,٥١٠	فروقات أسعار الصرف
٨٦٣,٧٢٧,٣٩٢	٦٨٩,٧٢٥,٦٨٤	-	١٧٤,٠٠١,٧٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٢٧	-	١٧٨,٠٨٢,٨٧٨	١٧٨,٠٨٣,٢٠٥
خسائر تدني على الأرصدة				
الجديدة خلال السنة	٢٣٧	-	-	٢٣٧
التغير في مخاطر الائتمان	٥,٤١٨	-	-	٥,٤١٨
فروقات أسعار الصرف	٥٢٧	-	١٦,٢٨٧,٦٣٤	١٦,٢٨٨,١٦١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٥٠٩	-	١٩٤,٣٧٠,٥١٢	١٩٤,٣٧٧,٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٦	-	٢٣,١٩٨,١٨٢	٢٣,١٩٨,٢٦٨
التغير في مخاطر الائتمان	٧	-	٤١,٩٣٦,٨٢٣	٤١,٩٣٦,٨٣٠
فروقات أسعار الصرف	٢٣٤	-	١١٢,٩٤٧,٨٧٣	١١٢,٩٤٨,١٠٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢٧	-	١٧٨,٠٨٢,٨٧٨	١٧٨,٠٨٣,٢٠٥

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٩٩٨,٣٠٧,٠٨٥ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٤٧,٦٣٠,١٨٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
( ٨٣٨ )	-	( ٨٣٨ )
٧,٩٩٩,١٦٢	-	٧,٩٩٩,١٦٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨,٣٠٥,٦٦٩	-	١٨,٣٠٥,٦٦٩
( ٦,٤٩٤ )	-	( ٦,٤٩٤ )
١٨,٢٩٩,١٧٥	-	١٨,٢٩٩,١٧٥

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨,٣٠٥,٦٦٩	-	-	١٨,٣٠٥,٦٦٩	الرصيد كما في بداية الفترة
( ١٠,٣٠٥,٦٦٩ )	-	-	( ١٠,٣٠٥,٦٦٩ )	الأرصدة المسددة
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦,٩٨٩,٦٨٨	-	-	٦,٩٨٩,٦٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
( ١٧,٣٣٥,٥٠٠ )	-	-	( ١٧,٣٣٥,٥٠٠ )	الأرصدة المسددة
٩,٤٠٥	-	-	٩,٤٠٥	التغير في الإيداعات لدى المصارف
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٠,٦٤٢,٠٧٦	-	-	٢٠,٦٤٢,٠٧٦	فروقات أسعار الصرف
١٨,٣٠٥,٦٦٩	-	-	١٨,٣٠٥,٦٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٤٩٤	-	-	٦,٤٩٤
المستردة من خسائر التدني	(٥,٦٥٢)	-	-	(٥,٦٥٢)
على الأرصدة المسددة	(٤)	-	-	(٤)
التغير في مخاطر الائتمان				
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٣٨	-	-	٨٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٣	-	-	٤٥٣
خسائر تدني على الأرصدة				
الجديدة خلال السنة	٨٤٢	-	-	٨٤٢
المستردة من خسائر التدني	(٥,٢٣٦)	-	-	(٥,٢٣٦)
على الأرصدة المسددة				
زيادة ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	٧,١٩٦	-	-	٧,١٩٦
فروقات أسعار الصرف	٣,٢٣٩	-	-	٣,٢٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٤٩٤	-	-	٦,٤٩٤

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ولا يوجد تحويلات بين المراحل

(الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لا يوجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)، (مقابل ١٠,٣٠٥,٦٦٩ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.
١,٣٢٤,٥٧٦	١,٣٧٤,٣٧٢
١٦,٠٧٧	١٧,١٤٦
٢٢٣,٨٠٦,٧٦٣	٢٧٢,٧٠٥,٣٥٦
٢٢٥,١٤٧,٤١٦	٢٧٤,٠٩٦,٨٧٤
٩٩,٢٨٦	١١٣,٧٧١
٧٢,٨٥٨,٦٦٥	٩٩,٦٢٦,٤١٣
٧,٢٩٨	٦,٥٤٠
٧٢,٩٦٥,٢٤٩	٩٩,٧٤٦,٧٢٤
٣,٠٤١,١٦٧	٧,٢٣٢,٤٤١
١,٤٣٥	٢,٤٩١
٣,٠٤٢,٦٠٢	٧,٢٣٤,٩٣٢
٦,٠٤١,٩٥٤	٩,٥٨٥,٢٣٧
٦,٠٤١,٩٥٤	٩,٥٨٥,٢٣٧
٣٠٧,١٩٧,٢٢١	٣٩٠,٦٦٣,٧٦٧
( ١١٥,٧٥٥,٢١٢ )	( ١٠٤,٥٩٦,٨٠٦ )
( ٣٨,٨٥٨,٨٣٤ )	( ٥١,٤٦٨,٤٦٠ )
١٥٢,٥٨٣,١٧٥	٢٣٤,٥٩٨,٥٠١

تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة  
حسابات دائنة صدفه مدينة  
قروض وسلف

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف  
حسابات دائنة صدفه مدينة

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف  
حسابات دائنة صدفه مدينة

القروض السكنية:

قروض سكنية

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٩٤,٨٠٤,٧٢٤ ألف ليرة سورية أي مانسبته ٤٩,٨٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١٦٤,٧٧٨,٩٨٨ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٥٣,٦٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤٣,٣٣٦,٢٦٤ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٤٢,٢٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢٥,٩٢٠,١٥٣ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٤٦,٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٢٢٤,٥٠٠ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، ولا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة وغير عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤١,٦٩٠ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٨,٥٢٣ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٦).

بلغت الديون المدومة ١,٢٩٤,٧٢٢ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٢٩٠,٨٦٩ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٥,٣٤٠,٤٥٠	٥٧,٠٧٧,٧٨٣	١٦٤,٧٧٨,٩٨٨	٣٠٧,١٩٧,٢٢١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٢٢,٠٠١	( ٣٢٢,٠٠١ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٤,٤٢٨,٢٤٩ )	٤,٤٢٨,٢٤٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٤,٠٢٠,٦٩٣ )	( ٧٩٦,١٥٤ )	٤,٨١٦,٨٤٧	-
الديون المدومة	-	-	( ١,٢٩٤,٧٢٢ )	( ١,٢٩٤,٧٢٢ )
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير أرصدة الزبائن	( ١٦,٣٠٨,٢٣٢ )	( ١٠,٩٧٥,٧٣٨ )	١٠,٧٠٤,٤٨٥	( ١٦,٥٧٩,٤٨٥ )
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٥,١٣٨,٩٠٥	-	-	٨٥,١٣٨,٩٠٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٤,٤٧٢,٣٣٧ )	-	( ١,٠٤٧,٢٤٦ )	( ٥,٥١٩,٥٨٣ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٤,٨٧٥,٠٥٩	١٦,٨٤٦,٣٧٢	٢١,٧٢١,٤٣١
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤١,٥٧١,٨٤٥	٥٤,٢٨٧,١٩٨	١٩٤,٨٠٤,٧٢٤	٣٩٠,٦٦٣,٧٦٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١١٥,٣٤٧,٤٩٢	٢٨,٧٨١,٢٧٢	١٧,٤٦٨,٣٢٧	٦٩,٠٩٧,٨٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٥٩٥,٣٤٢ )	٥٩٥,٣٤٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٢٨٠,٢٠٩	( ١,٢٨٠,٢٠٩ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٧,٩١٦,٨٧٤	( ١٣٧,٤٣٩ )	( ١٧,٧٧٩,٤٣٥ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
( ٢,٢٩٠,٨٦٩ )	( ٢,٢٩٠,٨٦٩ )	-	-	الديون المعدومة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن
( ٢,٢٩٧,٠٢٣ )	١٠,١٩٤,٣٦٩	( ٦٨,٠٠٦ )	( ١٢,٤٢٣,٣٨٦ )	تغير أرصدة الزبائن
٥٢,٠٨٢,٣٠٥	-	٧٠٠,٢٣١	٥١,٣٨٢,٠٧٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٨,٦٩٧,٥٦٣ )	( ٣,٧٣١,٥٤٩ )	( ٧١٤,١٨٥ )	( ٤,٢٥١,٨٢٩ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٥٣,٠٥٢,٨٧٩	١١٣,٩٠٨,٨٩١	٣٩,١٤٣,٩٨٨	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٠٧,١٩٧,٢٢١</u>	<u>١٦٤,٧٧٨,٩٨٨</u>	<u>٥٧,٠٧٧,٧٨٣</u>	<u>٨٥,٣٤٠,٤٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١١٥,٧٥٥,٢١٢	٩١,٧٧١,٩٩٧	٢٣,٤٦٠,٠٨٠	٥٢٣,١٣٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	( ٧٥,٥٤٨ )	٧٥,٥٤٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٠١,٣١٤	( ١٠١,٣١٤ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩٧,٩٦٠	( ٧٦,٠٣٣ )	( ٢١,٩٢٧ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				نقص ناتج عن
( ٢٢,٨٩٦,٢٠٣ )	( ٦,٩٥٠,٨٩٦ )	( ١٥,٧٨٩,٢٩٠ )	( ١٥٦,٠١٧ )	تغير في مخاطر الائتمان
٣٧٧,٤٨٣	-	-	٣٧٧,٤٨٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٥٧٥,٩٢٣ )	( ٥٦٠,٢١٢ )	( ١٣٩ )	( ١٥,٥٧٢ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
١١,٩٣٦,٢٣٧	٩,١٣٩,٦٧٦	٢,٧٩٦,٥٦١	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠٤,٥٩٦,٨٠٦</u>	<u>٩٣,٤٩٨,٥٢٥</u>	<u>١٠,٤١٦,٩٤٥</u>	<u>٦٨١,٣٣٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٥,٥٦٥	٦,٦٠٣,٨٩٣	١٤,٣٧٤,٥٩٣	٢١,٤٣٤,٠٥١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧٥,٥٩١	( ١٧٥,٥٩١ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٦٧,٢٣٠ )	١٩٠,٢٤٧	( ١٢٣,٠١٧ )	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ١٧,٤٨٧ )	( ٣٩,٢٠٦ )	٥٦,٦٩٣	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير في مخاطر الائتمان	( ٤١٢,٦١٥ )	٢,٦٦٧,٥٨٣	٢٩,٥٤٠,٤١٦	٣١,٧٩٥,٣٨٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٩٦,٦٧٨	٣,٥٥٢	-	٤٠٠,٢٣٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ١٠,٢٩٧ )	( ١,٦٤٧,١٩٨ )	( ٦٥٩,٧٥٩ )	( ٢,٣١٧,٢٥٤ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٩٣٠	١٥,٨٥٦,٨٠٠	٤٨,٥٨٣,٠٧١	٦٤,٤٤٢,٨٠١
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢٣,١٣٥	٢٣,٤٦٠,٠٨٠	٩١,٧٧١,٩٩٧	١١٥,٧٥٥,٢١٢

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٣	٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢,٨٩٢,٤٦٥	٣٨,٨٥٨,٨٣٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨,٢٥٢,٠٣٨	١٠,٦٣٠,١٤٩	يضاف:
( ٢,٢٩٠,٨٦٩ )	( ١,٢٩٤,٧٢٢ )	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
( ٥٥٠,١٩٧ )	( ٥٤٧,٨٦٥ )	ينزل:
٢٠,٥٥٥,٣٩٧	٣,٨٢٢,٠٦٤	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
٣٨,٨٥٨,٨٣٤	٥١,٤٦٨,٤٦٠	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
		فروقات اسعار الصرف
		الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٣	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٦٠,٩١٨	٢٦٠,٩١٨	أسهم مؤسسة ضمان القروض*
٢٦٠,٩١٨	٢٦٠,٩١٨	

\* 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.

## ١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
-	١٠,٣٠١,٧٩٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٠,٣٠١,٧٩٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة / السنة
١٠,٣٠١,٧٩٧	١٠,٣٠١,٧٩٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
تم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣ ألف ل.س.	٢٠٢٤ ألف ل.س.	
٢٦٧,٤١٢,٧٥٧	٥٥,٦٧٩,٩٥٤	صافي الربح قبل الضريبة
٢١,٢٣٢	٢١,٢٣١	استهلاك المباني
٢٩,٩١٢	٦٠,٠٩٩	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
( ٢٧٦,٣٥٠,٠٠٠ )	( ٥٥,٣٠٠,٠٠٠ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٥,٨٣٩,٠١١ )	( ٢٥,٦٣٣,٦٦٥ )	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
٢٦,٣١٢	٣٥,٢٧٢	ضريبة عقود غير مقيمين
١٣٥,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	مؤونة تقلب أسعار القطع
( ٣,٢٢١,٢٨١ )	( ٢١,٢٢٠ )	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
-	٩,٩٤٨,٤٣٢	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
-	٩,٥٢٥	ضريبة رواتب وأجور عن سنوات سابقة
٥٠,٠٠٠	١٢,٢٥٠	غرامة
( ١٧,٧٣٥,٠٧٩ )	( ١٥,٠٠٨,١٢٢ )	الخسارة الضريبية
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
٢٨٩,٩١٦	٢,٥٤٦	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
٢٨٩,٩١٦	٢,٥٤٦	إجمالي الضريبة

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

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

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

ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٢٢١,٢٨١	-	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية ٧,٥٪
-	٢١,٢٢٠	فوائد محققة من الخارج السورية خاضعة لنسبة ١٠٪*
٣,٢٢١,٢٨١	٢١,٢٢٠	مجموع الفوائد المحققة من الخارج السورية
٢٤١,٥٩٦	٢,١٢٢	الضريبة
٢٤,١٦٠	٢١٢	إدارة محلية
٢٤,١٦٠	٢١٢	إعادة إعمار
٢٨٩,٩١٦	٢,٥٤٦	

بلغت قيمة ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة ٢,٥٤٦,٣١٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٨٩,٩١٥,٢٢٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	
٣٠٢,٤٦٦	٨٠,٦٨٩	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٩٣,٠٩٢	٦١,٠٤٢	مصارف
٣٩٥,٥٥٨	١٤١,٧٣١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٦١١,١٠٧	٥٤٥,٣٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٣٦,٣٧٤	٣٦٣,٢٦١	مخزون طباعة وقرطاسية
٧,٦٤٨,١٤٣	٢,٧٢٠,٣٢٢	سلف لقاء تعهدات أعمال
٢,٣٣٣	١,١٣٣	طوابع
١٠,٠٠٠	-	شيكات برسم التحصيل
١,٢٢٤,٣٩١	٩٥٠,٠٣٩	موجودات أخرى
٢٠,١٧٠	١٠٧,٥٢٤	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٣٢,٤١٢	٣٢,٤١٣	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩	٥٧,٨٤٩	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
٤٤٧,١٧٣	٤٤٧,١٧٣	ضريبة قابلة للاسترداد**
١٢,٠٨٥,٥١٠	٥,٣٦٦,٧٩١	

\* 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 ألف ليرة سورية، قامت إدارة المصرف بالاعتراض على صحة هذه التكاليف والتأكيد على أن المصرف لا يقبل بها، حيث قام المصرف بتسديد المبلغ المطلوب ضمن المهلة القانونية المسموحة مع الاعتراض أصولاً، إضافة إلى اتخاذ إجراءات إدارية أخرى لحفظ حقوق المصرف ورفع دعوى قضائية قدم من خلالها مجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد عدم أحقية هذه التكاليف وتحفظه على صحتها. 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٧,٨٤٩	٥٧,٨٤٩	
٥٧,٨٤٩	٥٧,٨٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من 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 ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ليرة سورية
١٨٩,٨٤٢	١٨٩,٨٤٢	
٨٣,٥٥٧,٦٧٤	٩٠,٩١٤,٣٦٨	دولار أمريكي
٨٣,٧٤٧,٥١٦	٩١,١٠٤,٢١٠	

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

### لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٣,٧٤٧,٥١٦	—	—	—	٨٣,٧٤٧,٥١٦
٧,٣٥٦,٦٩٤	—	—	—	٧,٣٥٦,٦٩٤
٩١,١٠٤,٢١٠	—	—	—	٩١,١٠٤,٢١٠

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٠,٢٤٤,٤٨٢	—	—	—	٢٠,٢٤٤,٤٨٢
٦٣,٥٠٣,٠٣٤	—	—	—	٦٣,٥٠٣,٠٣٤
٨٣,٧٤٧,٥١٦	—	—	—	٨٣,٧٤٧,٥١٦

### ١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٢٨,٥٦٢,٠٩٧	-	١٢٨,٥٦٢,٠٩٧
١٢٩,٦٢٢,٨٤٦	-	١٢٩,٦٢٢,٨٤٦
٢٥٨,١٨٤,٩٤٣	-	٢٥٨,١٨٤,٩٤٣

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣١,٣٢٨,٠٤٤	-	١٣١,٣٢٨,٠٤٤
٨٩,٠٣٨,٢٥٥	-	٨٩,٠٣٨,٢٥٥
٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩	-	٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

### ١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٨١,٨٧٦,٧٧٤	٤٢٥,١٧٠,٧٦٠
٣٤٥,٧٩٥,٣٠٣	٣٠٨,٠٨٩,٣١٦
٩٠٣,٤٢٠	٧,٨٢٢,٢٥٧
٤,٩٠٣,٢٤٣	٣,٦٧٩,٨٣٠
٧٣٣,٤٧٨,٧٤٠	٧٤٤,٧٦٢,١٦٣

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

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥١٧,٤٤٧,٨٣٠ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٥٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٤٤٧,٠٨٢,١٥٥ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٦٠,٠٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع مقيدة السحب ٦٠,٤٢٧,٤٩٠ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٧٠,٧٤٢,١٩٠ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع المجمدة حسب القرار رقم ١٤١٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٣٦٠,٤٥٣,٥٠٤ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٣٣,٥٥٨,٨٦٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

#### ١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٤٤,٠٩٨	٣٧٣,٠٩٩
٢١,٩٦٥,٠٩٠	٢٠,٢٠٨,٠١١
٧٥,٥٢٩	٣٢٣,٢٤٦
<u>٢٢,٣٨٤,٧١٧</u>	<u>٢٠,٩٠٤,٣٥٦</u>

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦,١٤٥	-	( ٦,١٢٣ )	-	٧,٥٥٩	٤,٧٠٩
٣٥,٥٤٥	١,١٩٠	( ١٦,٣٦٣ )	-	٢٦,٩٠٤	٢٣,٨١٤
٤١,٦٩٠	١,١٩٠	( ٢٢,٤٨٦ )	-	٣٤,٤٦٣	٢٨,٥٢٣
-	-	-	-	-	-
٥٥٨,٦٣٣	-	-	-	١٨٠,٠٠٠	٣٧٨,٦٣٣
٦٠٠,٣٢٣	١,١٩٠	( ٢٢,٤٨٦ )	-	٢١٤,٤٦٣	٤٠٧,١٥٦

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل سقفوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مؤونة تقلبات أسعار الصرف\*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٧٠٩	٢٧٣	( ٧,٠٠٢ )	-	٨,٢٤٧	٣,١٩١
٢٣,٨١٤	٨,٣٧٦	( ٢,٢١٧ )	-	٤,٥٨٠	١٣,٠٧٥
٢٨,٥٢٣	٨,٦٤٩	( ٩,٢١٩ )	-	١٢,٨٢٧	١٦,٢٦٦
-	-	-	-	-	-
٣٧٨,٦٣٣	-	-	-	٢٥٥,٠٠٠	١٢٣,٦٣٣
٤٠٧,١٥٦	٨,٦٤٩	( ٩,٢١٩ )	-	٢٦٧,٨٢٧	١٣٩,٨٩٩

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل سقفوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مؤونة تقلبات أسعار الصرف\*

\* 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 ١٤٠٩/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، والقرار ٢٩٢ ل/أ الصادر بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٩ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٨,٤٣٥,٢٨٣	-	١٥٦,٣٤٧	٤٨,٢٧٨,٩٣٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٥٠,٠٠٠	( ٥٠,٠٠٠ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٢٤,٥٠٠	-	( ٢٢٤,٥٠٠ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧٠١,١٢٩	-	( ٣٨,٣٤٣ )	٧٣٩,٤٧٢	التغير في أرصدة الزبائن
٧٦٠,٠٠٠	-	-	٧٦٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٥,٠٨٤,٢٦٩ )	-	( ٨٠,٣٤٧ )	( ٥,٠٠٣,٩٢٢ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
٣,٦٢٩,١٤٧	-	-	٣,٦٢٩,١٤٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٨,٤٤١,٢٩٠	٢٢٤,٥٠٠	٨٧,٦٥٧	٤٨,١٢٩,١٣٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٦,٣٥١,٣٥٨	-	١٠٢,٨٨٤	١٦,٢٤٨,٤٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٠٣٠,٤٩٨	-	-	١,٠٣٠,٤٩٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٥٨٨,٨٠٠ )	-	-	( ٥٨٨,٨٠٠ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٠٥٩,٧٦٧	-	-	١,٠٥٩,٧٦٧	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن
٣٠,٥٨٢,٤٦٠	-	٥٣,٤٦٣	٣٠,٥٢٨,٩٩٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٨,٤٣٥,٢٨٣	-	١٥٦,٣٤٧	٤٨,٢٧٨,٩٣٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٤,٨٧٨	٣,٦٤٥	-	٢٨,٥٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٨٨	( ١٨٨ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٩١ )	٤,٦٦٤	( ٤,٥٧٣ )	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٨٩٢ )	( ٣٢٨ )	١,٢٢٠	-
التغير في مخاطر الائتمان	١٦,٥٩٥	( ٤,٣٧٤ )	١٩,٠٦٨	٣١,٢٨٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,١٧٤	-	-	٣,١٧٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ١٩,١٦٩ )	( ٣,٣١٧ )	-	( ٢٢,٤٨٦ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٩٠	-	-	١,١٩٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٥,٨٧٣	١٠٢	١٥,٧١٥	٤١,٦٩٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,١٦٩	٩٧	-	١٦,٢٦٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	٢٠٢	٣,٤١١	-	٣,٦١٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩,٢١٤	-	-	٩,٢١٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٩,٢١٩ )	-	-	( ٩,٢١٩ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨,٥١٢	١٣٧	-	٨,٦٤٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٤,٨٧٨	٣,٦٤٥	-	٢٨,٥٢٣

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٢,٨٦٤,٤٠٨	٥,٧٣٤,٨٩٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١١٢,٧١٤	٦٣,٥٥٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٠٧,٣٤٣	٩٠٠,٦٣٨	دائون مختلفون
١٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٦٤,٦٠٠	٩٣,٥٣٦	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢,٠٧٥,٤٤١	١,٢٧٧,٨٠١	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١٠١,٩٢١	١٣٥,٣٣٦	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦٥٠	١٣,٣٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
-	١٠٤,٧٠٧	ضريبة طوابع للدفع
٣٦,٥٢٠,٤٨٥	٢٤,١٢٥,٤٧٤	شيكات برسم الدفع
٨٨,٧٠٠	٢٣٣,٩٩١	حوالات وشيكات برسم الدفع
١٤٤,٨٧٧	١٤٤,٥٥٧	مستحقات للمساهمين ناتجة عن حقوق الأفضلية لرأس المال
٤٠٧,٠٦١	٣٣٥,٤٨٢	شيكات مصدقة
٢,٤٠٩,٨٤٤	٣,٢٤٢,٠٨٨	موردون آخرون
-	٣,٨٧١,٥٢٠	حسابات دائنة أخرى
-	٥,٥١٣	تقاص شيكات
٩٥٨,٧٧٤	٣,٧٦٢	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
<u>٤٦,٢٣١,٨١٨</u>	<u>٤٠,٥٣٦,١٥٦</u>	

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٩٣,٤٢٣	٤٥٣,٥٩٣
١١,٨٤٧,٨٧٦	٢١,٤٨٠,٠٦٤
١٢,١٤١,٢٩٩	٢١,٩٣٣,٦٥٧
٣٦٠,٦٦٠	٧١١,٨٥٠
٣,١٩٤,٩١٤	-
٣,٥٥٥,٥٧٤	٧١١,٨٥٠
١٥,٦٩٦,٨٧٣	٢٢,٦٤٥,٥٠٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٣٢٩,٣٩٧	٩,٨٩٨,٣٦١
١٠٨,٥٣٥	١٢٧,٤٧٤
١٨٦,٣٥٧	١٩٢,٥٢٦
٣,١٣٤,٧٤٠	٤,٣٣٩,٧٨٥
٦,٦١٨	٨,٦٣٣
٣,٤٣٦,٢٥٠	٤,٦٦٨,٤١٨
٢١,٤٣٥	٢١,٩٤٨
٧,٧٨٧,٠٨٢	١٤,٥٨٨,٧٢٧

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

٢٠ - (استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
( ٩١,٥٣١ )	-	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		<u>مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف</u>
٣٥٤	٥,٦٥٥	المرحلة الأولى
٤١,٩٣٦,٨٢٣	-	المرحلة الثالثة
١,٩٥٥ (	٥,٦٥٦)	(استرداد) / مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
( ٤١,٤٣٨,٨٧٦ )	-	استرداد مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
		<u>(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u>
١٧٤,٣٦٤	١٥٨,٢٠١	المرحلة الأولى
( ٢,٠٤٣,٨٨٤ )	( ١٥,٨٣٩,٦٩٦ )	المرحلة الثانية
٥,٣٦٢,٥٣٤ (	٧,٤١٣,١٤٨)	المرحلة الثالثة
		<u>(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:</u>
٩,٧٩٧ (	١٩٥)	المرحلة الأولى
( ٩٧ )	( ٣,٥٤٣ )	المرحلة الثانية
-	١٥,٧١٥	المرحلة الثالثة
<u>٣,٩١١,٤٣٩</u>	<u>( ٢٣,٠٨٢,٦٦٧ )</u>	

## ٢١ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٦٧,١٢٢,٨٤١,٣٦٠	٥٥,٦٧٧,٤٠٧,٨٠٢
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥,٠٨٨,٠٥	١,٠٦٠,٥٢

صافي ربح الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

٢٠٢٤		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٢٠٢٣		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

## ٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٩٤,٤٢٣,٧٩١	٤٥٤,١٣٩,١١٢
٥٩٣,١١٧,٨٧٢	٩٩٨,٣٠٧,٠٨٥
( ١٠٠,٠٩٥,٦٢١ )	( ١٦١,٥١٧,٠٩٧ )
٨٨٧,٤٤٦,٠٤٢	١,٢٩٠,٩٢٩,١٠٠

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

## ٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ألف ل.س.	الحسابات المدينة
	الجموع ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ألف ل.س.	الشركات الخليفة ألف ل.س.		
٧٨,١٤٧,١١١	٣١,٠٠٧,٦٢٨	-	١٣٩,٩١٩	٣٠,٨٦٧,٧٠٩	أرصدة لدى المصارف
٦١١,٧٠٥,٩٢٦	٧٢١,٤١٣,٤٣٢	-	-	٧٢١,٤١٣,٤٣٢	ودائع لأجل لدى المصارف
٧,٥٩٣	-	-	-	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٦٨٩,٨٦٠,٦٣٠	٧٥٢,٤٢١,٠٦٠	-	١٣٩,٩١٩	٧٥٢,٢٨١,١٤١	
( ١٧٨,٠٨٢,٨٧٨ )	( ١٩٤,٣٧٠,٥١٢ )	-	-	( ١٩٤,٣٧٠,٥١٢ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	-	فوائد معلقة
٥١١,٧٧٧,٧٥٢	٥٥٨,٠٥٠,٥٤٨	-	١٣٩,٩١٩	٥٥٧,٩١٠,٦٢٩	
					الحسابات الدائنة
٢,٥٧٥,٩٨١	٢,٨٣٣,٣٥٤	٢,٨٣٣,٣٥٤	-	-	ودائع الزبائن
٧٢٧	١٧٦	١٧٦	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٢,٥٧٦,٧٠٨	٢,٨٣٣,٥٣٠	٢,٨٣٣,٥٣٠	-	-	

ب- بنود بيان الدخل

الجموع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ألف ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ألف ل.س.	الحسابات المدينة
	الجموع ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ألف ل.س.	الشركات الخليفة ألف ل.س.		
٢٦,٣٦٥	٢١,٢٢٠	-	-	٢١,٢٢٠	فوائد دائنة
( ٥,٤٨٦ )	( ٩,٩٧٨ )	( ٩,٩٧٨ )	-	-	فوائد مدينة
( ١,١٨١ )	( ٢,٠٢٩ )	-	-	( ٢,٠٢٩ )	عمولات مدينة

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

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى الأطراف ذات العلاقة ٠,٢٪ (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠٪ (دولار أمريكي).

إن رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا والإدارة التجارية هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		رواتب وإضافات وتعويضات
٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف ل.س.	٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
١,٥١٨,٤٩٦	٥,٤٨٥,٩٢٠	

ولا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة.

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

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

### مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

#### \* مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي:

- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:

— تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

— تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعه.

- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.

- المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة.
- العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناءً على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

#### \* مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

#### أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
  - العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
  - المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
  - التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

#### توصيات سياسة المنح:

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

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

#### توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

كما تعمل إدارة المصرف بشكل دائم على القيام بتنفيذ التوصيات لضمان حقوق المصرف والتخفيف 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 للمحافظة الائتمانية.

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

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

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

٣- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات (بما في ذلك التعرضات الائتمانية للشركات المالية التي لا تخضع لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل 3)، التي تقسم المحافظة إلى خمس محافظ فرعية تتمثل في:

➤ تمويل المشاريع (Project Finance).

➤ تمويل الأصول (Object Finance).

➤ تمويل البضائع والمخزون والمدنيين (Finance Commodities).

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

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

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

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

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محافظة 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 تطورها، وتأمين الاتصال اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر الأخرى المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية، وذلك لضمان الحصول على مدخلات عملية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ملائم، ولإبلاغ دائرة الإدارة المالية في الوقت المناسب وبالدرجة المطلوبة.

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

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

١- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات المطلوبة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج داخلية أو شراء أنظمة من موردين خارجيين لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي 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 المجرىات 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، كلّ بحسب اختصاصه وبحسب المهام الرقابية للدوائر التابعة لتلك اللجان، وذلك بالإضافة الى مهامهم باطلاع مجلس الإدارة على كافة المعطيات لمساعدته في ممارسة دوره الاشرافي.

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

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

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

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

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

تعريف حالة التعثر:

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

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

(٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

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

٣-١ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

٣-٢ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

٣-٣ انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.

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

٣-٥ جمود الحساب الجاري المدين.

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

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

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

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

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss

- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default

- الخسارة عند التعثر: LGD Loss Given Default

- احتمالية التعثر: PD Probability of Default

- عامل الخصم: DF Discount Factor

### ٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- إتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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

### الضمانات المقبولة:

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

### الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

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

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

### ب- المخاطر السوقية:

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

تحدد عملية إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع جميع أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف، سواء في الأصول أو المطلوبات، وذلك عند تغيير 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 الموضوعه من قبل الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. ويهدف التخفيف من هذه المخاطر تقوم دائرة الخزينة بالتنسيق المباشر مع دائرة المحاسبة والرقابة المالية بمراقبة مراكز القطع الأجنبية الثلاث (التشغيلي والبنوي والإجمالي) بشكل مستمر لضمان التأكد من عدم تجاوز الحدود المنصوص عنها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ تاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، المتعلق باعتماد التعليمات الخاصة بمراكز القطع الأجنبي. كما تقوم دائرة 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 التركيز 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 التركيز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعهم.

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

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية. ويتم احتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ م/ن/ب/٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات 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 لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

### د- المخاطر التشغيلية:

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

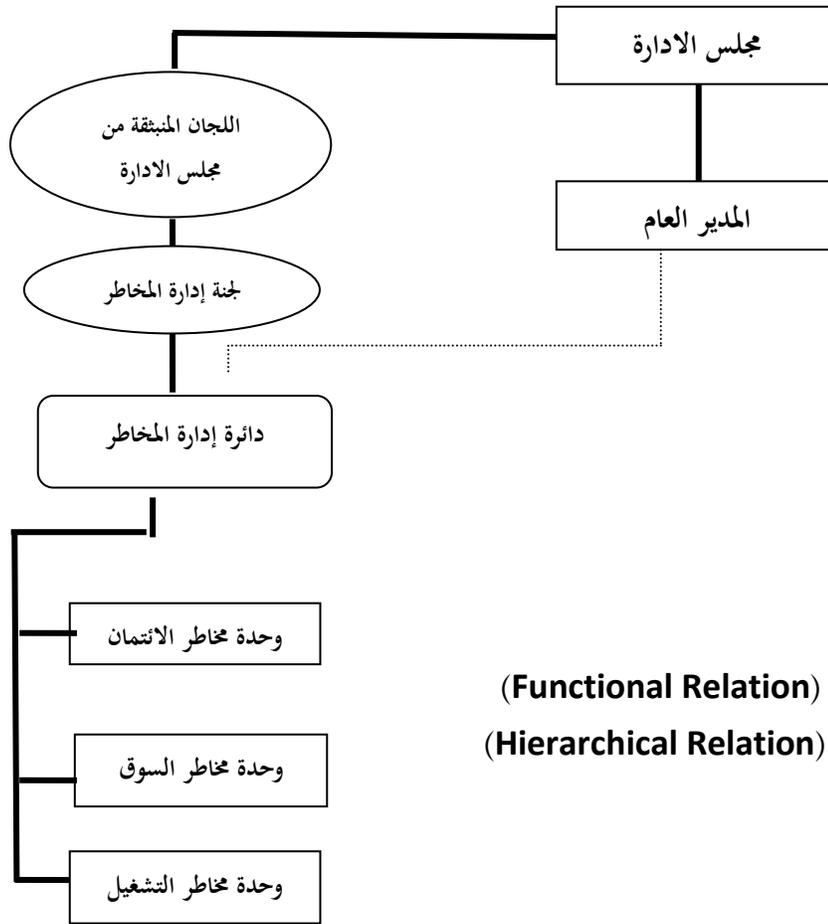
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع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

### 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 ("RCSA" Risk and Control Self-Assessment) التي تجريها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام 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 ولجتي الائتمان "أ" و "ب" ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكلٍ من هذه اللجان دور مؤثّر 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 التابعة من خبرة مراجعه. لذلك فقد قام المصرف بإنشاء دائرة مستقلة لإدارة مخاطر الالتزام ومكافحة الارهاب وتبييض الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الارهاب وتبييض الاموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحدّ من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية الناظمة 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.

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

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

إن فرنسبنك سورية ملتزم ببند دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
( ١٦٢ )	-	-	( ١٦٢ )	٢,٤٨٩,٠٥٨	-	-	٢,٤٨٩,٠٥٨	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
( ١٠,٧٣٥,٨٦٣ )	-	( ١٠,٢٥٠,٢٢٦ )	( ٤٨٥,٦٣٧ )	١٤٨,٢٢٥,٦٤٥	-	٥٠,١٣٦,٤٠٧	٩٨,٠٨٩,٢٣٨	٦,١٤-٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
( ٣٤٩,٩١٣ )	-	( ١٦٣,٩٥٢ )	( ١٨٥,٩٦١ )	٢٨,٦١٤,٨٣٦	-	٤,٠٤٥,٩٣٧	٢٤,٥٦٨,٨٩٩	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
( ٨١٦,١٨٥ )	( ٨١٦,١٨٥ )	-	-	٤,١٣٠,٥٦٨	٤,١٣٠,٥٦٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
( ٤٣٩,٠٦٦ )	( ٤٣٩,٠٦٦ )	-	-	٢,٢٤٠,١٢٤	٢,٢٤٠,١٢٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
( ٩٢,١٥٨,٢٣٨ )	( ٩٢,١٥٨,٢٣٨ )	-	-	١٨٨,١٤٣,٣٦٧	١٨٨,١٤٣,٣٦٧	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
( ١٠٤,٤٩٩,٤٢٧ )	( ٩٣,٤١٣,٤٨٩ )	( ١٠,٤١٤,١٧٨ )	( ٦٧١,٧٦٠ )	٣٧٣,٨٤٣,٥٩٨	١٩٤,٥١٤,٠٥٩	٥٤,١٨٢,٣٤٤	١٢٥,١٤٧,١٩٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
( ٢٧٣ )	-	-	( ٢٧٣ )	٤,٤٤٨,٥٤٦	-	-	٤,٤٤٨,٥٤٦	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
( ٣٨٠,٥١٤ )	-	( ٦,٤٢٢ )	( ٣٧٤,٠٩٢ )	٥٩,٠٢٨,٠١٦	-	٢٢,٠٨٣٢	٥٨,٨٠٧,١٨٤	٦,١٤-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
( ٢٣,٥٧٤,١٩٥ )	-	( ٢٣,٤٣٣,٢٩٨ )	( ١٤٠,٨٩٧ )	٧٠,٢٩٣,٨٥٦	-	٥٦,٥١٤,٤٢٩	١٣,٧٧٩,٤٢٧	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
( ٤٩,٥٩٣,٤٣٥ )	( ٤٩,٥٩٣,٤٣٥ )	-	-	٧٧,٦٩٤,٤٨٢	٧٧,٦٩٤,٤٨٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
( ٣,١٨٣,٧٧٧ )	( ٣,١٨٣,٧٧٧ )	-	-	٨,٧٦٤,٠٥٢	٨,٧٦٤,٠٥٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
( ٣٨,٩٠٠,٢٠٨ )	( ٣٨,٩٠٠,٢٠٨ )	-	-	٧٧,٨٨٣,٧١٥	٧٧,٨٨٣,٧١٥	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
( ١١٥,٦٣٢,٤٠٢ )	( ٩١,٦٧٧,٤٢٠ )	( ٢٣,٤٣٩,٧٢٠ )	( ٥١٥,٢٦٢ )	٢٩٨,١١٢,٦٦٧	١٦٤,٣٤٢,٢٤٩	٥٦,٧٣٥,٢٦١	٧٧,٠٣٥,١٥٧		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
( ٣,٧٢١ )	-	-	( ٣,٧٢١ )	١٤,٧١٦,٠٤٨	-	٣٨٨	١٤,٧١٥,٦٦٠	٠,٤٦-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
( ٦,٦٠٣ )	-	( ١,٣٤٩ )	( ٥,٢٥٤ )	١,٥٥٧,٦١٠	-	٧٩,٥٩٧	١,٤٧٨,٠١٣	٨,٣٣-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
( ٢,٠١٩ )	-	( ١,٤١٨ )	( ٦٠١ )	٢٥٥,٨٤٦	-	٢٤,٨٦٩	٢٣٠,٩٧٧	١٠,٨٠-٠,٠٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
( ٥٤,٢٤١ )	( ٥٤,٢٤١ )	-	-	٢١٠,٩٣٢	٢١٠,٩٣٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
( ١,٠٣١ )	( ١,٠٣١ )	-	-	١,٤٩٧	١,٤٩٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
( ٢٩,٧٦٤ )	( ٢٩,٧٦٤ )	-	-	٧٨,٢٣٦	٧٨,٢٣٦	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
( ٩٧,٣٧٩ )	( ٨٥,٠٣٦ )	( ٢,٧٦٧ )	( ٩,٥٧٦ )	١٦,٨٢٠,١٦٩	٢٩٠,٦٦٥	١٠٤,٨٥٤	١٦,٤٢٤,٦٥٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
( ٢,٣٢٧ )	-	( ٥ )	( ٢,٣٢٢ )	٦,٩٣٩,٦٠٩	-	٥,٦٠٣	٦,٩٣٤,٠٠٦	٠,٤١-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
( ٢١,٧٨٦ )	-	( ١٩,٤٢٩ )	( ٢,٣٥٧ )	١,٢٨٧,٩٠٤	-	٢٨٧,٧٠٠	١,٠٠٠,٢٠٤	٨,٩٧-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
( ٤,١٢٠ )	-	( ٩٢٦ )	( ٣,١٩٤ )	٤٢٠,٣٠٢	-	٤٩,٢١٩	٣٧١,٠٨٣	١٠,٧٢-٠,٠٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
( ٦٤,٧٩٠ )	( ٦٤,٧٩٠ )	-	-	٣٦٣,٨٨٩	٣٦٣,٨٨٩	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
( ٣٩٥ )	( ٣٩٥ )	-	-	٨٢٨	٨٢٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
( ٢٩,٣٩٢ )	( ٢٩,٣٩٢ )	-	-	٧٢,٠٢٢	٧٢,٠٢٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
( ١٢٢,٨١٠ )	( ٩٤,٥٧٧ )	( ٢٠,٣٦٠ )	( ٧,٨٧٣ )	٩,٠٨٤,٥٥٤	٤٣٦,٧٣٩	٣٤٢,٥٢٢	٨,٣٠٥,٢٩٣		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
( ٢٢,٦٣١)	-	( ١٤)	( ٢٢,٦١٧)	٤٧,٥٢٦,٧٩٠	-	٥٧,٦٥٧	٤٧,٤٦٩,١٣٣	٦,١٤-٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
( ٣,٣٤٤)	-	( ٨٨)	( ٣,٢٥٦)	٦٩٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
( ١٥,٧١٥)	( ١٥,٧١٥)	-	-	٢٢٤,٥٠٠	٢٢٤,٥٠٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
( ٤١,٦٩٠)	( ١٥,٧١٥)	( ١٠٢)	( ٢٥,٨٧٣)	٤٨,٤٤١,٢٩٠	٢٢٤,٥٠٠	٨٧,٦٥٧	٤٨,١٢٩,١٣٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
( ١٩٢)	-	-	( ١٩٢)	١٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
( ٢٣,٦٨٥)	-	-	( ٢٣,٦٨٥)	٤٧,٩٧٨,٩٣٦	-	-	٤٧,٩٧٨,٩٣٦	٦,١٤-٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
( ٤,٦٤٦)	-	( ٣,٦٤٥)	( ١,٠٠١)	٣٠٦,٣٤٧	-	١٥٦,٣٤٧	١٥٠,٠٠٠	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
( ٢٨,٥٢٣)	-	( ٣,٦٤٥)	( ٢٤,٨٧٨)	٤٨,٤٣٥,٢٨٣	-	١٥٦,٣٤٧	٤٨,٢٧٨,٩٣٦		

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

**الديون المجدولة:** هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٤ وخلال عام ٢٠٢٣.

**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. بلغت الديون المعاد هيكلتها لدى المصرف ٥٠,١٤٧,٠٥٦,٠٠٤ ليرة سورية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٤ (لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال عام ٢٠٢٣).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٠١,٢٤٢,٥٨٠	-	-	-	-	٤٠١,٢٤٢,٥٨٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٣,٩٣٠,٠٦٤	-	-	-	-	٨٠٣,٩٣٠,٠٦٤	أرصدة لدى مصارف
٧,٩٩٩,١٦٢	-	-	-	-	٧,٩٩٩,١٦٢	إيداعات لدى مصارف
٢٣٤,٥٩٨,٥٠١	٣٧,٩٩٧,٧٣٥	٥٦,٩٧٥,٣١٥	١٧,٨٤٣,٦٦٧	١٢١,٧٨١,٧٨٤	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٩١٨	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٠٨٥,٥١٠	١١,٧١٢,٨٦٧	٢٩,٧٧٣	٨,٦٨٨	٣١,٧١٦	٣٠٢,٤٦٦	الموجودات الأخرى
٩١,١٠٤,٢١٠	-	-	-	-	٩١,١٠٤,٢١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٥١,٢٢٠,٩٤٥	٤٩,٧١٠,٦٠٢	٥٧,٠٠٥,٠٨٨	١٧,٨٥٢,٣٥٥	١٢١,٨١٣,٥٠٠	١,٣٠٤,٨٣٩,٤٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٣٦,٧٥٢,٦٣١	-	-	-	-	٥٣٦,٧٥٢,٦٣١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٥,٦٤٤,١٨٧	-	-	-	-	٦٨٥,٦٤٤,١٨٧	أرصدة لدى مصارف
١٨,٢٩٩,١٧٥	-	-	-	-	١٨,٢٩٩,١٧٥	إيداعات لدى مصارف
١٥٢,٥٨٣,١٧٥	٢٢,٦٢٦,٥٦١	٢٦,٤٧٩,٩٢٢	٦,٧٢١,٩٨٧	٩٦,٧٥٤,٧٠٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٩١٨	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٣٦٦,٧٩١	٥,٢٣٨,٣٨٤	١٤,٥٨٠	٣,٤٦٥	٢٩,٦٧٤	٨٠,٦٨٨	موجودات أخرى
٨٣,٧٤٧,٥١٦	-	-	-	-	٨٣,٧٤٧,٥١٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٨٢,٦٥٤,٣٩٣	٢٧,٨٦٤,٩٤٥	٢٦,٤٩٤,٥٠٢	٦,٧٢٥,٤٥٢	٩٦,٧٨٤,٣٧٩	١,٣٢٤,٧٨٥,١١٥	

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

#### (١) - مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

#### أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٦٢٨,٩٤٧,٦٧٤	١٢,٥٧٨,٩٥٣	٩,٤٣٤,٢١٥
يورو	( ١٠٧,٢٣٩,١٢٧ )	( ٢,١٤٤,٧٨٣ )	( ١,٦٠٨,٥٨٧ )
درهم إماراتي	٤٤,٧٣١,٠٨٤	٨٩٤,٦٢٢	٦٧٠,٩٦٧
ليرة سورية	( ٢٠٥,٨٣٣,٣٤١ )	( ٤,١١٦,٦٦٧ )	( ٣,٠٨٧,٥٠٠ )
جنيه إسترليني	١٧٥,٤٥٣	٣,٥٠٩	٢,٦٣٢
فرنك سويسري	٨٣٢	١٧	١٣
عملات أخرى	١٨,١٧١	٣٦٣	٢٧٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٦٢٣,٠٢٣,٣٠٣	١٢,٤٦٠,٤٦٦	٩,٣٤٥,٣٥٠
يورو	( ٧٨,٠٥٧,٣٤٧ )	( ١,٥٦١,١٤٧ )	( ١,١٧٠,٨٦٠ )
درهم إماراتي	٢٨,٧٦٠,٣١٩	٥٧٥,٢٠٦	٤٣١,٤٠٥
ليرة سورية	( ١٠٤,٩٥٥,٠٨٣ )	( ٢,٠٩٩,١٠٢ )	( ١,٥٧٤,٣٢٦ )
جنيه استرليني	١٥١,٧٩٠	٣,٠٣٦	٢,٢٧٧
فرنك سويسري	٧٤٧	١٥	١١
عملات أخرى	١٦,٧٠٣	٣٣٤	٢٥١

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
( ٩,٤٣٤,٢١٥ )	( ١٢,٥٧٨,٩٥٣ )	٦٢٨,٩٤٧,٦٧٤	دولار أمريكي
١,٦٠٨,٥٨٧	٢,١٤٤,٧٨٣	( ١٠٧,٢٣٩,١٢٧ )	يورو
( ٦٧٠,٩٦٧ )	( ٨٩٤,٦٢٢ )	٤٤,٧٣١,٠٨٤	درهم إماراتي
٣,٠٨٧,٥٠٠	٤,١١٦,٦٦٧	( ٢٠٥,٨٣٣,٣٤١ )	ليرة سورية
( ٢,٦٣٢ )	( ٣,٥٠٩ )	١٧٥,٤٥٣	جنيه إسترليني
( ١٣ )	( ١٧ )	٨٣٢	فرنك سويسري
( ٢٧٢ )	( ٣٦٣ )	١٨,١٧١	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
( ٩,٣٤٥,٣٥٠ )	( ١٢,٤٦٠,٤٦٦ )	٦٢٣,٠٢٣,٣٠٣	دولار أمريكي
١,١٧٠,٨٦٠	١,٥٦١,١٤٧	( ٧٨,٠٥٧,٣٤٧ )	يورو
( ٤٣١,٤٠٥ )	( ٥٧٥,٢٠٦ )	٢٨,٧٦٠,٣١٩	درهم إماراتي
١,٥٧٤,٣٢٦	٢,٠٩٩,١٠٢	( ١٠٤,٩٥٥,٠٨٣ )	ليرة سورية
( ٢,٢٧٧ )	( ٣,٠٣٦ )	١٥١,٧٩٠	جنيه استرليني
( ١١ )	( ١٥ )	٧٤٧	فرنك سويسري
( ٢٥١ )	( ٣٣٤ )	١٦,٧٠٣	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٨٣,٤٠٠,٠٠٠	٦٨,٣٤٠,٠٠٠	٦٨,٣٤٠,٠٠٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	( ٣٦,١١٢,٩٣٨ )	( ٣,٦١١,٢٩٤ )	( ٢,٧٠٨,٤٧١ )
يورو	٧٧٨,٩٠٦	٧٧,٨٩١	٥٨,٤١٨
درهم إماراتي	٤٤,٧٣١,٠٨٤	٤,٤٧٣,١٠٨	٣,٣٥٤,٨٣١
جنيه إسترليني	١٨١,٣١٠	١٨,١٣١	١٣,٥٩٨
فرنك سويسري	٨٣٢	٨٣	٦٢
أخرى	١٨,١٧١	١,٨١٧	١,٣٦٣

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٢٨,١٠٠,٠٠٠	٦٢,٨١٠,٠٠٠	٦٢,٨١٠,٠٠٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	( ٢٢,٥٣٨,٠٩٥ )	( ٢,٢٥٣,٨١٠ )	( ١,٦٩٠,٣٥٧ )
يورو	( ٦١٠,١٣٠ )	( ٦١,٠١٣ )	( ٤٥,٧٦٠ )
درهم إماراتي	٢٨,٧٦٠,٣١٩	٢,٨٧٦,٠٣٢	٢,١٥٧,٠٢٤
جنيه استرليني	١٥٦,٨٧٢	١٥,٦٨٧	١١,٧٦٥
فرنك سويسري	٧٤٧	٧٥	٥٦
أخرى	١٦,٧٠٣	١,٦٧٠	١,٢٥٣

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
( ٦٨,٣٤٠,٠٠٠ )	( ٦٨,٣٤٠,٠٠٠ )	٦٨٣,٤٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
٢,٧٠٨,٤٧١	٣,٦١١,٢٩٤	( ٣٦,١١٢,٩٣٨ )	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
( ٥٨,٤١٨ )	( ٧٧,٨٩١ )	٧٧٨,٩٠٦	يورو
( ٣,٣٥٤,٨٣١ )	( ٤,٤٧٣,١٠٨ )	٤٤,٧٣١,٠٨٤	درهم إماراتي
( ١٣,٥٩٨ )	( ١٨,١٣١ )	١٨١,٣١٠	جنيه إسترليني
( ٦٢ )	( ٨٣ )	٨٣٢	فرنك سويسري
( ١,٣٦٣ )	( ١,٨١٧ )	١٨,١٧١	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
( ٦٢,٨١٠,٠٠٠ )	( ٦٢,٨١٠,٠٠٠ )	٦٢٨,١٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
١,٦٩٠,٣٥٧	٢,٢٥٣,٨١٠	( ٢٢,٥٣٨,٠٩٥ )	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٤٥,٧٦٠	٦١,٠١٣	( ٦١٠,١٣٠ )	يورو
( ٢,١٥٧,٠٢٤ )	( ٢,٨٧٦,٠٣٢ )	٢٨,٧٦٠,٣١٩	درهم إماراتي
( ١١,٧٦٥ )	( ١٥,٦٨٧ )	١٥٦,٨٧٢	جنيه استرليني
( ٥٦ )	( ٧٥ )	٧٤٧	فرنك سويسري
( ١,٢٥٣ )	( ١,٦٧٠ )	١٦,٧٠٣	أخرى

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

تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن اجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

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

## السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

### خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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

## ٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٤,١٣٧,٩٨٣	٥٠,٨٧٠	٥٤,٣٨٢,٣٦٤	٧,٤٣١,٤٩١	٢,٢٧٣,٢٥٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٣,٠٨٢,٦٦٧	-	-	٢٣,١٠٨,٠٩٨	( ٢٥,٤٣١)	استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٧,٢٢٠,٦٥٠	٥٠,٨٧٠	٥٤,٣٨٢,٣٦٤	٣٠,٥٣٩,٥٨٩	٢,٢٤٧,٨٢٧	نتائج أعمال القطاع
( ٣١,٥٤٠,٦٩٦)	( ٣١,٥٤٠,٦٩٦)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥٥,٦٧٩,٩٥٤	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
( ٢,٥٤٦)	-	-	-	-	مصروف ضريبة
٥٥,٦٧٧,٤٠٨	-	-	-	-	ربح رؤوس أموال متداولة
٢,٠٨٤,٨١٢	٢,٠٨٤,٨١٢	-	-	-	صافي ربح الفترة
( ٧٠٣,٩٧٠)	( ٧٠٣,٩٧٠)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
					استهلاكات واطفاءات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٦٦٠,١١٧,٥١٦	-	١,٤٢٥,٥١٩,٠١٥	٢١٧,٩٥٢,١٠٢	١٦,٦٤٦,٣٩٩	موجودات القطاع
٤٥,٩٠٩,٦٠١	٤٥,٩٠٩,٦٠١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٧٠٦,٠٢٧,١١٧	٤٥,٩٠٩,٦٠١	١,٤٢٥,٥١٩,٠١٥	٢١٧,٩٥٢,١٠٢	١٦,٦٤٦,٣٩٩	مجموع الموجودات
( ١,٠١٤,٠٤٨,٤٠١)	-	( ٢٥٨,٠٤٠,٣٨٦)	( ١٦٣,٧٢٣,٥٩٣)	( ٥٩٢,٢٨٤,٤٢٢)	مطلوبات القطاع
( ٤١,١٣٦,٤٧٨)	( ٤١,١٣٦,٤٧٨)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
( ١,٠٥٥,١٨٤,٨٧٩)	( ٤١,١٣٦,٤٧٨)	( ٢٥٨,٠٤٠,٣٨٦)	( ١٦٣,٧٢٣,٥٩٣)	( ٥٩٢,٢٨٤,٤٢٢)	مجموع المطلوبات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٢٦٢,٢٢٠	٥,٥٣٩,٦٥٩	٢٨٢,٩٥٥,٦١٦	-	٢٨٩,٧٥٧,٤٩٤
مصروف مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	( ٢١٢,٢٤٧ )	( ٣,٢٩٠,٤٦٧ )	( ٤٠٨,٧٢٦ )	-	( ٣,٩١١,٤٣٩ )
نتائج أعمال القطاع	١,٠٤٩,٩٧٣	٢,٢٤٩,١٩٢	٢٨٢,٥٤٦,٨٩٠	-	٢٨٥,٨٤٦,٠٥٥
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	( ١٨,٤٣٣,٢٩٩ )	( ١٨,٤٣٣,٢٩٨ )
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٢٦٧,٤١٢,٧٥٧
مصروف ضريبة	-	-	-	-	
ربح رؤوس أموال متداولة	-	-	-	-	( ٢٨٩,٩١٦ )
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٢٦٧,١٢٢,٨٤١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٧٦٨,٨٩٤	٧٦٨,٨٩٤
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	( ٤٥١,٧٣٨ )	( ٤٥١,٧٣٨ )

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٨,٨٧٥,٤٧٥	١٤٣,٧٠٧,٧٠٠	١,٤٣٧,٤٤٣,٤٠٦	-	١,٥٩٠,٠٢٦,٥٨١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٧,٨١٠,٠٤١	٣٧,٨١٠,٠٤١
مجموع الموجودات	٨,٨٧٥,٤٧٥	١٤٣,٧٠٧,٧٠٠	١,٤٣٧,٤٤٣,٤٠٦	٣٧,٨١٠,٠٤١	١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢٢
مطلوبات القطاع	( ٦١٢,٨٧٣,٤٣٥ )	( ١٥٢,٩٣٧,٩٦١ )	( ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩ )	-	( ٩٨٦,١٧٧,٦٩٥ )
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	( ٤٦,٤٩٤,٠٩٧ )	( ٤٦,٤٩٤,٠٩٧ )
مجموع المطلوبات	( ٦١٢,٨٧٣,٤٣٥ )	( ١٥٢,٩٣٧,٩٦١ )	( ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩ )	( ٤٦,٤٩٤,٠٩٧ )	( ١,٠٣٢,٦٧١,٧٩٢ )

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٦٤,١١٨,٧٩٢	١٩,١٩١	٦٤,١٣٧,٩٨٣
مصروفات رأسمالية	٢,٠٨٤,٨١٢	-	٢,٠٨٤,٨١٢

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٨٦,٥٣٧,٣٩٥	٣,٢٢٠,٠٩٩	٢٨٩,٧٥٧,٤٩٤
مصروفات رأسمالية	٧٦٨,٨٩٤	-	٧٦٨,٨٩٤

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	احتياطي قانوني
٦٢٥,٤٥٣,٦٧١	٦٢٥,٤٥٣,٦٧١	احتياطي خاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
( ٣٦,٢٧٤,٧٨١ )	( ٣٦,٢٧٤,٧٨١ )	الخسارة المتراكمة المحققة
( ٢٨١,٢٥٩ )	( ٢٨٥,٥٧٠ )	موجودات غير ملموسة
( ٢٦٠,٩١٨ )	( ٢٦٠,٩١٨ )	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
( ٥٧,٨٤٩ )	( ٥٧,٨٤٩ )	عقارات مستملكة استيفاءً لديون
( ٢٨,٨٣٧,١٠٥ )	( ٣١,٣١٣,٨٣٠ )	النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة
٥٦٥,٧٢٧,٦٩٩	٥٦٣,٢٤٦,٦٦٣	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
١١,٥١٣,٢٣٩	١١,٠٩٨,٢٨١	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٥٧٧,٢٤٠,٩٣٨	٥٧٤,٣٤٤,٩٤٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٩١٠,٤٨٩,٩٣٢	١,٠٢١,٨٢٦,٣٠٤	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٠,٥٦٩,١٨٨	١١,٢٥٥,٩٩٥	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٨,٩٣٤,٦٤١	٤٥,٧١٠,٣٠٣	مخاطر السوق
١٠,٩٠١,٤٧٣	١٠,٩١٨,٤٣٨	المخاطر التشغيلية
٩٦٠,٨٩٥,٢٣٤	١,٠٨٩,٧١١,٠٤٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪٦٠,٠٧	٪٥٢,٧١	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٥٨,٨٨	٪٥١,٦٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٥,٠٥	٪٨٦,٥٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال المساندة، وذلك على ألا يتجاوز تلك المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

## ٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٣٩,٠٩٢	٧٥٦,٦١٦	كفالات دفع
٤٤,٨٠٧,٢٨١	٤٥,٣١٠,١٤٨	كفالات حسن تنفيذ
٦٣,٦٣٦	٤١٧,٤٧٩	كفالات أولية
٤٥,٧١٠,٠٠٩	٤٦,٤٨٤,٢٤٣	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
٢,٦٨٩,٥٩١	١,٩٢٢,٥١٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٤٨,٣٩٩,٦٠٠	٤٨,٤٠٦,٧٥٩	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
١٣٨,٦٨٠	١٢٧,٦٢٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٤٨,٥٣٨,٢٨٠	٤٨,٥٣٤,٣٧٩	

## ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٤ و عام ٢٠٢٣.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لتناسب مع أرقام البيانات المالية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
( ١٤٤,٨٧٨ )	٧٤٤,٧٦٢,١٦٣	٧٤٤,٩٠٧,٠٤١	ودائع الزبائن
١٤٤,٨٧٨	٤٦,٢٣١,٨١٨	٤٦,٠٨٦,٩٤٠	مطلوبات أخرى
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦,٦١٨	٦,٦١٨	-	الفوائد المدينة - ودائع مجمدة
( ٦,٦١٨ )	٢١,٤٣٥	٢٨,٠٥٣	الفوائد المدينة - تأمينات نقدية

### ٣٠ - الدعاوى القضائية

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

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

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