



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 31 آذار 2024

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000	5,250,000,000	52,500,000	926 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	أحمد سعيد الشهابي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	3.00 %
2	ثائر دريد اللحام	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	4.40 %
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	0.1 %
10	حازم رفيق تقي الدين	عضو	نفسه	0.09 %

*تم انتخاب مجلس إدارة جديد ضمن الهيئة العامة العادية التي انعقدت بتاريخ 26 تموز 2023.

المدير التنفيذي (المدير العام)		نديم عزيز مجاعص	
مدقق الحسابات		شركة السمان ومشاركوه - ليلي 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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ليرة سورية	11,339.56 ليرة سورية	2,532.56 ليرة سورية

* بحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.
** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

الناتج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية 31 آذار 2024	بيانات نهاية السنة السابقة 31 كانون الأول 2023	التغير %
مجموع الموجودات	1,566,441,453,666	1,627,836,621,650	(3.77) %
حقوق المساهمين	595,326,913,232	595,164,829,967	0.03%
صافي الإيرادات	1,853,555,694	80,245,919,477	(97.69) %
صافي الربح قبل الضريبة	164,610,236	75,069,036,342	(99.78) %
مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة	(2,526,971)	(169,646,900)	(98.51) %
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل	162,083,265	74,899,389,442	(99.78) %
ربح المسهم*	3.09	1,426.66	(99.78) %

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

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة
رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024	النتائج المرحلية المقارنة
-	75,350,000,000	-	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
% (135.97)	(450,610,541)	162,083,265	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
% (136.01)	(8.58)	3.09	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- ✓ بلغت صافي التسهيلات الائتمانية 176 مليار ل.س بنسبة نمو بلغت 15% مقارنة بنهاية العام 2023 وهي انعكاس لجهود المصرف بالاستمرار في العملية التسليفية على الرغم من ضيق موارد السيولة بالليرات السورية وارتفاع تكلفتها في القطاع المصرفي.
- ✓ نمت قيمة الودائع بالعملة المحلية خلال الربع الأول من العام 2024 بنسبة 6% مقارنة بنهاية العام 2023.
- ✓ استطاع فرنسبنك سورية تحقيق أرباح تشغيلية بلغت 162 مليون في نهاية الربع الأول من العام 2024.

التاريخ: 11 حزيران 2024

المدير العام
فادي مجاعص
سورية ش.م.ع

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

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



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإبداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS٩) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ٢/١٣٣/ص (راجع الإيضاح رقم ٦). غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

لدينا العمل

٠٧٨٩٧

رقم

رقم الترخيص /

اسم

17 / ش

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

الاستنتاج المتحفظ

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

١٢ حزيران ٢٠٢٤

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦٤٩,٤٩١,٦١٠,٤٤٣	٥٤٧,٦٨١,٢٤٢,٠٨٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١٢	٧٠٨,١٢٠,٥٤٠,٦٣٨	٦	أرصدة لدى مصارف
١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	٧,٩٩٩,١٥٧,٦٥٨	٧	إيداعات لدى مصارف
١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩	١٧٥,٨٣٣,١٢٤,٣٨٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٥٢٨,٢٥٣,٥٣٠	٢١,٨٢٠,٦٢٥,٥٠٤		موجودات ثابتة ملموسة
٢٨١,٢٥٨,٥٧٦	٣٠٠,٢٣٦,٣٥٤		موجودات غير ملموسة
١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣١,٩٤٠,٢٣٠	٢٨٣,٣٤٤,٢٢٢		حق استخدام أصول مستأجرة
٥,٣٦٦,٧٩٠,٩٧٦	١٠,٠٩٢,٩٥١,٥١١	١١	موجودات أخرى
٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢١,٦٥٠</u>	<u>١,٥٦٦,٤٤١,٤٥٣,٦٦٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٧	٢٢٢,٠٦٢,١٢٢,٠٦٣	١٣	ودائع مصارف
٧٤٤,٧٦٢,١٦٣,٥٤٦	٦٧٨,٥٨٧,٨١٧,٦١٥	١٤	ودائع الزبائن
٢٠,٩٠٤,٣٥٥,١٧٧	٢١,١٥٨,١٦٠,٨٦٠	١٥	تأمينات نقدية
٤٠٧,١٥٦,٠٦٣	٤١٥,٦٧٣,٦٠٧	١٦	مخصصات متنوعة
٤٦,٢٣١,٨١٧,٦٤٠	٤٨,٨٩٠,٧٦٦,٢٨٩	١٧	مطلوبات أخرى
<u>١,٠٣٢,٦٧١,٧٩١,٦٨٣</u>	<u>٩٧١,١١٤,٥٤٠,٤٣٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧		احتياطي قانوني
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧		احتياطي خاص
-	١٦٢,٠٨٣,٢٦٥		أرباح الفترة
(٣٦,٢٧٤,٧٨٠,٦٨٧)	(٣٦,٢٧٤,٧٨٠,٦٨٧)		خسائر متراكمة محققة
<u>٦٢٥,٤٥٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>٦٢٥,٤٥٣,٦٧١,٥٨٠</u>		أرباح مدورة غير محققة
٥٩٥,١٦٤,٨٢٩,٩٦٧	٥٩٥,٣٢٦,٩١٣,٢٣٢		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢١,٦٥٠</u>	<u>١,٥٦٦,٤٤١,٤٥٣,٦٦٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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 ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٥,٩١٦,٦٥١,٩٩٠	٦,٣١٠,٢٩١,٣٩٣	١٨
(٢,٢٧٨,٢١٠,٤١٠)	(٤,٢٨٧,٩٩٥,٨١٩)	١٩
٣,٦٣٨,٤٤١,٥٨٠	٢,٠٢٢,٢٩٥,٥٧٤	
٢٦٢,٣٨٣,٧٤٤	٧٦٩,٣٩١,٩٧٣	
(٢,٤٦٠,٨٨٦)	(٣٣,١٢٠,٩٧٢)	
٢٥٩,٩٢٢,٨٥٨	٧٣٦,٢٧١,٠٠١	
٣,٨٩٨,٣٦٤,٤٣٨	٢,٧٥٨,٥٦٦,٥٧٥	
٩٩٧,٥٥٥,٠٣٩	(٩٠٥,٠١٠,٨٨١)	
٧٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
٨٠,٢٤٥,٩١٩,٤٧٧	١,٨٥٣,٥٥٥,٦٩٤	
(٢,٥٦٩,٩٢٩,٤٢٨)	(٦,٨٩٨,٩٩٦,٩٢٦)	
(٨٤,٧٧٥,٦٧٢)	(١٤٨,٠٥٥,٠١٥)	
(٤٨,٥٩٦,٠٠٨)	(٤٨,٥٩٦,٠٠٨)	
(٧,٨٠١,٨٩٣)	(٨,٢٢٢,٢٢٢)	
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٨٨٤,٧١٧,٥٦٠)	٧,٨٦٨,٦٣٩,٦٢١	٢٠
(١,٥٣١,٠٦٢,٥٧٤)	(٢,٤٦٣,٧١٤,٩٠٨)	
(٥,١٧٦,٨٨٣,١٣٥)	(١,٦٨٨,٩٤٥,٤٥٨)	
٧٥,٠٦٩,٠٣٦,٣٤٢	١٦٤,٦١٠,٢٣٦	
(١٦٩,٦٤٦,٩٠٠)	(٢,٥٢٦,٩٧١)	١٠
٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢	١٦٢,٠٨٣,٢٦٥	
١,٤٢٦,٦٦	٣٠٩	٢١

المدير العام

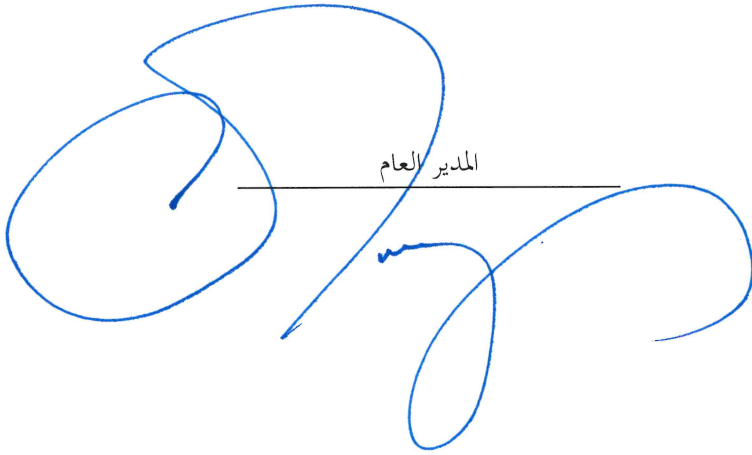
المدير المالي

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

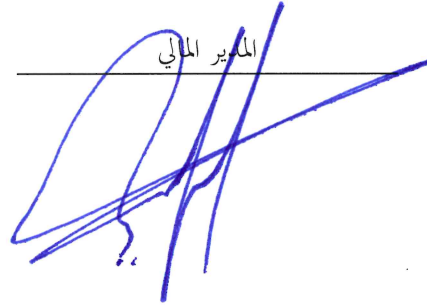
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢	١٦٢,٠٨٣,٢٦٥
٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢	١٦٢,٠٨٣,٢٦٥

أرباح الفترة
الدخل الشامل للفترة

المدير العام



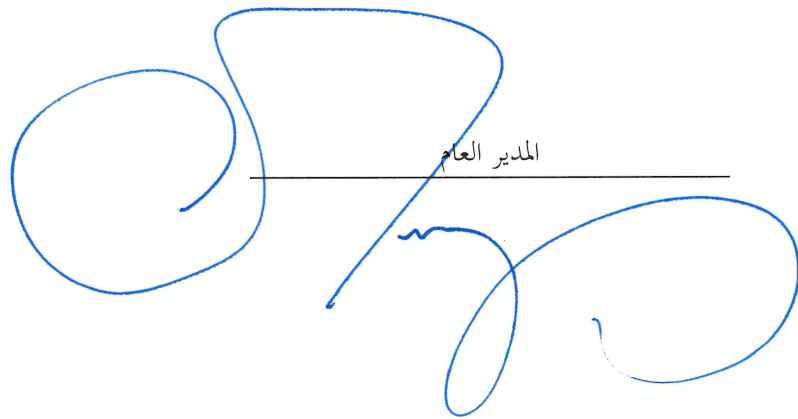
المدير المالي



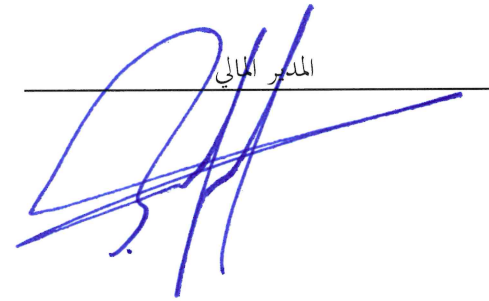
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٩٥,١٦٤,٨٢٩,٩٦٧	٦٢٥,٤٥٣,٦٧١,٥٨٠	(٣٦,٢٧٤,٧٨٠,٦٨٧)	-	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٦٢,٠٨٣,٢٦٥	-	-	١٦٢,٠٨٣,٢٦٥	-	-	-	خل الشامل للفترة
<u>٥٩٥,٣٢٦,٩١٣,٢٣٢</u>	<u>٦٢٥,٤٥٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>(٣٦,٢٧٤,٧٨٠,٦٨٧)</u>	<u>١٦٢,٠٨٣,٢٦٥</u>	<u>٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧</u>	<u>٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	بيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدقق)
١٤٧,١٥٢,٢٧٠,٨٨٢	١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠	(٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢)	-	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢	-	-	٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢	-	-	-	خل الشامل للفترة
<u>٢٢٢,٠٥١,٦٦٠,٣٢٤</u>	<u>١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>(٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢)</u>	<u>٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢</u>	<u>٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧</u>	<u>٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	بيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدقق)

المدير العام



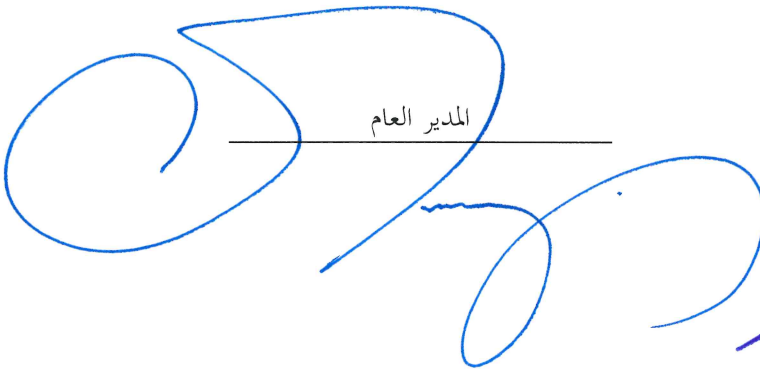
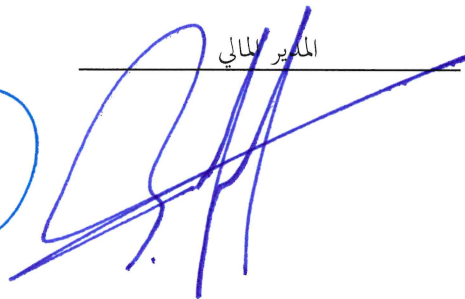
المدير المالي



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

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

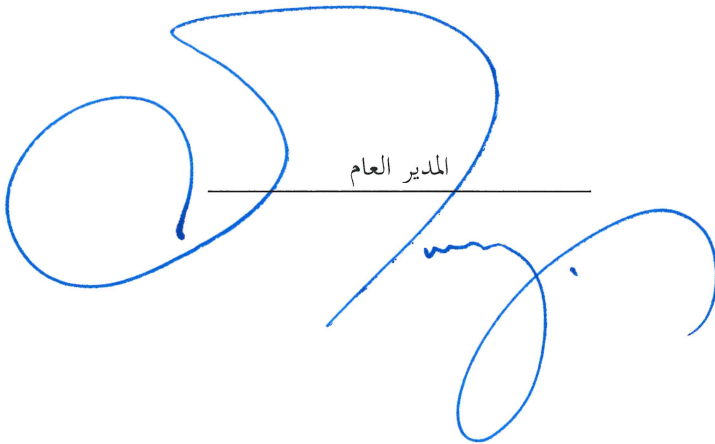
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٥,٠٦٩,٠٣٦,٣٤٢	١٦٤,٦١٠,٢٣٦	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٤١,١٧٣,٥٧٣	٢٠٤,٨٧٣,٢٤٥	الاستهلاكات والاطفاءات
٨٨٤,٧١٧,٥٦٠	(٧,٨٦٨,٦٣٩,٦٢١)	استرداد / (مصرف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(استرداد) / مصرف مخصصات متنوعة
(٧٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧٩٤,٩٢٧,٤٧٥	(٧,٥٠٩,١٥٦,١٤٠)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٥,٦٨١,٨١٣,٣٢٣	(١,١٧٦,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في الاحتياطي النقدي الإلزامي
(٩,٤٠٥,١٢٦)	١٠,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢	النقص / (الزيادة) في الابداعات لدى المصارف
(٨,٧٩٠,٦٢٩,٣٨٥)	(١٦,٤٥١,٧٧٤,٢٨٩)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٨٧٢,٧١٥,٧٩١)	(٤,٧٢٨,١٣٠,٠٦٦)	الزيادة في موجودات أخرى
(٣,٧٤٧,٠٤٦,٢٩٨)	٢٤,٠٣٦,٨٢٨,٠٨٤	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٣٢١,٧٤٦,٥٥٣)	(٦٣,٣٢٦,٣٢٣,٨٩٨)	النقص في ودائع الزبائن
٥٧,٥٩٠,٩٢١	٢٨١,٩١٩,٦٨٩	الزيادة في التأمينات النقدية
١,٨٧٢,٠٠٧,٤٩٢	٢,٦٥٨,٤٥١,٨٢٧	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
(٦,٣٣٥,٢٠٣,٩٤٢)	(٥٥,٩٠٨,٥١٦,٢١١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية


المدير العام

المدير المالي

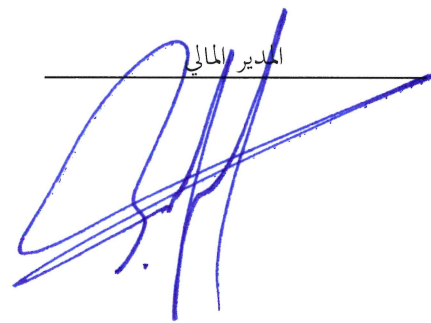
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢٠٠,٢٥٩,٩٨٨)	(٤٤٠,٤٢٦,٩٨٩)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٢٧,٢٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
(٥٢,٦٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٢٥٢,٨٥٩,٩٨٨)	(٤٦٧,٦٢٦,٩٨٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	دفعات متعلقة بعقود الإيجارات
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٢٦,١٨٨,٦٤٣,٧٦٥	(٢,٤٠٦,٣٦٨,١٠٢)	فروقات أسعار صرف
١١٩,٥١٠,٥٧٩,٨٣٥	(٥٨,٧٨٢,٥١١,٣٠٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٢٦,٥٩٦,٧٤٣,٦٧٦	١,٢٩٧,٢٨٥,٦٥٦,٣٠٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٣٤٦,١٠٧,٣٢٣,٥١١	١,٢٣٨,٥٠٣,١٤٥,٠٠٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
-	٦,٠٧١,٨٦٨,١٤١	فوائد مقبوضة
-	(٥,٧٢٧,٥١٢,٨٧٨)	فوائد مدفوعة
	٢٢	

المدير العام



المدير المالي



مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 (العزيبية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب، جرمانا) حيث تم افتتاح فرع الغساني في ٧ تموز ٢٠١٩ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

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

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

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٢,٥٣٢.٥٦ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٤.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠٢٤ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

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 ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل 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 الإقرار 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 المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.
١١٦,٨٠٢,٠١٠,٨١٧	١١٢,٧٣٨,٩٧٩,٢٣٧
٣٦٩,٢٤٧,٠٦٨,٨٩٨	٤٧٦,٠٥٣,٨٩٤,٩٨٥
٦١,٧٣١,٢٩٣,١٠٧	٦٠,٧٩٨,٢١٦,٥٦٨
٥٤٧,٧٨٠,٣٧٢,٨٢٢	٦٤٩,٥٩١,٠٩٠,٧٩٠
(٩٩,١٣٠,٧٣٦)	(٩٩,٤٨٠,٣٤٧)
<u>٥٤٧,٦٨١,٢٤٢,٠٨٦</u>	<u>٦٤٩,٤٩١,٦١٠,٤٤</u>

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)
احتياطي نقدي الزامي*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٣٦,٨٥٢,١١١,٥٥٣	-	-	٥٣٦,٨٥٢,١١١,٥٥٣	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٠٥,٢٤٨,٥٥٩,٧٤٥)	-	-	(١٠٥,٢٤٨,٥٥٩,٧٤٥)	نقص ناتج عن التغير في
(٦٢٥,١٨٩,٨٠٣)	-	-	(٦٢٥,١٨٩,٨٠٣)	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٣٠,٩٧٨,٣٦٢,٠٠	-	-	٤٣٠,٩٧٨,٣٦٢,٠٠	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣٨,٧٨٨,٨٥١,٩٢١	-	-	١٣٨,٧٨٨,٨٥١,٩٢١	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠,٣٧٤,٨٧٣,٠٩٧	-	-	٥٠,٣٧٤,٨٧٣,٠٩٧	زيادة ناتجة عن التغير
(٢٣,٢٢١,٩٨٦,٩٥٨)	-	-	(٢٣,٢٢١,٩٨٦,٩٥٨)	في أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٧٠,٩١٠,٣٧٣,٤٩	-	-	٣٧٠,٩١٠,٣٧٣,٤٩٣	الأرصدة المسددة خلال العام
٥٣٦,٨٥٢,١١١,٥٥	-	-	٥٣٦,٨٥٢,١١١,٥٥٣	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٩,٤٨٠,٣٤٧	-	-	٩٩,٤٨٠,٣٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	نقص ناتج عن التغير في
(٣٤٩,٦١١)	-	-	(٣٤٩,٦١١)	مخاطر الائتمان
٩٩,١٣٠,٧٣٦	-	-	٩٩,١٣٠,٧٣٦	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٤,٧٥١,٣٠٦	-	-	٨٤,٧٥١,٣٠٦
المستردة من خسائر التدني	(٦٣,٨٩٥,٦٣٣)	-	-	(٦٣,٨٩٥,٦٣٣)
على الأرصدة المسددة	(٢٧,٦٣٥,٣٠٩)	-	-	(٢٧,٦٣٥,٣٠٩)
نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان	١٠٦,٢٥٩,٩٨٣	-	-	١٠٦,٢٥٩,٩٨٣
فروقات أسعار الصرف	٩٩,٤٨٠,٣٤٧	-	-	٩٩,٤٨٠,٣٤٧
الرصيد كما في نهاية السنة				

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧٥,٢٩٣,٨١٧,٦٣٤	٧٨,١٢٩,٢٥١,٥٥٠	١٩٧,١٦٤,٥٦٦,٠٨٤	٢٧٥,٢٩٣,٨١٧,٦٣٤
٦١٠,٥٧٠,٩٢١,٠٠٠	٦١٠,٥٧٠,٩٢١,٠٠٠	-	٦١٠,٥٧٠,٩٢١,٠٠٠
٨٨٥,٨٦٤,٧٣٨,٦٣٤	٦٨٨,٧٠٠,١٧٢,٥٥٠	١٩٧,١٦٤,٥٦٦,٠٨٤	٨٨٥,٨٦٤,٧٣٨,٦٣٤
(١٧٧,٧٤٤,١٩٧,٩٩)	(١٧٧,٧٣٨,٢٢١,١١٣)	(٥,٩٧٦,٨٨٣)	(١٧٧,٧٤٤,١٩٧,٩٩)
٧٠٨,١٢٠,٥٤٠,٦٣٨	٥١٠,٩٦١,٩٥١,٤٣٧	١٩٧,١٥٨,٥٨٩,٢٠١	٧٠٨,١٢٠,٥٤٠,٦٣٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥٢,٠٢١,٤٦٦,١٣١	٧٨,١٤٧,١١١,١٤٣	١٧٣,٨٧٤,٣٥٤,٩٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١١,٧٠٥,٩٢٥,٥٠	٦١١,٧٠٥,٩٢٥,٥٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٨٦٣,٧٢٧,٣٩١,٦٣١	٦٨٩,٨٥٣,٠٣٦,٦٤٣	١٧٣,٨٧٤,٣٥٤,٩٨٨	
(١٧٨,٠٨٣,٢٠٤,٩١٩)	(١٧٨,٠٨٢,٨٧٧,٧٢١)	(٣٢٧,١٩٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١</u>	<u>٥١١,٧٧٠,١٥٨,٩٢٢</u>	<u>١٧٣,٨٧٤,٠٢٧,٧٩٠</u>	

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦٣,٧٢٧,٣٩١,٦٣١	٦٨٩,٧٢٥,٦٨٣,٧٤١	-	١٧٤,٠٠١,٧٠٧,٨٩٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٣,٤٩٠,٢٠٦,٠٠٠	-	-	١٣,٤٩٠,٢٠٦,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
١٠,٠٠٢,٩٧١,٢٨٧	(١٢,٥٩٥,٩٧٧)	-	١٠,٠١٥,٥٦٧,٢٦٤	(نقص) / زيادة ناتج عن التغير في الأرصدة لدى المصارف
(١,٣٥٥,٨٣٠,٢٨٤)	(١,١٣٩,٥٠١,٩٠٢)	-	(٢١٦,٣٢٨,٣٨٢)	فروقات أسعار الصرف
<u>٨٨٥,٨٦٤,٧٣٨,٦٣٤</u>	<u>٦٨٨,٥٧٣,٥٨٥,٨٦٢</u>	<u>-</u>	<u>١٩٧,٢٩١,١٥٢,٧٧٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٨٠٨,٩٩١,٨٣٥	٩٣,٤٠٨,٨٢٨,٧٧٧	-	٤٥,٤٠٠,١٦٣,٠٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
١٦٤,٨٥٨,٤٧٤,٩٨٧	١٥٢,٣٧٥,٤٣٩,٧٩٠	-	١٢,٤٨٣,٠٣٥,١٩٧	زيادة ناتجة عن التغير في الأرصدة لدى المصارف
٥٦٠,٠٥٩,٩٢٤,٨٠٩	٤٤٣,٩٤١,٤١٥,١٧٤	-	١١٦,١١٨,٥٠٩,٦٣٥	فروقات أسعار الصرف
<u>٨٦٣,٧٢٧,٣٩١,٦٣١</u>	<u>٦٨٩,٧٢٥,٦٨٣,٧٤١</u>	<u>-</u>	<u>١٧٤,٠٠١,٧٠٧,٨٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٢٧,١٩٨	-	١٧٨,٠٨٢,٨٧٧,٧٢١	١٧٨,٠٨٣,٢٠٤,٩١٩
خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٦,٦٣٦	-	-	١٦,٦٣٦
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	٥,٦٣٤,٥٩٥	-	-	٥,٦٣٤,٥٩٥
فروقات أسعار الصرف	(١,٥٤٧)	-	(٣٤٤,٦٥٦,٦٠٧)	(٣٤٤,٦٥٨,١٥٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥,٩٧٦,٨٨٢	-	١٧٧,٧٣٨,٢٢١,١١٤	١٧٧,٧٤٤,١٩٧,٩٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٦,٣٦٩	-	٢٣,١٩٨,١٨١,٧٥١	٢٣,١٩٨,٢٦٨,١٢٠
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	٧,١٩٤	-	٤١,٩٣٦,٨٢٢,٧٠٤	٤١,٩٣٦,٨٢٩,٨٩٨
فروقات أسعار الصرف	٢٣٣,٦٣٥	-	١١٢,٩٤٧,٨٧٣,٢٦٦	١١٢,٩٤٨,١٠٦,٩٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢٧,١٩٨	-	١٧٨,٠٨٢,٨٧٧,٧٢١	١٧٨,٠٨٣,٢٠٤,٩١

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣٦٩,٧٦٧,٥٣٠,٦٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١٨٣,٦٣١,١٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار 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 محصل الخسائر الائتمانية بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية إلى ٣٠٪ مع نهاية عام ٢٠٢٢.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٨٤٢,٣٤٢)	-	(٨٤٢,٣٤٢)
<u>٧,٩٩٩,١٥٧,٦٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٧,٩٩٩,١٥٧,٦٥٨</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢	-	١٨,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢
(٦,٤٩٣,٥٧٣)	-	(٦,٤٩٣,٥٧٣)
<u>١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩</u>

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

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢	-	-	١٨,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١٠,٣٠٥,٦٦٨,٥٨)	-	-	(١٠,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	صافي التغير في
-	-	-	-	الإيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	فروقات سعر الصرف
<u>٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	-	-	٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
(١٧,٣٣٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٧,٣٣٥,٥٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
٩,٤٠٥,١٢٨	-	-	٩,٤٠٥,١٢٨	صافي التغير في الإيداعات في المصارف
٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٠,٦٤٢,٠٧٥,٣٢٦	-	-	٢٠,٦٤٢,٠٧٥,٣٢٦	فروقات أسعار الصرف
<u>١٨,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٤٩٣,٥٧٣	-	-	٦,٤٩٣,٥٧٣
خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
المستردة من خسائر التدني على الأرصدة المسددة	(٥,٦٥١,٢٣١)	-	-	(٥,٦٥١,٢٣١)
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	-	-	-	-
فروقات أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٤٢,٣٤٢	-	-	٨٤٢,٣٤٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٢,٦٩٥	-	-	٤٥٢,٦٩٥
خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٤٢,٣٤٢	-	-	٨٤٢,٣٤٢
المستردة من خسائر التدني على الأرصدة المسددة	(٥,٢٣٦,٢١٨)	-	-	(٥,٢٣٦,٢١٨)
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	٧,١٩٦,٢٨٢	-	-	٧,١٩٦,٢٨٢
فروقات أسعار الصرف	٣,٢٣٨,٤٧٢	-	-	٣,٢٣٨,٤٧٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٤٩٣,٥٧٣	-	-	٦,٤٩٣,٥٧٣

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لا يوجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل بلغت الإيداعات لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٠,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.
١,٣٨٩,٦٦٣,٢٢٠	١,٣٢٤,٥٧٥,٧٩٤
١٥,٩٦٥,٩٨٥	١٦,٠٧٦,٨٠١
٢٢٧,٨٣٦,٥٢٧,٥٧٢	٢٢٣,٨٠٦,٧٦٣,٦٧٤
٢٢٩,٢٤٢,١٥٦,٧٧٧	٢٢٥,١٤٧,٤١٦,٢٦٩
١٠٣,٣٧٤,٩٠٠	٩٩,٢٨٦,٥٣٤
٨٦,٨٩٦,٤٠٤,٤٦٦	٧٢,٨٥٨,٦٦٥,٣٠٧
٥,٦٥٩,١٢٨	٧,٢٩٧,٦٠٨
٨٧,٠٠٥,٤٣٨,٤٩٤	٧٢,٩٦٥,٢٤٩,٤٤٩
٣,٠٨٢,١٦٨,٠٣٣	٣,٠٤١,١٦٧,١٢٧
١٠,٤٧٢,٢٧٧	١,٤٣٤,٩٢٢
٣,٠٩٢,٦٤٠,٣١٠	٣,٠٤٢,٦٠٢,٠٤٩
٥,٤٥٩,٨٣٦,٤٥٥	٦,٠٤١,٩٥٣,٥٧٣
٥,٤٥٩,٨٣٦,٤٥٥	٦,٠٤١,٩٥٣,٥٧٣
٣٢٤,٨٠٠,٠٧٢,٠٣٦	٣٠٧,١٩٧,٢٢١,٣٤٠
(١٠٧,٣٤٢,٧٨٥,٠٧٦)	(١١٥,٧٥٥,٢١٢,١١٦)
(٤١,٦٢٤,١٦٢,٥٧٢)	(٣٨,٨٥٨,٨٣٤,٣٥٥)
١٧٥,٨٣٣,١٢٤,٣٨٨	١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩

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 ١٦٦,٥٤٣,٩٩٢,٤٧٩ ليرة سورية أي مانسبته ٥١,٢٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١٦٤,٧٧٨,٩٨٧,٥٦٢ 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 ١٢٤,٩١٩,٨٢٩,٩٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٤,١١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١٢٥,٩٢٠,١٥٣,٢٠٧ 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 ٥٧,٦٥٧,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤، ولا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة وغير عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤٧,٠٤١,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٢٨,٥٢٣,٦٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٦).

لا يوجد ديون معدومة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٢٩٠,٨٦٨,٥٤٤ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٣٤٠,٤٥٠,٦٩٦	٥٧,٠٧٧,٧٨٣,٠٨٢	١٦٤,٧٧٨,٩٨٧,٥٠٦	٣٠٧,١٩٧,٢٢١,٣٤٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٩٠٢,٢٥٥,٨٥٨	(٩٠٢,٢٥٥,٨٥٨)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣,٤٢٠,٤٠٣,٨٣٣)	٣,٤٢٠,٤٠٣,٨٣٣	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٥٩٥,٨٣٣,٢٠٠)	٥٩٥,٨٣٣,٢٠٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(٦,٤٨٢,٨٦٣,٠٤٧)	٨٦٧,٥٦٢,٠٧٠	٢,٩٢٥,٢١٥,١٢٩	(٢,٦٩٠,٠٨٥,٨٤٨)	تغير أرصدة الزبائن
٢٣,٨٢٣,٦٠٠,٩٤٦	-	-	٢٣,٨٢٣,٦٠٠,٩٤٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٤٥٣,٢٣٨,٩٣٩)	-	(١٥٣,٤٧٧,٢١٦)	(١,٦٠٦,٧١٦,١٥٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(٣٢١,٣٨٢,٠٥١)	(١,٦٠٢,٥٦٦,١٩٦)	(١,٩٢٣,٩٤٨,٢٤٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩٨,٧٠٩,٨٠١,٦٨١</u>	<u>٥٩,٥٤٦,٢٧٧,٨٧٦</u>	<u>١٦٦,٥٤٣,٩٩٢,٤٧٩</u>	<u>٣٢٤,٨٠٠,٠٧٢,٠٣٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٩,٠٩٧,٨٩٢,٧١٦	١٧,٤٦٨,٣٢٧,٣٩٠	٢٨,٧٨١,٢٧٢,١٠٦	١١٥,٣٤٧,٤٩٢,٢١٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٩٥,٣٤٢,٤٣٧	(٥٩٥,٣٤٢,٤٣٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٨٠,٢٠٨,٨٧٧)	١,٢٨٠,٢٠٨,٨٧٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٧,٧٧٩,٤٣٥,٠٧٣)	(١٣٧,٤٣٩,٠٩٨)	١٧,٩١٦,٨٧٤,١٧١	-
الديون المعدومة	-	-	(٢,٢٩٠,٨٦٨,٥٤٤)	(٢,٢٩٠,٨٦٨,٥٤٤)
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
تغير أرصدة الزبائن	(١٢,٤٢٣,٣٨٦,٠٨١)	(٦٨,٠٠٦,٣٦١)	١٠,١٩٤,٣٦٩,٤٨٧	(٢,٢٩٧,٠٢٢,٩٥٥)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥١,٣٨٢,٠٧٤,٢٩٤	٧٠,٠٢٣,٢٤٨	-	٥٢,٠٨٢,٣٠٥,٥٤٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤,٢٥١,٨٢٨,٧٢٠)	(٧١٤,١٨٥,٠٩٥)	(٣,٧٣١,٥٤٨,٦٩٧)	(٨,٦٩٧,٥٦٢,٥١٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٣٩,١٤٣,٩٨٨,٥٥٨	١١٣,٩٠٨,٨٨٩,٠٣٩	١٥٣,٠٥٢,٨٧٧,٥٩٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٥,٣٤٠,٤٥٠,٦٩٦	٥٧,٠٧٧,٧٨٣,٠٨٢	١٦٤,٧٧٨,٩٨٧,٥٦٢	٣٠٧,١٩٧,٢٢١,٣٤٠

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٢٣,١٣٦,٧٦٢	٢٣,٤٦٠,٠٧٨,٩٥٣	٩١,٧٧١,٩٩٦,٤٠١	١١٥,٧٥٥,٢١٢,١١٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٢,٩٦٥,٢٢٩	(٣٢,٩٦٥,٢٢٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١,٩٤١,٣٣٨)	٢١,٩٤١,٣٣٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٤,١٤٩,٧٦٢)	١٤,١٤٩,٧٦٢	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير في مخاطر الائتمان	(٦٢,٥٧٥,٢٥٨)	٢٢,٣٤٦,٦٦٤	(٧,٩١٩,٥٣١,٦١٤)	(٧,٩٥٩,٧٦٠,٢٠٨)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١١٠,١٨٧,٦٨٦	-	-	١١٠,١٨٧,٦٨٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٠,٨٩٩,٢٨٢)	-	(٢٦,٨١٥,٠٥٤)	(٣٧,٧١٤,٣٣٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(١٤٤,٠٧٨,٣٦٥)	(٣٨١,٠٦١,٨١٧)	(٥٢٥,١٤٠,١٨٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٧٠,٨٧٣,٧٩٩	٢٣,٣١٣,١٧٣,٥٩٩	٨٣,٤٥٨,٧٣٧,٦٧٨	١٠٧,٣٤٢,٧٨٥,٠٧٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٥,٥٦٥,٣١٠	٦,٦٠٣,٨٩٣,٠٨٨	١٤,٣٧٤,٥٩٣,١٦١	٢١,٤٣٤,٠٥١,٥٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧٥,٥٩١,١٠٠	(١٧٥,٥٩١,١٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٧,٢٢٩,٧٩٢)	١٩٠,٢٤٦,٧٤٤	(١٢٣,٠١٦,٩٥٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٧,٤٨٦,٨٨٠)	(٣٩,٢٠٦,٤٨٦)	٥٦,٦٩٣,٣٦٦	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير في مخاطر الائتمان	(٤١٢,٦١٥,٣٣٢)	٢,٦٦٧,٥٨٣,٤٧٥	٢٩,٥٤٠,٤١٥,٧٢٣	٣١,٧٩٥,٣٨٣,٨٦٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٩٦,٦٧٨,٤٦٢	٣,٥٥٢,٠٠٤	-	٤٠٠,٢٣٠,٤٦٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٠,٢٩٦,٥٤٧)	(١,٦٤٧,١٩٨,٢٩٧)	(٦٥٩,٧٥٩,٤٩٩)	(٢,٣١٧,٢٥٤,٣٤٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٩٣٠,٤٤١	١٥,٨٥٦,٧٩٩,٥٢٥	٤٨,٥٨٣,٠٧٠,٦٠٢	٦٤,٤٤٢,٨٠٠,٥٦٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢٣,١٣٦,٧٦٢	٢٣,٤٦٠,٠٧٨,٩٥٣	٩١,٧٧١,٩٩٦,٤٠١	١١٥,٧٥٥,٢١٢,١١٦

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٨٩٢,٤٦٥,١١٧	٣٨,٨٥٨,٨٣٤,٣٥٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨,٢٥٢,٠٣٧,٦١٥	٣,١٧١,٦٠٠,٢٩٩	يضاف:
(٢,٢٩٠,٨٦٨,٥٤٤)	-	الفوائد المتعلقة خلال الفترة/ السنة
(٥٥٠,١٩٦,٦٠٨)	(٩٦,٥٧٥,٦٤٧)	ينزل:
٢٠,٥٥٥,٣٩٦,٧٧٥	(٣٠٩,٦٩٦,٤٣٥)	الفوائد المتعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
٣٨,٨٥٨,٨٣٤,٣٥٥	٤١,٦٢٤,١٦٢,٥٧٢	الفوائد المتعلقة 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 ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	

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

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	
-	١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة / السنة
١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
تم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣ ل.س.	٢٠٢٤ ل.س.	
٧٥,٠٦٩,٠٣٦,٣٤٢	١٦٤,٦١٠,٢٣٦	صافي الربح قبل الضريبة
٧,٠٧٧,١٧٢	٧,٠٧٧,١٧٢	استهلاك المباني
٨,٣٨٥,٨٧٩	١٨,٨٧٥,٤٦٤	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
(٧٥,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٥,٣٨٥,١٣٦,٢٥١)	(٨٣,٦٢٤,٣٨٧)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
٩٨٣,٠٠٠	٨١٦,٧٠٠	ضريبة عقود غير مقيمين
١٠,٨٠١,٠٠٠	-	ضريبة عقود مقيمين
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	مؤونة تقلب أسعار القطع
(١,٨٨٤,٩٦٥,٥٥٠)	(٢١,٠٥٨,٠٨٨)	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
١,١٨٣,٥٢٧,٧١١	١٤٢,٦٠٨,٦٣٦	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
-	(٢١٩,٣٠٥,٧٣٣)	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
(٦,٢٩٠,٢٩٠,٦٩٧)	-	الخسارة الضريبية
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
١٦٩,٦٤٦,٩٠٠	٢,٥٢٦,٩٧١	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
١٦٩,٦٤٦,٩٠٠	٢,٥٢٦,٩٧١	إجمالي الضريبة

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 ربح رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها كما يلي:

ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٨٤,٩٦٥,٥٥٠	-	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية ٧,٥٪
-	٢١,٠٥٨,٠٨٨	فوائد محققة من الخارج السورية خاضعة لنسبة ١٠٪*
١,٨٨٤,٩٦٥,٥٥٠	٢١,٠٥٨,٠٨٨	مجموع الفوائد المحققة من الخارج السورية
١٤١,٣٧٢,٤١٦	٢,١٠٥,٨٠٩	الضريبة
١٤,١٣٧,٢٤٢	٢١٠,٥٨١	إدارة محلية
١٤,١٣٧,٢٤٢	٢١٠,٥٨١	إعادة إعمار
<u>١٦٩,٦٤٦,٩٠٠</u>	<u>٢,٥٢٦,٩٧١</u>	

* 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 ربح رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	
٣١٠,٥٥٦,١٨٣	٨٠,٦٨٨,٤٨٨	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٦٩,٥٩٧,٩٥٩	٦١,٠٤٢,٤٠٢	مصارف
٣٨٠,١٥٤,١٤٢	١٤١,٧٣٠,٨٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٧٥٢,١٨٣,٠٩٥	٥٤٥,٣٤٥,٩٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٤٠,٥٥٧,٢٩٢	٣٦٣,٢٦٠,٥٤٧	مخزون طباعة وقرطاسية
٥,٩٤٩,٨٢٢,٣٣٠	٢,٧٢٠,٣٢١,٧٢٢	سلف لقاء تعهدات أعمال
١,٤٣٣,٠٠٠	١,١٣٣,٠٠٠	طوابع
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	-	شيكات برسم التحصيل
٧٤٤,٦٦٤,٥٨١	٩٥٠,٠٣٨,٥٧١	موجودات أخرى
٤٤٧,١٧٣,٤٣٠	٤٤٧,١٧٣,٤٣٠	ضريبة قابلة للاسترداد**
١٢٢,٧٠١,١١٣	١٠٧,٥٢٤,٣٦٢	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٣٢,٤١٣,١٥٠	٣٢,٤١٣,١٥٠	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
١٠,٠٩٢,٩٥١,٥١١	٥,٣٦٦,٧٩٠,٩٧٦	

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

** بتاريخ: ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكاليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ متضمنة مطالبة المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور مع الغرامات المستحقة عنها والبالغ مجموعها ٤٤٧,١٧٣,٤٣٠ ليرة سورية، قامت إدارة المصرف بالاعتراض على صحة هذه التكاليف والتأكيد على أن المصرف لا يقبل بها، حيث قام المصرف بتسديد المبلغ المطلوب ضمن المهلة القانونية المسموحة مع الاعتراض أصولاً، إضافة إلى اتخاذ إجراءات إدارية أخرى لحفظ حقوق المصرف ورفع دعوى قضائية قدم من خلالها مجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد عدم أحقية هذه التكاليف وتحفظه على صحتها. حتى تاريخ صدور هذه البيانات المالية ما زالت الدعوى منظورة أمام القضاء المختص ولم تُفصل بأحكام نهائية.

تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢- 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	ليرة سورية
٨٣,٥٥٧,٦٧٤,٤٣٣	٨٣,٥٥٧,٦٧٤,٤٣٣	دولار أمريكي
٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٦٣,٥٠٣,٠٣٤,٣٧٤	٦٣,٥٠٣,٠٣٤,٣٧٤	-	-	فروقات أسعار الصرف
٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٨,٥٣٥,٦٧٣,٣٤٦	-	١٠٨,٥٣٥,٦٧٣,٣٤٦
١١٣,٥٢٦,٤٤٨,٧١٧	-	١١٣,٥٢٦,٤٤٨,٧١٧
٢٢٢,٠٦٢,١٢٢,٠٦٣	-	٢٢٢,٠٦٢,١٢٢,٠٦٣

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣١,٣٢٨,٠٤٤,١٠١	-	١٣١,٣٢٨,٠٤٤,١٠١
٨٩,٠٣٨,٢٥٥,١٥٦	-	٨٩,٠٣٨,٢٥٥,١٥٦
٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٧	-	٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٢٥,١٧٠,٧٦٠,٠١٧	٣٧٧,٦٣٩,٦٠٥,٨٥٤
٣٠٨,٠٨٩,٣١٥,٤٠٨	٢٩٤,٣٠٩,٢٢٨,٦٤٨
٧,٨٢٢,٢٥٨,٢٥٤	٢,٧١٦,٥٨٧,١٥٤
٣,٦٧٩,٨٢٩,٨٦٧	٣,٩٢٢,٣٩٥,٩٥٩
٧٤٤,٧٦٢,١٦٣,٥٤٦	٦٧٨,٥٨٧,٨١٧,٦١٥

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٨٢,٠١٦,٣٠٥,١٣٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٦,٢٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٤٤٧,٠٨٢,١٥٥,١٧٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٠,٠٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٦٦,١٣٣,٣٣٩,٣٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٧٠,٧٤٢,١٨٩,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع المجمدة حسب القرار رقم ١٤١٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٣٠١,٢٦٧,٤٣٧,٩٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار. ٢٠٢٤ (مقابل ٣٣٣,٥٥٨,٨٦٣,٦٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٥- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	
٧٩٣,٥١١,٩١٠	٣٧٣,٠٩٨,٩٤٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٠,١٢٢,١٤١,٠٨٥	٢٠,٢٠٨,٠١٠,٤٨٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٤٢,٥٠٧,٨٦٥	٣٢٣,٢٤٥,٧٥٢	تأمينات نقدية أخرى
<u>٢١,١٥٨,١٦٠,٨٦٠</u>	<u>٢٠,٩٠٤,٣٥٥,١٧٧</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٠١٣,٠٧٥	-	(١,٢٧١,٩٦٧)	-	٣,٥٧٥,٧٥٧	٤,٧٠٩,٢٨٥
٤٠,٠٢٨,١٠٠	(١٢٩,٦٩٣)	(٤,١٤٩,٢٠٩)	-	٢٠,٤٩٢,٦٥٦	٢٣,٨١٤,٣٤٦
٤٧,٠٤١,١٧٥	(١٢٩,٦٩٣)	(٥,٤٢١,١٧٦)	-	٢٤,٠٦٨,٤١٣	٢٨,٥٢٣,٦٣١
-	-	-	-	-	-
٣٦٨,٦٣٢,٤٣٢	-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٧٨,٦٣٢,٤٣٢
٤١٥,٦٧٣,٦٠٧	(١٢٩,٦٩٣)	(٥,٤٢١,١٧٦)	-	١٤,٠٦٨,٤١٣	٤٠٧,١٥٦,٠٦٣

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل سقف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مؤونة تقلبات أسعار الصرف*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٧٠٩,٢٨٥	٢٧٣,٣٦٠	(٧,٠٠١,٧٨٨)	-	٨,٢٤٦,٥٦٥	٣,١٩١,١٤٨
٢٣,٨١٤,٣٤٦	٨,٣٧٥,٩٣٨	(٢,٢١٧,٢١٠)	-	٤,٥٨٠,٥٢٠	١٣,٠٧٥,٠٩٨
٢٨,٥٢٣,٦٣١	٨,٦٤٩,٢٩٨	(٩,٢١٨,٩٩٨)	-	١٢,٨٢٧,٠٨٥	١٦,٢٦٦,٢٤٦
-	-	-	-	-	-
٣٧٨,٦٣٢,٤٣٢	-	-	-	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٦٣٢,٤٣٢
٤٠٧,١٥٦,٠٦٣	٨,٦٤٩,٢٩٨	(٩,٢١٨,٩٩٨)	-	٢٦٧,٨٢٧,٠٨٥	١٣٩,٨٩٨,٦٧٨

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل سقف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مؤونة تقلبات أسعار الصرف*

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٤٣٥,٢٨٢,٩٥٠	-	١٥٦,٣٤٧,٢٠٠	٤٨,٢٧٨,٩٣٥,٧٥٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	٥٧,٦٥٧,٤٠٠	(٥٧,٦٥٧,٤٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة زيادة ناتجة عن التغير
٢١٩,٤٧٢,٠٠٠	-	-	٢١٩,٤٧٢,٠٠٠	في أرصدة الزبائن
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٠٢,٦١١,٨٠٠)	-	(٩٨,٦٨٩,٨٠٠)	(٨٠٣,٩٢٢,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٧,٩٧٥,٠٥٠)	-	-	(٥٧,٩٧٥,٠٥٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٧,٩٤٤,١٦٨,١٠٠</u>	<u>٥٧,٦٥٧,٤٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٤٧,٨٨٦,٥١٠,٧٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٥١,٣٥٨,١٥١	-	١٠٢,٨٨٤,٠٠٠	١٦,٢٤٨,٤٧٤,١٥١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٠٣٠,٤٩٨,٠٠٠	-	-	١,٠٣٠,٤٩٨,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٨٨,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٨٨,٨٠٠,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٠٥٩,٧٦٦,٦٨٩	-	-	١,٠٥٩,٧٦٦,٦٨٩	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن
٣٠,٥٨٢,٤٦٠,١١٠	-	٥٣,٤٦٣,٢٠٠	٣٠,٥٢٨,٩٩٦,٩١٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٨,٤٣٥,٢٨٢,٩٥٠</u>	<u>-</u>	<u>١٥٦,٣٤٧,٢٠٠</u>	<u>٤٨,٢٧٨,٩٣٥,٧٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٨,٥٢٣,٦٣١	-	٣,٦٤٥,١٧٥	٢٤,٨٧٨,٤٥٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	٣٢٨,١٤٩	(٣٢٨,١٤٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة ناتجة عن التغير
٢٢,٤٠٤,٥٦٤	٤,٢٤٤,٨٨٦	-	١٨,١٥٩,٦٧٨	في مخاطر الائتمان
١,٦٦٣,٨٤٩	-	-	١,٦٦٣,٨٤٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٤٢١,١٧٦)	-	(٣,٣١٧,٠٢٦)	(٢,١٠٤,١٥٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١٢٩,٦٩٣)	-	-	(١٢٩,٦٩٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٧,٠٤١,١٧٥</u>	<u>٤,٥٧٣,٠٣٥</u>	<u>-</u>	<u>٤٢,٤٦٨,١٤٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦,٢٦٦,٢٤٦	-	٩٧,٢٣٣	١٦,١٦٩,٠١٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				زيادة ناتجة عن التغير
٣,٦١٢,٨٦٩	-	٣,٤١١,٢٦٢	٢٠١,٦٠٧	في مخاطر الائتمان
٩,٢١٤,٢١٦	-	-	٩,٢١٤,٢١٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٢١٨,٩٩٨)	-	-	(٩,٢١٨,٩٩٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٨,٦٤٩,٢٩٨	-	١٣٦,٦٨٠	٨,٥١٢,٦١٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٨,٥٢٣,٦٣١</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٤٥,١٧٥</u>	<u>٢٤,٨٧٨,٤٥٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٣٠٣,٩٢٤,٩٤٠	٢,٨٦٤,٤٠٧,٨٨١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٩٧,٣٠١,٢٩٠	١١٢,٧١٤,١٥٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٧٨,٥٠٩,٢٨١	٣٠٧,٣٤٣,٠٠٧	دائون مختلفون
-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٩٧,٧٠٤,٢٣٠	٦٤,٦٠٠,١٩٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٨٩١,١٦١,٧٠٧	٢,٠٧٥,٤٤٠,٦٢٧	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٩٧,٩٦٤,٨٠٨	١٠١,٩٢٠,٦٥٣	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
١٢٩,٧٤٨,٤٠٠	-	ضريبة طوابع للدفع
٣٥,٣٥٦,٩٨٩,٤٩٥	٣٦,٥٢٠,٤٨٤,٨٩٥	شيكات برسم الدفع
١,٣٩٩,٧٩٠,٠٠٠	٨٨,٧٠٠,٤٠٠	حوالات وشيكات برسم الدفع
١٤٤,٥٥٧,٠٨٠	١٤٤,٨٧٧,٢٦٧	مستحقات للمساهمين ناتجة عن حقوق الأفضلية لرأس المال
٥٥٣,٤٢٧,٩٧٤	٤٠٧,٠٦٠,٨١٥	شيكات مصدقة
٣,٣٨١,٧٣٢,٥٨٢	٢,٤٠٩,٨٤٤,٣٢٤	موردون آخرون
١,٧٢١,١٦٦,٤٠٨	-	حسابات دائنة أخرى
٢٣٢,٧٠٠,٠٠٠	-	تقاص شيكات
٣,٤٣٨,٠٩٤	٩٥٨,٧٧٣,٤٢٠	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
<u>٤٨,٨٩٠,٧٦٦,٢٨٩</u>	<u>٤٦,٢٣١,٨١٧,٦٤٠</u>	

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١١٩,٦٨٣,٣٠٩	١٣١,٤٨٤,٩٣٢
٣,٦٤١,٨٠٤,٩١٤	٥,٩٢٨,٣٨١,٤٣٠
٣,٧٦١,٤٨٨,٢٢٣	٦,٠٥٩,٨٦٦,٣٦٢
٢٧٣,٥٧٨,١٥٢	٢٥٠,٤٢٥,٠٣١
١,٨٨١,٥٨٥,٦١٥	-
٢,١٥٥,١٦٣,٧٦٧	٢٥٠,٤٢٥,٠٣١
٥,٩١٦,٦٥١,٩٩٠	٦,٣١٠,٢٩١,٣٩٣

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١,١٩٨,٣٣٥,٩٩٣	٢,٩١٠,٥٩٢,٣٣٧
٢٧,١٨١,٢٦٥	٦٤,٧٨٦,٣٤٣
٦٠,٨٥٥,٤٥٦	٦٤,٣٧٦,٩٠٥
٩٨٢,٩٦٤,٨١٨	١,٢٣٨,٠٨٥,٤٩٨
١,٠٧١,٠٠١,٥٣٩	١,٣٦٧,٢٤٨,٧٤٦
٨,٨٧٢,٨٧٨	١٠,١٥٤,٧٣٦
٢,٢٧٨,٢١٠,٤١٠	٤,٢٨٧,٩٩٥,٨١٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠- مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
(٩١,٥٣٠,٩٤٢)	-	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف
-	٥,٦٥١,٢٣١	المرحلة الأولى
-	(٥,٦٥١,٢٣١)	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
-	-	استرداد مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة مصروف / (استرداد) مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	المرحلة الثالثة
(٣٨,٥٨٧,٨١٣)	٤٧,٧٣٧,٠٣٧	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة: المرحلة الأولى
(٤,٠٩٦,١٠٧,٤٩٦)	(٢,٨٢٦,٩٨٩)	المرحلة الثانية
٥,٠٨٦,٣٢٦,١٠٣	(٧,٩٣٢,١٩٦,٩٠٦)	المرحلة الثالثة
٢٤,٧١٤,٩٤١	١٧,٧١٩,٣٧٧	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة: المرحلة الأولى
(٩٧,٢٣٣)	(٣,٦٤٥,١٧٥)	المرحلة الثانية
-	٤,٥٧٣,٠٣٥	المرحلة الثالثة
<u>٨٨٤,٧١٧,٥٦٠</u>	<u>(٧,٨٦٨,٦٣٩,٦٢١)</u>	

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢	١٦٢,٠٨٣,٢٦٥
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٤٢٦.٦٦	٣.٠٩

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٤		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	
٢٠٢٣		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٢٠٥,٨٢٥,٦٩١,٧٨١	٤٨٦,٠٤٩,٠٧٩,٧١٥
٢٠٦,٥٩٩,٠٨٤,٨١٦	٨٨٥,٨٦٤,٧٣٨,٦٣٤
(٦٦,٣١٧,٤٥٣,٠٨٦)	(١٣٣,٤١٠,٦٧٣,٣٤٥)
٣٤٦,١٠٧,٣٢٣,٥١١	١,٢٣٨,٥٠٣,١٤٥,٠٠٤

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

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.
٧٨,١٤٧,١١١,١٤٢	٧٨,١٢٩,٢٥١,٥٥١	-	١٢٦,٥٨٦,٦٨٩	٧٨,٠٠٢,٦٦٤,٨٦٢
٦١١,٧٠٥,٩٢٥,٥٠٠	٦١٠,٥٧٠,٩٢١,٠٠٠	-	-	٦١٠,٥٧٠,٩٢١,٠٠٠
٧,٥٩٢,٥٩٨	٨,٠٩٠,٤٣٠	-	-	٨,٠٩٠,٤٣٠
٦٨٩,٨٦٠,٦٢٩,٢٤٠	٦٨٨,٧٠٨,٢٦٢,٩٨١	-	١٢٦,٥٨٦,٦٨٩	٦٨٨,٥٨١,٦٧٦,٢٩٢
(١٧٨,٠٨٢,٨٧٧,٧٢١)	(١٧٧,٧٣٨,٢٢١,١١٣)	-	-	(١٧٧,٧٣٨,٢٢١,١١٣)
-	-	-	-	-
٥١١,٧٧٧,٧٥١,٥١٩	٥١٠,٩٧٠,٠٤١,٨٦٨	-	١٢٦,٥٨٦,٦٨٩	٥١٠,٨٤٣,٤٥٥,١٧٩
الحسابات المدينة				
أرصدة لدى المصارف				
ودائع لأجل لدى المصارف				
فوائد مستحقة غير مقبوضة				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
فوائد معلقة				
الحسابات الدائنة				
ودائع الزبائن				
فوائد مستحقة وغير مدفوعة				

ب- بنود بيان الدخل

المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ ل.س.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.
٣,٣٧٩,٣٣٦	٢١,٠٥٥,١٦٨	-	-	٢١,٠٥٥,١٦٨
(١,٣٤٤,٣٣٥)	(٣,٣٦٢,٧١٣)	(٣,٣٦٢,٧١٣)	-	-
(٢٨٠,٦١٥)	(٧٨٦,٤٣١)	-	-	(٧٨٦,٤٣١)

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

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

إن رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا والإدارة التجارية هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.
٥٠٦,١٦٥,٤٩٦	١,٨٢٨,٦٤٠,٠٠٠

رواتب وإضافات وتعويضات

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 يتعرض لها المصرف.

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حديثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها.

وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

كما تسعى إدارة المخاطر من خلال السياسات الائتمانية الاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد على الاستثمار لصالح المصرف وعامل المخاطر التي يتعرض لها المصرف من خلال هذه الممارسات.

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 الموضوعية.

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

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

* مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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 ورجحيته. 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.

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

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

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

توصيات سياسة المنح:

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

كما تعمل إدارة المصرف بشكل دائم على القيام بتنفيذ التوصيات لضمان حقوق المصرف 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 سقف للقطاعات الاقتصادية أو المناطق الجغرافية، ونوع التسهيل وطبيعة المنتج المصرفي، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

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

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

➤ تمويل المشاريع (Project Finance).

➤ تمويل الأصول (Object Finance).

➤ تمويل البضائع والمخزون والمدنيين (Finance Commodities).

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

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

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

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

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

تتمثل مسؤولية دائرة إدارة المخاطر باتخاذ الإجراءات اللازمة لربط السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات المعيار رقم ٩، وإصدار التوصيات اللازمة لضمان سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة 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، وإبلاغ دائرة الإدارة المالية في الوقت المناسب وبالدفقة المطلوبة.

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

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

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

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

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

٤- ممارسة دوره الاشرافي والاطلاع على كافة 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:

١,٣ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

٣,٣ انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.

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

٥,٣ جمود الحساب الجاري المدين.

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

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

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

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

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss

- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default

- الخسارة عند التعثر: LGD Loss Given Default

- احتمالية التعثر: PD Probability of Default

- عامل الخصم: DF Discount Factor

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

الضمانات المقبولة:

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة مخاطر الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

ب- المخاطر السوقية:

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

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

مخففات مخاطر السوق:

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

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرّض 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 التوجّه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركّز 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 التمرکز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعهم.

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

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

وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسييل في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة. علماً أن المصرف يحتفظ باحتياطي إلزامي على الودائع بنسبة ٥٪ منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠٪، إضافة إلى اعتماده على سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة 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 المصرّح 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 الحدّ من مخاطر التشغيل يتطلب تعاون مختلف دوائر المصرف وفروعه مع وحدة إدارة مخاطر التشغيل، وهذا بدوره يتطلب بشكل أساسي العمل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مختلف دوائر وفروع المصرف (الأمر الذي تم العمل عليه بشكل مكثف منذ العام ٢٠١١).

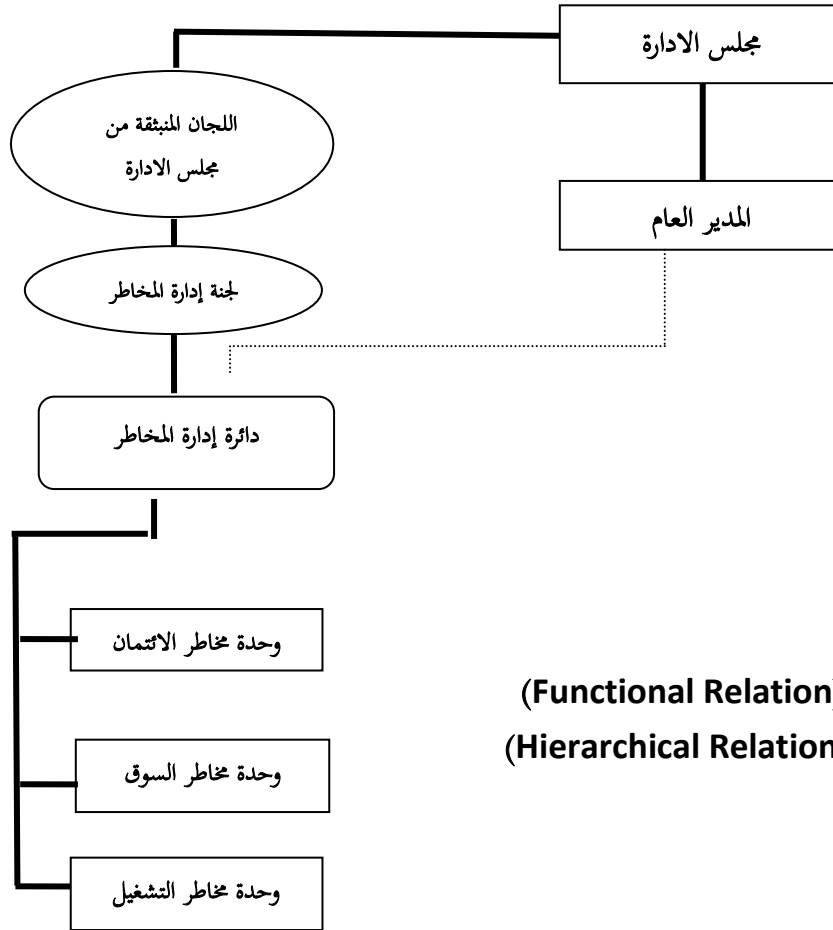
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع 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 البديلين 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: احتيالي من جهة داخلية، احتيالي 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 ولجنتي الائتمان "أ" و"ب" ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكلٍ من هذه اللجان دور مؤثر في عملية إدارة مخاطر المصرف الائتمانية والسوقية والتشغيلية.

هـ- مخاطر الالتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من خبرة مراجعه. لذلك فقد قام المصرف بإنشاء دائرة مستقلة لإدارة مخاطر الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الاموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحدّ من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الحوكمة:

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

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

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

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

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٣٤٧,٨٨٥)	-	-	(٣٤٧,٨٨٥)	٥,٢٩٧,٢٢٦,٨٢٢	-	-	٥,٢٩٧,٢٢٦,٨٢٢	٠,٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٣٨٥,٤٠٤,١٢٨)	-	-	(٣٨٥,٤٠٤,١٢٨)	٦٤,٨٠٩,٢٤١,٨٢١	-	-	٦٤,٨٠٩,٢٤١,٨٢١	٦,١٤-٠,٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٢٣,٤٨٦,٧٢٨,٧٢٨)	-	(٢٣,٣١١,٢٢٦,٤١٨)	(١٧٥,٥٠٢,٣١٠)	٧٩,٩١٢,٩٢٠,٥٠١	-	٥٩,٢٩٠,٨٤٨,٧١٥	٢٠,٦٢٢,٠٧١,٧٨٦	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٤٩,٣٠٨,٥٦٦,٦٣١)	(٤٩,٣٠٨,٥٦٦,٦٣١)	-	-	٧٩,١٧٩,١٤٢,٧٦٢	٧٩,١٧٩,١٤٢,٧٦٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٣,١٨٨,٨٠٣,٦٩٣)	(٣,١٨٨,٨٠٣,٦٩٣)	-	-	٩,٠٣٨,٢٥٩,٦٧١	٩,٠٣٨,٢٥٩,٦٧١	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٣٠,٨٧٧,٤٨١,٤٧٢)	(٣٠,٨٧٧,٤٨١,٤٧٢)	-	-	٧٨,٠١٠,٨٠٣,٦٩٥	٧٨,٠١٠,٨٠٣,٦٩٥	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١٠٧,٢٤٧,٣٣٢,٥٣٧)	(٨٣,٣٧٤,٨٥١,٧٩٦)	(٢٣,٣١١,٢٢٦,٤١٨)	(٥٦١,٢٥٤,٣٢٣)	٣١٦,٢٤٧,٥٩٥,٢٧٢	١٦٦,٢٢٨,٢٠٦,١٢٨	٥٩,٢٩٠,٨٤٨,٧١٥	٩٠,٧٢٨,٥٤٠,٤٢٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٢٧٢,٩٨٩)	-	-	(٢٧٢,٩٨٩)	٤,٤٤٨,٥٤٥,٧٦٩	-	-	٤,٤٤٨,٥٤٥,٧٦٩	٠,٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٣٨٠,٥١٤,٤٧١)	-	(٦,٤٢٢,٤٠٠)	(٣٧٤,٠٩٢,٠٧١)	٥٩,٠٢٨,٠١٦,٠١٨	-	٢٢,٠٨٣٢,٢٣٥	٥٨,٨٠٧,١٨٣,٧٨٣	٦,١٤-٠,٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٢٣,٥٧٤,١٩٥,١٧٧)	-	(٢٣,٤٣٣,٢٩٨,٠٢٢)	(١٤٠,٨٩٧,١٥٥)	٧٠,٢٩٣,٨٥٥,٦٤١	-	٥٦,٥١٤,٤٢٩,٠٢١	١٣,٧٧٩,٤٢٦,٦٢٠	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٤٩,٥٩٣,٤٣٥,٣١٥)	(٤٩,٥٩٣,٤٣٥,٣١٥)	-	-	٧٧,٦٩٤,٤٨٢,١٤٨	٧٧,٦٩٤,٤٨٢,١٤٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٣,١٨٣,٧٧٧,٠١٧)	(٣,١٨٣,٧٧٧,٠١٧)	-	-	٨,٧٦٤,٥٠١,٦٢٣	٨,٧٦٤,٥٠١,٦٢٣	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٣٨,٩٠٠,٢٠٧,٨٣٩)	(٣٨,٩٠٠,٢٠٧,٨٣٩)	-	-	٧٧,٨٨٣,٧١٤,٥١٨	٧٧,٨٨٣,٧١٤,٥١٨	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١١٥,٦٣٢,٤٠٢,٨٠٨)	(٩١,٦٧٧,٤٢٠,١٧١)	(٢٣,٤٣٩,٧٢٠,٤٢٢)	(٥١٥,٢٦٢,٢١٥)	٢٩٨,١١٢,٦٦٥,٧١٧	١٦٤,٣٤٢,٢٤٨,٢٨٩	٥٦,٧٣٥,٢٦١,٢٥٦	٧٧,٠٣٥,١٥٦,١٧٢		

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

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

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(٢,٢٦٦,٩٨٨)	-	(٩,٧١٩)	(٢,٢٥٧,٢٦٩)	٦,٢٥٤,٤٢٠,٤٧٨	-	١٨,٠٦٣,٢٥٠	٦,٢٣٦,٣٥٧,٢٢٨	٠,٤٩-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٥,٢٣٠,٨٦١)	-	-	(٥,٢٣٠,٨٦١)	١,٢٤٨,٧٧٢,٧٩٤	-	-	١,٢٤٨,٧٧٢,٧٩٤	٨,٧٥-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٤,٠٦٨,٨٠٨)	-	(١,٩٣٧,٤٦٢)	(٢,١٣١,٣٤٦)	٧٣٣,٤٩٧,١٤١	-	٢٣٧,٣٦٥,٩١١	٤٩٦,١٣١,٢٣٠	١٠,٠٩-٠,٠٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٣٦,٠٨٢,٨٩٢)	(٣٦,٠٨٢,٨٩٢)	-	-	١٤١,١٣٢,١٦١	١٤١,١٣٢,١٦١	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(١٨,٧٩٧,١١٩)	(١٨,٧٩٧,١١٩)	-	-	١٠١,٢٢٨,٣٥٦	١٠١,٢٢٨,٣٥٦	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٢٩,٠٠٥,٨٧١)	(٢٩,٠٠٥,٨٧١)	-	-	٧٣,٤٢٥,٨٣٤	٧٣,٤٢٥,٨٣٤	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٩٥,٤٥٢,٥٣٩)	(٨٣,٨٨٥,٨٨٢)	(١,٩٤٧,١٨١)	(٩,٦١٩,٤٧٦)	٨,٥٥٢,٤٧٦,٧٦٤	٣١٥,٧٨٦,٣٥١	٢٥٥,٤٢٩,١٦١	٧,٩٨١,٢٦١,٢٥٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(٢,٣٢٦,٩١٧)	-	(٥,٢٧٦)	(٢,٣٢١,٦٤١)	٦,٩٣٩,٦٠٨,٣٠٥	-	٥,٦٠٢,٥٧٠	٦,٩٣٤,٠٠٥,٧٣٥	٠,٤١-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٢١,٧٨٥,٥٠٧)	-	(١٩,٤٢٨,٩٦٧)	(٢,٣٥٦,٥٤٠)	١,٢٨٧,٩٠٤,٥٨٦	-	٢٨٧,٧٠٠,٣٤٧	١,٠٠٠,٢٠٤,٢٣٩	٨,٩٧-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٤,١٢٠,٦٥٤)	-	(٩٢٤,٢٨٨)	(٣,١٩٦,٣٦٦)	٤٢٠,٣٠٣,٤٥٩	-	٤٩,٢١٨,٩٠٩	٣٧١,٠٨٤,٥٥٠	١٠,٧٢-٠,٠٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٦٤,٧٩٠,٠١٣)	(٦٤,٧٩٠,٠١٣)	-	-	٣٦٣,٨٨٩,٢٧٥	٣٦٣,٨٨٩,٢٧٥	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٣٩٥,٠٣٤)	(٣٩٥,٠٣٤)	-	-	٨٢٨,٢٥٦	٨٢٨,٢٥٦	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٢٩,٣٩١,١٨٣)	(٢٩,٣٩١,١٨٣)	-	-	٧٢,٠٢١,٧٤٢	٧٢,٠٢١,٧٤٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١٢٢,٨٠٩,٣٠٨)	(٩٤,٥٧٦,٢٣٠)	(٢٠,٣٥٨,٥٣١)	(٧,٨٧٤,٥٤٧)	٩,٠٨٤,٥٥٥,٦٢٣	٤٣٦,٧٣٩,٢٧٣	٣٤٢,٥٢١,٨٢٦	٨,٣٠٥,٢٩٤,٥٢٤		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(١٢٩)	-	-	(١٢٩)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٣٨,٨٣٩,٠٢٢)	-	-	(٣٨,٨٣٩,٠٢٢)	٤٧,٤٨٦,٥١٠,٧٠٠	-	-	٤٧,٤٨٦,٥١٠,٧٠٠	٦,٢٤-٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٣,٦٢٨,٩٨٩)	-	-	(٣,٦٢٨,٩٨٩)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٤,٥٧٣,٠٣٥)	(٤,٥٧٣,٠٣٥)	-	-	٥٧,٦٥٧,٤٠٠	٥٧,٦٥٧,٤٠٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٤٧,٠٤١,١٧٥)	(٤,٥٧٣,٠٣٥)	-	(٤٢,٤٦٨,١٤٠)	٤٧,٩٤٤,١٦٨,١٠٠	٥٧,٦٥٧,٤٠٠	-	٤٧,٨٨٦,٥١٠,٧٠٠		

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		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(١٩٢,٤٦٧)	-	-	(١٩٢,٤٦٧)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٢٣,٦٨٤,٧٥١)	-	-	(٢٣,٦٨٤,٧٥١)	٤٧,٩٧٨,٩٣٥,٧٥٠	-	-	٤٧,٩٧٨,٩٣٥,٧٥٠	٦,١٤-٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٤,٦٤٦,٤١٣)	-	(٣,٦٤٥,١٧٥)	(١,٠٠١,٢٣٨)	٣٠٦,٣٤٧,٢٠٠	-	١٥٦,٣٤٧,٢٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٢٨,٥٢٣,٦٣١)	-	(٣,٦٤٥,١٧٥)	(٢٤,٨٧٨,٤٥٦)	٤٨,٤٣٥,٢٨٢,٩٥٠	-	١٥٦,٣٤٧,٢٠٠	٤٨,٢٧٨,٩٣٥,٧٥٠		

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 جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول 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. لا يوجد لدى المصرف ديون معاد هيكلتها خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤ وخلال عام ٢٠٢٣.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٣٠,٨٧٩,٢٣١,٢٦٩	-	-	-	-	٤٣٠,٨٧٩,٢٣١,٢٦٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠٨,١٢٠,٥٤٠,٦٣٨	-	-	-	-	٧٠٨,١٢٠,٥٤٠,٦٣٨	أرصدة لدى مصارف
٧,٩٩٩,١٥٧,٦٥٨	-	-	-	-	٧,٩٩٩,١٥٧,٦٥٨	إيداعات لدى مصارف
١٧٥,٨٣٣,١٢٤,٣٨٨	٢٤,٥٩١,٦٧١,٦٦٠	٣٢,٩٤١,٢٤٢,٦٤٠	١١,٤٥٤,٧٨٠,٠٢١	١٠٦,٨٤٥,٤٣٠,٠٦٧	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	موجودات مالية موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٠٩٢,٩٥١,٥١١	٩,٧٢٦,٥٥٧,٢٣٥	١٨,٢٣٢,٨٦٢	٦,١٧٧,٥٨٣	٣١,٤٢٧,٦٤٧	٣١,٠٥٦,١٨٤	الموجودات الأخرى
٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	-	-	-	-	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٤١٦,٩٣٣,٤٣٩,٤٤٧</u>	<u>٣٤,٣١٨,٢٢٨,٨٩٥</u>	<u>٣٢,٩٥٩,٤٧٥,٥٠٢</u>	<u>١١,٤٦٠,٩٥٧,٦٠٤</u>	<u>١٠٦,٨٧٦,٨٥٧,٧١٤</u>	<u>١,٢٣١,٣١٧,٩١٩,٧٣٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٣٦,٧٥٢,٦٣١,٢٠٦	-	-	-	-	٥٣٦,٧٥٢,٦٣١,٢٠٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١٢	-	-	-	-	٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١٢	أرصدة لدى مصارف
١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	-	-	-	-	١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	إيداعات لدى مصارف
١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩	٢٢,٦٢٦,٥٦١,٢٦١	٢٦,٤٧٩,٩٢١,٩٩٥	٦,٧٢١,٩٨٦,٩١٠	٩٦,٧٥٤,٧٠٤,٧٠٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٣٦٦,٧٩٠,٩٧٦	٥,٢٣٨,٣٨٣,٦٩٤	١٤,٥٨٠,١١٩	٣,٤٦٥,٠٣٣	٢٩,٦٧٣,٦٤١	٨٠,٦٨٨,٤٨٩	موجودات أخرى
٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	-	-	-	-	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٤٨٢,٦٥٤,٣٩٢,٧٥٥</u>	<u>٢٧,٨٦٤,٩٤٤,٩٥٥</u>	<u>٢٦,٤٩٤,٥٠٢,١١٤</u>	<u>٦,٧٢٥,٤٥١,٩٤٣</u>	<u>٩٦,٧٨٤,٣٧٨,٣٤٤</u>	<u>١,٣٢٤,٧٨٥,١١٥,٣٩٩</u>	

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

١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٩٧,٧١٩,٤٤٦,٩٣٠	١١,٩٥٤,٣٨٨,٩٣٩	٨,٩٦٥,٧٩١,٧٠٤
يورو	(١٠٩,٥٥٧,٩٠١,٠٧٠)	(٢,١٩١,١٥٨,٠٢١)	(١,٦٤٣,٣٦٨,٥١٦)
درهم إماراتي	٣٤,٣٢٥,٣٩٦,٥٥٠	٦٨٦,٥٠٧,٩٣١	٥١٤,٨٨٠,٩٤٨
ليرة سورية	(١٥٠,٩٨٠,٦٣١,٣٤٩)	(٣,٠١٩,٦١٢,٦٢٧)	(٢,٢٦٤,٧٠٩,٤٧٠)
جنيه إسترليني	١٥١,٧٦٢,١٩٠	٣,٠٣٥,٢٤٤	٢,٢٧٦,٤٣٣
فرنك سويسري	٧١٠,٧٥٠	١٤,٢١٥	١٠,٦٦١
عملات أخرى	١٦,٧٠٤,١٣٠	٣٣٤,٠٨٣	٢٥٠,٥٦٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦٢٣,٠٢٣,٣٠٣,١٠٠	١٢,٤٦٠,٤٦٦,٠٦٢	٩,٣٤٥,٣٤٩,٥٤٧
يورو	(٧٨,٠٥٧,٣٤٧,٤٥٠)	(١,٥٦١,١٤٦,٩٤٩)	(١,١٧٠,٨٦٠,٢١٢)
درهم إماراتي	٢٨,٧٦٠,٣١٩,٢٣٠	٥٧٥,٢٠٦,٣٨٥	٤٣١,٤٠٤,٧٨٩
ليرة سورية	(١٠٤,٩٥٥,٠٨٢,٦٣٣)	(٢,٠٩٩,١٠١,٦٥٣)	(١,٥٧٤,٣٢٦,٢٤٠)
جنيه استرليني	١٥١,٧٨٩,٦١٠	٣,٠٣٥,٧٩٢	٢,٢٧٦,٨٤٤
فرنك سويسري	٧٤٦,٦٣٠	١٤,٩٣٣	١١,٢٠٠
عملات أخرى	١٦,٧٠٢,٧٨٠	٣٣٤,٠٥٦	٢٥٠,٥٤٢

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨,٩٦٥,٧٩١,٧٠٤)	(١١,٩٥٤,٣٨٨,٩٣٩)	٥٩٧,٧١٩,٤٤٦,٩٣٠	دولار أمريكي
١,٦٤٣,٣٦٨,٥١٦	٢,١٩١,١٥٨,٠٢١	(١٠٩,٥٥٧,٩٠١,٠٧٠)	يورو
(٥١٤,٨٨٠,٩٤٨)	(٦٨٦,٥٠٧,٩٣١)	٣٤,٣٢٥,٣٩٦,٥٥٠	درهم إماراتي
٢,٢٦٤,٧٠٩,٤٧٠	٣,٠١٩,٦١٢,٦٢٧	(١٥٠,٩٨٠,٦٣١,٣٤٩)	ليرة سورية
(٢,٢٧٦,٤٣٣)	(٣,٠٣٥,٢٤٤)	١٥١,٧٦٢,١٩٠	جنيه إسترليني
(١٠,٦٦١)	(١٤,٢١٥)	٧١٠,٧٥٠	فرنك سويسري
(٢٥٠,٥٦٢)	(٣٣٤,٠٨٣)	١٦,٧٠٤,١٣٠	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩,٣٤٥,٣٤٩,٥٤٧)	(١٢,٤٦٠,٤٦٦,٠٦٢)	٦٢٣,٠٢٣,٣٠٣,١٠٠	دولار أمريكي
١,١٧٠,٨٦٠,٢١٢	١,٥٦١,١٤٦,٩٤٩	(٧٨,٠٥٧,٣٤٧,٤٥٠)	يورو
(٤٣١,٤٠٤,٧٨٩)	(٥٧٥,٢٠٦,٣٨٥)	٢٨,٧٦٠,٣١٩,٢٣٠	درهم إماراتي
١,٥٧٤,٣٢٦,٢٤٠	٢,٠٩٩,١٠١,٦٥٣	(١٠٤,٩٥٥,٠٨٢,٦٣٣)	ليرة سورية
(٢,٢٧٦,٨٤٤)	(٣,٠٣٥,٧٩٢)	١٥١,٧٨٩,٦١٠	جنيه استرليني
(١١,٢٠٠)	(١٤,٩٣٣)	٧٤٦,٦٣٠	فرنك سويسري
(٢٥٠,٥٤٢)	(٣٣٤,٠٥٦)	١٦,٧٠٢,٧٨٠	عملات أخرى

(٢) - مخاطر العملات

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٢٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢٦,٣٦٩,٨٧٦,٥٤٨)	(٢,٦٣٦,٩٨٧,٦٥٥)	(١,٩٧٧,٧٤٠,٧٤١)
يورو	(٧١٠,٦٨٧,٩٥٣)	(٧١,٠٦٨,٧٩٥)	(٥٣,٣٠١,٥٩٦)
درهم إماراتي	٣٤,٣٢٥,٣٩٦,٥٤٦	٣,٤٣٢,٥٣٩,٦٥٥	٢,٥٧٤,٤٠٤,٧٤١
جنيه إسترليني	١٥٦,٨٣٨,٨٤٥	١٥,٦٨٣,٨٨٥	١١,٧٦٢,٩١٤
فرنك سويسري	٧١٠,٧٥٣	٧١,٠٧٥	٥٣,٣٠٦
أخرى	١٦,٧٠٤,١٢٨	١,٦٧٠,٤١٣	١,٢٥٢,٨١٠

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٢٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢٢,٥٣٨,٠٩٥,٤٦٧)	(٢,٢٥٣,٨٠٩,٥٤٧)	(١,٦٩٠,٣٥٧,١٦٠)
يورو	(٦١٠,١٣٠,٢٦٤)	(٦١,٠١٣,٠٢٦)	(٤٥,٧٥٩,٧٧٠)
درهم إماراتي	٢٨,٧٦٠,٣١٩,٢٢٥	٢,٨٧٦,٠٣١,٩٢٣	٢,١٥٧,٠٢٣,٩٤٢
جنيه استرليني	١٥٦,٨٧٢,٤٨٨	١٥,٦٨٧,٢٤٩	١١,٧٦٥,٤٣٧
فرنك سويسري	٧٤٦,٦٢٢	٧٤,٦٦٢	٥٥,٩٩٧
أخرى	١٦,٧٠٢,٧٨٢	١,٦٧٠,٢٧٨	١,٢٥٢,٧٠٩

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٢٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢٦,٣٦٩,٨٧٦,٥٤٨)	٢,٦٣٦,٩٨٧,٦٥٥	١,٩٧٧,٧٤٠,٧٤١
يورو	(٧١,٠٦٨,٧٩٥)	٧١,٠٦٨,٧٩٥	٥٣,٣٠١,٥٩٦
درهم إماراتي	٣٤,٣٢٥,٣٩٦,٥٤٦	(٣,٤٣٢,٥٣٩,٦٥٥)	(٢,٥٧٤,٤٠٤,٧٤١)
جنيه إسترليني	١٥٦,٨٣٨,٨٤٥	(١٥,٦٨٣,٨٨٥)	(١١,٧٦٢,٩١٤)
فرنك سويسري	٧١٠,٧٥٣	(٧١,٠٧٥)	(٥٣,٣٠٦)
أخرى	١٦,٧٠٤,١٢٨	(١,٦٧٠,٤١٣)	(١,٢٥٢,٨١٠)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٢٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢٢,٥٣٨,٠٩٥,٤٦٧)	٢,٢٥٣,٨٠٩,٥٤٧	١,٦٩٠,٣٥٧,١٦٠
يورو	(٦١٠,١٣٠,٢٦٤)	٦١,٠١٣,٠٢٦	٤٥,٧٥٩,٧٧٠
درهم إماراتي	٢٨,٧٦٠,٣١٩,٢٢٥	(٢,٨٧٦,٠٣١,٩٢٣)	(٢,١٥٧,٠٢٣,٩٤٢)
جنيه استرليني	١٥٦,٨٧٢,٤٨٨	(١٥,٦٨٧,٢٤٩)	(١١,٧٦٥,٤٣٧)
فرنك سويسري	٧٤٦,٦٢٢	(٧٤,٦٦٢)	(٥٥,٩٩٧)
أخرى	١٦,٧٠٢,٧٨٢	(١,٦٧٠,٢٧٨)	(١,٢٥٢,٧٠٩)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٥٣,٥٥٥,٦٩٤	-	(٣٨٢,٥٢٧,٢٧٨)	١,٨٧٤,٥٠٣,٠٢٧	٣٦١,٥٧٩,٩٤٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٧,٨٦٨,٦٣٩,٦٢١	-	-	٧,٨٩٥,٩٩٦,٣٩٠	(٢٧,٣٥٦,٧٦٩)	استرداد محخص
٩,٧٢٢,١٩٥,٣١٥	-	(٣٨٢,٥٢٧,٢٧٨)	٩,٧٧٠,٤٩٩,٤١٧	٣٣٤,٢٢٣,١٧٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩,٥٥٧,٥٨٥,٠٧٩)	(٩,٥٥٧,٥٨٥,٠٧٩)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
١٦٤,٦١٠,٢٣٦	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٦٢,٨٣٧,٩٧١)	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
١٦٢,٠٨٣,٢٦٥	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤٦٧,٦٢٧,٠٠٠	٤٦٧,٦٢٧,٠٠٠	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٢٠٤,٨٧٣,٢٤٥)	(٢٠٤,٨٧٣,٢٤٥)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
					استهلاكات واطفاءات

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٢٣,٦٤٢,٤٩٨,٧٥٥	-	١,٣٤٧,٨٠٩,٣٧٤,٣٦٥	١٦٧,٤٥٠,٣٠١,٦٩٥	٨,٣٨٢,٨٢٢,٦٩٥	موجودات القطاع
٤٢,٧٩٨,٩٥٤,٩١١	٤٢,٧٩٨,٩٥٤,٩١١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٥٦٦,٤٤١,٤٥٣,٦٦٦	٤٢,٧٩٨,٩٥٤,٩١١	١,٣٤٧,٨٠٩,٣٧٤,٣٦٥	١٦٧,٤٥٠,٣٠١,٦٩٥	٨,٣٨٢,٨٢٢,٦٩٥	مجموع الموجودات
(٩٢١,٩٥٢,٦٥٧,٦٠٧)	-	(٢٢٢,٠٦٢,١٢٢,٠٦٣)	(١٣٤,٢٣٠,٥٩١,٠٤٨)	(٥٦٥,٦٥٩,٩٤٤,٤٩٦)	مطلوبات القطاع
(٤٩,١٦١,٨٨٢,٨٢٧)	(٤٩,١٦١,٨٨٢,٨٢٧)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٩٧١,١١٤,٥٤٠,٤٣٤)	(٤٩,١٦١,٨٨٢,٨٢٧)	(٢٢٢,٠٦٢,١٢٢,٠٦٣)	(١٣٤,٢٣٠,٥٩١,٠٤٨)	(٥٦٥,٦٥٩,٩٤٤,٤٩٦)	مجموع المطلوبات

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٩٨,٤٦٤,٢٧٠	٢,١٤٢,٨٦٩,٦٤٩	٧٧,٧٠٤,٥٨٥,٥٥٨	-	٨٠,٢٤٥,٩١٩,٤٧٧
استرداد محخص					
الحسائر الائتمانية المتوقعة	(١٦,٣٩٥,٦٨٣)	(٩٥٩,٨٥٢,٨١٨)	٩١,٥٣٠,٩٤١	-	(٨٨٤,٧١٧,٥٦٠)
نتائج أعمال القطاع	٣٨٢,٠٦٨,٥٨٧	١,١٨٣,٠١٦,٨٣١	٧٧,٧٩٦,١١٦,٤٩٩	-	٧٩,٣٦١,٢٠١,٩١٧
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤,٢٩٢,١٦٥,٥٧٥)	(٤,٢٩٢,١٦٥,٥٧٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٧٥,٠٦٩,٠٣٦,٣٤٢
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١٦٩,٦٤٦,٩٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٧٤,٨٩٩,٣٨٩,٤٤٢
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢٥٢,٨٦٠,٠٠٠	٢٥٢,٨٦٠,٠٠٠
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	(١٤١,١٧٣,٥٧٣)	(١٤١,١٧٣,٥٧٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٨,٨٧٥,٤٧٤,٤٩٣	١٤٣,٧٠٧,٧٠٠,٣٧٦	١,٤٣٧,٤٤٣,٤٠٦,١٤٦	-	١,٥٩٠,٠٢٦,٥٨١,٠١٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٧,٨١٠,٠٤٠,٦٣٥	٣٧,٨١٠,٠٤٠,٦٣٥
مجموع الموجودات	٨,٨٧٥,٤٧٤,٤٩٣	١٤٣,٧٠٧,٧٠٠,٣٧٦	١,٤٣٧,٤٤٣,٤٠٦,١٤٦	٣٧,٨١٠,٠٤٠,٦٣٥	١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢١,٦٥٠
مطلوبات القطاع	(٦١٢,٨٧٣,٤٣٤,٦٠٣)	(١٥٢,٩٣٧,٩٦١,٣٨٢)	(٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٦)	-	(٩٨٦,١٧٧,٦٩٥,٢٤١)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤٦,٤٩٤,٠٩٦,٤٤٢)	(٤٦,٤٩٤,٠٩٦,٤٤٢)
مجموع المطلوبات	(٦١٢,٨٧٣,٤٣٤,٦٠٣)	(١٥٢,٩٣٧,٩٦١,٣٨٢)	(٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٦)	(٤٦,٤٩٤,٠٩٦,٤٤٢)	(١,٠٣٢,٦٧١,٧٩١,٦٨٣)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٨٣٣,٢٨٤,٠٣٧	٢٠,٢٧١,٦٥٧	١,٨٥٣,٥٥٥,٦٩٤
مصروفات رأسمالية	٤٦٧,٦٢٧,٠٠٠	-	٤٦٧,٦٢٧,٠٠٠

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	احتياطي قانوني
٦٢٥,٤٥٣,٦٧١,٥٨٠	٦٢٥,٤٥٣,٦٧١,٥٨٠	احتياطي خاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٣٦,٢٧٤,٧٨٠,٦٨٧)	(٣٦,٢٧٤,٧٨٠,٦٨٧)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٨١,٢٥٨,٥٧٦)	(٣٠٠,٢٣٦,٣٥٤)	موجودات غير ملموسة
(٢٦٠,٩١٧,٨٠٠)	(٢٦٠,٩١٧,٨٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	عقارات مستملكة استيفاءً لديون
(٢٨,٨٣٧,١٠٥,١٨١)	(٢٨,٨٣٦,٢٨١,٧٧٤)	النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة
٥٦٥,٧٢٧,٦٩٩,٠٣٢	٥٦٥,٧٠٩,٥٤٤,٦٦١	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
١١,٥١٣,٢٣٨,٩٩٩	١١,٨٧١,٨١٤,٧٤٨	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٥٧٧,٢٤٠,٩٣٨,٠٣١	٥٧٧,٥٨١,٣٥٩,٤٠٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٩١٠,٤٨٩,٩٣١,٦٣٧	٩٣٩,٣٠٥,١٠٨,٥٥٤	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٠,٥٦٩,١٨٨,٢٨٢	١٠,٤٤٠,٠٧١,٦٣٢	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٨,٩٣٤,٦٤١,١١٧	٣٤,٤٩٩,٦٥٠,٢٧٢	مخاطر السوق
١٠,٩٠١,٤٧٣,١٨٠	١٠,٩٠١,٤٧٣,١٨٠	المخاطر التشغيلية
٩٦٠,٨٩٥,٢٣٤,٢١٦	٩٩٥,١٤٦,٣٠٣,٦٣٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪٦٠,٠٧	٪٥٨,٠٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٥٨,٨٨	٪٥٦,٨٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٥,٠٥	٪٩٥,٠٣	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 ممايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٤٧,٦٣٣,٧٠٠	٧٥٦,٦١٥,٧٥٠	كفالات دفع
٤٤,٩٧٠,٢٩٦,٦٨٢	٤٥,٣١٠,١٤٨,٠٧٠	كفالات حسن تنفيذ
٥٣٥,٢١١,٣٣٢	٤١٧,٤٧٩,٠٧٧	كفالات أولية
٤٦,٢٥٣,١٤١,٧١٤	٤٦,٤٨٤,٢٤٢,٨٩٧	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
١,٦٤٣,٩٨٥,٢١١	١,٩٢٢,٥١٦,٤٢٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٤٧,٨٩٧,١٢٦,٩٢٥	٤٨,٤٠٦,٧٥٩,٣١٩	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
١٢٧,٦٢٠,٠٠٠	١٢٧,٦٢٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٤٨,٠٢٤,٧٤٦,٩٢٥	٤٨,٥٣٤,٣٧٩,٣١٩	

ب- التزامات تعاقدية

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

٢٩- أرقام المقارنة:

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

مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٤٤,٥٥٧,٠٨٠)	٦٧٨,٥٨٧,٨١٧,٦١٥	٦٧٨,٧٣٢,٣٧٤,٦٩٥	ودائع الزبائن
١٤٤,٥٥٧,٠٨٠	٤٨,٨٩٠,٧٦٦,٢٨٩	٤٨,٧٤٦,٢٠٩,٢٠٩	مطلوبات أخرى

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.