

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٧-٦

بيان الوضع المالي

٨

بيان الدخل

٩

بيان الدخل الشامل الآخر

١٠

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

١٢-١١

بيان التدفقات النقدية

١١٩-١٣

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

- تضمن تقرير مدقق الحسابات عن البيانات المالية للعام ٢٠٢٤ رأياً متحفظاً، يتعلق بقيام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة في لبنان لم يتمكن مدقق الحسابات من التأكد من مدى كفاية هذا المخصص على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

قام المصرف خلال عام ٢٠٢٥، بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على هذه التعرضات لتصل نسبة التغطية إلى ١٠٠٪، وذلك استجابة لمتطلبات قرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٣٤ / ل أ بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، وانسجاماً مع الأحكام الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9).

لم يتم إعادة عرض الأرقام المقارنة للعام ٢٠٢٤ ضمن البيانات المالية الحالية، وبالتالي لا تزال تلك الأرقام المقارنة لا تعكس أثر المخصصات التي كان يتوجب تشكيلها في تلك الفترة وفقاً للمعيار المذكور.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقبلة الزبائن بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرايكم. إننا نشارككم متعاونين قانونيين.



رقم ٧٢١٦

رقم الترخيص /

اسم

ش / 17

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ بأثر رجعي مع إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

إن التغييرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمصرف تستند حالياً على نصح الخسارة المتوقعة بدلاً من نصح الخسارة المتكبدة، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف. إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المصرف، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

تمارس إدارة المصرف اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص. كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتمة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف للمخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن ASCA عام ٢٠١٧ في



المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة اعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية. بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
- دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية
- قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

أمور أخرى

- قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات الائتمانية المقيدة نسبياً القائمة في دولة لبنان بمبلغ وقدره ٦١١,٩٦٣,٨٨٨,٦١٩ ليرة سورية قديمة، بحيث بلغت نسبة التغطية ١٠٠٪ من إجمالي هذه التعرضات، وذلك استناداً إلى قرار مصرف سورية المركزي رقم (٧٣٤/ل.ل) الصادر بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥. وقد ترتب على هذا الإجراء أثر جوهري على رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) للمصرف، مما أدى إلى مخالفة المصرف لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٩٥/ن.م/ب/٤) وتعديلاته حيث تجاوزت قيمة التسهيلات لأحد عملاء المصرف نسبة ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية.

- قام المصرف بتشكيل المخصص المذكور أعلاه جزئياً بالليرة السورية القديمة، على الرغم من أن التعرضات الائتمانية موضوع هذا المخصص مقومة بعملة أجنبية مما يشكل مخالفة لأحكام الفقرة (٣-٢) من المادة الثامنة من تعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والصادرة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/ن.م) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، والتي تنص على وجوب أن تكون عملة المخصصات بعملة التعرضات الائتمانية المقابلة لها.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث تُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة أو غير متوازنة مع القوائم المالية المرفقة مع التقرير السنوي. بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.



مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات التي قد تؤثر على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.



من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحكومة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية، ومدى التزام المصرف بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٧ نيسان ٢٠٢٦

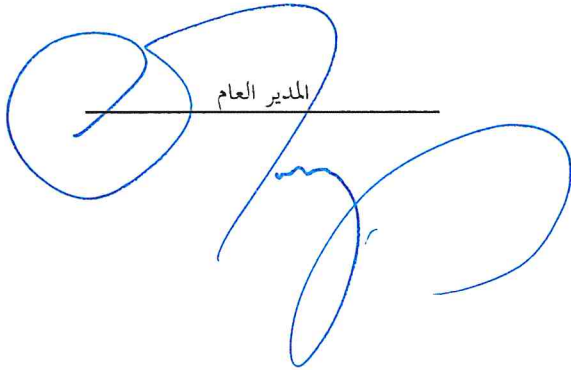
شركة السمان ومشاركوه



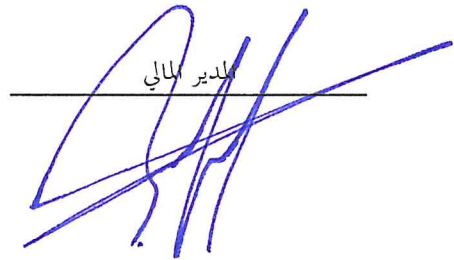
مصرف "فرنسنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
			<u>الموجودات</u>
٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣	٣٤٥,٦٧٧,٩٣٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	١٣٩,٩٧٣,٦١١	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٤,٩٧٤,٥٣٥	٧	إيداعات لدى مصارف
٢١٥,٨٤٨,٧٤٤	٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٠,٩١٨	٧٧٧,٠٧٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٣٠٧,١٣٠	٢٣,١٣٩,٢٢٥	١٠	موجودات ثابتة ملموسة
٢٧٩,٣٠٩	٤٦٦,٥١٣	١١	موجودات غير ملموسة
٧,٢٧٨,٠٤٦	٧,١٩٦,٥٤٥	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣٧,٥٥٦	-	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
٧,٩٠٦,٣٣١	٣,٠٤٥,٨٩٥	١٤	موجودات أخرى
٩٠,٤٣٢,٣٩٦	٧٣,٧٢٣,٥٢٢	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠</u>	<u>٨٥٩,٥٢٠,٧٦٢</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



المدير المالي

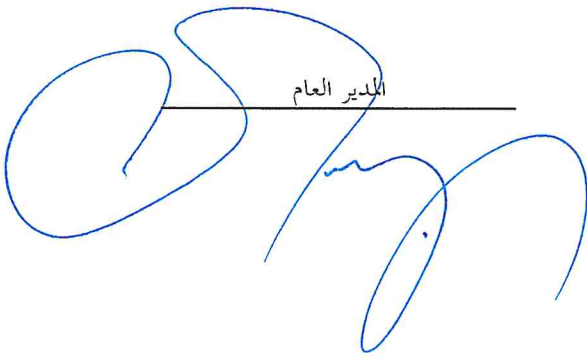


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

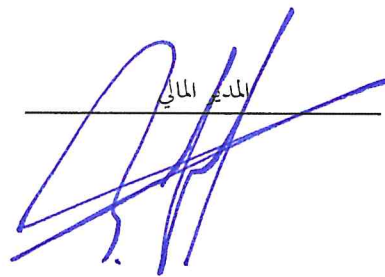
مصرف "فرنسيسك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
			<u>المطلوبات</u>
٢٥١,٣٨٦,٧٢٠	١٣٢,٧٩٢,٤٩٩	١٦	ودائع مصارف
٧٢٧,٦٤٠,٥٣٤	٦٢٥,٥٧٨,٦١٩	١٧	ودائع الزبائن
٢٢,٠٦٧,٦٠٧	٢,٤٠٦,٣١١	١٨	تأمينات نقدية
٨٤٤,٣٨٦	٦٣٢,١٢٢	١٩	مخصصات متنوعة
٢٦,١١٨,١٥٤	١٠,٤٤٦,٨٠٢	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>١,٠٢٨,٠٥٧,٤٠١</u>	<u>٧٧١,٨٥٦,٣٥٣</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	٢٢	احتياطي قانوني
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	٢٢	احتياطي خاص
٦,٩٦٤,٨٩٧	(٤٠٥,٧١٣,٤٠٣)	٢٣	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة
٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢	٤٨٧,٣٩١,٨٧٢	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
<u>٦١١,٦٢٤,٣٠٩</u>	<u>٨٧,٦٦٤,٤٠٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u><u>١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠</u></u>	<u><u>٨٥٩,٥٢٠,٧٦٢</u></u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
٣١,٦٤١,٧٧٦	٧٦,٦٧٩,٣٦٨	٢٤	الفوائد الدائنة
(٢٠,٨٥٤,٠٥٧)	(١١,٢٣٦,٢٦٩)	٢٥	الفوائد المدينة
١٠,٧٨٧,٧١٩	٦٥,٤٤٣,٠٩٩		صافي الدخل من الفوائد
١٠,١٤٨,١٤٧	١٦,٦١١,١٩٧	٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٤٣١,٠١٤)	(٢,٨٠٥,٢٨٠)	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة
٩,٧١٧,١٣٣	١٣,٨٠٥,٩١٧		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٠,٥٠٤,٨٥٢	٧٩,٢٤٩,٠١٦		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٨,٤٣٦,٩٧٦	٢١٣,٢٧٧		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٤٤,٥٢١,٥٠٠	(١١١,٢٨١,٦٠٠)		(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥٠,٨٧٠	١,٤٤٦,٤٤٨	٢٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٣,٥١٤,١٩٨	(٣٠,٣٧٢,٨٥٩)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٢,٨٣٦,٥٧٤)	(٣٧,٣٦٢,٨١٢)	٢٩	نفقات الموظفين
(٧٧٤,٩٦٧)	(١,١٠٧,٤٨٥)	١٠	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢٩,٧٥٠)	(٤٠,١٠٢)	١١	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(١٩٤,٣٨٤)	(١٣٧,٥٥٦)	١٣	استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(٤٢٧,١٧٣)	٢٢٥,٠٠٠	١٩	استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة
(٧٣٤٢,٢٧٢)	(٤٣٩,٢٣٨,٣٧٣)	٣٠	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢,٤٢٣,٣٠٢)	(١٣,٨٤٤,٢١٢)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٣٢	مصاريف أخرى
(٥٤,٠٢٨,٤٢٢)	(٤٩٣,٥٠٥,٥٤٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٩,٤٨٥,٧٧٦	(٥٢٣,٨٧٨,٣٩٩)		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٣,٠٢٣,٧٥١)	-	١٢	مصروف ضريبة دخل
-	(٨١,٥٠١)	١٢	استرداد موجودات ضريبة مؤجلة
(٢,٥٤٦)	-	١٢	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج
١٦,٤٥٩,٤٧٩	(٥٢٣,٩٥٩,٩٠٠)		صافي (خسارة) / ربح السنة
٣١٣,٥١	(٩,٩٨٠,١٩)	٣٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية قديمة)

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
١٦,٤٥٩,٤٧٩	(٥٢٣,٩٥٩,٩٠٠)
١٦,٤٥٩,٤٧٩	(٥٢٣,٩٥٩,٩٠٠)

صافي (خسارة) / ربح السنة
الدخل الشامل للسنة

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة	صافي (خسارة) / ربح السنة	احتياطي خاص ألف ل.س.ق.	احتياطي قانوني ألف ل.س.ق.	رأس المال المكتتب به والمدفوع ألف ل.س.ق.	
٦١١,٦٢٤,٣٠٩	٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢	٦,٩٦٤,٨٩٧	-	٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(٥٢٣,٩٥٩,٩٠٠)	-	-	(٥٢٣,٩٥٩,٩٠٠)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(١١١,٢٨١,٦٠٠)	(٤١٢,٦٧٨,٣٠٠)	٥٢٣,٩٥٩,٩٠٠	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٨٧,٦٦٤,٤٠٩</u>	<u>٤٨٧,٣٩١,٨٧٢</u>	<u>(٤٠٥,٧١٣,٤٠٣)</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٧,٩٧٠</u>	<u>٣٦٧,٩٧٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٥٩٥,١٦٤,٨٣٠	٦٢٥,٤٥٣,٦٧١	(٣٦,٢٧٤,٧٨١)	-	٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٦,٤٥٩,٤٧٩	-	-	١٦,٤٥٩,٤٧٩	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٧١,٣٠١,٦٩٩)	٧١,٣٠١,٦٩٩	-	-	-	-	تحويل من أرباح قطع بنوي
-	٤٤,٥٢١,٥٠٠	(٢٨,٠٦٢,٠٢١)	(١٦,٤٥٩,٤٧٩)	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٦١١,٦٢٤,٣٠٩</u>	<u>٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢</u>	<u>٦,٩٦٤,٨٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٧,٩٧٠</u>	<u>٣٦٧,٩٧٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المدير العام

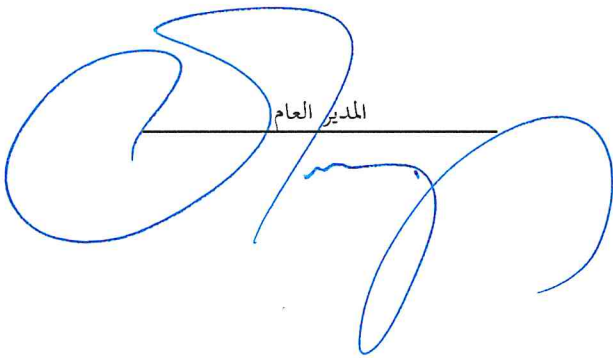
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

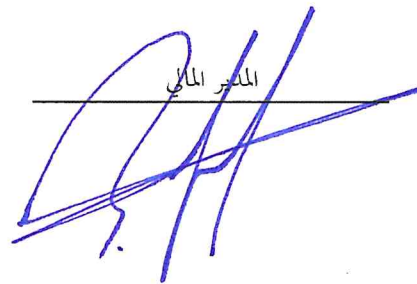
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١٩,٤٨٥,٧٧٦	(٥٢٣,٨٧٨,٣٩٩)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٩٩٩,١٠١	١,٢٨٥,١٤٣	١٣,١١٠
٧,٣٤٢,٢٧٢	٤٣٩,٢٣٨,٣٧٣	٣٠
٤٢٧,١٧٣	(٢٢٥,٠٠٠)	١٩
(٤٤,٥٢١,٥٠٠)	١١١,٢٨١,٦٠٠	خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٦,٢٦٧,١٧٨)	٢٧,٧٠١,٧١٧	الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٧,٢١٩,٠٧٧	(٢,٧٥٢,٩٩٨)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي التي تزيد عن ثلاثة أشهر
١٨,٣٠٥,٦٦٩	(٥,٩٦٩,٧٠٠)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف
(٥٦,٥٦٧,١٩٩)	(٥٠,٢٦٧,٠٤٠)	(الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٤٦٠,٠٨٤)	٤,٧٤٩,٩٦٤	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
١٦,١٤٤,١٨٧	(٣٥,٤٣٢,٣٠٤)	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف
(٥٣,٦٣٥,٧٤٧)	(١٤,٧٩٨,٦٥٣)	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(٣١٢,٧٧٧)	(١٥,٩٢٦,٩٧٦)	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٢٠,٣٢٧,٩٣٢)	(١٤,٥٠٢,٨٨٤)	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(١٠٧,٩٠١,٩٨٤)	(١٠٧,١٩٨,٨٧٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

المدير العام



المدير المالي

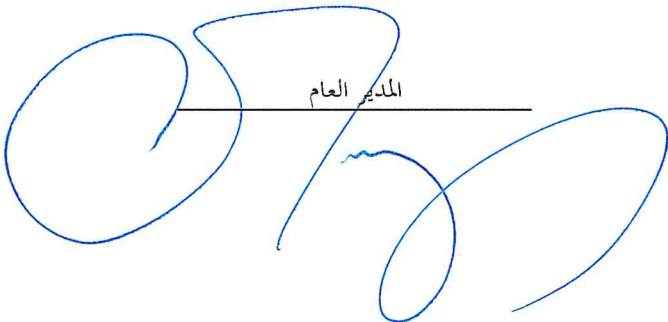


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

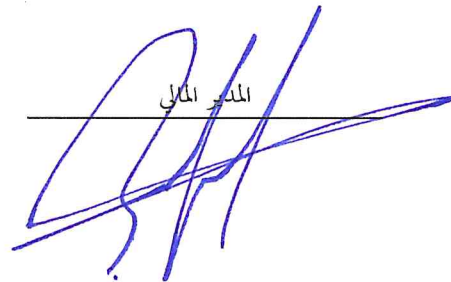
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(٥١٦,١٥٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٢٧٣,٦١٦)	(٥٨٨,٣٩٣)	١٠
(٢٧,٨٠٠)	(٢٢٧,٣٠٦)	١١
(٢٨٠,٢٢٧)	(٣٥١,١٨٧)	١١-١٠
(٢,٥٨١,٦٤٣)	(١,٦٨٣,٠٤٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	-	دفعات متعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٨٥,٤٦٨,٨٩٢	(٢٠٧,٧١٩,٦٤٥)	فروقات أسعار الصرف
(٢٥,٠١٤,٧٣٥)	(٣١٦,٦٠١,٥٦٣)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١,٢٩٧,٢٨٥,٦٥٦	١,٢٧٢,٢٧٠,٩٢١	٣٤
١,٢٧٢,٢٧٠,٩٢١	٩٥٥,٦٦٩,٣٥٨	٣٤
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٣١,٦٩٠,١٤٣	٧٦,٦١٨,٠٠٣	فوائد مقبوضة
(٢٥,٢٦٥,٤٨٨)	(٦,٧٢٣,٦٠١)	فوائد مدفوعة

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 قديمة موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ليرة سورية قديمة 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 الحرية العقار رقم ١١٣٦/٩ ساروجة، وتم 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 (العزيمية، 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 قديمة للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف. بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧ أتم فرنسبنك سورية عملية زيادة رأس المال ليصبح ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٢,٩٥٥ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في تاريخه.

٢- اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الجديدة والمعدلة

أ. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية خلال السنة الحالية

في السنة الحالية، قام المصرف بتطبيق التعديل التالي على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB، والذي يصبح ساري المفعول إلزامياً للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. ولم يترتب على اعتماد هذا التعديل أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في هذه القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (IAS 21)

قام المصرف بتطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (IAS 21) "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" لأول مرة خلال السنة الحالية. وتحدد هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل، وكذلك كيفية تحديد سعر الصرف في الحالات التي لا تكون فيها العملة قابلة للتحويل. وتحمل هذه التعديلات عنوان "نقص قابلية التحويل".

ب. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير السارية بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم يتم المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية بعد. ويتوقع أعضاء مجلس الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على القوائم المالية للمصرف عند دخولها حيز التنفيذ. كما أنه من غير المتوقع أن يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في الفترات المالية المستقبلية، إلا إذا تمت الإشارة إلى خلاف ذلك أدناه.

المعايير الجديدة والمعدلة

سارية المفعول للفترات

السنوات التي تبدأ في أو بعد

تسري هذه التعديلات على

الفترات المالية السنوية التي تبدأ

في أو بعد ١ كانون الثاني

٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق

المبكر

تعديلات على المعيارين IFRS 9 و IFRS 7 – تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية

تتمثل التعديلات الواردة في "تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية" (تعديلات على المعيارين IFRS 9 و IFRS 7 فيما يلي:

إلغاء الاعتراف بالتزام مالي تمت تسويته من خلال التحويل الإلكتروني

تجيز التعديلات للمنشأة للالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) الذي تتم تسويته باستخدام نظام دفع إلكتروني على أنه قد تمت تسويته (وإلغاء الاعتراف به) قبل تاريخ التسوية، وذلك في حال استيفاء معايير محددة. وفي حال اختارت المنشأة تطبيق هذه السياسة المحاسبية، فيجب عليها تطبيقها على جميع التسويات التي تتم من خلال نظام الدفع الإلكتروني نفسه.

تصنيف الأصول المالية

• الشروط التعاقدية المتوافقة مع ترتيب إقراض أساسي توفر التعديلات إرشادات حول كيفية تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي متوافقة مع ترتيب إقراض أساسي. ويهدف ذلك إلى مساعدة المنشأة على تطبيق متطلبات تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية على الأصول المالية التي تتضمن خصائص مرتبطة بعوامل البيئة والمجتمع والحكومة (ESG).

• الأصول ذات خصائص عدم الرجوع (Non-recourse)

تعزز التعديلات وصف مصطلح "عدم الرجوع"، وبوجه خاص من خلال النص على أن الأصل المالي يُعد ذا خصائص عدم رجوع إذا كان الحق النهائي للمنشأة في استلام التدفقات النقدية مقيداً تعاقدياً بالتدفقات النقدية المولدة من أصول محددة.

• الأدوات المرتبطة تعاقدياً

توضح التعديلات خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً التي تميزها عن المعاملات الأخرى. بوجه خاص، تُبرز التعديلات أن هذه الأدوات تتضمن ترتيباً لأولوية المدفوعات لحملة الأصول المالية باستخدام عدة أدوات مرتبطة تعاقدياً (شرائح)، وذلك من خلال هيكل مدفوعات شلالي، مما يؤدي إلى تركيز مخاطر الائتمان وتوزيع غير

متناسب للخسائر بين حاملي الشرائح المختلفة. كما تشير التعديلات إلى أن ليست جميع المعاملات التي تتضمن عدة أدوات دين تستوفي معايير المعاملات التي تتضمن عدة أدوات مرتبطة تعاقدياً. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أن الإشارة إلى الأدوات في المحفظة الأساسية يمكن أن تشمل أدوات مالية لا تندرج ضمن نطاق متطلبات التصنيف.

الإفصاحات

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) تم تعديل متطلبات معيار IFRS 7 لتلزم المنشأة بالإفصاح عن مكاسب أو خسائر القيمة العادلة المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر خلال السنة، مع إظهار مكاسب أو خسائر القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها في نهاية السنة.
- الشروط التعاقدية التي قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية تتطلب التعديلات من المنشأة الإفصاح عن الشروط التعاقدية التي قد تؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية عند حدوث (أو عدم حدوث) حدث احتمالي لا يرتبط مباشرة بالتغيرات في مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية. وتسري هذه المتطلبات على كل فئة من الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، وعلى كل فئة من الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

في حال اختارت المنشأة تطبيق هذه التعديلات لفترة سابقة، فيتعين عليها إما:

- تطبيق جميع التعديلات في الوقت نفسه والإفصاح عن ذلك، أو
 - تطبيق التعديلات المتعلقة بتصنيف الأصول المالية فقط لتلك الفترة السابقة والإفصاح عن ذلك.
- يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمعيار IAS 8، مع وجود استثناءات محددة.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد ١١

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب على المنشأة تطبيق التعديلات على 2.1(b)(ii) من المعيار IFRS 9 لأصول الايجار التي تم إنهاؤها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي يتم فيها تطبيق التعديل لأول مرة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB تعديلات على خمسة معايير دولية لإعداد التقارير المالية في إطار عملية التحسينات السنوية. وتفاصيل هذه التعديلات كما يلي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ (IFRS 1) التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – محاسبة التحوط من قبل المُطَبِّق لأول مرة

لضمان التوافق مع متطلبات معيار IFRS 9، تم تعديل الفقرتين B5-B6 من المعيار IFRS 1 للإشارة إلى "المعايير المؤهلة" لمحاسبة التحوط (بدلاً من "الشروط") وإضافة إشارات مرجعية إلى IFRS 9:6.4.1 لتحسين قابلية فهم IFRS 1.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS 7) الأدوات المالية: الإفصاحات - المكاسب أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف

أزالت التعديلات إشارة مرجعية قديمة في الفقرة B38 من المعيار IFRS 7 إلى فقرة تم حذفها عند إصدار IFRS 13، كما تم تعديل صياغة الفقرة لتتوافق مع المصطلحات المستخدمة في IFRS 13.

إرشادات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS 7) - الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة

تم تحديث الفقرة IG14 من المعيار IFRS 7 لتكون صياغتها متوافقة مع الفقرة 28 من المعيار IFRS 7، وتحسين التناسق الداخلي في صياغة المثال الوارد في الفقرة IG14 من المعيار IFRS 7.

إرشادات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS 7) - المقدمة والإفصاحات المتعلقة بمخاطر الائتمان

أضفت التعديلات بياناً في الفقرة IG1 من المعيار IFRS 7 لتوضيح أن الإرشادات لا توضح بالضرورة جميع المتطلبات الواردة في الفقرات المشار إليها من المعيار IFRS 7. كما قامت التعديلات بتبسيط شرح جوانب المتطلبات التي لم يتم توضيحها في الفقرة IG20B من المعيار IFRS 7.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) الأدوات المالية - إلغاء الاعتراف بالالتزامات الايجار أضفت التعديلات إشارة مرجعية إلى IFRS 9:3.3.3 في IFRS 9.2.1(b)(ii) لتوضيح أنه عند تحديد المستأجر أن التزام الايجار قد تم إنفاؤه وفقاً للمعيار IFRS 9، يجب على المستأجر تطبيق IFRS 9:3.3.3 وبالتالي الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) الأدوات المالية - سعر المعاملة تم استبدال عبارة ("سعر المعاملة الخاص بهم" كما هو معرف في المعيار IFRS 15) في IFRS 9.5.1.3 بعبارة "المبلغ المحدد بتطبيق المعيار IFRS 15 لمعالجة التباين بين IFRS 9.5.1.3 ومتطلبات المعيار IFRS 15، الذي قد يتطلب قياس المستحق بمبلغ يختلف عن مبلغ سعر المعاملة المعترف به كإيراد. كما تم حذف الإشارة إلى "سعر المعاملة" (كما هو معرف في المعيار IFRS 15) من الملحق A للمعيار IFRS 9.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ (IFRS 10) القوائم المالية الموحدة - تحديد "الوكيل الفعلي" تتعامل التعديلات مع القلق من أن متطلبات الفقرات B73-B74 من المعيار IFRS 10 قد تكون متناقضة في بعض الحالات. تشير الفقرة B73 من المعيار IFRS 10 إلى "الوكلاء الفعليين" كأطراف تعمل نيابة عن المستثمر، وتوضح أن تحديد ما إذا كانت أطراف أخرى تعمل كالوكلاء الفعليين يتطلب حكماً. ومع ذلك، تتضمن الجملة الثانية من الفقرة B74 من المعيار IFRS 10 لغة أكثر حسماً، وتنص على أن الطرف يعد وكيلاً فعلياً إذا كان لأولئك الذين يوجهون أنشطة المستثمر القدرة على توجيه ذلك الطرف للعمل نيابة عن المستثمر. قامت التعديلات بتحديث الفقرة B74 من المعيار IFRS 10 لاستخدام لغة أقل حسماً، ولتوضيح أن العلاقة الموصوفة في الفقرة هي مجرد مثال على حالة يتطلب فيها الحكم لتحديد ما إذا كان الطرف يعمل كوكيل فعلي.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (IAS 7) قائمة التدفقات النقدية - طريقة التكلفة استبدلت التعديلات مصطلح "طريقة التكلفة" بالمصطلح "بالكلفة" في الفقرة 37 من المعيار IAS 7، تماشياً مع إزالة تعريف "طريقة التكلفة" من معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

تعديلات على المعيارين IFRS 9 و IFRS 7 – العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) الأدوات المالية

تتأثر المتطلبات التالية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) بهذه التعديلات:

- تم تعديل متطلبات «الاستخدام الخاص» الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتشمل العوامل التي يتعين على المنشأة أخذها في الاعتبار عند تطبيق 2.4 من المعيار على عقود شراء واستلام الكهرباء المتجددة التي يعتمد مصدر إنتاجها على الطبيعة؛ و
- تم تعديل متطلبات محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للسماح للمنشأة التي تستخدم عقداً للكهرباء المتجددة المعتمدة على الطبيعة، ويتضمن خصائص محددة، كأداة تحوط بما يلي:
 - تعيين حجم متغير من معاملات الكهرباء المتوقعة كبنء مغطى بالتحوط إذا تم استيفاء معايير محددة؛ و
 - قياس البند المغطى باستخدام افتراضات الحجم نفسها المستخدمة لأداة التحوط.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS 7) الأدوات المالية – الإفصاحات والمعيار

الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS 19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة:

الإفصاحات

تم تعديل IFRS 7 و IFRS 19 لإدخال متطلبات الإفصاح المتعلقة بالعقود الخاصة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة والتي تتمتع بخصائص محددة.

يجب تطبيق التعديلات المتعلقة بإعفاء الاستخدام الخاص بأثر رجعي وفقاً للمعيار IAS 8، باستخدام الحقائق والظروف الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي. أما التعديلات المتعلقة بمتطلبات محاسبة التحوط فيجب تطبيقها بصورة مستقبلية على علاقات التحوط الجديدة التي يتم تعيينها في أو بعد تاريخ التطبيق الأولي.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ (IFRS 18) – العرض والإفصاحات في القوائم المالية

يجب على المنشأة تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ (IFRS 18) محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (IAS 1)، مع الإبقاء على العديد من متطلبات IAS 1 دون تغيير، بالإضافة إلى إدراج متطلبات جديدة. كما تم نقل بعض الفقرات من IAS 1 إلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (IAS 8) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS 7). علاوة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB بإجراء تعديلات طفيفة على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (IAS 7) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ (IAS 33) "ربحية السهم".

المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار IFRS 18:

- تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة.
- توفير إفصاحات حول مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة (MPMs) في الإفصاحات المرفقة بالقوائم المالية.
- تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.

تسري التعديلات على المعايير IAS 7 و IAS 33، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من IAS 8 و IFRS 7، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد IFRS 18. ويتطلب المعيار IFRS 18 التطبيق بأثر رجعي مع

بعض الأحكام الانتقالية المحددة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS 19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر بتقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في قوائمها المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "الليرة السورية الجديدة".

ويأتي هذا الاستبدال من خلال شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية من العملة السورية الجديدة".

قام المصرف بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية القديمة (ل.س.ق) ما لم يُذكر خلاف ذلك، وذلك وفقاً للتعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، حيث تم إعداد وعرض هذه البيانات باستخدام العملة السورية القديمة على اعتبار أن عملية استبدال العملة تمثل حدثاً لاحقاً لا يستوجب تعديل الأرقام الواردة فيها وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتواريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ١١,٠٥٥ ليرة سورية قديمة للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية قديمة للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن

البنود غير المالية بالعملة الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملة أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(ج) أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة. لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف:

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية:

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.

- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتركة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال محخص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض ؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمخاطر القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

يحصل "التدني" في الموجودات المالية إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الإئتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر ؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI):

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد:

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الإئتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبر الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح/ الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح/ خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح/ الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح/ الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب:

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير التراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية:

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة:

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة:

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية:

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ز) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ح) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ط) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحولات بالقيمة العادلة:

يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي:

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنحائها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحْتَسَب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ي) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

سنوات	
٥٠	مباني وعقارات
٢٥-٧	معدات تحسينات المباني
٧	آلات وأجهزة وأثاث
٥	سيارات
٧-٣	الحاسب الآلي

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٣٣٪ وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنخيف لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمخي العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنخيف لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تفيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تفيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ر) حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية الموجودة 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.

(١.٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، 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.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى 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 حالة تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

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 البيانات المالية:

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 البيانات المالية محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع 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:

قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٩٢,٦٠٠,٥٢١	٧٦,٠٩٢,٩٠٦	نقد في الخزينة
٣٤٧,٨٠٨,٩٠٥	٢١٧,٧٨٣,٢٩٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٥٧,٢٤٢,٣٨٦	٥١,٨٤٩,٥٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٩٧,٦٥١,٨١٢	٣٤٥,٧٢٥,٧٨٣	احتياطي نقدي الزامي*
(٤٣,٩٧٩)	(٤٧,٨٤٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣</u>	<u>٣٤٥,٦٧٧,٩٣٥</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٠٥,٠٥١,٢٩١	-	-	٤٠٥,٠٥١,٢٩١	الرصيد كما في بداية السنة
(٨٣,٤٤٤,٨٢١)	-	-	(٨٣,٤٤٤,٨٢١)	التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية
(٥١,٩٧٣,٥٩٣)	-	-	(٥١,٩٧٣,٥٩٣)	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٦٩,٦٣٢,٨٧٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٦٩,٦٣٢,٨٧٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٣٦,٨٥٢,١١١	-	-	٥٣٦,٨٥٢,١١١	الرصيد كما في بداية السنة
(١٦٢,١٥٠,٥٥١)	-	-	(١٦٢,١٥٠,٥٥١)	التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٠,٣٤٩,٧٣١	-	-	٣٠,٣٤٩,٧٣١	فروقات أسعار الصرف
٤٠٥,٠٥١,٢٩١	-	-	٤٠٥,٠٥١,٢٩١	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٣,٩٧٩	-	-	٤٣,٩٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٠٦٠	-	-	١٢,٠٦٠	التغير في مخاطر الائتمان
(٨,١٩١)	-	-	(٨,١٩١)	فروقات أسعار الصرف
٤٧,٨٤٨	-	-	٤٧,٨٤٨	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٩٩,٤٨٠	-	-	٩٩,٤٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٦١,٨٨٠)	-	-	(٦١,٨٨٠)	التغير في مخاطر الائتمان
٦,٣٧٩	-	-	٦,٣٧٩	فروقات أسعار الصرف
٤٣,٩٧٩	-	-	٤٣,٩٧٩	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الذي حلّ محل 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 كانت تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي. 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 كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٤٥,٤٩٧,٢٧٢	٣٠,١٨٧,٧٧٠	١١٥,٣٠٩,٥٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٠٦,٦٥٥,١٨٠	٥٨٧,٤٤٩,٤٤٠	١٩,٢٠٥,٧٤٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٧٥٢,١٥٢,٤٥٢	٦١٧,٦٣٧,٢١٠	١٣٤,٥١٥,٢٤٢	
(٦١٢,١٧٨,٨٤١)	(٦١١,٩٦٣,٨٨٩)	(٢١٤,٩٥٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٩,٩٧٣,٦١١	٥,٦٧٣,٣٢١	١٣٤,٣٠٠,٢٩٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٩٠,٢٦٥,٦٦١	٤٩,٥٥٣,٩١٢	٢٤٠,٧١١,٧٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٠٩,٩٣٦,٧٠٨	٧٠٩,٩٣٦,٧٠٨	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩	٧٥٩,٤٩٠,٦٢٠	٢٤٠,٧١١,٧٤٩	
(٢٠٣,٥٧٨,٩٢٢)	(٢٠٣,٥٧٢,٤٧١)	(٦,٤٥١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	٥٥٥,٩١٨,١٤٩	٢٤٠,٧٠٥,٢٩٨	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩	٧٥٩,٣٥٦,٥٤١	-	٢٤٠,٨٤٥,٨٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٦٧,٢٣١,١١٧	(٦٧,٢٣١,١١٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
٢٥,١٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,١٢٥,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٧,٢٤٤,١٤٠)	-	-	(٥٧,٢٤٤,١٤٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٦١,٧٢٢,٧٨٨)	(١٦,٨٦٧,٢٤٢)	-	(٤٤,٨٥٥,٥٤٦)	التغير في الأرصدة لدى المصارف
(١٥٤,٢٠٧,٩٨٩)	(١٣٠,٤٩٥,٨٤٩)	-	(٢٣,٧١٢,١٤٠)	فروقات أسعار الصرف
٧٥٢,١٥٢,٤٥٢	٦١١,٩٩٣,٤٥٠	٦٧,٢٣١,١١٧	٧٢,٩٢٧,٨٨٥	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨٦٣,٧٢٧,٣٩٢	٦٨٩,٧٢٥,٦٨٤	-	١٧٤,٠٠١,٧٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٢١٠,٣٣٣	١٩,٩٥٤,١٣٣	-	٤,٢٥٦,٢٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٠,٣٠٥,٦٦٩)	-	-	(١٠,٣٠٥,٦٦٩)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥٩,٠٥٩,٢٦٨	(٢١٠,١٣٦)	-	٥٩,٢٦٩,٤٠٤	زيادة ناتجة عن التغير في
٦٣,٥١١,٠٤٥	٤٩,٨٨٦,٨٦٠	-	١٣,٦٢٤,١٨٥	الأرصدة لدى المصارف
				فروقات أسعار الصرف
١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩	٧٥٩,٣٥٦,٥٤١	-	٢٤٠,٨٤٥,٨٢٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٠٣,٥٧٨,٩٢٢	٢٠٣,٥٧٢,٤٧١	-	٦,٤٥١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٤,١٠٦	(٤,١٠٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
٦١٩	-	-	٦١٩	خسائر تدني على الأرصدة
(١,١٦١)	-	-	(١,١٦١)	الجديدة خلال السنة
٤٤٠,٠٤٤,٣٢٦	٤٣٩,٨٣٤,١٥٥	٢١٠,١٤٩	٢٢	المستردة من خسائر
(٣١,٤٤٣,٨٦٥)	(٣١,٤٤٢,٧٣٧)	-	(١,١٢٨)	التدني على الأرصدة المسددة
٦١٢,١٧٨,٨٤١	٦١١,٩٦٣,٨٨٩	٢١٤,٢٥٥	٦٩٧	التغير في مخاطر الائتمان
				فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٧٨,٠٨٣,٢٠٥	١٧٨,٠٨٢,٨٧٨	-	٣٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٧	-	-	٢٣٧	خسائر تدني على الأرصدة
١٢,٨٠٥,٤١٨	١٢,٨٠٠,٠٠٠	-	٥,٤١٨	الجديدة خلال السنة
١٢,٦٩٠,٠٦٢	١٢,٦٨٩,٥٩٣	-	٤٦٩	زيادة ناتجة عن التغير
٢٠٣,٥٧٨,٩٢٢	٢٠٣,٥٧٢,٤٧١	-	٦,٤٥١	في مخاطر الائتمان
				فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٧٣٢,٩٤٦,٧١١ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٠٠٠,٣٦٩,٢٠٢,٠٠٠ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة، حيث بلغت هذه التعرضات ٦١١,٩٩٣,٤٥٠ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٧٥٩,٣٥٦,٥٤١ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). وقد قام المصرف بتشكيل محصل خسائر ائتمانية متوقعة لهذه التعرضات الائتمانية المقيدة نسبياً بحيث بلغت نسبة التغطية ١٠٠٪ من إجمالي هذه التعرضات، وذلك استناداً إلى قرار مصرف سورية المركزي رقم (٧٣٤/ل.إ) الصادر بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥. إن معظم التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف الخارجية موجودة في دولتي لبنان والأردن.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤,٩٧٤,٧٥٠	-	٤,٩٧٤,٧٥٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٢١٥)	-	(٢١٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٩٧٤,٥٣٥	-	٤,٩٧٤,٥٣٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	-	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٩٤٤,٤٥٠	-	-	١٠,٩٤٤,٤٥٠	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٤,٩٧٤,٧٥٠)	-	-	(٤,٩٧٤,٧٥٠)	الأرصدة المسددة
(٩٩٤,٩٥٠)	-	-	(٩٩٤,٩٥٠)	فروقات اسعار صرف
٤,٩٧٤,٧٥٠	-	-	٤,٩٧٤,٧٥٠	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٨,٣٠٥,٦٦٩	١٨,٣٠٥,٦٦٩	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(١٨,٣٠٥,٦٦٩)	(١٨,٣٠٥,٦٦٩)	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٥٠	١,٠٥٠	-	-	خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٧٨٩)	(٧٨٩)	-	-	المستردة من خسائر التدني على الأرصدة المسددة
(٤٦)	(٤٦)	-	-	فروقات سعر صرف
٢١٥	٢١٥	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٦,٤٩٤	٦,٤٩٤	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٦,٤٩٤)	(٦,٤٩٤)	-	-	المستردة من خسائر التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (لا يوجد إيداعات لدى مصارف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. لا يوجد إيداعات لدى المصارف لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
١,٤٤٣,٥٥٨	١,٧٥٥,٦٥١
٢٦٥,٧٣٩,٠٩٦	٢٦٥,٢٢٢,٢٨٦
١٥,١٨٦	١٩,٣٤٠
٢٦٧,١٩٧,٨٤٠	٢٦٦,٩٩٧,٢٧٧

تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة

١١٩,٣٩٦	١٤٤,٦٩٧
٩٨,٥٢٤,٥٢٠	٩١,٣١٢,٤٩٩
٧,٢٣٠	٨,٧٩٧
٩٨,٦٥١,١٤٦	٩١,٤٦٥,٩٩٣

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة

٧,٩٥٢,٢٨٧	١٠,١٧٤,٦٨٦
٢,٤٦٣	١,٥٦٩
٧,٩٥٤,٧٥٠	١٠,١٧٦,٢٥٥

القروض السكنية:

قروض سكنية

٩,٧٦٣,٩٠٢	٧,٦٠٢,٤٥٣
٩,٧٦٣,٩٠٢	٧,٦٠٢,٤٥٣
٣٨٣,٥٦٧,٦٣٨	٣٧٦,٢٤١,٩٧٨

ينزل:

(١١٥,٨٣٠,٢١٥)	(١٠٤,١٦٧,٠٧٦)
(٥١,٨٨٨,٦٧٩)	(١١,٥٢٨,٩٩٧)
٢١٥,٨٤٨,٧٤٤	٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة (المرحلة الثالثة) ٢٨,٠١٩,٥٣٤ ألف ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٧,٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٩٠,٨٩٩,٨٣٨ ألف ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٤٩,٧٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٦,٤٩٠,٥٣٧ ألف ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٤,٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٣٩,٠١١,١٥٩ ألف ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٤,٩١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٥١,٣١٦ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٣٨,٥٨٠ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (الإيضاح ١٩).

بلغت الديون المعدومة نتيجة قيام المصرف بعمليات تسوية مع الزبائن مبلغ ٦,٠١٠,٧٩٣ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٨٧٩,٤٢٠ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٠,٧٩١,٣٣٠	٥١,٨٧٦,٤٧٠	١٩٠,٨٩٩,٨٣٨	٣٨٣,٥٦٧,٦٣٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٢,٧٧٧,٢٤٠	(٨٥٢,٥١٢)	(٨١,٩٢٤,٧٢٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦,٦٧٥,٢٠٩)	١٠٢,٤٣٢,٩١٥	(٨٥,٧٥٧,٧٠٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٣٣١,٨٧٠)	(٤٦٤,٤٦٠)	٧,٧٩٦,٣٣٠	-
الديون المعدومة	-	-	(٦,٠١٠,٧٩٣)	(٦,٠١٠,٧٩٣)
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
تغير أرصدة الزبائن	(٣٥,٤٨٥,٦٠٨)	٢,٦٣٣,٦٧٠	٤,٢٢٧,٠٢٠	(٢٨,٦٢٤,٩١٨)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧١,٤٢٠,٢٧١	-	-	٧١,٤٢٠,٢٧١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٩,٨٣٢,٠٤٨)	(١,١٠١,٨٠٩)	(٨٥٠,٧٧٦)	(٢١,٧٨٤,٦٣٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٢٧٠,٦٧١	(٢٤,٢٣٦,٦٠٧)	(٣٥٩,٦٥١)	(٢٢,٣٢٥,٥٨٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٧,٩٣٤,٧٧٧	١٣٠,٢٨٧,٦٦٧	٢٨,٠١٩,٥٣٤	٣٧٦,٢٤١,٩٧٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٥,٣٤٠,٤٥٠	٥٧,٠٧٧,٧٨٣	١٦٤,٧٧٨,٩٨٨	٣٠٧,١٩٧,٢٢١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٨٥,٢١٩	(٥٨٥,٢١٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٠٧٠,٧١٧)	(٤,٠٧٠,٧١٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٦٢٧,٧٥٥)	(١,٢٦٥,٩٢٦)	(٩,٨٩٣,٦٨١)	-
الديون المعدومة	-	-	(١,٨٧٩,٤٢٠)	(١,٨٧٩,٤٢٠)
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
تغير أرصدة الزبائن	(١٨,٧١٢,٠٧١)	(١٠,٣١٥,٨٤٦)	١١,٨٦٩,٤١٣	(١٧,١٥٨,٥٠٤)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٢,٥٢٦,١٧٧	١٥٥,٧٨٦	٢,٩٠٩,٢٨٥	٩٥,٥٩١,٢٤٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦,٢٤٩,٩٧٣)	(١١٦,٧١٦)	(١,٥٩١,٢٠٣)	(٧,٩٥٧,٨٩٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٢,٨٥٥,٨٩١	٤,٩١٩,٠٩٤	٧,٧٧٤,٩٨٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٠,٧٩١,٣٣٠	٥١,٨٧٦,٤٧٠	١٩٠,٨٩٩,٨٣٨	٣٨٣,٥٦٧,٦٣٨

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٦٧,١٨٢	١٠,٥٥٤,١٢٦	١٠٤,٣٠٨,٩٠٧	١١٥,٨٣٠,٢١٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢,١٠٦,٥٥٣	(١٢,١٠٦,٥٥٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٥٢,٧٨٢)	(٨٠,٤١٤,٦٩٥)	(٨٠,١٦١,٩١٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٠١,٥٢٦)	(١٢٨,٢٦٧)	٢٢٩,٧٩٣	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير في مخاطر الائتمان	٥,٢٣٠,٢٩١	١,٠٧٦,٨٦٦	(٥,٦٥٧,٦٥٠)	٦٤٩,٥٠٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٢٢٥,٠٤٨	-	-	٢,٢٢٥,٠٤٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣١,٩٩٣)	(٣٢١,٨٣٧)	(٣,٣٥٢,١٥٨)	(٣,٧٠٥,٩٨٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٦٤٢	(٢٠٥,٨٨٨)	(١٠,٦٢٩,٤٦٠)	(١٠,٨٣١,٧٠٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,١٤٦,٤١٥	٧٩,٢٨٣,١٤٢	٤,٧٣٧,٥١٩	١٠٤,١٦٧,٠٧٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
١١٥,٧٥٥,٢١٢	٥٢٣,١٣٥	٢٣,٤٦٠,٠٨٠	٩١,٧٧١,٩٩٧	١١٥,٧٥٥,٢١٢
-	٩٨,٠٨٨	(٩٨,٠٨٨)	-	-
-	(١١٦,٣٢٩)	١١٦,٣٢٩	-	-
-	(٤٢,٦٦٦)	(٢٠٨,٢٧٣)	٢٥٠,٩٣٩	-
(٥,٠٣٩,٣٨٧)	٧٤,٩٧٢	(١٤,٨٨١,٨٣٦)	٩,٧٦٧,٤٧٧	(٥,٠٣٩,٣٨٧)
٤٥٣,٢٧٧	٤٤٧,٦١٠	٥,٦٦٧	-	٤٥٣,٢٧٧
(٨١٨,٦٦٧)	(١٧,٦٢٨)	(١٣٩)	(٨٠٠,٩٠٠)	(٨١٨,٦٦٧)
٥,٤٧٩,٧٨٠	-	٢,١٦٠,٣٨٦	٣,٣١٩,٣٩٤	٥,٤٧٩,٧٨٠
١١٥,٨٣٠,٢١٥	٩٦٧,١٨٢	١٠,٥٥٤,١٢٦	١٠٤,٣٠٨,٩٠٧	١١٥,٨٣٠,٢١٥

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٨,٨٥٨,٨٣٤	٥١,٨٨٨,٦٧٩	الرصيد في بداية السنة
١٤,٦٣٢,٨٥٢	١٢,٩٦١,٤٩١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٨٧٩,٤٢٠)	(٦,٠١٠,٧٩٣)	ينزل:
(٧٢٥,١٩٩)	(٤٢,٢٢٥,٢١٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
١,٠٠١,٦١٢	(٥,٠٨٥,١٦٢)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
٥١,٨٨٨,٦٧٩	١١,٥٢٨,٩٩٧	فروقات اسعار الصرف
		الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢٦٠,٩١٨	٧٧٧,٠٧٦
٢٦٠,٩١٨	٧٧٧,٠٧٦

أ- موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية:

أسهم مؤسسة ضمان القروض*

* تمثل مساهمة المصرف برأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٥,١٦٪ من رأسمال المؤسسة علماً أن القيمة العادلة مطابقة للكلفة التاريخية لهذه الأسهم، وبناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمؤسسة ضمان مخاطر القروض المنعقد بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٤، قامت المؤسسة بزيادة رأسمالها بمقدار ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة، وقام المصرف بشراء ٥,١٦١,٥٧٩ سهم بقيمة ٥١٦,١٥٧,٩٠٠ ليرة سورية قديمة.

تتلخص حركة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢٦٠,٩١٨	٢٦٠,٩١٨
-	٥١٦,١٥٨
٢٦٠,٩١٨	٧٧٧,٠٧٦

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	الكلفة التاريخية:
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٣,٩١٩,٦٠٨	٢,١٢٦,٥٤٩	٢٦,٥٥٢	١,٩٨١,٨٢١	٢,٥١٩,٨٨٨	٧,١٩٢,٢٨٠	٧٢,٥١٨	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٥٨٨,٣٩٣	٣٢٩,٢٠٢	-	٢٠٦,٩٣٠	٥٢,٢٦١	-	-	إضافات
٢٧٢,٠٠٠	٢٧٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
(٣٦٢)	-	-	-	(٣٦٢)	-	-	استيعادات
١٤,٧٧٩,٦٣٩	٢,٧٢٧,٧٥١	٢٦,٥٥٢	٢,١٨٨,٧٥١	٢,٥٧١,٧٨٧	٧,١٩٢,٢٨٠	٧٢,٥١٨	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(٢,٤٣٥,٣٩٦)	(٧٨١,٩٣٨)	(٢٦,٥٥٢)	(٦٥٠,٠٠٠)	(٧٦٨,٤٩١)	(٢٠٨,٤١٥)	-	الاستهلاكات المتراكمة:
(١,١٠٧,٤٨٥)	(٥٩٥,٧٤٥)	-	(٢٦٧,٦٢٤)	(٢١٥,٦٧٠)	(٢٨,٤٤٦)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٣٦٢	-	-	-	٣٦٢	-	-	إضافات، أعباء السنة
(٣,٥٤٢,٥١٩)	(١,٣٧٧,٦٨٣)	(٢٦,٥٥٢)	(٩١٧,٦٢٤)	(٩٨٣,٨٠٠)	(٢٣٦,٨٦٠)	-	استيعادات
١١,٨٢٢,٩١٨	٥١١,٢٦٩	-	٧١٠,١٠٨	١٠,٦٠٠,٥٤١	١,٠٠٠	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٥١,١٨٧	٢٤,٠٤٠	-	١,٧٠٠	٣٢٥,٤٤٧	-	-	إضافات
(٢٧٢,٠٠٠)	(٢٧٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
١١,٩٠٢,١٠٥	٢٦٣,٣٠٩	-	٧١١,٨٠٨	١٠,٩٢٥,٩٨٨	١,٠٠٠	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٣,١٣٩,٢٢٥	١,٦١٣,٣٧٧	-	١,٩٨٢,٩٣٥	١٢,٥١٣,٩٧٥	٦,٩٥٦,٤٢٠	٧٢,٥١٨	صافي القيمة الدفترية:
							الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
							الكلفة التاريخية:
١١,٣٩٥,٩٥٢	١,٠٣٦,٦٧٩	٢٦,٥٥٢	١,٠١٥,٨٢٩	٢,٠٥٢,٥١٤	٧,١٩١,٨٦٠	٧٢,٥١٨	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢,٢٧٣,٦١٦	١,٠٨٩,٨٧٠	-	٩٣١,٣٥٢	٢٥٢,٣٩٤	-	-	إضافات
-	-	-	-	(٤٢٠)	٤٢٠	-	مناقلات
٢٥٠,٠٤٠	-	-	٣٤,٦٤٠	٢١٥,٤٠٠	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
١٣,٩١٩,٦٠٨	٢,١٢٦,٥٤٩	٢٦,٥٥٢	١,٩٨١,٨٢١	٢,٥١٩,٨٨٨	٧,١٩٢,٢٨٠	٧٢,٥١٨	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
							الاستهلاكات المتراكمة:
(١,٦٦٠,٤٢٩)	(٤٢٥,٥٦٧)	(٢٥,٧٥٥)	(٤٤٥,٣٤٥)	(٥٨٣,٦٥٦)	(١٨٠,١٠٦)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٧٧٤,٩٦٧)	(٣٥٦,٣٧١)	(٧٩٧)	(٢٠٤,٦٥٥)	(١٨٤,٨٣٥)	(٢٨,٣٠٩)	-	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
(٢,٤٣٥,٣٩٦)	(٧٨١,٩٣٨)	(٢٦,٥٥٢)	(٦٥٠,٠٠٠)	(٧٦٨,٤٩١)	(٢٠٨,٤١٥)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
							مشاريع قيد التنفيذ:
١١,٧٩٢,٧٣١	٢٣٩,٢٦٩	-	٧٣٢,٣٢١	١,٠٨٢,١٤١	١,٠٠٠	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٨٠,٢٢٧	٢٧٢,٠٠٠	-	٨,٢٢٧	-	-	-	إضافات
-	-	-	٤,٢٠٠	(٤,٢٠٠)	-	-	مناقلات
(٢٥٠,٠٤٠)	-	-	(٣٤,٦٤٠)	(٢١٥,٤٠٠)	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
١١,٨٢٢,٩١٨	٥١١,٢٦٩	-	٧١٠,١٠٨	١,٠٦٠,٥٤١	١,٠٠٠	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
							صافي القيمة الدفترية:
٢٣,٣٠٧,١٣٠	١,٨٥٥,٨٨٠	-	٢,٠٤١,٩٢٩	١٢,٣٥١,٩٣٨	٦,٩٨٤,٨٦٥	٧٢,٥١٨	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

نتيجة للظروف الاستثنائية التي كانت تمر بها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في بعض الفروع وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي. خلال العام ٢٠١٥ تم نقل موجودات هذه الفروع إلى مستودعات المصرف والفروع الأخرى العاملة حيث تم استبعاد الجزء غير الصالح وبيع الجزء الآخر من هذه الموجودات التي تعرضت للتخريب والتلف.

– تم افتتاح فرع الغسائي خلال عام ٢٠١٩، بموافقة مصرف سورية المركزي قرار رقم ٦٢٧/ل.أ تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٩.

بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكت ومازالت في الخدمة ٧٨٢,٢٤٨ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٥٨٤,٨١٨ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١١- موجودات غير ملموسة

الجموع	فروع	برامج معلوماتية	يتكون هذا البند مما يلي:
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	الكلية التاريخية
٤١٥,٩٩١	٢٠٩,٦٤٨	٢٠٦,٣٤٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٧,٨٠٠	-	٢٧,٨٠٠	إضافات
١٣,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠	تحويل من مشاريع قيد التنفيذ
٤٥٦,٧٩١	٢٠٩,٦٤٨	٢٤٧,١٤٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٢٧,٣٠٦	-	٢٢٧,٣٠٦	تحويل من مشاريع قيد التنفيذ
٦٨٤,٠٩٧	٢٠٩,٦٤٨	٤٧٤,٤٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الإطفاءات المترجمة			
(١٤٧,٧٣٢)	-	(١٤٧,٧٣٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٢٩,٧٥٠)	-	(٢٩,٧٥٠)	إضافات، أعباء السنة
(١٧٧,٤٨٢)	-	(١٧٧,٤٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(٤٠,١٠٢)	-	(٤٠,١٠٢)	إضافات، أعباء السنة
(٢١٧,٥٨٤)	-	(٢١٧,٥٨٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
مشاريع قيد التنفيذ			
١٣,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(١٣,٠٠٠)	-	(١٣,٠٠٠)	تحويلات إلى موجودات غير ملموسة
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٢٧,٣٠٦	-	٢٢٧,٣٠٦	إضافات
(٢٢٧,٣٠٦)	-	(٢٢٧,٣٠٦)	تحويلات إلى موجودات غير ملموسة
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
صافي القيمة الدفترية			
٤٦٦,٥١٣	٢٠٩,٦٤٨	٢٥٦,٨٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٧٩,٣٠٩	٢٠٩,٦٤٨	٦٩,٦٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٩,٤٨٥,٧٧٦	(٥٢٣,٨٧٨,٣٩٩)	صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
٢٨,٣٠٩	٢٨,٤٤٦	استهلاك المباني
٨٦,٢٢٠	١٠٩,٩٦٦	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
(٤٤,٥٢١,٥٠٠)	١١١,٢٨١,٦٠٠	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧١,٣٠١,٦٩٩	-	أرباح محققة ناتجة عن تصفية مركز القطع البنوي
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مصروف تبرعات*
(٢٥,٨٩٢,٧٢٣)	(١١,١٥١,٧١٥)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
٣٥,٩٠٨	١٨١,٥٤٩	ضريبة عقود مقيمين وغير مقيمين
٩,٥٢٥	-	ضريبة رواتب وأجور عن سنوات سابقة
(٢٠,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	مؤونة تقلب أسعار القطع
٤٤٧,١٧٣	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
(٢١,٢٢٠)	-	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
١١,٢٠١,٧٦٨	٩٩,٤٩٣,٢٨٨	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
(٢٠,٠٥٨,١٨٠)	-	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
١٢,٢٥٠	١٤	غرامة
١٢,٠٩٥,٠٠٥	(٣٢٢,١٦٠,٢٥١)	الربح / (الخسارة) الضريبية
(٣,٠٢٣,٧٥١)	-	ضريبة دخل مؤجل (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)
(٣,٠٢٣,٧٥١)	-	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٢,٥٤٦	-	ضريبة ربع رؤوس الأموال في الخارج**

تتلخص حركة موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٠,٣٠١,٧٩٧	٧,٢٧٨,٠٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٨١,٥٠١)	استرداد موجودات ضريبية مؤجلة***
(٣,٠٢٣,٧٥١)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٢٧٨,٠٤٦	٧,١٩٦,٥٤٥	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد مصروف ضريبة دخل للعام ٢٠٢٥ (مقابل ٣,٠٢٣,٧٥١,٤٢٤ ليرة سورية قديمة مصروف ضريبة الدخل نهاية العام ٢٠٢٤).

صدر تعميم مصرف سوريا المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ القاضي باعتبار مصروف الخسائر الائتمانية مقابل التسهيلات غير المنتجة (المرحلة الثالثة) نفقة مقبولة ضريبياً.

* قام المصرف باعتبار التبرعات مرفوضة ضريبياً بناءً على المادة رقم ٢ من المرسوم ٣٠ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٣. قام مصرف سورية المركزي بمخاطبة الهيئة العامة للضرائب والرسوم لبيان المعالجة الضريبية الواجب اتباعها بخصوص التبرع لصالح مركز التدريب والتأهيل المصرفي والبالغ ٢ مليار ليرة سورية قديمة حول اعتبار هذا التبرع مصروف مقبول أو مرفوض ضريبياً ولم ترد أي توجيهات بهذا الخصوص.

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

*** قام المصرف بتعديل الموجودات الضريبية المؤجلة بعد ظهور قرارات لجنة الطعن ٧٤-٧٥-٧٦ ح/٩ خلال عام ٢٠٢٥، والذي بناءً عليه تم تخفيض الخسارة المتراكمة بقيمة ٣٢٦,٠٠٤,٧٦٨ ليرة سورية قديمة.

تم احتساب ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢١,٢٢٠	-	فوائد محققة من الخارج السورية خاضعة لنسبة ١٠٪*
٢١,٢٢٠	-	مجموع الفوائد المحققة من الخارج السورية
٢,١٢٢	-	الضريبة
٢١٢	-	إدارة محلية (١٠٪ من مبلغ الضريبة)
٢١٢	-	إعادة إعمار (١٠٪ من مبلغ الضريبة)
٢,٥٤٦	-	

لا يوجد ضريبة ريع رؤوس أموال في الخارج كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٥٤٦,٣١٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

* 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 ريع 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.

بموجب المادة رقم ٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ "تطرح الضريبة على الأرباح الصافية بما في ذلك إضافات الدفاع الوطني، رسوم المدارس، حصة البلدية، والمساهمة في دعم التنمية المستدامة عدا إضافة الإدارة المحلية والمساهمة الوطنية بإعادة الإعمار بحسب المعدلات المذكورة ضمن المادة".

١٣ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المباين	المجموع	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,١١٩,٠٠٠	١,١١٩,٠٠٠	التكلفة التاريخية:
(٩٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١,٠٢٩,٠٠٠	١,٠٢٩,٠٠٠	عقود منتهية خلال العام
(١,٠٢٩,٠٠٠)	(١,٠٢٩,٠٠٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
-	-	عقود منتهية خلال العام
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		الاستهلاك المتراكم:
(٧٨٧,٠٦٠)	(٧٨٧,٠٦٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	عقود منتهية خلال العام
(١٩٤,٣٨٤)	(١٩٤,٣٨٤)	إضافات
(٨٩١,٤٤٤)	(٨٩١,٤٤٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٠٢٩,٠٠٠	١,٠٢٩,٠٠٠	عقود منتهية خلال العام
(١٣٧,٥٥٦)	(١٣٧,٥٥٦)	إضافات
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		القيمة الدفترية:
-	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
١٣٧,٥٥٦	١٣٧,٥٥٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٩٤,٣٨٤	١٣٧,٥٥٦	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٩٤,٣٨٤	١٣٧,٥٥٦	

لا يوجد التزامات عقود تأجير خلال عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	٤١,٣٠٠	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٩٣,٣٦٤	١١٣,٤٢٩	مصارف
٩٣,٣٦٤	١٥٤,٧٢٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٢٦,٧٣٣	٧٠٩,٢٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٤٦,٣٠٣	٥٦٨,٠٤٢	مخزون طباعة وقرطاسية
٥,٦٢٥,٣٧٦	١,٠٣٦,٣٩١	سلف لقاء تعهدات أعمال
٢,٣٣٣	٢,٣٣٣	طوابع
٢٧٦,٢٨٧	٣٩,٢٠٠	موجودات أخرى
٤٤٧,١٧٣	٤٤٧,١٧٣	ضريبة قابلة للاسترداد*
٣٠,٩١٣	٣٠,٩١٣	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩	٥٧,٨٤٩	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**
٧,٩٠٦,٣٣١	٣,٠٤٥,٨٩٥	

* بتاريخ: ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكاليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ متضمنة مطالبة المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور مع الغرامات المستحقة عنها والبالغ مجموعها ٤٤٧,١٧٣ ألف ليرة سورية قديمة، 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. قام المصرف بتشكيل مخصص لمواجهة أعباء محتملة بنفس القيمة والذي يظهر ضمن إيضاح المخصصات المتنوعة (الإيضاح ١٩).

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

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

تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٧,٨٤٩	٥٧,٨٤٩	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٨٤٩	٥٧,٨٤٩	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٩) البند (١) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها 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		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٨٩,٨٤٢	١٨٩,٨٤٢	ليرة سورية قديمة
٩٠,٢٤٢,٥٥٤	٧٣,٥٣٣,٦٨٠	دولار أمريكي
٩٠,٤٣٢,٣٩٦	٧٣,٧٢٣,٥٢٢	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٩٠,٤٣٢,٣٩٦	-	-	٩٠,٤٣٢,٣٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
(١٦,٧٠٨,٨٧٤)	-	-	(١٦,٧٠٨,٨٧٤)	فروقات أسعار الصرف
٧٣,٧٢٣,٥٢٢	-	-	٧٣,٧٢٣,٥٢٢	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨٣,٧٤٧,٥١٦	-	-	٨٣,٧٤٧,٥١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٦٨٤,٨٨٠	-	-	٦,٦٨٤,٨٨٠	فروقات أسعار الصرف
٩٠,٤٣٢,٣٩٦	-	-	٩٠,٤٣٢,٣٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٦- ودائع مصارف

يتكون هذا البنود مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٧٠,١١٨,٦٨٤	-	٧٠,١١٨,٦٨٤
٦٢,٦٧٣,٨١٥	-	٦٢,٦٧٣,٨١٥
١٣٢,٧٩٢,٤٩٩	-	١٣٢,٧٩٢,٤٩٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
١٢٦,٩١٣,٨٧٤	-	١٢٦,٩١٣,٨٧٤
١٢٤,٤٧٢,٨٤٦	-	١٢٤,٤٧٢,٨٤٦
٢٥١,٣٨٦,٧٢٠	-	٢٥١,٣٨٦,٧٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البنود مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٣٨٠,٠٩٧,١٩٤	٣٣٦,٩١٦,٥١٣
٣٤٣,٠٣٢,٧٤٦	٢٨٢,٥٠٦,٢١٩
١٦٨,٧٦٣	٢,٢٨٨,٧٦٣
٤,٣٤١,٨٣١	٣,٨٦٧,١٢٤
٧٢٧,٦٤٠,٥٣٤	٦٢٥,٥٧٨,٦١٩

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٤١,٥٨٨,٣٤٨ ألف ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٧٠,٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٥١٠,٢٣٠,١٦٥ ألف ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٧٠,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ١٢١,٥٩٦,٦٦٨ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٦٠,٠٥٦,٩٠٠ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨/م/ن/٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٤٣٢,٧٢٨,٤٩٨ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٤٩٩,٣٢٥,١٥٤ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع المجمدة لقاء رأس مال شركات قيد التأسيس مبلغ ٢,١٨٥,٨٨٢ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢١٠,٣٢٤ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٣٤٠,٠٢٦	٣٨٨,٤٦٤
٢١,٧٢٧,٥٨١	٢,٠١٧,٨٤٧
٢٢,٠٦٧,٦٠٧	٢,٤٠٦,٣١١

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٩ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٥,٦٦٧	٢٥,٦٠٢
-	٢٤,٨٢٦
٢,٩١٣	٨٨٨
٤٤٧,١٧٣	٤٤٧,١٧٣
٣٥٨,٦٣٣	١٣٣,٦٣٣
٨٤٤,٣٨٦	٦٣٢,١٢٢

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة

مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مؤونة نقليات أسعار الصرف

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
-	٢٤,٧٩٢	-	-	٣٤	٢٤,٨٢٦
مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة					
-	٧,٩٩٨	-	(١٠,٠٢٣)	-	٨٨٨
مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة ٢,٩١٣					
٣٥,٦٦٧	-	-	(٩,٠٦٦)	(٩٩٩)	٢٥,٦٠٢
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة					
٣٨,٥٨٠	٣٢,٧٩٠	-	(١٩,٠٨٩)	(٩٦٥)	٥١,٣١٦
مخصص لمواجهة أعباء محتملة					
٤٤٧,١٧٣	-	-	-	-	٤٤٧,١٧٣
مؤونة نقلابات أسعار الصرف*					
٣٥٨,٦٣٣	-	-	(٢٢٥,٠٠٠)	-	١٣٣,٦٣٣
٨٤٤,٣٨٦	٣٢,٧٩٠	-	(٢٤٤,٠٨٩)	(٩٦٥)	٦٣٢,١٢٢

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
-	-	-	-	-	-
مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة					
-	٧,٥٧٥	-	(٩,٣٧١)	-	٢,٩١٣
مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة ٤,٧٠٩					
٢٣,٨١٤	٢٥,٠٩٤	-	(١٣,٥٣٠)	٢٨٩	٣٥,٦٦٧
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة					
٢٨,٥٢٣	٣٢,٦٦٩	-	(٢٢,٩٠١)	٢٨٩	٣٨,٥٨٠
مخصص لمواجهة أعباء محتملة					
-	٤٤٧,١٧٣	-	-	-	٤٤٧,١٧٣
مؤونة نقلابات أسعار الصرف*					
٣٧٨,٦٣٣	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	٣٥٨,٦٣٣
٤٠٧,١٥٦	٤٧٩,٨٤٢	-	(٤٢,٩٠١)	٢٨٩	٨٤٤,٣٨٦

* 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 والمعدل بالقرار ١٤٠٩/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، والقرار ٢٩٢ ل/أ الصادر بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٩، وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ٨٧/ل.إ. تاريخ ٥ شباط ٢٠٢٥ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة نقلابات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والسقوف غير المستغلة المباشرة وغير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٨,٤٢٧,٩٨٤	٥٧,٦٥٧	٢٢٤,٥٠٠	٤٨,٧١٠,١٤١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٢٨,٤٦٠)	١,٢٢٨,٤٦٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٧,٦٥٧)	٥٧,٦٥٧	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٤,٧١٣,٥٩٠	-	-	١٤,٧١٣,٥٩٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٦,٣٤٤,٥١٤)	-	-	(٣٦,٣٤٤,٥١٤)
التغير في أرصدة الزبائن	(١٣,٨٧٨)	-	-	(١٣,٨٧٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٧,٤٦٠,٥٧١)	-	-	(٧,٤٦٠,٥٧١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٠٩٤,١٥١	١,٢٢٨,٤٦٠	٢٨٢,١٥٧	١٩,٦٠٤,٧٦٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٨,٢٧٨,٩٣٦	١٥٦,٣٤٧	-	٤٨,٤٣٥,٢٨٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٢٤,٥٠٠)	-	٢٢٤,٥٠٠	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٧٧٠,٠٠٠	-	-	١,٧٧٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٥,٠٦٣,٦٢٢)	(٨٠,٣٤٧)	-	(٥,١٤٣,٩٦٩)
زيادة ناتجة عن التغير	٧٢٤,٤٧٢	(١٨,٣٤٣)	-	٧٠٦,١٢٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٩٤٢,٦٩٨	-	-	٢,٩٤٢,٦٩٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٨,٤٢٧,٩٨٤	٥٧,٦٥٧	٢٢٤,٥٠٠	٤٨,٧١٠,١٤١

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة (المرحلة الثالثة) ٢٨٢,١٥٧ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، (مقابل ٢٢٤,٥٠٠ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٨,٥٨٠	١٥,٧١٥	٧٧٤	٢٢,٠٩١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٦٧)	٦٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,١٩٢	(١,١٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٧٤	(٧٧٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,١٧٤	٣,٧٩٩	٥٢٩	١,٨٤٦	التغير في مخاطر الائتمان
٢٤,٧٩٢	-	-	٢٤,٧٩٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٧,٢٦٥)	-	(١,١٢٥)	(١٦,١٤٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٩٦٥)	-	-	(٩٦٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥١,٣١٦	٢٠,٢٨٨	٥٢٩	٣٠,٤٩٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٨,٥٢٣	-	٣,٦٤٥	٢٤,٨٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢٧٧)	٢٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤,٥٧٣)	٤,٦٦٤	(٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٢٢٠	(٣٢٨)	(٨٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة ناتجة عن التغير
٢٥,٢٥٩	١٩,٠٦٨	(٣,٦١٣)	٩,٨٠٤	في مخاطر الائتمان
٧,٤١٠	-	-	٧,٤١٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٢,٩٠١)	-	(٣,٣١٧)	(١٩,٥٨٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢٨٩	-	-	٢٨٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٨,٥٨٠	١٥,٧١٥	٧٧٤	٢٢,٠٩١	الرصيد كما في نهاية الفترة

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥,٥٨٠,٤٨٨	٢,٣٥٧,٧٢٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع المصارف
١,٦٩٥,٣٥١	٤٠٥,٤٤٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
٥٦٨,٨٦٥	٤٧,٥٩١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦٢٨,٧٧٠	١٨٠,٦١٧	دائنون مختلفون - شركات تأمين
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٩٩,١٥٠	٢١٧,٣٢٠	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١,٦٠٤,٣٧٤	٥٨٨,١٦٢	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٦٧,٨٣٧	١٥٤,٣٧٤	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦٥٠	٦٥٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
٦,١٣١,٣٠٠	١,٥١٨,٤٤٢	شيكات برسم الدفع
٣,٠٠٠,٦٩٠	-	حوالات برسم الدفع
١٤٤,٤٤٢	١٤٤,٣٧٥	مستحقات للمساهمين ناتجة عن حقوق الأفضلية لرأس المال
٧٨٨,٣٣٨	١٩٠,٠٦٧	شيكات مصدقة
٧,٠٣٤	١٢,٧١٦	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٣,٤٠٦,٢٨٦	٦٤٩,٨٨٦	موردون آخرون
٤٠,٨٤٥	١,٤٧٩,٤٣١	حسابات دائنة أخرى
٣,٧٣٤	-	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
<u>٢٦,١١٨,١٥٤</u>	<u>١٠,٤٤٦,٨٠٢</u>	

٢١ - رأس المال

يتكون رأس المال ممالياً:

كما في ٣١ كانون الأول			
القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ		عدد الأسهم	
الاكتتاب (ليرة سورية قديمة)			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>

رأس المال المصرح به والمسدد بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	فروقات تقييم مركز قطع بنوي
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
١٠,٧٦٠,٠٦٠	-	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	-
بالليرة السورية			
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٥٤,١٢١,١٠٠,٠٠٠
بالدولار الأمريكي			
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,١٢١,١٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:			
٢,٨٩٧,٦٦٥	-	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	-
عام ٢٠١٢			
٧٨٢,١١٩	-	٧٨,٢١١,٩٠٠	-
٣٠ أيلول ٢٠١٣			
٤٥,٠٠٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
٧٠,٠٧٨	-	٧,٠٠٧,٨٠٠	-
١٤ كانون الثاني ٢٠١٤			
٢,١٧٠,٧٥٠	-	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	-
١٤ آب ٢٠١٤			
٥,٩٤١,٠١١	-	٥٩٤,١٠١,١٠٠	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
١٦٨,٣٧٧	-	١٦,٨٣٧,٧٠٠	-
١٤ كانون الثاني ٢٠١٧			
٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٩٠,٢٦١,٣٨٨,٨٦٠
بالدولار الأمريكي			
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٥٥٤,٨٥٢	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٤,٣٨٢,٤٨٨,٨٦٠
-	٣٣٩,٥٨٣	-	٣,٥٧٨,٣٧٩,٦٣٣
تكوين قطع بينوي			
-	(٨,٨٩٤,٤٣٥)	-	(٩٧,٨٥٧,١٩٧,٠٨٠)
بيع مركز قطع بنوي			
-	(٥,٧٠٠,٠٠٠)	-	(٦٢,٧١١,٧٩٩,٠٠٠)
بيع مركز قطع بنوي			
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,٣٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٧,٣٩١,٨٧٢,٤١٣

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فروقات تقييم	القيمة المعادلة التاريخية	دولار أمريكي	عدد الأسهم	
مركز قطع بنبوي	لتاريخ الاكتتاب			
				رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	-	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	بالليرة السورية
١٨٩,٢٨٩,١٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٩,٩٤٠	بالدولار الأمريكي
١٨٩,٢٨٩,١٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
				رأس المال المكتتب به عند الزيادة
				بالليرة السورية:
-	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	-	٢,٨٩٧,٦٦٥	عام ٢٠١٢
-	٧٨,٢١١,٩٠٠	-	٧٨٢,١١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٣
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	٧,٠٠٧,٨٠٠	-	٧٠,٠٧٨	١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
-	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	-	٢,١٧٠,٧٥٠	١٤ آب ٢٠١٤
-	٥٩٤,١٠١,١٠٠	-	٥,٩٤١,٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	١٦,٨٣٧,٧٠٠	-	١٦٨,٣٧٧	١٤ كانون الثاني ٢٠١٧
٦٠٢,١٨٣,١٧٧,٠٨٤	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢٢,٩٢٥,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
٧٩١,٤٧٢,٢٧٧,٠٨٤	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٥٥٤,٨٥٢	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	
٤,٤٣١,٤١٢,١٢٩	-	٣٣٩,٥٨٣	-	تكوين قطع بنبوي
(١٢٠,٢٠٠,٠١٧,٨٠٠)	-	(٨,٨٩٤,٤٣٥)	-	بيع مركز قطع بنبوي
(٧٧,٠٣٠,١٩٩,٠٠٠)	-	(٥,٧٠٠,٠٠٠)	-	بيع مركز قطع بنبوي
٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢,٤١٣	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٣٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة وسطي أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير سوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء ووفق الحد الأعلى للنسب كما هي واردة بالقانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف المعتمدة في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي تضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار ليرة سورية قديمة وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (١٣/م و) الصادر بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠٢٦.

يملك فرنسبنك ش.م.ل. ما نسبته ٥٥,٦٦٪ من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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 قديمة للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف. أتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧، ليصبح رأس المال المكتتب به مساوٍ لرأس المال المصرح به والبالغ ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وقد منحت البنوك مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣.

* عند إتمام الاكتتاب برأس مال المصرف خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧، تم الاكتتاب بأسهم عددها (٢,١٠٠,٠٠٠) بالعملة الأجنبية بقيمة إجمالية ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي (منها ٤٠٥,٨٥٢ دولار أمريكي كقيمة اسمية و ٣٣٩,٥٨٣ دولار أمريكي ك مبلغ فائض عن القيمة الإسمية)، ارتأى المصرف تدعيم مركز القطع البنوي بكامل المساهمات المسددة أعلاه، كونه ضمن حدود النسب الرقابية المسموحة بموجب قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٦٢ / م / ن / ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، وتقدم المصرف بطلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على ذلك.

وافق مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم (٤٠/م ن) تاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٨ على اعتبار كافة المساهمات المسددة بالعملة الأجنبية لعام ٢٠١١ والبالغة ٤٤١,٤٩٠,٠٠٠ دولار أمريكي، والمساهمات المسددة بالعملة الأجنبية الناتجة عن استكمال زيادة رأس المال لعام ٢٠١٧ والبالغة ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي ضمن مركز القطع المحمول لدى المصرف.

قام المصرف ببيع مبلغ ٨,٨٩٤,٤٣٥ دولار أمريكي من مركز القطع البنوي بناء على موافقة من مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢١، وموافقة مجلس النقد و التسليف رقم ٤١٩ / م ن تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٢١. وقد نتج عن عملية البيع أرباح بقيمة ٢١,٨٧٢,٠٣٨,٢٧٥ ليرة سورية قديمة، منها مبلغ ١١,١٧١,٤١٠,٣٦٠ ليرة سورية قديمة تخص السنة الحالية وتم قيد هذا المبلغ ضمن الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل ومبلغ ١٠,٧٠٠,٦٢٧,٩١٥ ليرة سورية قديمة تخص الدخل في سنوات سابقة، تم تحويله من أرباح مدورة غير محققة إلى خسائر متراكمة محققة.

كما قام المصرف بتكوين محصن خسائر ائتمانية متوقعة بنفس القيمة والبالغة ٨,٨٩٤,٤٣٥ دولار أمريكي مقابل التعرضات الائتمانية على المصارف اللبنانية، وتم قيد هذا المبلغ ضمن مصروف محصن الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

قام المصرف ببيع مبلغ ٥,٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع البنوي وذلك وفقاً لقرارات مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٢٤ وتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٢٤، وموافقة مجلس النقد و التسليف رقم ١٨٤ / م ن تاريخ ١ كانون الأول ٢٠٢٤. وقد نتج عن عملية البيع أرباح بقيمة ٨٤,٠٣٨,٣٤٩,٠٠٠ ليرة سورية قديمة، منها مبلغ ١٢,٧٣٦,٦٥٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة تخص السنة الحالية وتم قيد هذا المبلغ ضمن الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل ومبلغ ٧١,٣٠١,٦٩٩,٠٠٠ ليرة سورية قديمة تخص الدخل في سنوات سابقة، تم تحويله من أرباح مدورة غير محققة إلى خسائر متراكمة محققة.

٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال. حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح. يتم تشكيل احتياطي قانوني وخص بقيمة ١٠ % من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني ٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغ رصيد الاحتياطي الخاص ٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وبالإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٩,٤٨٥,٧٧٦	(٥٢٣,٨٧٨,٣٩٩)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٤٤,٥٢١,٥٠٠)	١١١,٢٨١,٦٠٠	ينزل خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٢٥,٠٣٥,٧٢٤)	(٤١٢,٥٩٦,٧٩٩)	
-	-	الاحتياطي القانوني (١٠ %)
-	-	الاحتياطي الخاص (١٠ %)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	رصيد بداية السنة
-	-	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	رصيد بداية السنة
-	-	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
<u>٣٦٧,٩٧٠</u>	<u>٣٦٧,٩٧٠</u>	رصيد نهاية السنة

٢٣- الأرباح / (الخسائر) المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب ١) يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل محخص ضريبة الدخل على الأرباح.

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٤٠٥,٧١٣,٤٠٣ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل أرباح متراكمة محققة بلغت ٦,٩٦٤,٨٩٧ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٤٨٧,٣٩١,٨٧٢ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٤- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨٧٠,٦٤٤	٣٧٣,٤٧٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٨٧٠,٦٤٤	٣٧٣,٤٧٧	
٥٦٤,٦٧٨	٤٥٩,٥١١	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٣٠,٢٠٦,٤٥٤	٧٥,٨٤٦,٣٨٠	حسابات جارية مدينة
٣٠,٧٧١,١٣٢	٧٦,٣٠٥,٨٩١	قروض وسلف
<u>٣١,٦٤١,٧٧٦</u>	<u>٧٦,٦٧٩,٣٦٨</u>	

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٣,٨٢٣,٥٤٦	٦,٦٩٢,٥٦٩	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
		حسابات جارية
١٢٨,٣٦١	١,٣٣٣	ودائع توفير
٢٦١,٥٧٣	٢٥٧,٥٢٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦,٥٩٩,٧٤٣	٥,٦٨٨,٦٣٣	استرداد ودائع لأجل*
-	(١,٤١٥,٦٩٠)	ودائع مجمدة
١١,٥٣٢	١١,٥٠٠	
٢٠,٨٢٤,٧٥٥	١١,٢٣٥,٨٦٩	
٢٩,٣٠٢	٤٠٠	تأمينات نقدية
٢٠,٨٥٤,٠٥٧	١١,٢٣٦,٢٦٩	

* خلال عام ٢٠٢٥ قام المصرف باسترداد فوائد مدينة ناتجة عن كسر ودائع لزبائن بالليرة السورية القديمة.

٢٦ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٧٠,٧٣٦	٨٦٦,٦٤٣	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٦٣٠,٥٦٦	٥٦٥,٤٤٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,٧٦٠,٨٤١	١٤,٥٨٩,٩٤٨	عمولات خدمات مصرفية
٣١٩,٧٧٤	١٧١,١١٢	عمولات على السحب
٥,٠٩٦,٩٨٤	١٢٦,٢٨٦	عمولات على عمليات القطع
٨٦٩,٢٤٦	٢٩١,٧٦٢	عمولات أخرى
١٠,١٤٨,١٤٧	١٦,٦١١,١٩٧	

٢٧- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٤٠٢,٩٧٧	٢,٨٠٣,٠١٩
٢٥,٧٢٧	١,٢٠٨
٢,٣١٠	١,٠٥٣
<u>٤٣١,٠١٤</u>	<u>٢,٨٠٥,٢٨٠</u>

عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
عمولات مدفوعة على خدمات الصراف الآلي
عمولات مدفوعة أخرى

٢٨- إيرادات تشغيلية أخرى

تتكون الإيرادات التشغيلية الأخرى من حسومات وتعويضات ومكافآت على عقود مع موردين تم قبضها خلال العام ٢٠٢٥ من شركات التأمين نتيجة العقود المبرمة معها. بلغت هذه الإيرادات ١,٤٤٦,٤٤٨ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٥٠,٨٧٠ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٩- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٣١,١١٠,٧٢٨	٣٥,٠١٨,٣٤٧
٨٣٣,٣٠٧	١,٢٩٤,٠٢٢
٦٤٧,٧٨٧	٦٨٣,٤٧٦
٤٨,٣٠١	٦٨,٥٨١
١٩٦,٤٥١	٢٩٨,٣٨٦
<u>٣٢,٨٣٦,٥٧٤</u>	<u>٣٧,٣٦٢,٨١٢</u>

رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
نفقات طبية
تدريب الموظفين
مصاريف نقل وانتقال

٣٠- مصروف خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٢,٠٦٠	-	-	١٢,٠٦٠	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استرداد) / مصروف
٤٤٠,٠٤٣,٧٨٤	٤٣٩,٨٣٤,١٥٥	٢١٤,٢٥٥	(٤,٦٢٦)	مخصص أرصدة لدى المصارف مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
٢٦١	-	-	٢٦١	مصروف (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة (استرداد) / مصروف مخصص
(٨٣١,٤٣٣)	(٨٨,٩٤١,٩٢٨)	٦٨,٩٣٤,٩٠٤	١٩,١٧٥,٥٩١	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مصروف مخصص تسهيلات
(٩,٠٦٦)	٤,٥٧٣	(٢٤٥)	(١٣,٣٩٤)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مصروف مخصص تسهيلات
٢٤,٧٩٢	-	-	٢٤,٧٩٢	ائتمانية غير مستغلة مباشرة استرداد مخصص تسهيلات
(٢,٠٢٥)	-	-	(٢,٠٢٥)	ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة
<u>٤٣٩,٢٣٨,٣٧٣</u>	<u>٣٥٠,٨٩٦,٨٠٠</u>	<u>٦٩,١٤٨,٩١٤</u>	<u>١٩,١٩٢,٦٥٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٦١,٨٨٠)	-	-	(٦١,٨٨٠)	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصروف مخصص أرصدة
١٢,٨٠٥,٦٥٥	١٢,٨٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٥٥	لدى المصارف استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف
(٦,٤٩٤)	-	-	(٦,٤٩٤)	مصروف (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة (استرداد) / مصروف مخصص
(٥,٤٠٤,٧٧٧)	٩,٢١٧,٥١٦	(١٥,٠٦٦,٣٤٠)	٤٤٤,٠٤٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مصروف مخصص تسهيلات
١١,٥٦٥	١٥,٧١٥	٤٣٦	(٤,٥٨٦)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مصروف (استرداد) مخصص تسهيلات
(١,٧٩٧)	-	(٣,٣٠٧)	١,٥١٠	ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة
<u>٧,٣٤٢,٢٧٢</u>	<u>٢٢,٠٣٣,٢٣١</u>	<u>(١٥,٠٦٩,٢١١)</u>	<u>٣٧٨,٢٥٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٣٦,٨٠٧	٤٤٨,٣٠٥	مصاريف إعلانات وتسويق
٤٨١,٤٣١	٥٣٤,٤٠٠	مصاريف حكومية
٥٧,٦٨٣	١٨١,٥٦٣	ضرائب ورسوم
٨٦٤,٣٢٤	١,٣٢٩,٢٢٤	إيجارات
٧٤٨,٤٣١	٦٦٩,٢٩٣	سفر وضيافة
٧٦٣,٦٢٤	٢,٣٧٩,١٩١	أتعاب مهنية
٢,٤١٥,٥٤٥	١,٩٢٤,٠٦٥	صيانة وإصلاحات
٢٤٨,٦٥٤	٢٥٩,٧١٠	مصاريف شحن
٨٤٥,١٩٢	٣٩٢,٠٩٥	مصاريف كهرباء ومياه
١,٥٠١,٤٧٩	١,٤٩٩,٧٧٣	مصاريف محروقات
٥٨٢,٦٥٢	٦٤٧,٤٤٣	مصاريف تنقلات
٤٣٠,٥٣٥	٦١٥,٧٥٦	مصاريف هاتف واتصالات
٥٠٠,٦٨٣	٥٥٨,٣٢٤	تأمين
١,٠٥١,١٨٣	١,١١٦,٠١٤	حراسة وتنظيف
٨٣٩,١٨٠	٧٦٠,٩٢٢	قرطاسية ومطبوعات
٢٢٦,٦١٧	٢٠٨,١٢٠	لوازم الحواسيب
١٧,٠٠٠	-	هبات ومساعدات
٤١٢,٢٨٢	٣٢٠,٠١٤	مصاريف أخرى
<u>١٢,٤٢٣,٣٠٢</u>	<u>١٣,٨٤٤,٢١٢</u>	

٣٢ - مصاريف أخرى

يمثل هذا البند مصروف مساهمة المصرف بمركز التدريب والتأهيل المصرفي خلال عام ٢٠٢٥ بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

٣٣ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
١٦,٤٥٩,٤٧٨,٥٣٠	(٥٢٣,٩٥٩,٨٩٩,٩٠٢)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٣١٣.٥١	(٩,٩٨٠.١٩)

صافي (خسارة) / ربح السنة (ليرة سورية قديمة)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٥		
متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤		
متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٤ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٤٤٠,٤٠٩,٤٢٦	٢٩٣,٨٧٦,١٩٩
١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩	٧٥٢,١٥٢,٤٥٢
(١٦٨,٣٤٠,٨٧٤)	(٩٠,٣٥٩,٢٩٣)
١,٢٧٢,٢٧٠,٩٢١	٩٥٥,٦٦٩,٣٥٨

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

لم يتم إدراج مبلغ الإحتياطي الإلزامي على الودائع لأنه لا يستخدم في نشاطات المصرف التشغيلية كونه مقيد السحب.

٣٥ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كافة معاملات المصرف مع الشركات الحليفة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في المصرف.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			بنود داخل بيان الوضع المالي: الحسابات المدينة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ألف ل.س.ق.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ألف ل.س.ق.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ألف ل.س.ق.	الشركات الحليفة* ألف ل.س.ق.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ألف ل.س.ق.	
٤٩,٥٥٣,٩١٢	٢٤,٦٦٠,٢٧١	-	١١٦,٢٦١	٢٤,٥٤٤,٠١٠	أرصدة لدى المصارف
٧٠٩,٩٣٦,٧٠٨	٥٨٧,٤٤٩,٤٤٠	-	-	٥٨٧,٤٤٩,٤٤٠	ودائع لأجل لدى المصارف (استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر)
-	-	-	-	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٧٥٩,٤٩٠,٦٢٠	٦١٢,١٠٩,٧١١	-	١١٦,٢٦١	٦١١,٩٩٣,٤٥٠	
(٢٠٣,٥٧٢,٤٧١)	(٦١١,٩٦٣,٨٨٩)	-	-	(٦١١,٩٦٣,٨٨٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٥٥,٩١٨,١٤٩	١٤٥,٨٢٢	-	١١٦,٢٦١	٢٩,٥٦١	
المجموع		الجهة ذات العلاقة			الحسابات الدائنة
٢,٨٠١,٠١٢	٢,٣٢٧,٣٨٦	٢,٣٢٧,٣٨٦	-	-	ودائع الزبائن
٧٤	٨٦	٨٦	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٢,٨٠١,٠٨٦	٢,٣٢٧,٤٧٢	٢,٣٢٧,٤٧٢	-	-	
المجموع		الجهة ذات العلاقة			ب- بنود بيان الدخل
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ألف ل.س.ق.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ألف ل.س.ق.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ألف ل.س.ق.	الشركات الحليفة* ألف ل.س.ق.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ألف ل.س.ق.	
٢١,٢٢٠	-	-	-	-	فوائد دائنة
(٩,٦٩٤)	(٢,٣٧٧)	(٢,٣٧٧)	-	-	فوائد مدينة
(٢,٣١٠)	(١,٠٥٣)	-	-	(١,٠٥٣)	عمولات مدينة

* تمثل الشركات الحليفة شركات لنفس المجموعة في أوروبا.

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

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى الأطراف ذات العلاقة ٠,٠٢٪ (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠٪ (دولار أميركي).

للعام ٢٠٢٥، تم تعديل تعريف الإدارة التنفيذية ليتوافق مع تعميم مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٣٩٩٣/ص بتاريخ ٢٠/٠٨/٢٠٢٤ وجواب المصرف عليه لجهة المسمى الوظيفي لبعض المسؤولين وصلاحياتهم والمسؤوليات الموكلة إليهم. لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة.

إن رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا والإدارة التجارية هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٧,٣١٤,٥٦٠	١٢,٣٩٨,١٤٨

رواتب وإضافات وتعويضات

٣٦ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			الموجودات المالية:
(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة (معدّلة)	القيمة الدفترية (معدّلة)	(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	غير المعترف بها	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣	٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣	-	٣٤٥,٦٧٧,٩٣٥	٣٤٥,٦٧٧,٩٣٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	-	١٣٩,٩٧٣,٦١١	١٣٩,٩٧٣,٦١١	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	٤,٩٧٤,٥٣٥	٤,٩٧٤,٥٣٥	إيداعات لدى مصارف
١٤,٢٩١,٨٥٢	٢٣٠,١٤٠,٥٩٦	٢١٥,٨٤٨,٧٤٤	(١,٣١٢,٦٧١)	٢٥٩,٢٣٣,٢٣٤	٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٢٦٠,٩١٨	٢٦٠,٩١٨	-	٧٧٧,٠٧٦	٧٧٧,٠٧٦	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧,٩٠٦,٣٣١	٧,٩٠٦,٣٣١	-	٣,٠٤٥,٨٩٥	٣,٠٤٥,٨٩٥	موجودات أخرى
-	٩٠,٤٣٢,٣٩٦	٩٠,٤٣٢,٣٩٦	-	٧٣,٧٢٣,٥٢٢	٧٣,٧٢٣,٥٢٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢٥١,٣٨٦,٧٢٠	٢٥١,٣٨٦,٧٢٠	-	١٣٢,٧٩٢,٤٩٩	١٣٢,٧٩٢,٤٩٩	ودائع مصارف
(٢,٣٣٧)	٧٢٧,٦٣٨,١٩٧	٧٢٧,٦٤٠,٥٣٤	-	٦٢٥,٥٧٨,٦١٩	٦٢٥,٥٧٨,٦١٩	ودائع الزبائن
-	٢٢,٠٦٧,٦٠٧	٢٢,٠٦٧,٦٠٧	-	٢,٤٠٦,٣١١	٢,٤٠٦,٣١١	تأمينات نقدية
-	٢٦,١١٨,١٥٤	٢٦,١١٨,١٥٤	-	١٠,٤٤٦,٨٠٢	١٠,٤٤٦,٨٠٢	مطلوبات أخرى
						المجموع
	١٤,٢٨٩,٥١٥		(١,٣١٢,٦٧١)			

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ١٦,٤٦٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٤,٥٪ للودائع بالليرة السورية و ١٨,٢٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠٢٤) ومعدل حسم بلغ ٨,١٥٪ للتسهيلات الائتمانية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٧٪ للتسهيلات الائتمانية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

ثانياً: تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٧٧٧,٠٧٦	٧٧٧,٠٧٦	-	-	٧٧٧,٠٧٦	
٧٧٧,٠٧٦	٧٧٧,٠٧٦	-	-	٧٧٧,٠٧٦	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٦٠,٩١٨	٢٦٠,٩١٨	-	-	٢٦٠,٩١٨	
٢٦٠,٩١٨	٢٦٠,٩١٨	-	-	٢٦٠,٩١٨	المجموع

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على القيمة الإسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الإطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة).

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حديثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

تعمل الإدارة في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر 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 المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الإدارة التنفيذية.

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار / م.ن 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 سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

توصيات سياسة المنح:

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

كما تعمل إدارة المصرف بشكل دائم على القيام بتنفيذ التوصيات لضمان حقوق المصرف والتخفيف من المخاطر المحتملة إلى الحد الأدنى.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

يعمل المصرف على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. كما يعمل على التنوع في المحفظة الائتمانية من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

هذا وتقوم الإدارة دورياً بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل حيث اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والمالية والتشغيلية. وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل، ويسعى لتحسين الأداء المصرفي لما فيه من مصلحة للمصرف وللقطاعات الاقتصادية في سورية.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

بازل)، التي تقسم المحفظة إلى خمس محافظ فرعية تتمثل في:

➤ تمويل المشاريع (Project Finance).

➤ تمويل الأصول (Object Finance).

➤ تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).

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

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

٤- التعرضات الائتمانية 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 تطويرها، وتأمين الاتصال اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر الأخرى المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية، وذلك لضمان الحصول على مدخلات عملية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ملائم، وإبلاغ دائرة الإدارة المالية في الوقت المناسب وبالدرجة المطلوبة.

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

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

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

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

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

٤- ممارسة دوره الاشرافي والاطلاع على كافة المجرىات عن كذب وتقييم النتائج والمخرجات من خلال تفعيل دور لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه في هذا الخصوص، وكذلك من خلال لجنة التدقيق التي تمارس دورها في معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي وأن تكون مسؤولة عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.

وتقوم لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنبثقين عن مجلس إدارة المصرف بالتأكد من حسن تطبيق المعيار رقم ٩، كلٍّ بحسب اختصاصه وبحسب المهام الرقابية للدوائر التابعة لتلك اللجان، وذلك بالإضافة الى مهامهم باطلاع مجلس الإدارة على كافة المعطيات لمساعدته في ممارسة دوره الاشرافي.

كما يقوم المصرف بتصنيف العملاء داخلياً باعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي 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 المحدث للعميل (override)	المرحلة
مصرف سورية المركزي		
١	١ و ٢ و ٣ و ٤ و ٥ و ٦ و ٧	الأولى: مخاطر ائتمانية منخفضة
٢		الثانية: مخاطر ائتمانية غير منخفضة
٣	٨ و ٩ و ١٠	الثالثة: متعثرة

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss

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

مخففات مخاطر السوق:

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

كما أن المصرف لا يقوم بعمليات قطع ضمن مراكز القطع الأجنبي لأغراض المضاربة، وإنما لأغراض التداول لحسابات عملائه حصراً.
كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركز من حيث بلد المنشأ والعملية والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة:

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

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

ويعمل 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 لوضع السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكنة تسهيلها عند الحاجة.

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

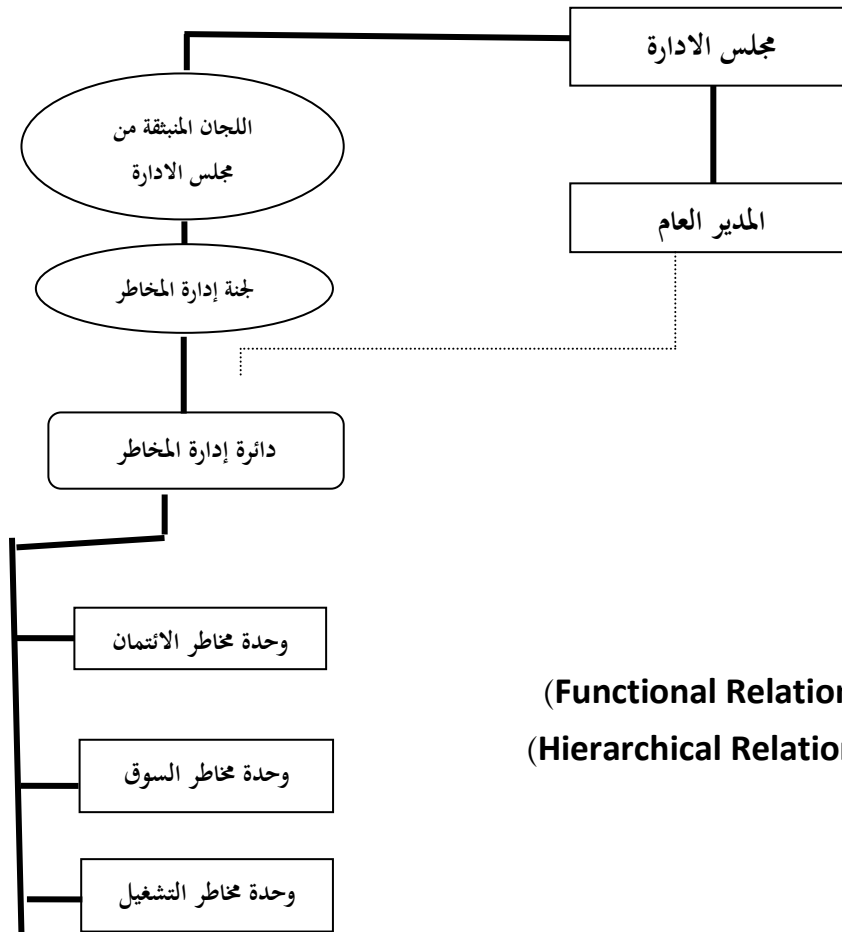
اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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

الهيكـل التنظيمي لدائرة إدارة 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 ولجنة 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 الأموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الأموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

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

الحوكمة:

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

تُشكّل الحوكمة من منظور 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، تعنى 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.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:
٤٠٥,٠٠٧,٣١٢	٢٦٩,٥٨٥,٠٢٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	١٣٩,٩٧٣,٦١١	أرصدة لدى مصارف
-	٤,٩٧٤,٥٣٥	إيداعات لدى مصارف
١,٢٠١,٦٣٠,٧٥٩	٤١٤,٥٣٣,١٧٥	
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٧,٨٩١,١٠٣	١٠,٠٥٩,٩٥٣	الأفراد
٩,٦٤٠,٣٠٠	٧,٣٨٢,٤٥٤	القروض العقارية
١٠٨,٥٨٩,٦٤٣	١٦٤,٦٧٤,٨٩٨	الشركات الكبرى
٨٩,٧٢٧,٦٩٨	٧٨,٤٢٨,٦٠٠	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢١٥,٨٤٨,٧٤٤	٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥	
٢٦٠,٩١٨	٧٧٧,٠٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣,٣٦٤	١٥٤,٧٢٩	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٩٠,٤٣٢,٣٩٦	٧٣,٧٢٣,٥٢٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٠٨,٢٦٦,١٨١	٧٤٩,٧٣٤,٤٠٧	
		ب- بنود خارج بيان الوضع المالي (صافي):
٤٥,٧٩٩,٥١٨	٣,٧٦٥,٦٦٠	كفالات
-	١٣,٦٤١,٩٦٩	سقوف تسهيلات غير مستغلة - مباشرة
٢,٨٧٢,٠٤٣	٢,١٤٥,٨٢٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة - غير مباشرة
٤٨,٦٧١,٥٦١	١٩,٥٥٣,٤٥٢	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(١٩,٦٩٣,٣٠٥)	-	-	(١٩,٦٩٣,٣٠٥)	١٧٠,٧٦٥,٧٨٤	-	-	١٧٠,٧٦٥,٧٨٤	٦,١٤ - ٤,٦٦	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٧٩,٧٠١,٧٠٧)	-	(٧٩,٢٧٤,٦٥٧)	(٤٢٧,٠٥٠)	١٦٠,٢٩٠,٤٩٦	-	١٢٨,٨٠٤,٢٩٦	٣١,٤٨٦,٢٠٠	١٦,٦٧-٠,٥٠	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٤٧,٦٦٤)	(٤٧,٦٦٤)	-	-	٢٧٨,٦٩٦	٢٧٨,٦٩٦	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(١,٢٠٣,١٩٠)	(١,٢٠٣,١٩٠)	-	-	٧,٠٥٢,٠٢٨	٧,٠٥٢,٠٢٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٣,٣٦٣,٧٠٨)	(٣,٣٦٣,٧٠٨)	-	-	٢٠,٠٧٦,٢٦٦	٢٠,٠٧٦,٢٦٦	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١٠٤,٠٠٩,٥٧٤)	(٤,٦١٤,٥٦٢)	(٧٩,٢٧٤,٦٥٧)	(٢٠,١٢٠,٣٥٥)	٣٥٨,٤٦٣,٢٧٠	٢٧,٤٠٦,٩٩٠	١٢٨,٨٠٤,٢٩٦	٢٠٢,٢٥١,٩٨٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
(١٦٤)	-	-	(١٦٤)	٢,٣٩٢,٥٧٨	-	-	٢,٣٩٢,٥٧٨	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٥٤٣,٩٢٨)	-	(٥,٠٩٧)	(٥٣٨,٨٣١)	٧٩,٥٥٦,٠٤١	-	٢٦٩,٧٤٨	٧٩,٢٨٦,٢٩٣	٦,١٤ - ٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(١٠,٩٥١,٧٥٧)	-	(١٠,٥٣٩,٤٢٤)	(٤١٢,٣٣٣)	٩٣,٢٩٥,١٧٣	-	٥١,٣٣١,٦٧٣	٤١,٩٦٣,٥٠٠	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(١,١٦١,٩٠٤)	(١,١٦١,٩٠٤)	-	-	٦,١٨٦,٠٣٠	٦,١٨٦,٠٣٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٩١٤,٥١١)	(٩١٤,٥١١)	-	-	٥,١٢٢,٧٦٥	٥,١٢٢,٧٦٥	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(١٠,٢١٥٩,٨٣٢)	(١٠,٢١٥٩,٨٣٢)	-	-	١٧٩,٢٩٦,٣٩٩	١٧٩,٢٩٦,٣٩٩	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١١٥,٧٣٢,٠٩٦)	(١٠٤,٢٣٦,٢٤٧)	(١٠,٥٤٤,٥٢١)	(٩٥١,٣٢٨)	٣٦٥,٨٤٨,٩٨٦	١٩,٦٠٥,١٩٤	٥١,٦٠١,٤٢١	١٢٣,٦٤٢,٣٧١		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
(٥,٤٦٣)	(١٢)	-	(٥,٤٧٥)	١٣,٨٨٤,١٩٧	-	٤,٣٤٥	١٣,٨٧٩,٨٥٢	٣,٩٩-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(١٣,٧٨٣)	(٨٨٣)	-	(١٤,٦٦٦)	٢,٤٣٨,٥٧٢	-	١,١٩٣,٧٩١	١,٢٤٤,٧٨١	١٠,٨٢-٠,٠٨	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٦,٨١٤)	(٧,٥٩٠)	-	(١٤,٤٠٤)	٨٤٣,٣٩٥	-	٢٨٥,٢٣٥	٥٥٨,١٦٠	٢١,٦٧-٠,٠٨	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	(٣٦,٩٤٩)	(٣٦,٩٤٩)	١٩٥,٦٢٣	١٩٥,٦٢٣	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	(٢٨,٢٠٤)	(٢٨,٢٠٤)	١٣٤,٨٩٩	١٣٤,٨٩٩	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	(٥٧,٨٠٤)	(٥٧,٨٠٤)	٢٨٢,٠٢٢	٢٨٢,٠٢٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٢٦,٠٦٠)	(٨,٤٨٥)	(١٢٢,٩٥٧)	(١٥٧,٥٠٢)	١٧,٧٧٨,٧٠٨	٦١٢,٥٤٤	١,٤٨٣,٣٧١	١٥,٦٨٢,٧٩٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
(٣,٦١٨)	(٧١)	-	(٣,٦٨٩)	١٤,١٢٠,٧٣٥	-	٥٠,٥١٨	١٤,٠٧٠,٢١٧	٠,٤٥-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(١٠,٧٣٥)	-	-	(١٠,٧٣٥)	٢,٩٠٩,٦١٠	-	-	٢,٩٠٩,٦١٠	٨,١٤-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(١,٥٠١)	(٩,٥٣٤)	-	(١١,٠٣٥)	٣٩٣,٦٦٣	-	٢٢٤,٥٣١	١٦٩,١٣٢	٢١,٦٣-٠,٠٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	(٤٠,١٩٩)	(٤٠,١٩٩)	٢٠٨,٩٩١	٢٠٨,٩٩١	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	(٢,١٤٥)	(٢,١٤٥)	٤,٦٨٨	٤,٦٨٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	(٣٠,٣١٦)	(٣٠,٣١٦)	٨٠,٩٦٥	٨٠,٩٦٥	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١٥,٨٥٤)	(٩,٦٠٥)	(٧٢,٦٦٠)	(٩٨,١١٩)	١٧,٧١٨,٦٥٢	٢٩٤,٦٤٤	٢٧٥,٠٤٩	١٧,١٤٨,٩٥٩		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٢٦,١٥٧)	-	(٥٢٩)	(٢٥,٦٢٨)	١٦,٧٩٤,٤٢٥	-	١,٢٠٨,٤٦٠	١٥,٥٨٥,٩٦٥	٦,١٤-٤,٦٦	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٤,٨٧١)	-	-	(٤,٨٧١)	٢,٥٢٨,١٨٦	-	٢٠,٠٠٠	٢,٥٠٨,١٨٦	١٦,٦٧-٠,٥٠	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٢٠,٢٨٨)	(٢٠,٢٨٨)	-	-	٢٨٢,١٥٧	٢٨٢,١٥٧	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٥١,٣١٦)	(٢٠,٢٨٨)	(٥٢٩)	(٣٠,٤٩٩)	١٩,٦٠٤,٧٦٨	٢٨٢,١٥٧	١,٢٢٨,٤٦٠	١٨,٠٩٤,١٥١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(١٨,٣٠٦)	-	-	(١٨,٣٠٦)	٤٧,٣٤٩,٠١٤	-	-	٤٧,٣٤٩,٠١٤	٦,١٤-٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٤,٥٥٩)	-	(٧٧٤)	(٣,٧٨٥)	١,١٣٦,٦٢٧	-	٥٧,٦٥٧	١,٠٧٨,٩٧٠	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(١٥,٧١٥)	(١٥,٧١٥)	-	-	٢٢٤,٥٠٠	٢٢٤,٥٠٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٣٨,٥٨٠)	(١٥,٧١٥)	(٧٧٤)	(٢٢,٠٩١)	٤٨,٧١٠,١٤١	٢٢٤,٥٠٠	٥٧,٦٥٧	٤٨,٤٢٧,٩٨٤		

تتوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
٢٦٩,٦٣٢,٨٧٧	-	-	٢٦٩,٦٣٢,٨٧٧
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة			
٢٦٩,٦٣٢,٨٧٧	-	-	٢٦٩,٦٣٢,٨٧٧
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
(٤٧,٨٤٨)	-	-	(٤٧,٨٤٨)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٢٦٩,٥٨٥,٠٢٩	-	-	٢٦٩,٥٨٥,٠٢٩
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
٠,٠٢	-	-	٠,٠٢
نسبة التغطية (%)			
أرصدة لدى المصارف:			
٧٢,٩٢٧,٨٨٥	-	-	٧٢,٩٢٧,٨٨٥
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية			
٦٧,٢٣١,١١٧	-	٦٧,٢٣١,١١٧	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة			
٦١١,٩٩٣,٤٥٠	٦١١,٩٩٣,٤٥٠	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف			
٧٥٢,١٥٢,٤٥٢	٦١١,٩٩٣,٤٥٠	٦٧,٢٣١,١١٧	٧٢,٩٢٧,٨٨٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
(٦١٢,١٧٨,٨٤١)	(٦١١,٩٦٣,٨٨٩)	(٢١٤,٢٥٥)	(٦٩٧)
١٣٩,٩٧٣,٦١١	٢٩,٥٦١	٦٧,٠١٦,٨٦٢	٧٢,٩٢٧,١٨٨
صافي أرصدة لدى المصارف			
٨١,٣٩	١٠٠	٠,٣٢	٠,٠٠١
نسبة التغطية (%)			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٩٧٤,٧٥٠	-	-	٤,٩٧٤,٧٥٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤,٩٧٤,٧٥٠	-	-	٤,٩٧٤,٧٥٠
(٢١٥)	-	-	(٢١٥)
٤,٩٧٤,٥٣٥	-	-	٤,٩٧٤,٥٣٥
٠,٠٠٤	-	-	٠,٠٠٤

إيداعات لدى المصارف:

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	٤,٩٧٤,٧٥٠
مرتفع الجودة الائتمانية	
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-
متوسط الجودة الائتمانية	
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-
منخفض الجودة الائتمانية	
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-
الائتمانية المتعثرة	
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٤,٩٧٤,٧٥٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١٥)
صافي إيداعات لدى المصارف	٤,٩٧٤,٥٣٥
نسبة التغطية (%)	٠,٠٠٤

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	٧٣,٧٢٣,٥٢٢
مرتفع الجودة الائتمانية	
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-
متوسط الجودة الائتمانية	
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-
منخفض الجودة الائتمانية	
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-
الائتمانية المتعثرة	
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٧٣,٧٢٣,٥٢٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-
صافي إيداعات لدى المصارف	٧٣,٧٢٣,٥٢٢
نسبة التغطية (%)	-

تنوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
<u>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</u>			
٤٠٥,٠٥١,٢٩١	-	-	٤٠٥,٠٥١,٢٩١
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة			
٤٠٥,٠٥١,٢٩١	-	-	٤٠٥,٠٥١,٢٩١
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
(٤٣,٩٧٩)	-	-	(٤٣,٩٧٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٤٠٥,٠٠٧,٣١٢	-	-	٤٠٥,٠٠٧,٣١٢
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
٠,٠١	-	-	٠,٠١
نسبة التغطية (%)			
<u>أرصدة لدى المصارف:</u>			
٢٤٠,٨٤٥,٨٢٨	-	-	٢٤٠,٨٤٥,٨٢٨
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة			
٧٥٩,٣٥٦,٥٤١	٧٥٩,٣٥٦,٥٤١	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف			
١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩	٧٥٩,٣٥٦,٥٤١	-	٢٤٠,٨٤٥,٨٢٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
(٢٠٣,٥٧٨,٩٢٢)	(٢٠٣,٥٧٢,٤٧١)	-	(٦,٤٥١)
صافي أرصدة لدى المصارف			
٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	٥٥٥,٧٨٤,٠٧٠	-	٢٤٠,٨٣٩,٣٧٧
نسبة التغطية (%)			
٢٠	٢٧	-	٠,٠٠٣

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتعرضات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التعرضات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت الديون المجدولة ١٤٧,٩٨٨,٩٣٠,٠٩٣ ليرة سورية قديمة خلال عام ٢٠٢٥ (مقابل ١٥٠,٧٧٠,٩٩٩ ليرة سورية قديمة خلال عام ٢٠٢٤).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التعرضات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التعرضات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً، بلغت الديون المعاد هيكلتها ٣٧,٢٩٤,٤٩٥,٩٥٣ ليرة سورية قديمة خلال عام ٢٠٢٥ (مقابل ٤٩,٠٦١,٣٣٠,٣٦٧ ليرة سورية قديمة خلال عام ٢٠٢٤).

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وفقاً لأحكام القرار رقم (١٦٩٩ / ل.أ) والتعميم ١٦٠٨٨/١٦/ص الصادرين بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤، فإنه يسمح للمصارف - في حال رغبة العميل - تأجيل الأقساط لمرة واحدة لمدة ثلاثة أشهر ابتداءً من ١ كانون الأول ٢٠٢٤، دون اعتبار ذلك هيكله أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة، و دون فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على تأجيل الأقساط.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ - مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٥,٦١٨,٧٦٩	٥,٧٦٤,٠١٦	١٣٦,٣٢٢,١٩٦	٥٢,٩٤٤,٠٢١	٢٠٠,٦٤٩,٠٠٢
٤٠,٧٩٨	١,٤٢٠,٨٨٠	١٩,٦٥٦,٤٨٥	١٥,٣٨٢,٣٦٢	٣٦,٥٠٠,٥٢٥
١١٧,٠٠٣	٣٩٤,٨٧٨	١,١٥٩,٣٤٥	١٧,٦٥٣,٣٦٨	١٩,٣٢٤,٥٩٤
٥,٧٧٦,٥٧٠	٧,٥٧٩,٧٧٤	١٥٧,١٣٨,٠٢٦	٨٥,٩٧٩,٧٥١	٢٥٦,٤٧٤,١٢١
الضمانات مقابل:				
٦,٥٠٢	-	٣٧٠,٣٤١	-	٣٧٦,٨٤٣
٥٣٥,٠٦١	٧,٤٤٣,١٤٠	١٥٢,٣٧٦,٤٠٥	٨٥,٩١٢,٤٧١	٢٤٦,٢٦٧,٠٧٧
٧٨,٨٣٧	-	٢٤,٨٠٤	٧,٢٨٠	١١٠,٩٢١
١٠٧,٩٩٨	-	٢,٣٣٤,٦١٧	٦٠,٠٠٠	٢,٥٠٢,٦١٥
٥,٠٤٨,١٧٢	١٣٦,٦٣٤	٢,٠٣١,٨٥٩	-	٧,٢١٦,٦٦٥
٥,٧٧٦,٥٧٠	٧,٥٧٩,٧٧٤	١٥٧,١٣٨,٠٢٦	٨٥,٩٧٩,٧٥١	٢٥٦,٤٧٤,١٢١
منها:				

تخفف الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ألف ل.س.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤,٥٣٧,١٧٦	٩,٣٢١,٨٠٩	٤١,٠٢٨,٣٦٠	٧٩,١٣٧,٤٨٣	١٣٤,٠٢٤,٨٢٨	المرحلة الأولى
٤٣,٤٧٢	٢٠٨,٥٣٤	٧,٧١٩,١٦٨	٢,٥٤٠,٠٩١	١٠,٥١١,٢٦٥	المرحلة الثانية
٢١,٥٦٦	٢١٤,٠١٤	٩٣,٨٤١,٤٢٥	١١,٩٦١,٠٧٧	١٠٦,٠٣٨,٠٨٢	المرحلة الثالثة
٤,٦٠٢,٢١٤	٩,٧٤٤,٣٥٧	١٤٢,٥٨٨,٩٥٣	٩٣,٦٣٨,٦٥١	٢٥٠,٥٧٤,١٧٥	المجموع
					منها:
٩,٦٩٢	-	-	-	٩,٦٩٢	تأمينات نقدية
٦٨٨,٨٥٤	٩,٤٧٤,٢٥٥	١٢٣,٧٢٠,٠٢٨	٩٣,٥٧١,٣٧٥	٢٢٧,٤٥٤,٥١٢	عقارية
٨١,٥٦٦	-	١٣,٥٢٨	٧,٢٧٦	١٠٢,٣٧٠	سيارات وآليات
١٢١,٦٨٤	-	٦,٨٢٧,٦٣١	٦٠,٠٠٠	٧,٠٠٩,٣١٥	شخصية
٣,٧٠٠,٤١٨	٢٧٠,١٠٢	١٢,٠٢٧,٧٦٦	-	١٥,٩٩٨,٢٨٦	أخرى
٤,٦٠٢,٢١٤	٩,٧٤٤,٣٥٧	١٤٢,٥٨٨,٩٥٣	٩٣,٦٣٨,٦٥١	٢٥٠,٥٧٤,١٧٥	

تخفف الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

مقابل التعرضات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ألف ل.س.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	-	١,٧٣٦,٦٤٦	٧٨٧,٠٤٥	٢,٥٢٣,٦٩١	المرحلة الأولى
-	-	-	٩٨٥,٤١٣	٩٨٥,٤١٣	المرحلة الثانية
-	-	-	٢٨٢,١٥٧	٢٨٢,١٥٧	المرحلة الثالثة
-	-	١,٧٣٦,٦٤٦	٢,٠٥٤,٦١٥	٣,٧٩١,٢٦١	المجموع
					منها:
-	-	١,٧١٩,٣٠٨	٢٩٨,٥٣٩	٢,٠١٧,٨٤٧	تأمينات نقدية
-	-	١٧,٣٣٨	١,٦٤١,٩٧٦	١,٦٥٩,٣١٤	عقارية
-	-	-	١١٤,١٠٠	١١٤,١٠٠	شخصية
-	-	١,٧٣٦,٦٤٦	٢,٠٥٤,٦١٥	٣,٧٩١,٢٦١	

تخفف الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	-	٤٣,٠٥١,٦٣٩	٢,٥٠١,٣٨٨	٤٥,٥٥٣,٠٢٧	الضمانات مقابل:
-	-	-	٥٧,٦٥٧	٥٧,٦٥٧	المرحلة الأولى
-	-	-	٢٢٤,٥٠٠	٢٢٤,٥٠٠	المرحلة الثانية
-	-	-	٢٢٤,٥٠٠	٢٢٤,٥٠٠	المرحلة الثالثة
-	-	٤٣,٠٥١,٦٣٩	٢,٧٨٣,٥٤٥	٤٥,٨٣٥,١٨٤	المجموع
-	-	٢١,٤٢٨,٤٥٣	٣٢٤,٦٢٨	٢١,٧٥٣,٠٨١	منها:
-	-	١٧,٣٣٨	٢,٣٤٤,٨١٧	٢,٣٦٢,١٥٥	تأمينات نقدية
-	-	٢١,٦٠٥,٨٤٨	١١٤,١٠٠	٢١,٧١٩,٩٤٨	عقارية
-	-	٤٣,٠٥١,٦٣٩	٢,٧٨٣,٥٤٥	٤٥,٨٣٥,١٨٤	شخصية

تخفف الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

(١) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٦٩,٥٨٥,٠٢٩	-	-	٢٦٩,٥٨٥,٠٢٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٩,٩٧٣,٦١١	١١٦,٢٦١	٥,٥٥٧,٠٥٩	١٣٤,٣٠٠,٢٩١	أرصدة لدى مصارف
٤,٩٧٤,٥٣٥	-	-	٤,٩٧٤,٥٣٥	إيداعات لدى مصارف
٧٧٧,٠٧٦	-	-	٧٧٧,٠٧٦	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥	-	-	٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٠٥٩,٩٥٣	-	-	١٠,٠٥٩,٩٥٣	للأفراد
٧,٣٨٢,٤٥٤	-	-	٧,٣٨٢,٤٥٤	لقروض العقارية
١٦٤,٦٧٤,٨٩٨	-	-	١٦٤,٦٧٤,٨٩٨	الشركات الكبرى
٧٨,٤٢٨,٦٠٠	-	-	٧٨,٤٢٨,٦٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٧,١٩٦,٥٤٥	-	-	٧,١٩٦,٥٤٥	موجودات ضريبية مؤجلة
				فوائد وإيرادات محققة
١٥٤,٧٢٩	-	-	١٥٤,٧٢٩	غير مستحقة القبض
٧٣,٧٢٣,٥٢٢	-	-	٧٣,٧٢٣,٥٢٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٥٦,٩٣٠,٩٥٢	١١٦,٢٦١	٥,٥٥٧,٠٥٩	٧٥١,٢٥٧,٦٣٢	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
١,٥١٥,٥٤٤,٢٢٧	١٣٤,٠٧٩	٥٥٥,٧٨٤,٠٦٩	٩٥٩,٦٢٦,٠٧٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تتوزع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب التوزيع الجغرافي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
داخل الجمهورية العربية السورية	ألف ل.س.ق. ١٩٧,٧٨٨,٣٦٢	ألف ل.س.ق. ٥١,٠٠٤,٥٢٥	ألف ل.س.ق. ١١,٧٥٣,٠١٨	ألف ل.س.ق. ٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥
الإجمالي	١٩٧,٧٨٨,٣٦٢	٥١,٠٠٤,٥٢٥	١١,٧٥٣,٠١٨	٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
داخل الجمهورية العربية السورية	ألف ل.س.ق. ١٣٩,٨٢٤,١٤٨	ألف ل.س.ق. ٤١,٣٢٢,٣٤٤	ألف ل.س.ق. ٣٤,٧٠٢,٢٥٢	ألف ل.س.ق. ٢١٥,٨٤٨,٧٤٤
الإجمالي	١٣٩,٨٢٤,١٤٨	٤١,٣٢٢,٣٤٤	٣٤,٧٠٢,٢٥٢	٢١٥,٨٤٨,٧٤٤

(٤) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٦٩,٥٨٥,٠٢٩	-	-	-	-	٢٦٩,٥٨٥,٠٢٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٩,٩٧٣,٦١١	-	-	-	-	١٣٩,٩٧٣,٦١١	أرصدة لدى مصارف
٤,٩٧٤,٥٣٥	-	-	-	-	٤,٩٧٤,٥٣٥	إيداعات لدى مصارف
٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥	٦٦,٧٣٧,٩٥٠	٥٧,١٨٥,٨٧٤	١٩,٣٣٩,٠٢١	١١٧,٢٨٣,٠٦٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧٧٧,٠٧٦	-	-	-	-	٧٧٧,٠٧٦	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٠٤٥,٨٩٥	٢,٩٢٣,١٦٦	٢٦,٨٨٠	١٠,٨٧٦	٤٣,٦٧٣	٤١,٣٠٠	موجودات أخرى
٧٣,٧٢٣,٥٢٢	-	-	-	-	٧٣,٧٢٣,٥٢٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٥٢,٦٢٥,٥٧٣	٦٩,٦٦١,١١٦	٥٧,٢١٢,٧٥٤	١٩,٣٤٩,٨٩٧	١١٧,٣٢٦,٧٣٣	٤٨٩,٠٧٥,٠٧٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٠٥,٠٠٧,٣١٢	-	-	-	-	٤٠٥,٠٠٧,٣١٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	-	-	-	-	٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢١٥,٨٤٨,٧٤٤	٣٨,٧٣٢,٢٢٩	٥٦,٣٠٩,١٥٨	١٦,٦٢٩,٤٠٨	١٠٤,١٧٧,٩٤٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٩١٨	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٩٠٦,٣٣١	٧,٨٣٥,١٨٢	٢٨,٨٠٠	٩,٣٦٤	٣٢,٩٨٥	-	موجودات أخرى
٩٠,٤٣٢,٣٩٦	-	-	-	-	٩٠,٤٣٢,٣٩٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥١٦,٠٧٩,١٤٨	٤٦,٥٦٧,٤١١	٥٦,٣٣٧,٩٥٨	١٦,٦٣٨,٧٧٢	١٠٤,٢١٠,٩٣٤	١,٢٩٢,٣٢٤,٠٧٣	

تتوزع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٧,١٨٥,٨٧٤	٤,٦٠٨,٧٢٤	٨,٦٣٥,٤٠٥	٤٣,٩٤١,٧٤٥	صناعة
١١٧,٢٨٣,٠٦٠	٦,١٩٠,٣٥٨	٣٦,٨٧٠,١٨٣	٧٤,٢٢٢,٥١٩	تجارة
١٩,٣٣٩,٠٢١	٤٢٩,٤٦٠	١٠٨,٩٤٦	١٨,٨٠٠,٦١٥	عقارات
٦٦,٧٣٧,٩٥٠	٥٢٤,٤٧٦	٥,٣٨٩,٩٩١	٦٠,٨٢٣,٤٨٣	أفراد وخدمات
<u>٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥</u>	<u>١١,٧٥٣,٠١٨</u>	<u>٥١,٠٠٤,٥٢٥</u>	<u>١٩٧,٧٨٨,٣٦٢</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٦,٣٠٩,١٥٨	٥,٨١٥,١٦٥	١,٣٨٣,٧٦٨	٤٩,١١٠,٢٢٥	صناعة
١٠٤,١٧٧,٩٤٩	٢٨,١٧٦,٢٢٦	٣٩,٢٧٤,١٨٠	٣٦,٧٢٧,٥٤٣	تجارة
١٦,٦٢٩,٤٠٨	٣٤٨,٠٠٣	-	١٦,٢٨١,٤٠٥	عقارات
٣٨,٧٣٢,٢٢٩	٣٦٢,٨٥٨	٦٦٤,٣٩٦	٣٧,٧٠٤,٩٧٥	أفراد وخدمات
<u>٢١٥,٨٤٨,٧٤٤</u>	<u>٣٤,٧٠٢,٢٥٢</u>	<u>٤١,٣٢٢,٣٤٤</u>	<u>١٣٩,٨٢٤,١٤٨</u>	الإجمالي

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. وتتم مراقبة جميع مخاطر السوق بشكل دوري عبر تقارير داخلية حيث يتم التأكد من الالتزام بالسقوف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف، ووفق السقوف الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة. تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر محفظة الأدوات المالية في داخل وخارج الميزانية والتي تتأثر سلباً نتيجة تحركات معاكسة في أسعار السوق تتضمن هذه المخاطر:

- المخاطر المتعلقة بالسندات المالية والمحتفظ بها للمتاجرة التي تتأثر بتغير أسعار الفوائد.
 - مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).
 - مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).
 - مخاطر الأدوات المالية التي تتأثر بتغير سعر الفائدة في محفظة المصرف ككل (Banking Book).
- وبما أن المصرف ليس لديه حالياً أي محفظة للمتاجرة، لذلك تنحصر مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف بمخاطر العملات الأجنبية بالإضافة إلى مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٦,٧٤٤,٠٩٤	٨,٩٩٢,١٢٥	٤٤٩,٦٠٦,٢٦٤	دولار أمريكي
(٢١٦,٨٧٢)	(٢٨٩,١٦٢)	(١٤,٤٥٨,١١٨)	يورو
(٢,٣٢١,٦٩٠)	(٣,٠٩٥,٥٨٦)	(١٥٤,٧٧٩,٢٨٢)	ليرة سورية
٢,١٥٦	٢,٨٧٤	١٤٣,٦٧٩	جنيه إسترليني
١١	١٤	٧١٧	فرنك سويسري
٢٢١	٢٩٤	١٤,٧٠٠	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨,٤٠٩,٩٦٢	١١,٢١٣,٢٨٣	٥٦٠,٦٦٤,١٦٥	دولار أمريكي
(٥١٦,٥٢٨)	(٦٨٨,٧٠٤)	(٣٤,٤٣٥,١٧٦)	يورو
٨٣٨,٣١٢	١,١١٧,٧٤٩	٥٥,٨٨٧,٤٤٠	درهم إماراتي
(٢,٢٢٦,٩١٦)	(٢,٩٦٩,٢٢١)	(١٤٨,٤٦١,٠٥٥)	ليرة سورية
٢,٤٥١	٣,٢٦٨	١٦٣,٣٨٣	جنيه إسترليني
١٢	١٥	٧٧٠	فرنك سويسري
٢٧٠	٣٦٠	١٨,٠١٠	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٦,٧٤٤,٠٩٤)	(٨,٩٩٢,١٢٥)	٤٤٩,٦٠٦,٢٦٤	دولار أمريكي
٢١٦,٨٧٢	٢٨٩,١٦٢	(١٤,٤٥٨,١١٨)	يورو
٢,٣٢١,٦٩٠	٣,٠٩٥,٥٨٦	(١٥٤,٧٧٩,٢٨٢)	ليرة سورية
(٢,١٥٦)	(٢,٨٧٤)	١٤٣,٦٧٩	جنيه استرليني
(١١)	(١٤)	٧١٧	فرنك سويسري
(٢٢١)	(٢٩٤)	١٤,٧٠٠	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٨,٤٠٩,٩٦٢)	(١١,٢١٣,٢٨٣)	٥٦٠,٦٦٤,١٦٥	دولار أمريكي
٥١٦,٥٢٨	٦٨٨,٧٠٤	(٣٤,٤٣٥,١٧٦)	يورو
(٨٣٨,٣١٢)	(١,١١٧,٧٤٩)	٥٥,٨٨٧,٤٤٠	درهم إماراتي
٢,٢٢٦,٩١٦	٢,٩٦٩,٢٢١	(١٤٨,٤٦١,٠٥٥)	ليرة سورية
(٢,٤٥١)	(٣,٢٦٨)	١٦٣,٣٨٣	جنيه استرليني
(١٢)	(١٥)	٧٧٠	فرنك سويسري
(٢٧٠)	(٣٦٠)	١٨,٠١٠	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 وقد تم اعتماد نسبة ١٠٪ بدلاً من ٢٪ استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ٤٣٧/١٦٦ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣. زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٤٨٩,٧٣٦,٥٠٠	٤٨,٩٧٣,٦٥٠	٤٨,٩٧٣,٦٥٠
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٢٢٢,٤٢٠	٢٢,٢٤٢	١٦,٦٨٢
يورو	٦٥٩,٣١٢	٦٥,٩٣١	٤٩,٤٤٨
جنيه استرليني	١٤٨,٤٥٠	١٤,٨٤٥	١١,١٣٤
فرنك سويسري	٧١٧	٧٢	٥٤
أخرى	١٤,٧٠٠	١,٤٧٠	١,١٠٣

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٦٠١,٠١٨,١٠٠	٦٠,١٠١,٨١٠	٦٠,١٠١,٨١٠
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٥٠,٥٢٦,٧٢٢)	(٥,٠٥٢,٦٧٢)	(٣,٧٨٩,٥٠٤)
يورو	٥٥٤,٠٩٣	٥٥,٤٠٩	٤١,٥٥٧
درهم إماراتي	٥٥,٨٨٧,٤٤٠	٥,٥٨٨,٧٤٤	٤,١٩١,٥٥٨
جنيه استرليني	١٦٨,٨٣١	١٦,٨٨٣	١٢,٦٦٢
فرنك سويسري	٧٧٠	٧٧	٥٨
أخرى	١٨,٠١٠	١,٨٠١	١,٣٥١

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٤٨,٩٧٣,٦٥٠)	(٤٨,٩٧٣,٦٥٠)	٤٨٩,٧٣٦,٥٠٠	دولار أمريكي-قطع بنوي
(١٦,٦٨٢)	(٢٢,٢٤٢)	٢٢٢,٤٢٠	دولار أمريكي-قطع تشغيلي
(٤٩,٤٤٨)	(٦٥,٩٣١)	٦٥٩,٣١٢	يورو
(١١,١٣٤)	(١٤,٨٤٥)	١٤٨,٤٥٠	جنيه استرليني
(٥٤)	(٧٢)	٧١٧	فرنك سويسري
(١,١٠٣)	(١,٤٧٠)	١٤,٧٠٠	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٦٠,١٠١,٨١٠)	(٦٠,١٠١,٨١٠)	٦٠١,٠١٨,١٠٠	دولار أمريكي-قطع بنوي
٣,٧٨٩,٥٠٤	٥,٠٥٢,٦٧٢	(٥٠,٥٢٦,٧٢٢)	دولار أمريكي-قطع تشغيلي
(٤١,٥٥٧)	(٥٥,٤٠٩)	٥٥٤,٠٩٣	يورو
(٤,١٩١,٥٥٨)	(٥,٥٨٨,٧٤٤)	٥٥,٨٨٧,٤٤٠	درهم إماراتي
(١٢,٦٦٢)	(١٦,٨٨٣)	١٦٨,٨٣١	جنيه استرليني
(٥٨)	(٧٧)	٧٧٠	فرنك سويسري
(١,٣٥١)	(١,٨٠١)	١٨,٠١٠	أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	-	-	-	-	٢١٧,٧٨٣,٢٩٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٤,٩٧٤,٧٥٠	١٤٠,١٨٨,٥٦٢	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٦,١٣٤,٩٨٥	٢,١٨١,٤٨٨	٨,٢٧٧,١٠٤	٩٧٠,٧٩٥	٣٧١,٢٠٣	٢٥٨,٨٧٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,١٣٤,٩٨٥	٢,١٨١,٤٨٨	٨,٢٧٧,١٠٤	٩٧٠,٧٩٥	٥,٣٤٥,٩٥٣	٣٥٨,٢٣٠,٧٣٣	مجموع الموجودات
-	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٤٠,٦١٠	٩٢,٥٥١,٨٨٩	ودائع مصارف
٤٩,٧٢٣,٣٧٢	٦,٧٣٢,٦٩٤	١,١٢١,١١٥	٣,٥٤٩,٤١٠	١١,٠٨٥,٣٠١	٥٥١,١٧٧,٩٦٥	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٩,٧٢٣,٣٧٢	٦,٧٣٢,٦٩٤	١,١٢١,١١٥	١٧,٥٤٩,٤١٠	٣٧,٣٢٥,٩١١	٦٤٣,٧٢٩,٨٥٤	مجموع المطلوبات
(٣٣,٥٨٨,٣٨٧)	(٤,٥٥١,٢٠٦)	٧,١٥٥,٩٨٩	(١٦,٥٧٨,٦١٥)	(٣١,٩٧٩,٩٥٨)	(٢٨٥,٤٩٩,١٢١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(٣٦٥,٠٤١,٢٩٨)	(٣٣١,٤٥٢,٩١١)	(٣٢٦,٩٠١,٧٠٥)	(٣٣٤,٠٥٧,٦٩٤)	(٣١٧,٤٧٩,٠٧٩)	(٢٨٥,٤٩٩,١٢١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ / (تابع)

الموجودات:	من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	الجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	١٢٧,٨٩٤,٦٤٢	٣٤٥,٦٧٧,٩٣٥
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	-	-	-	(٢١٥,١٦٦)	١٤٤,٩٤٨,١٤٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢٦,٧٨١,٥٧٤	٢٠٢,٢٧٩,٩٩٦	٩٠,٩٦٦,٤٢١	(٨٧,٦٧٦,٥٣٩)	٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧٧٧,٠٧٦	٧٧٧,٠٧٦
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	٢٣,١٣٩,٢٢٥	٢٣,١٣٩,٢٢٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٤٦٦,٥١٣	٤٦٦,٥١٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٧,١٩٦,٥٤٥	٧,١٩٦,٥٤٥
موجودات أخرى	-	-	-	٣,٠٤٥,٨٩٥	٣,٠٤٥,٨٩٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	٧٣,٧٢٣,٥٢٢	٧٣,٧٢٣,٥٢٢
مجموع الموجودات	٢٦,٧٨١,٥٧٤	٢٠٢,٢٧٩,٩٩٦	٩٠,٩٦٦,٤٢١	١٤٨,٣٥١,٧١٣	٨٥٩,٥٢٠,٧٦٢
المطلوبات:					
ودائع مصارف	-	-	-	-	١٣٢,٧٩٢,٤٩٩
ودائع الزبائن	-	-	-	٢,١٨٨,٧٦٢	٦٢٥,٥٧٨,٦١٩
تأمينات نقدية	-	-	-	٢,٤٠٦,٣١١	٢,٤٠٦,٣١١
مخصصات متنوعة	-	-	-	٦٣٢,١٢٢	٦٣٢,١٢٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	١٠,٤٤٦,٨٠٢	١٠,٤٤٦,٨٠٢
مجموع المطلوبات	-	-	-	١٥,٦٧٣,٩٩٧	٧٧١,٨٥٦,٣٥٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢٦,٧٨١,٥٧٤	٢٠٢,٢٧٩,٩٩٦	٩٠,٩٦٦,٤٢١	١٣٢,٦٧٧,٧١٦	٨٧,٦٦٤,٤٠٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	(٣٣٨,٢٥٩,٧٢٤)	(١٣٥,٩٧٩,٧٢٨)	(٤٥,٠١٣,٣٠٧)	٨٧,٦٦٤,٤٠٩	-

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	-	-	-	-	٣٤٧,٨٠٨,٩٠٥	الموجودات: نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٨,٨٣٠,٥٢٧	٣,٥٩١,٧٩٣	٣,٢٩٦,١٣٥	١,٩٨٨,٥٦٩	٨١٠,٦١٤	٩١٢,٣٤١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٨٣٠,٥٢٧	٣,٥٩١,٧٩٣	٣,٢٩٦,١٣٥	١,٩٨٨,٥٦٩	٨١٠,٦١٤	١,٣٤٨,٩٢٣,٦١٦	مجموع الموجودات
-	-	٨,٣٠٠,٠٠٠	١٩,٣٠٠,٠٠٠	٢٢,٧٥٠,٠٠٠	٢٠١,٠٣٦,٧٢٠	المطلوبات: ودائع مصارف
٥٤,١٨٥,٣٠١	١٧,٤٠٦,٣٤٧	٢١,٧٤٠,٦٢٣	٢,٨٢٧,٣٥٢	١١,٤٧٣,٧٩٢	٦١٩,٩٣٨,٣٥٧	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٤,١٨٥,٣٠١	١٧,٤٠٦,٣٤٧	٣٠,٠٤٠,٦٢٣	٢٢,١٢٧,٣٥٢	٣٤,٢٢٣,٧٩٢	٨٢٠,٩٧٥,٠٧٧	مجموع المطلوبات
(٣٥,٣٥٤,٧٧٤)	(١٣,٨١٤,٥٥٤)	(٢٦,٧٤٤,٤٨٨)	(٢٠,١٣٨,٧٨٣)	(٣٣,٤١٣,١٧٨)	٥٢٧,٩٤٨,٥٣٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣٩٨,٤٨٢,٧٦٢	٤٣٣,٨٣٧,٥٣٦	٤٤٧,٦٥٢,٠٩٠	٤٧٤,٣٩٦,٥٧٨	٤٩٤,٥٣٥,٣٦١	٥٢٧,٩٤٨,٥٣٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ / (تابع)

الموجودات:	من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى خمسة	أكثر من خمسة سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	١٤٩,٧٩٨,٩٢٨	٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	-	-	-	(٢٠٣,٥٧٨,٩٢٢)	٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١٩,٩٣٤,١٩٦	١٣٦,٥٤٢,٢٦٣	٦,٧٦١,٣٦٣	٢٣,١٨٠,٩٤٣	٢١٥,٨٤٨,٧٤٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٢٦٠,٩١٨	٢٦٠,٩١٨
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	١٣٧,٥٥٦	١٣٧,٥٥٦
موجودات ثابتة	-	-	-	٢٣,٣٠٧,١٣٠	٢٣,٣٠٧,١٣٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٢٧٩,٣٠٩	٢٧٩,٣٠٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٧,٢٧٨,٠٤٦	٧,٢٧٨,٠٤٦
موجودات أخرى	-	-	-	٧,٩٠٦,٣٣١	٧,٩٠٦,٣٣١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	٩٠,٤٣٢,٣٩٦	٩٠,٤٣٢,٣٩٦
مجموع الموجودات	١٩,٩٣٤,١٩٦	١٣٦,٥٤٢,٢٦٣	٦,٧٦١,٣٦٣	٩٩,٠٠٢,٦٣٤	١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠
المطلوبات:					
ودائع مصارف	-	-	-	-	٢٥١,٣٨٦,٧٢٠
ودائع الزبائن	-	-	-	٦٨,٧٦٢	٧٢٧,٦٤٠,٥٣٤
تأمينات نقدية	-	-	-	٢٢,٠٦٧,٦٠٧	٢٢,٠٦٧,٦٠٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	٨٤٤,٣٨٦	٨٤٤,٣٨٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	٢٦,١١٨,١٥٤	٢٦,١١٨,١٥٤
مجموع المطلوبات	-	-	-	٤٩,٠٩٨,٩٠٩	١,٠٢٨,٠٥٧,٤٠١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٩,٩٣٤,١٩٦	١٣٦,٥٤٢,٢٦٣	٦,٧٦١,٣٦٣	٤٩,٩٠٣,٧٢٥	٦١١,٦٢٤,٣٠٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٤١٨,٤١٦,٩٥٨	٥٥٤,٩٥٩,٢٢١	٥٦١,٧٢٠,٥٨٤	٦١١,٦٢٤,٣٠٩	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	عملات أخرى	درهم إماراتي	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٧٦,٠٩٢,٩٠٦	-	-	-	٤,٧٧١	٢٣,٤٠٧,٢٦٨	٥٢,٦٨٠,٨٦٧	نقد في الصندوق
٢١٧,٢٧٣,٠٦٥	-	-	-	-	٣٦,١١٠,٣٣٤	١٨١,١٦٢,٧٣١	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٤٨٧,٣٧٥,٥٠٥	١٤,٧٠٠	-	١٥,٧٣٤	١٥٠,٤٣٢ (٧٢٣,٧٢٩)	٤٨٧,٩١٨,٣٦٨	أرصدة وإيداعات المصارف
١٨٣,٠٠١,١٤٥	-	-	-	-	١٤٠,٨٧٠,٥٥٥	٤٢,١٣٠,٥٩٠	التسهيلات الائتمانية
٩٧٢,٦١٢	-	-	-	-	٣٤,٠٧١	٩٣٨,٥٤١	موجودات أخرى
٧٣,٥٣٣,٦٨٠	-	-	-	-	-	٧٣,٥٣٣,٦٨٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٨,٢٤٨,٩١٣	١٤,٧٠٠	-	١٥,٧٣٤	١٥٥,٢٠٣	١٩٩,٦٩٨,٤٩٩	٨٣٨,٣٦٤,٧٧٧	إجمالي الموجودات
٣٤,٨٩٩,٧٦١	-	-	-	-	٢٨,٣٦٣,١٩٥	٦,٥٣٦,٥٦٦	ودائع المصارف
٥١١,٦٠٤,٥٧٧	-	-	١٥,٠١٧	٦,٧٥٣	١٦٩,٨٤١,٣٢٨	٣٤١,٧٤١,٤٧٩	ودائع العملاء
٨٣٥,٠١٢	-	-	-	-	٨٠٤,٧٢٢	٣٠,٢٩٠	تأمينات نقدية
١٥,٢٠٨	-	-	-	-	١٥,٢٠٨	-	مخصصات متنوعة
١١٢,٢٥٦	-	-	-	-	١٤,٧٣٤	٩٧,٥٢٢	مطلوبات أخرى
٥٤٧,٤٦٦,٨١٤	-	-	١٥,٠١٧	٦,٧٥٣	١٩٩,٠٣٩,١٨٧	٣٤٨,٤٠٥,٨٥٧	إجمالي المطلوبات
٤٩٠,٧٨٢,٠٩٩	١٤,٧٠٠	-	٧١٧	١٤٨,٤٥٠	٦٥٩,٣١٢	٤٨٩,٩٥٨,٩٢٠	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	صافي التركيز خارج الميزانية للسنة الحالية
٤٩٠,٧٨٢,٠٩٩	١٤,٧٠٠	-	٧١٧	١٤٨,٤٥٠	٦٥٩,٣١٢	٤٨٩,٩٥٨,٩٢٠	صافي التركيز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	عملات أخرى	درهم إماراتي	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨٦,٤٥٠,٥٦٢	-	-	-	٥,٤٤٩	٥٤,١٢٠,٥٩٦	٣٢,٣٢٤,٥١٧	نقد في الصندوق
٢٢٨,١٨٤,٦٠١	-	-	-	-	٣٩,١٦٨,٢٧٠	١٨٩,٠١٦,٣٣١	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٧٨٧,٧٢٠,٤٨٩	١٨,٠١٠	٥٥,٨٨٧,٤٤٠	١٦,٨٩٣	١٧١,٧٧٥	٨٣,٣١٠,٣٣٠	٦٤٨,٣١٦,٠٤١	أرصدة وإيداعات المصارف
٧٠,٧٦٦,٦٦٩	-	-	-	-	٥٧,١٦٩,٣٦٣	١٣,٥٩٧,٣٠٦	التسهيلات الائتمانية
٤٤٧,١٠٧	-	-	-	-	١١,٥٦٣	٤٣٥,٥٤٤	موجودات أخرى
٩٠,٢٤٢,٥٥٤	-	-	-	-	-	٩٠,٢٤٢,٥٥٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٦٣,٨١١,٩٨٢	١٨,٠١٠	٥٥,٨٨٧,٤٤٠	١٦,٨٩٣	١٧٧,٢٢٤	٢٣٣,٧٨٠,١٢٢	٩٧٣,٩٣٢,٢٩٣	إجمالي الموجودات
							المطلوبات:
٥٣,٣٤٠,٨١٣	-	-	-	-	٤٤,٩٢٧,٨١٠	٨,٤١٣,٠٠٣	ودائع المصارف
٥٧٥,٠٥١,٥١٣	-	-	١٦,١٢٣	٨,٣٩٣	١٨٥,٢٨٦,٣٤٤	٣٨٩,٧٤٠,٦٥٣	ودائع العملاء
٢١,٤٧٧,٩٥٥	-	-	-	-	٢,٤٤٦,٩٨٢	١٩,٠٣٠,٩٧٣	تأمينات نقدية
١١,٢١٢	-	-	-	-	١١,٢١٢	-	مخصصات متنوعة
٦,٨٠٩,٩٦٧	-	-	-	-	٥٥٣,٦٨١	٦,٢٥٦,٢٨٦	مطلوبات أخرى
٦٥٦,٦٩١,٤٦٠	-	-	١٦,١٢٣	٨,٣٩٣	٢٣٣,٢٢٦,٠٢٩	٤٢٣,٤٤٠,٩١٥	إجمالي المطلوبات
٦٠٧,١٢٠,٥٢٢	١٨,٠١٠	٥٥,٨٨٧,٤٤٠	٧٧٠	١٦٨,٨٣١	٥٥٤,٠٩٣	٥٥٠,٤٩١,٣٧٨	صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	صافي التركز خارج الميزانية للسنة الحالية
٦٠٧,١٢٠,٥٢٢	١٨,٠١٠	٥٥,٨٨٧,٤٤٠	٧٧٠	١٦٨,٨٣١	٥٥٤,٠٩٣	٥٥٠,٤٩١,٣٧٨	صافي التركز للسنة الحالية

(٣) 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 إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل
 - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.
- إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م / ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%	%	
٧٣,٦٢	٦٢,٩٨	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٧١,٦٤	٦١,٨٥	أقل نسبة
٧٥,١١	٧٧,٩٠	أعلى نسبة
٧٣,٩٩	٧٠,٠٢	المتوسط خلال العام

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 ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠٪، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠٪. كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. 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.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات والموجودات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر	من ستة أشهر	من ثلاثة أشهر	من شهر	من ثمانية أيام	عند الطلب إلى	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	إلى سنة	إلى تسعة أشهر	إلى ستة أشهر	إلى ثلاثة أشهر	إلى شهر	أقل من ثمانية أيام	
									الموجودات:
٣٤٥,٦٧٧,٩٣٥	٥١,٨٠١,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٨٧٦,١٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٩,٩٧٣,٦١١	-	-	-	-	-	-	١٩,١٧٦,٠٧٠	١٢٠,٧٩٧,٥٤١	أرصدة لدى المصارف
٤,٩٧٤,٥٣٥	-	-	-	-	-	٤,٩٧٤,٥٣٥	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥	١١,٧٥٣,٠١٦	٢٣٦,٨٣٧,٧٢٧	٢,١٥٧,٩٧١	٨,٢٠٥,٥٧٣	٩٦٤,٥٨٨	٣٧٠,٢٥٤	٤٠,٣١٥	٢١٦,٤٦١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٧٧٧,٠٧٦	٧٧٧,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢٣,١٣٩,٢٢٥	٢٣,١٣٩,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٤٦٦,٥١٣	٤٦٦,٥١٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧,١٩٦,٥٤٥	-	٧,١٩٦,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٤٥,٨٩٥	٢,٨٨٨,٨٣٥	١٠٩,٥١٢	٨١٧	٢,١٩٥	٥٤٣	٧,٩٥٣	٣٣,٥٨٤	٢,٤٥٦	موجودات أخرى
٧٣,٧٢٣,٥٢٢	٧٣,٧٢٣,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٥٩,٥٢٠,٧٦٢	١٦٤,٥٤٩,٩٢٣	٢٤٤,١٤٣,٧٨٤	٢,١٥٨,٧٨٨	٨,٢٠٧,٧٦٨	٩٦٥,١٣١	٥,٣٥٢,٧٤٢	١٩,٢٤٩,٩٦٩	٤١٤,٨٩٢,٦٥٧	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
									المطلوبات:
١٣٢,٧٩٢,٤٩٩	-	-	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٤٠,٦١٠	١٦,٤٣٣,٢٠٥	٧٦,١١٨,٦٨٤	ودائع مصارف
٦٢٥,٥٧٨,٦١٩	-	٤٩,٨٢٣,٣٧١	٦,٧٣٢,٦٩٤	١,١٢١,١١٥	٣,٤٤٩,٤١٠	١١,٠٨٥,٣٠١	٥٠٣,٥٨٦,٤٨١	٤٩,٧٨٠,٢٤٧	ودائع الزبائن
٢,٤٠٦,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٦,٣١١	تأمينات نقدية
٦٣٢,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٢,١٢٢	مخصصات متنوعة
١٠,٤٤٦,٨٠٢	-	٤٥,٤٣٥	٦٦,٠٤٤	١٠,٩٩٧	٢٥٢,٦٧٣	٦١٣,٨١٠	١,٥٦٨,٧٦٦	٧,٨٨٩,٠٧٧	مطلوبات أخرى
٧٧١,٨٥٦,٣٥٣	-	٤٩,٨٦٨,٨٠٦	٦,٧٩٨,٧٣٨	١,١٣٢,١١٢	١٧,٧٠٢,٠٨٣	٣٧,٩٣٩,٧٢١	٥٢١,٥٨٨,٤٥٢	١٣٦,٨٢٦,٤٤١	مجموع المطلوبات
٨٧,٦٦٤,٤٠٩	١٦٤,٥٤٩,٩٢٣	١٩٤,٢٧٤,٩٧٨	(٤,٦٣٩,٩٥٠)	٧,٠٧٥,٦٥٦	(١٦,٧٣٦,٩٥٢)	(٣٢,٥٨٦,٩٧٩)	(٥٠٢,٣٣٨,٤٨٣)	٢٧٨,٠٦٦,٢١٦	فجوة الاستحقاقات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	عند الطلب إلى	من ثمانية أيام	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الموجودات:									
٤٤٠,٤٠٩,٤٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,١٩٨,٤٠٧	٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣
٢٤٠,٨٣٩,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٧٨٤,٠٧٠	٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧
٨٨٦,٤٧٣	١٤,٣٧١	٨٠٨,٧٧٧	١,٩٧٧,٣٣١	٣,٢٦٧,٧٩٨	٣,٥٦٠,٨٤٨	١٧٠,٦٣٠,٨٩٤	٣٤,٧٠٢,٢٥٢	٢١٥,٨٤٨,٧٤٤	٢١٥,٨٤٨,٧٤٤
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٨	٢٦٠,٩١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٥٥٦	١٣٧,٥٥٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٣٠٧,١٣٠	٢٣,٣٠٧,١٣٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٩,٣٠٩	٢٧٩,٣٠٩
-	-	-	-	-	-	٧,٢٧٨,٠٤٦	-	-	٧,٢٧٨,٠٤٦
٥٤٠	٧	٤٢٦	١,٠٤٤	١,٧٧١	١,٩٨٧	٨٧,٥٩٠	-	٧,٨١٢,٩٦٦	٧,٩٠٦,٣٣١
-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٤٣٢,٣٩٦	٩٠,٤٣٢,٣٩٦
٦٨٢,١٣٥,٨١٦	١٤,٣٧٨	٨٠٩,٢٠٣	١,٩٧٨,٣٧٥	٣,٢٦٩,٥٦٩	٣,٥٦٢,٨٣٥	١٧٧,٩٩٦,٥٣٠	٧٦٩,٩١٥,٠٠٤	١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠	١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠
المطلوبات:									
١٣٩,٦١٥,٨٧٤	٦١,٤٢٠,٨٤٦	٢٢,٧٥٠,٠٠٠	١٩,٣٠٠,٠٠٠	٨,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥١,٣٨٦,٧٢٠
٦٥,٠٥٨,١٤١	٥٥٤,٩٤٨,٩٧٨	١١,٤٧٣,٧٩٢	٢,٧٢٧,٣٥٢	٢١,٧٤٠,٦٢٣	١٧,٤٠٦,٣٤٧	٥٤,٢٨٥,٣٠١	-	-	٧٢٧,٦٤٠,٥٣٤
٢٢,٠٦٧,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٦٧,٦٠٧
٨٤٤,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٤,٣٨٦
١٩,١٣٨,٦٨٨	٤,٤٥٤,٢٣٠	١,١٨٢,٠٧٤	٤٣٣,٣٨١	٦٦٤,١٥٤	٩٠,٦٦٨	١٥٤,٩٥٩	-	-	٢٦,١١٨,١٥٤
٢٤٦,٧٢٤,٦٩٦	٦٢٠,٨٢٤,٠٥٤	٣٥,٤٠٥,٨٦٦	٢٢,٤٦٠,٧٣٣	٣٠,٧٠٤,٧٧٧	١٧,٤٩٧,٠١٥	٥٤,٤٤٠,٢٦٠	-	-	١,٠٢٨,٠٥٧,٤٠١
٤٣٥,٤١١,١٢٠	(٦٢٠,٨٠٩,٦٧٦)	(٣٤,٥٩٦,٦٦٣)	(٢٠,٤٨٢,٣٥٨)	(٢٧,٤٣٥,٢٠٨)	(١٣,٩٣٤,١٨٠)	(١٢٣,٥٥٦,٢٧٠)	٧٦٩,٩١٥,٠٠٤	٦١١,٦٢٤,٣٠٩	٦١١,٦٢٤,٣٠٩

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٣,٦٦٦,٧٩٥	-	١٣,٦٦٦,٧٩٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة
٢,١٤٦,٧١١	-	٢,١٤٦,٧١١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة
٣,٧٩١,٢٦٢	-	٣,٧٩١,٢٦٢	الكفالات المعطاة للزبائن
١٩,٦٠٤,٧٦٨	-	١٩,٦٠٤,٧٦٨	
١١٢,٥٥٠	-	١١٢,٥٥٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
١٩,٧١٧,٣١٨	-	١٩,٧١٧,٣١٨	

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢,٨٧٤,٩٥٦	-	٢,٨٧٤,٩٥٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة
٤٥,٨٣٥,١٨٥	٤٥,٧٦٦	٤٥,٧٨٩,٤١٩	الكفالات المعطاة للزبائن
٤٨,٧١٠,١٤١	٤٥,٧٦٦	٤٨,٦٦٤,٣٧٥	
١٣٧,٦٧٠	-	١٣٧,٦٧٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٤٨,٨٤٧,٨١١	٤٥,٧٦٦	٤٨,٨٠٢,٠٤٥	

٣٨ - 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:

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥,٣٤٥,٦١٨	٦٧,٨١٦,٥٧٥	(١٠٤,٩٨١,٥٠٠)	١,٤٤٦,٤٤٨	(٣٠,٣٧٢,٨٥٩)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٥٩,٣٨٣)	٨٧٧,١١٣	(٤٤٠,٠٥٦,١٠٣)	-	(٤٣٩,٢٣٨,٣٧٣)
نتائج أعمال القطاع	٥,٢٨٦,٢٣٥	٦٨,٦٩٣,٦٨٨	(٥٤٥,٠٢٧,٦٠٣)	١,٤٤٦,٤٤٨	(٤٦٩,٦١١,٢٣٢)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٥٤,٢٦٧,١٦٧)	(٥٤,٢٦٧,١٦٧)
الخسارة قبل الضريبة	-	-	-	-	(٥٢٣,٨٧٨,٣٩٩)
استرداد موجودات ضريبية	-	-	-	-	(٨١,٥٠١)
صافي خسارة السنة	-	-	-	-	(٥٢٣,٩٥٩,٩٠٠)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
موجودات القطاع	١٧,٤٤٢,٤٠٨	٢٤٣,١٠٣,٤٩٨	٥٦٥,١٢٦,٦٨٠	-	٨٢٥,٦٧٢,٥٨٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٣,٨٤٨,١٧٦	٣٣,٨٤٨,١٧٦
مجموع الموجودات	١٧,٤٤٢,٤٠٨	٢٤٣,١٠٣,٤٩٨	٥٦٥,١٢٦,٦٨٠	٣٣,٨٤٨,١٧٦	٨٥٩,٥٢٠,٧٦٢
مطلوبات القطاع	(٤٨٦,٥٠٦,٥٢٣)	(١٤١,٤٧٨,٤٠٨)	(١٣٢,٧٩٢,٤٩٩)	-	(٧٦٠,٧٧٧,٤٣٠)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١١,٠٧٨,٩٢٣)	(١١,٠٧٨,٩٢٣)
مجموع المطلوبات	(٤٨٦,٥٠٦,٥٢٣)	(١٤١,٤٧٨,٤٠٨)	(١٣٢,٧٩٢,٤٩٩)	(١١,٠٧٨,٩٢٣)	(٧٧١,٨٥٦,٣٥٣)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,١٦٦,٥٢٦	١,١٦٦,٥٢٦
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(١,٢٨٥,١٤٣)	(١,٢٨٥,١٤٣)

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
إجمالي الدخل التشغيلي	٤,٦٤٧,٥٢٣	٢٠,٣٧١,٣٤٠	٤٨,٤٤٤,٤٦٥	٥٠,٨٧٠	٧٣,٥١٤,١٩٨
مصروف مخصص الحسائر الائتمانية	(٢٤,٦٩١)	(٥,٤١٩,٧٠١)	(١٢,٧٣٧,٢٨٢)	-	(٧,٣٤٢,٢٧٢)
نتائج أعمال القطاع	٤,٦٢٢,٨٣٢	٢٥,٧٩١,٠٤١	٣٥,٧٠٧,١٨٣	٥٠,٨٧٠	٦٦,١٧١,٩٢٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤٦,٦٨٦,١٥٠)	(٤٦,٦٨٦,١٥٠)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	١٩,٤٨٥,٧٧٦
مصروف ضريبة الدخل و ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة	-	-	-	-	(٣,٠٢٦,٢٩٧)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	١٦,٤٥٩,٤٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
موجودات القطاع	١٧,٥٣١,٤٠٣	١٩٨,٣١٧,٣٤١	١,٣٨٤,٩٢٤,٥٩٤	-	١,٦٠٠,٧٧٣,٣٣٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٨,٩٠٨,٣٧٢	٣٨,٩٠٨,٣٧٢
مجموع الموجودات	١٧,٥٣١,٤٠٣	١٩٨,٣١٧,٣٤١	١,٣٨٤,٩٢٤,٥٩٤	٣٨,٩٠٨,٣٧٢	١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠
مطلوبات القطاع	(٥٧٣,١٨٩,٨٧٦)	(١٧٦,٦٦٢,٧٠٧)	(٢٥١,٢٤٢,٢٧٨)	-	(١,٠٠١,٠٩٤,٨٦١)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢٦,٩٦٢,٥٤٠)	(٢٦,٩٦٢,٥٤٠)
مجموع المطلوبات	(٥٧٣,١٨٩,٨٧٦)	(١٧٦,٦٦٢,٧٠٧)	(٢٥١,٢٤٢,٢٧٨)	(٢٦,٩٦٢,٥٤٠)	(١,٠٢٨,٠٥٧,٤٠١)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٥٨١,٦٤٤	٢,٥٨١,٦٤٤
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٩٩٩,١٠١)	(٩٩٩,١٠١)

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات إتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحدٍ أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغاؤها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروعه الثمانية في المحافظات.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٣٠,٣٧٢,٨٥٩)	(١,٠٥٣)	(٣٠,٣٧١,٨٠٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
١,١٦٦,٥٢٦	-	١,١٦٦,٥٢٦	صافي المصروفات الرأسمالية
٨٥٩,٥٢٠,٧٦٢	٥,٦٧٣,٣٢١	٨٥٣,٨٤٧,٤٤١	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٧٣,٥١٤,١٩٨	١٨,٩١٠	٧٣,٤٩٥,٢٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٥٨١,٦٤٤	-	٢,٥٨١,٦٤٤	صافي المصروفات الرأسمالية
١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠	٥٥٥,٩١٨,١٤٨	١,٠٨٣,٧٦٣,٥٦٢	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية

٣٩ - إدارة رأس المال

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 (١٢,٥)٪ حسب لجنة بازل الدولية، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركز الائتمانية والتي تستخدم راس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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 كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	رأس المال الأساسي:
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	احتياطي قانوني
٣٦٧,٩٧٠	٣٦٧,٩٧٠	احتياطي خاص
٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢	٤٨٧,٣٩١,٨٧٢	أرباح مدورة غير محققة
٦,٩٦٤,٨٩٧	-	أرباح متراكمة محققة
		ينزل منها:
-	(٤٠٥,٧١٣,٤٠٣)	خسائر متراكمة محققة
(٢٧٩,٣٠٩)	(٤٦٦,٥١٣)	موجودات غير ملموسة
(٢٦٠,٩١٨)	(٧٧٧,٠٧٦)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٥٧,٨٤٩)	(٥٧,٨٤٩)	عقارات مستملكة استيفاءً لديون
(١٨,٢٩٢,٤٨٥)	-	النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة
٥٩٢,٧٣٣,٧٤٨	٨٦,٣٦٢,٩٧١	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
١١,٥٧١,٧٣٩	٣,٣١٨,٠١٣	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٦٠٤,٣٠٥,٤٨٧	٨٩,٦٨٠,٩٨٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١,٠٣٠,٨٨٧,٢٦٥	٢٦٥,٢٢٢,٠٧٨	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١١,١٣١,١٧٦	٢١٨,٩٨٥	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٦,٦٢٩,١٤٤	١,٠٤٥,٥٩٨	مخاطر السوق
١٤,١٤٣,٧٥٧	٢٦,٢٩٥,٣٩٥	المخاطر التشغيلية
١,١١٢,٧٩١,٣٤٢	٢٩٢,٧٨٢,٠٥٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٥٤,٣١	%٣٠,٦٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٥٣,٢٧	%٢٩,٥٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٦,٩١	%٩٨,٥٢	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.

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
			الموجودات:
٣٤٥,٦٧٧,٩٣٥	-	٣٤٥,٦٧٧,٩٣٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٩,٩٧٣,٦١١	-	١٣٩,٩٧٣,٦١١	أرصدة لدى مصارف
٤,٩٧٤,٥٣٥	-	٤,٩٧٤,٥٣٥	إيداعات لدى مصارف
٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥	٢٣٦,٨٣٧,٧٢٧	٢٣,٧٠٨,١٧٨	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧٧٧,٠٧٦	٧٧٧,٠٧٦	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,١٣٩,٢٢٥	٢٣,١٣٩,٢٢٥	-	موجودات ثابتة ملموسة
٤٦٦,٥١٣	٤٦٦,٥١٣	-	موجودات غير ملموسة
٧,١٩٦,٥٤٥	٧,١٩٦,٥٤٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٤٥,٨٩٥	٢,٩٩٨,٣٤٧	٤٧,٥٤٨	موجودات أخرى
٧٣,٧٢٣,٥٢٢	٧٣,٧٢٣,٥٢٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٥٩,٥٢٠,٧٦٢	٣٤٥,١٣٨,٩٥٥	٥١٤,٣٨١,٨٠٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٣٢,٧٩٢,٤٩٩	-	١٣٢,٧٩٢,٤٩٩	ودائع مصارف
٦٢٥,٥٧٨,٦١٩	٤٩,٨٢٣,٣٧١	٥٧٥,٧٥٥,٢٤٨	ودائع عملاء
٢,٤٠٦,٣١١	-	٢,٤٠٦,٣١١	تأمينات نقدية
٦٣٢,١٢٢	-	٦٣٢,١٢٢	مخصصات متنوعة
١٠,٤٤٦,٨٠٢	٤٥,٤٣٥	١٠,٤٠١,٣٦٧	مطلوبات أخرى
٧٧١,٨٥٦,٣٥٣	٤٩,٨٦٨,٨٠٦	٧٢١,٩٨٧,٥٤٧	مجموع المطلوبات
٨٧,٦٦٤,٤٠٩	٢٩٥,٢٧٠,١٤٩	(٢٠٧,٦٠٥,٧٤٠)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣	-	٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣	<u>الموجودات:</u>
٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧	٥٥٥,٧٨٤,٠٧٠	٢٤٠,٨٣٩,٣٧٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٢١٥,٨٤٨,٧٤٤	١٧٠,٦٣٠,٨٩٤	٤٥,٢١٧,٨٥٠	إبداعات لدى مصارف
			صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٩١٨	٢٦٠,٩١٨	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٧,٥٥٦	١٣٧,٥٥٦	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢٣,٣٠٧,١٣٠	٢٣,٣٠٧,١٣٠	-	موجودات ثابتة ملموسة
٢٧٩,٣٠٩	٢٧٩,٣٠٩	-	موجودات غير ملموسة
٧,٢٧٨,٠٤٦	٧,٢٧٨,٠٤٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٩٠٦,٣٣١	٧,٩٠٠,٥٥٦	٥,٧٧٥	موجودات أخرى
٩٠,٤٣٢,٣٩٦	٩٠,٤٣٢,٣٩٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠</u>	<u>٨٥٦,٠١٠,٨٧٥</u>	<u>٧٨٣,٦٧٠,٨٣٥</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات:</u>
٢٥١,٣٨٦,٧٢٠	-	٢٥١,٣٨٦,٧٢٠	ودائع مصارف
٧٢٧,٦٤٠,٥٣٤	٥٤,٢٨٥,٣٠١	٦٧٣,٣٥٥,٢٣٣	ودائع عملاء
٢٢,٠٦٧,٦٠٧	-	٢٢,٠٦٧,٦٠٧	تأمينات نقدية
٨٤٤,٣٨٦	-	٨٤٤,٣٨٦	مخصصات متنوعة
٢٦,١١٨,١٥٤	١٥٤,٩٥٩	٢٥,٩٦٣,١٩٥	مطلوبات أخرى
<u>١,٠٢٨,٠٥٧,٤٠١</u>	<u>٥٤,٤٤٠,٢٦٠</u>	<u>٩٧٣,٦١٧,١٤١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦١١,٦٢٤,٣٠٩</u>	<u>٨٠١,٥٧٠,٦١٥</u>	<u>(١٨٩,٩٤٦,٣٠٦)</u>	الصافي

٤١ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (صافي)
١,٣٨٢,٨٨٩	٧١٤,٩١٥	كفالات دفع
٤٤,٤١٥,١٣٠	١,٩١٥,٥٣٢	كفالات حسن تنفيذ
١,٤٩٩	١,١٣٥,٢١٣	كفالات أولية
٤٥,٧٩٩,٥١٨	٣,٧٦٥,٦٦٠	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
-	١٣,٦٤١,٩٦٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة
٢,٨٧٢,٠٤٣	٢,١٤٥,٨٢٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة
٤٨,٦٧١,٥٦١	١٩,٥٥٣,٤٥٢	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
١٣٧,٦٧٠	١١٢,٥٥٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٤٨,٨٠٩,٢٣١	١٩,٦٦٦,٠٠٢	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٤٢ - الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى المصرف سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل مايلزم لتحصيل أموال المصرف. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف 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 المصرف مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم المصرف بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم المصرف 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 المصرف بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا، بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٩) حول البيانات المالية.

صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥ وتعليماته التنفيذية بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٢٥/ح الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "الليرة السورية الجديدة".

ويأتي هذا الاستبدال من خلال شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية من العملة السورية الجديدة".

تم إعداد وعرض البيانات المالية باستخدام العملة السورية القديمة، على اعتبار أن عملية استبدال العملة تمثل حدثاً لاحقاً لا يستوجب تعديل الأرقام الواردة في تلك البيانات وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية حيث يعتبر إجراء نقدي تقني لا يؤثر في القيم الحقيقية للأصول والالتزامات ولا ينتج عنه أية أرباح أو خسائر.

قام المصرف بتطوير آلية عمله وتعديلها بما يضمن تنفيذ عملية الاستبدال وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي والتعليمات والأنظمة والقوانين الأخرى ذات الصلة.