

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٦-٥

بيان الوضع المالي

٧

بيان الدخل

٨

بيان الدخل الشامل الآخر

٩

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية

١١٣-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية



## 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 ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

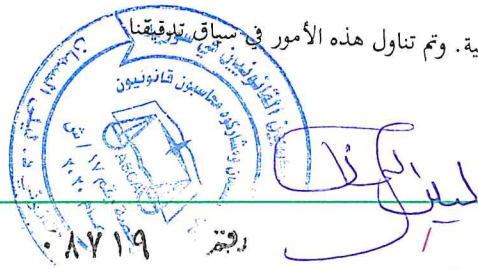
### أساس الرأي المتحفظ

- قام 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 حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكيد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

### أمر التدقيق الرئيسية

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.



رقم الترخيص /

اسم

17/ ش

شركة السمان ومشاركوه  
محاسبون قانونيون المدنيون المهنية

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 التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمصرف تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج 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 غاذج 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 المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن 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، 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.
- 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 والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

## 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 نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة 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 بها 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 وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

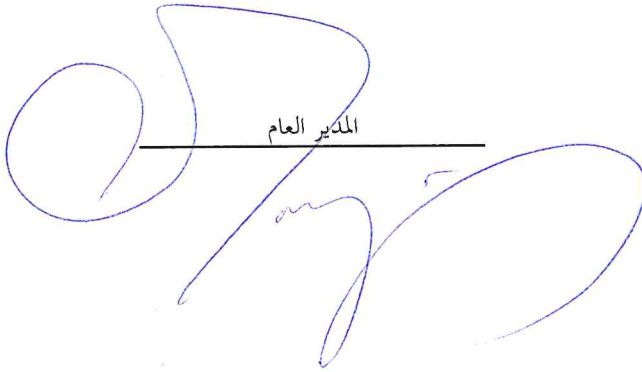
٣ حزيران ٢٠٢٥



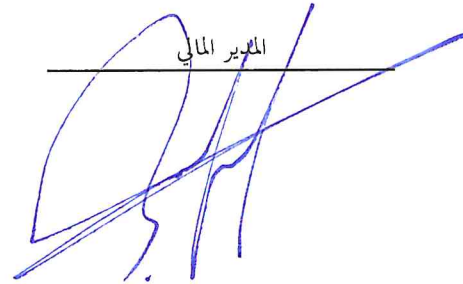
مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الوضع المالي

| كما في ٣١ كانون الأول |                      | إيضاح |                                                          |
|-----------------------|----------------------|-------|----------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤                 |       |                                                          |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.             |       |                                                          |
|                       |                      |       | <u>الموجودات</u>                                         |
| ٦٤٩,٤٩١,٦١٠           | ٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣          | ٥     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                        |
| ٦٨٥,٦٤٤,١٨٧           | ٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧          | ٦     | أرصدة لدى مصارف                                          |
| ١٨,٢٩٩,١٧٥            | -                    | ٧     | إيداعات لدى مصارف                                        |
| ١٥٢,٥٨٣,١٧٥           | ٢١٥,٨٤٨,٧٤٤          | ٨     | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                       |
| ٢٦٠,٩١٨               | ٢٦٠,٩١٨              | ٩     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢١,٥٢٨,٢٥٤            | ٢٣,٣٠٧,١٣٠           | ١٠    | موجودات ثابتة ملموسة                                     |
| ٢٨١,٢٥٩               | ٢٧٩,٣٠٩              | ١١    | موجودات غير ملموسة                                       |
| ١٠,٣٠١,٧٩٧            | ٧,٢٧٨,٠٤٦            | ١٢    | موجودات ضريبية مؤجلة                                     |
| ٣٣١,٩٤٠               | ١٣٧,٥٥٦              | ١٣    | حق استخدام أصول مستأجرة                                  |
| ٥,٣٦٦,٧٩١             | ٧,٩٠٦,٣٣١            | ١٤    | موجودات أخرى                                             |
| ٨٣,٧٤٧,٥١٦            | ٩٠,٤٣٢,٣٩٦           | ١٥    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                       |
| <u>١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢٢</u>  | <u>١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠</u> |       | مجموع الموجودات                                          |

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 الوضع المالي / تابع

| كما في ٣١ كانون الأول |               | إيضاح |                                               |
|-----------------------|---------------|-------|-----------------------------------------------|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤          |       |                                               |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.      |       |                                               |
|                       |               |       | <u>المطلوبات</u>                              |
| ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩           | ٢٥١,٣٨٦,٧٢٠   | ١٦    | ودائع مصارف                                   |
| ٧٤٤,٧٦٢,١٦٣           | ٧٢٧,٦٤٠,٥٣٤   | ١٧    | ودائع الزبائن                                 |
| ٢٠,٩٠٤,٣٥٦            | ٢٢,٠٦٧,٦٠٧    | ١٨    | تأمينات نقدية                                 |
| ٤٠٧,١٥٦               | ٨٤٤,٣٨٦       | ١٩    | مخصصات متنوعة                                 |
| ٤٦,٢٣١,٨١٨            | ٢٦,١١٨,١٥٤    | ٢٠    | مطلوبات أخرى                                  |
| ١,٠٣٢,٦٧١,٧٩٢         | ١,٠٢٨,٠٥٧,٤٠١ |       | مجموع المطلوبات                               |
|                       |               |       | <u>حقوق المساهمين</u>                         |
| ٥,٢٥٠,٠٠٠             | ٥,٢٥٠,٠٠٠     | ٢١    | رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل |
| ٣٦٧,٩٧٠               | ٣٦٧,٩٧٠       | ٢٢    | احتياطي قانوني                                |
| ٣٦٧,٩٧٠               | ٣٦٧,٩٧٠       | ٢٢    | احتياطي خاص                                   |
| ( ٣٦,٢٧٤,٧٨١ )        | ٦,٩٦٤,٨٩٧     | ٢٣    | أرباح / (خسائر) متراكمة محققة                 |
| ٦٢٥,٤٥٣,٦٧١           | ٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢   | ٢٣    | أرباح مدوّرة غير محققة                        |
| ٥٩٥,١٦٤,٨٣٠           | ٦١١,٦٢٤,٣٠٩   |       | مجموع حقوق المساهمين                          |
| ١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢٢         | ١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠ |       | 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                                              |
|----------------------------------|----------------|----------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤           |                                                    |
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س.       |                                                    |
| ٢١,٢٧٥,٧٣٦                       | ٣١,٦٤١,٧٧٦     | ٢٤ الفوائد الدائنة                                 |
| ( ١١,٢٨١,٣٧٨ )                   | ( ٢٠,٨٥٤,٠٥٧ ) | ٢٥ الفوائد المدينة                                 |
| ٩,٩٩٤,٣٥٨                        | ١٠,٧٨٧,٧١٩     | صافي الدخل من الفوائد                              |
| ٣,٣١١,٥٥٢                        | ١٠,١٤٨,١٤٧     | ٢٦ الرسوم والعمولات الدائنة                        |
| ( ٢١٨,٣٦١ )                      | ( ٤٣١,٠١٤ )    | ٢٧ الرسوم والعمولات المدينة                        |
| ٣,٠٩٣,١٩١                        | ٩,٧١٧,١٣٣      | صافي الدخل من الرسوم والعمولات                     |
| ١٣,٠٨٧,٥٤٩                       | ٢٠,٥٠٤,٨٥٢     | صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات            |
| ٥,٢٥٩,٠٦٦                        | ٨,٤٣٦,٩٧٦      | صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| ٤٧٧,٣٥٠,٠٠٠                      | ٤٤,٥٢١,٥٠٠     | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي   |
| ٤٠,٤٢٥                           | ٥٠,٨٧٠         | ٢٨ إيرادات تشغيلية أخرى                            |
| ٤٩٥,٧٣٧,٠٤٠                      | ٧٣,٥١٤,١٩٨     | إجمالي الدخل التشغيلي                              |
| ( ١٨,٩٩٦,٨٣٨ )                   | ( ٣٢,٨٣٦,٥٧٤ ) | ٢٩ نفقات الموظفين                                  |
| ( ٤١٠,٦٣٥ )                      | ( ٧٧٤,٩٦٧ )    | ١٠ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة                  |
| ( ٣١,٢١٢ )                       | ( ٢٩,٧٥٠ )     | ١١ إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة                |
| ( ١٩٤,٣٨٤ )                      | ( ١٩٤,٣٨٤ )    | ١٣ استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة               |
| ( ٢٥٥,٠٠٠ )                      | ( ٤٢٧,١٧٣ )    | ١٩ مصروف مخصصات متنوعة                             |
| ( ٣٠,٢٩١,١٩٤ )                   | ( ٧,٣٤٢,٢٧٢ )  | ٣٠ استرداد / (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة   |
| ( ٧,٥٥٤,١٥٥ )                    | ( ١٢,٤٢٣,٣٠٢ ) | ٣١ مصاريف تشغيلية أخرى                             |
| ( ٥٧,٧٣٣,٤١٨ )                   | ( ٥٤,٠٢٨,٤٢٢ ) | إجمالي المصروفات التشغيلية                         |
| ٤٣٨,٠٠٣,٦٢٢                      | ١٩,٤٨٥,٧٧٦     | الربح قبل الضريبة                                  |
| ١٠,٣٠١,٧٩٧                       | ( ٣,٠٢٣,٧٥١ )  | ١٢ (مصروف) / إيراد ضريبة دخل                       |
| ( ٢٩٢,٨٦٠ )                      | ( ٢,٥٤٦ )      | ١٢ مصروف ضريبة ربح رؤوس أموال متداولة              |
| ٤٤٨,٠١٢,٥٥٩                      | ١٦,٤٥٩,٤٧٩     | صافي ربح السنة                                     |
| ٨,٥٣٣,٥٧                         | ٣١٣,٥١         | ٣٢ حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)        |

المدير العام

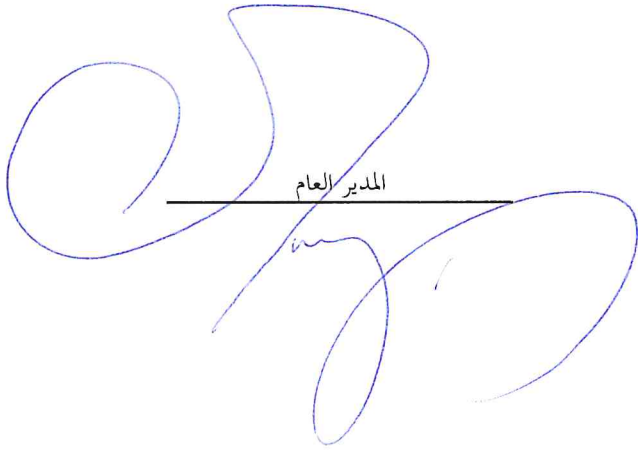
المدير المالي

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

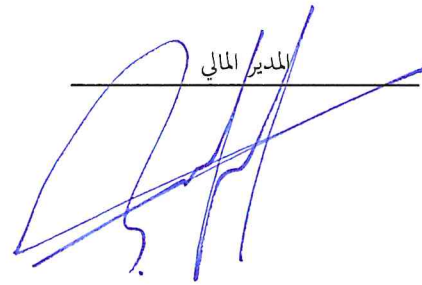
مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الدخل الشامل الآخر

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |            |                    |
|----------------------------------|------------|--------------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤       |                    |
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س.   |                    |
| ٤٤٨,٠١٢,٥٥٩                      | ١٦,٤٥٩,٤٧٩ | صافي ربح السنة     |
| ٤٤٨,٠١٢,٥٥٩                      | ١٦,٤٥٩,٤٧٩ | 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 مغفلة عامة سورية  
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

| رأس المال                         | المكتتب به والمدفوع | احتياطي قانوني | احتياطي خاص | صافي ربح السنة  | أرباح / (خسائر) متراكمة | أرباح مدورة    | المجموع     |
|-----------------------------------|---------------------|----------------|-------------|-----------------|-------------------------|----------------|-------------|
| ألف ل.س.                          | ألف ل.س.            | ألف ل.س.       | ألف ل.س.    | ألف ل.س.        | ألف ل.س.                | غير محققة      | ألف ل.س.    |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ | ٥,٢٥٠,٠٠٠           | ٣٦٧,٩٧٠        | ٣٦٧,٩٧٠     | -               | ( ٣٦,٢٧٤,٧٨١ )          | ٦٢٥,٤٥٣,٦٧١    | ٥٩٥,١٦٤,٨٣٠ |
| الدخل الشامل للسنة                | -                   | -              | -           | ١٦,٤٥٩,٤٧٩      | -                       | -              | ١٦,٤٥٩,٤٧٩  |
| تحويل من أرباح قطع بنوي           | -                   | -              | -           | -               | ٧١,٣٠١,٦٩٩              | ( ٧١,٣٠١,٦٩٩ ) | -           |
| تخصيص أرباح السنة                 | -                   | -              | -           | ( ١٦,٤٥٩,٤٧٩ )  | ( ٢٨,٠٦٢,٠٢١ )          | ٤٤,٥٢١,٥٠٠     | -           |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | ٥,٢٥٠,٠٠٠           | ٣٦٧,٩٧٠        | ٣٦٧,٩٧٠     | -               | ٦,٩٦٤,٨٩٧               | ٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢    | ٦١١,٦٢٤,٣٠٩ |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ | ٥,٢٥٠,٠٠٠           | ٣٦٧,٩٧٠        | ٣٦٧,٩٧٠     | -               | ( ٦,٩٣٧,٣٤٠ )           | ١٤٨,١٠٣,٦٧١    | ١٤٧,١٥٢,٢٧١ |
| الدخل الشامل للسنة                | -                   | -              | -           | ٤٤٨,٠١٢,٥٥٩     | -                       | -              | ٤٤٨,٠١٢,٥٥٩ |
| تخصيص أرباح السنة                 | -                   | -              | -           | ( ٤٤٨,٠١٢,٥٥٩ ) | ( ٢٩,٣٣٧,٤٤١ )          | ٤٧٧,٣٥٠,٠٠٠    | -           |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٥,٢٥٠,٠٠٠           | ٣٦٧,٩٧٠        | ٣٦٧,٩٧٠     | -               | ( ٣٦,٢٧٤,٧٨١ )          | ٦٢٥,٤٥٣,٦٧١    | ٥٩٥,١٦٤,٨٣٠ |

المدير العام

المدير المالي

إني 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                                                         |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣                                                                | ٢٠٢٤            |                                                               |
| ألف ل.س.                                                            | ألف ل.س.        |                                                               |
| التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية                              |                 |                                                               |
| ٤٣٨,٠٠٣,٦٢٢                                                         | ١٩,٤٨٥,٧٧٦      | الربح قبل الضريبة                                             |
| تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية |                 |                                                               |
| ٦٣٦,٢٣١                                                             | ٩٩٩,١٠١         | ١٣,١١,١٠ الاستهلاكات والإطفاءات                               |
| ٣٠,٢٩١,١٩٤                                                          | ٧,٣٤٢,٢٧٢       | ٣٠ (استرداد) / مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة              |
| ٢٥٥,٠٠٠                                                             | ٤٢٧,١٧٣         | ١٩ تشكيل مخصصات متنوعة                                        |
| ( ٤٧٧,٣٥٠,٠٠٠ )                                                     | ( ٤٤,٥٢١,٥٠٠ )  | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي              |
| ( ٨,١٦٣,٩٥٣ )                                                       | ( ١٦,٢٦٧,١٧٨ )  | الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية        |
| التغير في الموجودات والمطلوبات                                      |                 |                                                               |
| ٢٢,٧٢٩,٩٨٧                                                          | ٧,٢١٩,٠٧٧       | النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي التي تزيد عن ثلاثة أشهر |
| ٩,٣٢٦,٠٩٥                                                           | ١٨,٣٠٥,٦٦٩      | النقص في الإيداعات لدى المصارف                                |
| ( ٣٣,٣٨٥,٨٦٥ )                                                      | ( ٥٦,٥٦٧,١٩٩ )  | الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                 |
| ( ١,٠٦٥,١٥١ )                                                       | ( ٢,٤٦٠,٠٨٤ )   | (الزيادة) / النقص في موجودات أخرى                             |
| ( ١٥,٦١٩,٠٧٩ )                                                      | ١٦,١٤٤,١٨٧      | الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف                            |
| ( ٥٨,١١٩,٧٥٤ )                                                      | ( ٥٣,٦٣٥,٧٤٧ )  | النقص في ودائع الزبائن                                        |
| ( ٥١٢,٨٨٣ )                                                         | ( ٣١٢,٧٧٧ )     | النقص في التأمينات النقدية                                    |
| ٣٥,٤٠٧,٨٥٥                                                          | ( ٢٠,٣٢٧,٩٣٢ )  | (النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى                             |
| ( ٤٧,٢٧٢,٤٤٦ )                                                      | ( ١٠٧,٩٠١,٩٨٤ ) | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية                  |

المدير العام

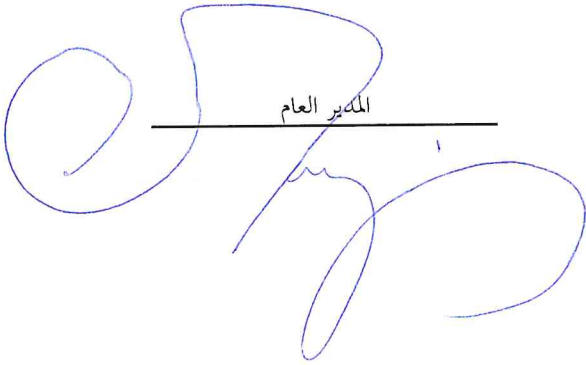
المدير المالي

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

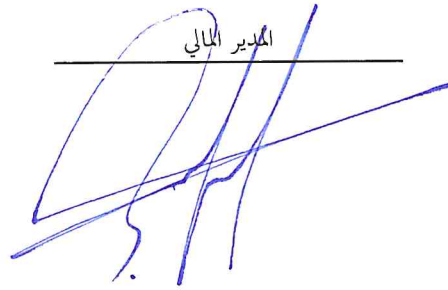
مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية/تابع

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول                |                | إيضاح                                            |
|-------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣                                            | ٢٠٢٤           |                                                  |
| ألف ل.س.                                        | ألف ل.س.       |                                                  |
| <b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b> |                |                                                  |
| ١٦٣,٣٠٠,٠٠٠                                     | -              | المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ( ٩٢٥,٧٨٠ )                                     | ( ٢,٢٧٣,٦١٦ )  | ١٠ شراء موجودات ثابتة ملموسة                     |
| ( ٥٢,٦٠٠ )                                      | ( ٢٧,٨٠٠ )     | شراء موجودات ثابتة غير ملموسة                    |
| ( ٣٣٦,٥٢٣ )                                     | ( ٢٨٠,٢٢٧ )    | ١١-١٠ الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ            |
| ١٦١,٩٨٥,٠٩٧                                     | ( ٢,٥٨١,٦٤٣ )  | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية   |
| <b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>   |                |                                                  |
| ( ٩٠,٠٠٠ )                                      | -              | دفعات متعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة      |
| ( ٩٠,٠٠٠ )                                      | -              | صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية       |
| ٩٥٦,٠٦٦,٢٦١                                     | ٨٥,٤٦٨,٨٩٢     | فروقات أسعار الصرف                               |
| ١,٠٧٠,٦٨٨,٩١٢                                   | ( ٢٥,٠١٤,٧٣٥ ) | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد  |
| ٢٢٦,٥٩٦,٧٤٤                                     | ١,٢٩٧,٢٨٥,٦٥٦  | ٣٣ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة          |
| ١,٢٩٧,٢٨٥,٦٥٦                                   | ١,٢٧٢,٢٧٠,٩٢١  | ٣٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة          |
| <b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>    |                |                                                  |
| ٢٢,٥٨١,٠٧٥                                      | ٣١,٦٩٠,١٤٣     | فوائد مقبوضة                                     |
| ( ١٢,٤١٤,٢٨٧ )                                  | ( ٢٥,٢٦٥,٤٨٨ ) | 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 ٢٠٢٤**

**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. تأسيس المصرف برأس مال مقداره ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠١١. يقع المركز الرئيسي وفق السجل التجاري للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية، بينما يقع المركز الرئيسي وفق سجل المصارف في شارع بغداد مقابل معهد الحرية العقار رقم ١١٣٦/٩ ساروجة، وجاري العمل على التوفيق في عنوان المركز الرئيسي للمصرف بين السجل التجاري وسجل المصارف.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة، الغساني)، وحلب (العزيزية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب، جرمانا) حيث تم افتتاح فرع الغساني في ٧ تموز ٢٠١٩ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

يملك مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان حالياً نسبة ٥٥,٦٦٪ من رأسمال المصرف. كما وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف. بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧ أتم فرنسبنك سورية عملية زيادة رأس المال ليصبح ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ١,٨٠٠,٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٥ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في تاريخه.

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

**أ. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية خلال السنة الحالية**

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية إلزامياً للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، عند إعداد القوائم المالية للمصرف. ولم يكن لتبني هذه المعايير أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في هذه القوائم المالية للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يكون له تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ الخاص بالأدوات المالية: الإفصاحات - بعنوان "ترتيبات تمويل الموردين"



تضيف هذه التعديلات هدفاً إفصاحياً إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧، ينص على أن المصرف ملزم بالإفصاح عن معلومات تتعلق بترتيبات تمويل الموردين، بما يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار هذه الترتيبات على التزامات المصرف وتدفقاته النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن مدى تعرض المصرف لمخاطر تركّز السيولة.

تتضمن التعديلات أحكاماً انتقالية خاصة بالفترة السنوية الأولى التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات. ووفقاً للأحكام الانتقالية، لا يُطلب من المصرف الإفصاح عما يلي:

- المعلومات المقارنة لأي فترات تقارير مالية تسبق بداية الفترة السنوية التي يتم فيها تطبيق هذه التعديلات لأول مرة.
- المعلومات المطلوبة بموجب الفقرات (IAS 7:44H(b)(ii)–(iii)) كما هي في بداية الفترة السنوية التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات لأول مرة.

#### تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ - تصنيف الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة

تؤثر هذه التعديلات فقط على عرض الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة في قائمة المركز المالي، ولا تؤثر على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي من الأصول أو الالتزامات أو الإيرادات أو المصروفات، كما أنها لا تؤثر على المعلومات المفصّل عنها بشأن هذه العناصر. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية الفترة المالية، كما تؤكد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كان المصرف سيمارس حقه في تأجيل سداد الالتزام. وتوضح التعديلات أيضاً أن الحقوق تعتبر قائمة إذا تم الامتثال للتعهدات (Covenants) في نهاية الفترة المالية، كما تم إدراج تعريف لمفهوم "التسوية"، بحيث يتضح أن التسوية تعني نقل النقد أو الأدوات المالية أو أصول أخرى أو خدمات إلى الطرف المقابل.

#### تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ - عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة المصحوبة بتعهدات

تحدد هذه التعديلات أن التعهدات التي يجب على المصرف الامتثال لها في أو قبل نهاية الفترة المالية فقط هي التي تؤثر على حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، وبالتالي، يجب أخذ هذه التعهدات في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول. كما أن هذه التعهدات تؤثر على ما إذا كان الحق في تأجيل السداد قائماً في نهاية الفترة المالية، حتى وإن كان تقييم الامتثال للتعهد يتم فقط بعد تاريخ التقرير المالي (مثل التعهدات المرتبطة بالمركز المالي للمصرف في تاريخ التقرير والتي يتم تقييم الامتثال لها بعد ذلك). كما حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أن حق تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي لا يتأثر إذا كان المصرف ملزماً بالامتثال للتعهدات فقط بعد الفترة المالية. ومع ذلك، إذا كان حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام مشروطاً بالامتثال للتعهدات خلال الاثني عشر شهراً التالية بعد الفترة المالية، فيجب على المصرف الإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر احتمالية استحقاق الالتزامات للسداد خلال تلك الفترة. ويشمل هذا الإفصاح معلومات عن التعهدات، بما في ذلك طبيعتها وتوقيت الامتثال لها، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة، وأي حقائق وظروف قد تشير إلى وجود صعوبات محتملة في الامتثال لهذه التعهدات.

#### تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ - التزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ متطلبات للقياس اللاحق لعمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" ليتم المحاسبة عنها كعملية بيع. وفقاً لهذه التعديلات، يتعين على البائع-المستأجر تحديد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المعدلة" بطريقة تضمن عدم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع-المستأجر بعد تاريخ بدء العقد.

ولا تؤثر هذه التعديلات على المكاسب أو الخسائر التي يعترف بها البائع-المستأجر والمتعلقة بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. فبدون هذه المتطلبات الجديدة، كان من الممكن أن يعترف البائع-المستأجر بمكاسب ناتجة عن حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام الإيجار (على سبيل

المثال، نتيجة تعديل عقد الإيجار أو تغيير مدته) وفقاً للمتطلبات العامة في المعيار (IFRS) رقم ١٦. كان هذا السيناريو شائعاً بشكل خاص في حالات إعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.

وكجزء من هذه التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بتعديل مثال توضيحي في المعيار (IFRS) رقم ١٦ وأضاف مثلاً جديداً لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر. كما توضح الأمثلة التوضيحية أن الالتزام الناشئ عن عملية البيع وإعادة الاستئجار، التي يتم تصنيفها كعملية بيع بموجب المعيار (IFRS) رقم ١٥، يُعتبر التزام إيجار.

يجب على البائع-المستأجر تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ على عمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تمت بعد تاريخ التطبيق الأولي، والذي يُعرف على أنه بداية الفترة السنوية التي قام فيها المصرف بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٦ لأول مرة.

#### ب. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن غير 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.

#### سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ

##### في أو بعد

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر

#### المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٢١ - تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي تحت عنوان "عدم قابلية التبادل"

تحدد هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل، وكيفية تحديد سعر الصرف في حالة عدم قابليتها للتبادل.

وفقاً لهذه التعديلات، تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى عندما يكون المصرف قادراً على الحصول على العملة الأخرى خلال فترة زمنية تتيح تأخيراً إدارياً طبيعياً، ومن خلال سوق أو آلية تبادل تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ عند إجراء معاملة الصرف.

يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس ولغرض محدد. وإذا لم يكن المصرف قادراً على الحصول إلا على مبلغ غير جوهري من العملة الأخرى في تاريخ القياس لهذا الغرض المحدد، فإن العملة لا تُعتبر قابلة للتبادل بالعملة الأخرى.

يعتمد التقييم الخاص بقابلية التبادل على قدرة المصرف على الحصول على العملة الأخرى وليس على نيته أو قراره بالقيام بذلك.

في حالة عدم قابلية العملة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس، يتعين على المصرف تقدير سعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. ويتمثل الهدف من هذا التقدير في عكس السعر الذي يمكن أن تتم عنده معاملة تبادل منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس وفقاً للظروف الاقتصادية السائدة.

لا تحدد التعديلات طريقة محددة يجب على المنشأة استخدامها لتقدير سعر الصرف الفوري لتحقيق هذا الهدف. يمكن للمصرف استخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو استخدام تقنية تقدير أخرى. ومن الأمثلة على سعر الصرف القابل للملاحظة:

- سعر الصرف الفوري لغرض غير الغرض الذي يتم تقييم قابلية التبادل من أجله.

- أول سعر صرف يتمكن المصرف من الحصول عليه للعملة الأخرى بعد استعادة قابلية التبادل (سعر الصرف اللاحق الأول).

في حال استخدام المصرف تقنية تقدير أخرى، يمكنه استخدام أي سعر صرف يمكن ملاحظته، بما في ذلك الأسعار الناتجة عن معاملات الصرف في الأسواق أو آليات التبادل التي لا تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ، مع تعديل ذلك السعر عند الحاجة لتحقيق الهدف المذكور أعلاه.

عندما يقوم المصرف بتقدير سعر الصرف الفوري بسبب عدم قابلية العملة للتبادل، يكون ملزماً بالإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية التبادل على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية، أو كيف يُتوقع أن يؤثر عليها.

كما تضيف التعديلات ملحقاً جديداً كجزء أساسي من المعيار (IAS) رقم ٢١، والذي يتضمن إرشادات تطبيقية بشأن المتطلبات الجديدة. كما تمت إضافة أمثلة توضيحية جديدة مرافقة للمعيار، توضح كيفية تطبيق المصرف لبعض المتطلبات في سيناريوهات افتراضية تستند إلى حقائق محدودة.

بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات تبعية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١ لمواءمته مع المعيار (IAS) رقم ٢١ المعدل عند تقييم قابلية التبادل.

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

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ - العرض والإفصاحات في القوائم المالية**  
يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ محل المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١، مع الإبقاء على العديد من متطلبات (IAS) رقم ١ دون تغيير، بالإضافة إلى إدراج متطلبات جديدة. كما تم نقل بعض الفقرات من (IAS) رقم ١ إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧. علاوة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ والمعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٣٣ "ربحية السهم".

#### المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار (IFRS) رقم ١٨:

- 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) رقم ٧ و (IAS) رقم ٣٣، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من (IAS) رقم ٨ و (IFRS) رقم ٧، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد (IFRS) رقم ١٨. ويتطلب المعيار (IFRS) رقم ١٨ التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة.

يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تتمتع بمسؤولية عامة: الإفصاحات**

يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة تقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في قوائمها المالية.

تكون الشركة التابعة مؤهلة للحصول على الإفصاحات المخففة إذا كانت لا تتمتع بمسؤولية عامة وكان لها شركة أم نحائية أو شركة أم وسيطة تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.

يعد تطبيق (IFRS) رقم ١٩ اختياريًا للشركات التابعة المؤهلة ويحدد المتطلبات المتعلقة بالإفصاحات التي يجب على الشركات التابعة التي تختار تطبيقه تقديمها.

لا يُسمح بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٩ إلا إذا كانت الشركة تفي بالشروط التالية في نهاية الفترة المالية:

- أن تكون شركة تابعة (يشمل ذلك الشركة الأم الوسيطة).
  - ألا تتمتع بمسؤولية عامة.
  - أن تكون الشركة الأم النهائية أو أي شركة أم وسيطة قد أعدت قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.
- تتمتع الشركة التابعة بمسؤولية عامة إذا:

- كانت أدواتها المالية (الديون أو الأسهم) يتم تداولها في سوق عامة أو إذا كانت في عملية إصدار مثل هذه الأدوات للتداول في سوق عامة (مثل البورصات المحلية أو الأجنبية أو السوق خارج البورصة، بما في ذلك الأسواق المحلية والإقليمية)، أو
  - كانت تحتفظ بأصول في وضع ائتماني لمجموعة واسعة من الأطراف الخارجية كجزء من أحد أعمالها الأساسية (على سبيل المثال، البنوك، الاتحادات الائتمانية، شركات التأمين، وسطاء الأوراق المالية/التجار، الصناديق المشتركة، والبنوك الاستثمارية غالباً ما تفي بهذا المعيار الثاني).
- يمكن للكيانات المؤهلة تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية. كما يمكن للشركة الأم الوسيطة المؤهلة التي لا تطبق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة تطبيقه في قوائمها المالية المنفصلة.

إذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سابقة للفترة المالية التي يطبق فيها (IFRS) رقم ١٨ لأول مرة، فإنه يجب عليه تطبيق مجموعة معدلة من متطلبات الإفصاح الواردة في ملحق المعيار (IFRS) رقم ١٩. وإذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سنوية قبل أن يطبق التعديلات على (IAS) رقم ٢١، فإنه غير مطالب بتطبيق متطلبات الإفصاح في (IFRS) رقم ١٩ بشأن "عدم قابلية التبادل".

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

### أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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. قامت الشركة بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية وذلك وفق التعميم رقم ١٦١ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

### أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.

- الاستثمارات في حقوق الملكية.

- 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 بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن 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 بعملات 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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 الإعراف 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 بالكلفة 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 المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (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 المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص 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 الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية 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، مخضومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية 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 الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ 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:

يُحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني 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 ائتماني 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 ائتمانياً (POCI):

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية 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 الائتمانية 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 المقرض التزاماته الائتمانية 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 المقرض 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 وإلتزامات 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 الائتمانية 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 الإستحقاق 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 الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

## تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

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 الإقرار 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 المقرض 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 تشتمل 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 تعاقدية 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 الفعالة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام 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 الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها 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 الالتزام 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 الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام 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 الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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 مخاطرهما وخصائصهما 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.

تُقاس 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 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 تتجمع 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 الإعتراف 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 اختياريًا 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.

#### التحوطات 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 التغيرات 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 إلحاقها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب 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 الأراضي 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. تقيد 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 أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة 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 مخمني 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. تقيد 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 القيمة 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:

تقيد 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.

تقيد 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 لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

#### تقييم نموذج الأعمال

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

#### 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 الإيضاح 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 فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

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

## الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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:

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

## ٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |             |                                  |
|-----------------------|-------------|----------------------------------|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤        |                                  |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.    |                                  |
| ١١٢,٧٣٨,٩٧٩           | ٩٢,٦٠٠,٥٢١  | نقد في الخزينة                   |
|                       |             | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:    |
| ٤٧٦,٠٥٣,٨٩٥           | ٣٤٧,٨٠٨,٩٠٥ | حسابات جارية وتحت الطلب          |
| ٦٠,٧٩٨,٢١٦            | ٥٧,٢٤٢,٣٨٦  | احتياطي نقدي الزامي*             |
| ٦٤٩,٥٩١,٠٩٠           | ٤٩٧,٦٥١,٨١٢ |                                  |
| ( ٩٩,٤٨٠ )            | ( ٤٣,٩٧٩ )  | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٦٤٩,٤٩١,٦١٠           | ٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣ |                                  |

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |                 |                 |                 |                           |
|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| المجموعة                   | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى  |                           |
| ألف ل.س.                   | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        |                           |
| ٥٣٦,٨٥٢,١١١                | —               | —               | ٥٣٦,٨٥٢,١١١     | الرصيد كما في بداية السنة |
|                            |                 |                 |                 | زيادة ناتجة عن التغير     |
| ( ١٦٢,١٥٠,٥٥١ )            | —               | —               | ( ١٦٢,١٥٠,٥٥١ ) | 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 |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ 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 السكاني، 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 ٢٠٢٤

| المجموع         | مصارف خارجية    | مصارف محلية |
|-----------------|-----------------|-------------|
| ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.    |
| ٢٩٠,٢٦٥,٦٦١     | ٤٩,٥٥٣,٩١٢      | ٢٤٠,٧١١,٧٤٩ |
| ٧٠٩,٩٣٦,٧٠٨     | ٧٠٩,٩٣٦,٧٠٨     | -           |
| ١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩   | ٧٥٩,٤٩٠,٦٢٠     | ٢٤٠,٧١١,٧٤٩ |
| ( ٢٠٣,٥٧٨,٩٢٢ ) | ( ٢٠٣,٥٧٢,٤٧١ ) | ( ٦,٤٥١ )   |
| ٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧     | ٥٥٥,٩١٨,١٤٩     | ٢٤٠,٧٠٥,٢٩٨ |

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المجموع         | مصارف خارجية    | مصارف محلية |
|-----------------|-----------------|-------------|
| ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.    |
| ٢٥٢,٠٢١,٤٦٦     | ٧٨,١٤٧,١١١      | ١٧٣,٨٧٤,٣٥٥ |
| ٦١١,٧٠٥,٩٢٦     | ٦١١,٧٠٥,٩٢٦     | -           |
| ٨٦٣,٧٢٧,٣٩٢     | ٦٨٩,٨٥٣,٠٣٧     | ١٧٣,٨٧٤,٣٥٥ |
| ( ١٧٨,٠٨٣,٢٠٥ ) | ( ١٧٨,٠٨٢,٨٧٨ ) | ( ٣٢٧ )     |
| ٦٨٥,٦٤٤,١٨٧     | ٥١١,٧٧٠,١٥٩     | ١٧٣,٨٧٤,٠٢٨ |

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة



فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.    |
| ٨٦             | —               | ٢٣,١٩٨,١٨٢      | ٢٣,١٩٨,٢٦٨  |
| ٧              | —               | ٤١,٩٣٦,٨٢٣      | ٤١,٩٣٦,٨٣٠  |
| ٢٣٤            | —               | ١١٢,٩٤٧,٨٧٣     | ١١٢,٩٤٨,١٠٧ |
| ٣٢٧            | —               | ١٧٨,٠٨٢,٨٧٨     | ١٧٨,٠٨٣,٢٠٥ |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٤٧,٦٣٠,١٨٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة، حيث بلغت هذه التعرضات ٧٥٩,٣٥٦,٥٤١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦٨٩,٧٢٥,٦٨٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). وقد تم تشكيل مخصصات خسائر ائتمانية بنسبة ٢٦,٨١٪ من إجمالي هذه التعرضات. إن معظم التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف الخارجية موجودة في دولة لبنان.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع  |
|-------------|--------------|----------|
| ألف ل.س.    | ألف ل.س.     | ألف ل.س. |
| —           | —            | —        |
| —           | —            | —        |
| —           | —            | —        |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع      |
|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.     |
| ١٨,٣٠٥,٦٦٩     | —               | —               | ١٨,٣٠٥,٦٦٩   |
| (١٨,٣٠٥,٦٦٩)   | —               | —               | (١٨,٣٠٥,٦٦٩) |
| —              | —               | —               | —            |

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة المسددة

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.       |
| ٦,٩٨٩,٦٨٨      | -               | -               | ٦,٩٨٩,٦٨٨      |
| ( ١٧,٣٣٥,٥٠٠ ) | -               | -               | ( ١٧,٣٣٥,٥٠٠ ) |
| ٩,٤٠٥          | -               | -               | ٩,٤٠٥          |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠      | -               | -               | ٨,٠٠٠,٠٠٠      |
| ٢٠,٦٤٢,٠٧٦     | -               | -               | ٢٠,٦٤٢,٠٧٦     |
| ١٨,٣٠٥,٦٦٩     | -               | -               | ١٨,٣٠٥,٦٦٩     |

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع   |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.  |
| ٦,٤٩٤          | -               | -               | ٦,٤٩٤     |
| ( ٦,٤٩٤ )      | -               | -               | ( ٦,٤٩٤ ) |
| -              | -               | -               | -         |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع   |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.  |
| ٤٥٣            | -               | -               | ٤٥٣       |
| ٨٤٢            | -               | -               | ٨٤٢       |
| ( ٥,٢٣٦ )      | -               | -               | ( ٥,٢٣٦ ) |
| ٧,١٩٦          | -               | -               | ٧,١٩٦     |
| ٣,٢٣٩          | -               | -               | ٣,٢٣٩     |
| ٦,٤٩٤          | -               | -               | ٦,٤٩٤     |

لا يوجد إيداعات لدى مصارف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وإنّ الإيداعات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مصنفة ضمن المرحلة الأولى، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. لا يوجد إيداعات لدى المصارف لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٠,٣٠٥,٦٦٩ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |             |
|-----------------------|-------------|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤        |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.    |
| ١,٣٢٤,٥٧٦             | ١,٤٤٣,٥٥٨   |
| ١٦,٠٧٧                | ١٥,١٨٦      |
| ٢٢٣,٨٠٦,٧٦٣           | ٢٦٥,٧٣٩,٠٩٦ |
| ٢٢٥,١٤٧,٤١٦           | ٢٦٧,١٩٧,٨٤٠ |
| ٩٩,٢٨٦                | ١١٩,٣٩٦     |
| ٧٢,٨٥٨,٦٦٥            | ٩٨,٥٢٤,٥٢٠  |
| ٧,٢٩٨                 | ٧,٢٣٠       |
| ٧٢,٩٦٥,٢٤٩            | ٩٨,٦٥١,١٤٦  |
| ٣,٠٤١,١٦٧             | ٧,٩٥٢,٢٨٧   |
| ١,٤٣٥                 | ٢,٤٦٣       |
| ٣,٠٤٢,٦٠٢             | ٧,٩٥٤,٧٥٠   |
| ٦,٠٤١,٩٥٤             | ٩,٧٦٣,٩٠٢   |
| ٦,٠٤١,٩٥٤             | ٩,٧٦٣,٩٠٢   |
| ٣٠٧,١٩٧,٢٢١           | ٣٨٣,٥٦٧,٦٣٨ |

#### تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة  
حسابات دائنة صدفية مدينة  
قروض وسلف

#### تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف  
حسابات دائنة صدفية مدينة

#### تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف  
حسابات دائنة صدفية مدينة

#### القروض السكنية:

قروض سكنية

ينزل:

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| ( ١١٥,٧٥٥,٢١٢ ) | ( ١١٥,٨٣٠,٢١٥ ) |
| ( ٣٨,٨٥٨,٨٣٤ )  | ( ٥١,٨٨٨,٦٧٩ )  |
| ١٥٢,٥٨٣,١٧٥     | ٢١٥,٨٤٨,٧٤٤     |

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

#### صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٩٠,٨٩٩,٨٣٨ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٩,٧٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٦٤,٧٧٨,٩٨٨ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٥٣,٦٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٩,٠١١,١٥٨ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٩١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢٥,٩٢٠,١٥٣ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٤٦,٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٣٨,٥٨٠ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٨,٥٢٣ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (الإيضاح ١٩).

بلغت الديون المدومة نتيجة قيام المصرف بعمليات تسوية مع الزبائن مبلغ ١,٨٧٩,٤٢٠ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٢٩٠,٨٦٩ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |                |                 |                 |                |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموعة                              | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
| ألف ل.س.                              | ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.       |
| الرصيد كما في بداية السنة             | 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 المدومة                        | -              | -               | ( 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    |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.      |
| الرصيد كما في بداية السنة        | ٥٢٣,١٣٥        | ٢٣,٤٦٠,٠٨٠      | ٩١,٧٧١,٩٩٧      | ١١٥,٧٥٥,٢١٢   |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ٩٨,٠٨٨         | ( ٩٨,٠٨٨ )      | -               | -             |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ١١٦,٣٢٩ )    | ١١٦,٣٢٩         | -               | -             |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | ( ٤٢,٦٦٦ )     | ( ٢٠٨,٢٧٣ )     | ٢٥٠,٩٣٩         | -             |
| زيادة / (نقص) ناتج عن            |                |                 |                 |               |
| تغير في مخاطر الائتمان           | ٧٤,٩٧٢         | ( ١٤,٨٨١,٨٣٦ )  | ٩,٧٦٧,٤٧٧       | ( ٥,٠٣٩,٣٨٧ ) |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة     | ٤٤٧,٦١٠        | ٥,٦٦٧           | -               | ٤٥٣,٢٧٧       |
| التسهيلات المسددة خلال السنة     | ( ١٧,٦٢٨ )     | ( ١٣٩ )         | ( ٨٠٠,٩٠٠ )     | ( ٨١٨,٦٦٧ )   |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | -              | ٢,١٦٠,٣٨٦       | ٣,٣١٩,٣٩٤       | ٥,٤٧٩,٧٨٠     |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ٩٦٧,١٨٢        | ١٠,٥٥٤,١٢٦      | ١٠٤,٣٠٨,٩٠٧     | ١١٥,٨٣٠,٢١٥   |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المرحلة الأولى        | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|-----------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.      |
| ٤٥٥,٥٦٥               | ٦,٦٠٣,٨٩٣       | ١٤,٣٧٤,٥٩٣      | ٢١,٤٣٤,٠٥١    |
| ١٧٥,٥٩١               | ( ١٧٥,٥٩١ )     | -               | -             |
| ( ٦٧,٢٣٠ )            | ( ١٩٠,٢٤٧ )     | ( ١٢٣,٠١٧ )     | -             |
| ( ١٧,٤٨٧ )            | ( ٣٩,٢٠٦ )      | ( ٥٦,٦٩٣ )      | -             |
| زيادة / (نقص) ناتج عن |                 |                 |               |
| ( ٤١٢,٦١٥ )           | ( ٢,٦٦٧,٥٨٣ )   | ٢٩,٥٤٠,٤١٦      | ٣١,٧٩٥,٣٨٤    |
| ٣٩٦,٦٧٨               | ٣,٥٥٢           | -               | ٤٠٠,٢٣٠       |
| ( ١٠,٢٩٧ )            | ( ١,٦٤٧,١٩٨ )   | ( ٦٥٩,٧٥٩ )     | ( ٢,٣١٧,٢٥٤ ) |
| ٢,٩٣٠                 | ١٥,٨٥٦,٨٠٠      | ٤٨,٥٨٣,٠٧١      | ٦٤,٤٤٢,٨٠١    |
| ٥٢٣,١٣٥               | ٢٣,٤٦٠,٠٨٠      | ٩١,٧٧١,٩٩٧      | ١١٥,٧٥٥,٢١٢   |

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول                        | ٢٠٢٣          | ٢٠٢٤          |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| ألف ل.س.                                     | ألف ل.س.      | ألف ل.س.      |
| الرصيد في بداية السنة                        | ١٢,٨٩٢,٤٦٥    | ٣٨,٨٥٨,٨٣٤    |
| يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة             | ٨,٢٥٢,٠٣٨     | ١٤,٦٣٢,٨٥٢    |
| ينزل:                                        |               |               |
| الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة     | ( ٢,٢٩٠,٨٦٩ ) | ( ١,٨٧٩,٤٢٠ ) |
| الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة | ( ٥٥٠,١٩٧ )   | ( ٧٢٥,١٩٩ )   |
| فروقات اسعار الصرف                           | ٢٠,٥٥٥,٣٩٧    | ١,٠٠١,٦١٢     |
| الرصيد كما في نهاية السنة                    | ٣٨,٨٥٨,٨٣٤    | ٥١,٨٨٨,٦٧٩    |

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول   | ٢٠٢٣     | ٢٠٢٤     |
|-------------------------|----------|----------|
| ألف ل.س.                | ألف ل.س. | ألف ل.س. |
| أسهم مؤسسة ضمان القروض* | ٢٦٠,٩١٨  | ٢٦٠,٩١٨  |
|                         | ٢٦٠,٩١٨  | ٢٦٠,٩١٨  |

\* 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، وقام المصرف بشراء ٥,١٦١,٥٧٩ سهم بقيمة ٥١٦,١٥٧,٩٠٠ ليرة سورية، وسيقوم المصرف بسداد قيمة حصته في زيادة رأس مال المؤسسة خلال عام ٢٠٢٥.

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤       |               |                       |                   |           |              |              |
|-------------------------------|---------------|-----------------------|-------------------|-----------|--------------|--------------|
| أرض                           | مباني وعقارات | معدات تحسينات المباني | آلات وأجهزة وأثاث | سيارات    | الحاسب الآلي | المجموع      |
| ألف ل.س.                      | ألف ل.س.      | ألف ل.س.              | ألف ل.س.          | ألف ل.س.  | ألف ل.س.     | ألف ل.س.     |
| <b>الكلفة التاريخية:</b>      |               |                       |                   |           |              |              |
| ٧٢,٥١٨                        | ٧,١٩١,٨٦٠     | ٢,٠٥٢,٥١٤             | ١,٠١٥,٨٢٩         | ٢٦,٥٥٢    | ١,٠٣٦,٦٧٩    | ١١,٣٩٥,٩٥٢   |
| -                             | -             | ٢٥٢,٣٩٤               | ٩٣١,٣٥٢           | -         | ١,٠٨٩,٨٧٠    | ٢,٢٧٣,٦١٦    |
| -                             | ٤٢٠           | ( ٤٢٠)                | -                 | -         | -            | -            |
| -                             | -             | ٢١٥,٤٠٠               | ٣٤,٦٤٠            | -         | -            | ٢٥٠,٠٤٠      |
| -                             | -             | -                     | -                 | -         | -            | -            |
| ٧٢,٥١٨                        | ٧,١٩٢,٢٨٠     | ٢,٥١٩,٨٨٨             | ١,٩٨١,٨٢١         | ٢٦,٥٥٢    | ٢,١٢٦,٥٤٩    | ١٣,٩١٩,٦٠٨   |
| <b>الاستهلاكات المتراكمة:</b> |               |                       |                   |           |              |              |
| -                             | ( ١٨٠,١٠٦)    | ( ٥٨٣,٦٥٦)            | ( ٤٤٥,٣٤٥)        | ( ٢٥,٧٥٥) | ( ٤٢٥,٥٦٧)   | ( ١,٦٦٠,٤٢٩) |
| -                             | ( ٢٨,٣٠٩)     | ( ١٨٤,٨٣٥)            | ( ٢٠٤,٦٥٥)        | ( ٧٩٧)    | ( ٣٥٦,٣٧١)   | ( ٧٧٤,٩٦٧)   |
| -                             | -             | -                     | -                 | -         | -            | -            |
| -                             | ( ٢٠٨,٤١٥)    | ( ٧٦٨,٤٩١)            | ( ٦٥٠,٠٠٠)        | ( ٢٦,٥٥٢) | ( ٧٨١,٩٣٨)   | ( ٢,٤٣٥,٣٩٦) |
| <b>مشاريع قيد التنفيذ:</b>    |               |                       |                   |           |              |              |
| -                             | ١,٠٠٠         | ١٠,٨٢٠,١٤١            | ٧٣٢,٣٢١           | -         | ٢٣٩,٢٦٩      | ١١,٧٩٢,٧٣١   |
| -                             | -             | -                     | ٨,٢٢٧             | -         | ٢٧٢,٠٠٠      | ٢٨٠,٢٢٧      |
| -                             | -             | ( ٤,٢٠٠)              | ٤,٢٠٠             | -         | -            | -            |
| -                             | -             | ( ٢١٥,٤٠٠)            | ( ٣٤,٦٤٠)         | -         | -            | ( ٢٥٠,٠٤٠)   |
| -                             | ١,٠٠٠         | ١٠,٦٠٠,٥٤١            | ٧١٠,١٠٨           | -         | ٥١١,٢٦٩      | ١١,٨٢٢,٩١٨   |
| <b>صافي القيمة الدفترية:</b>  |               |                       |                   |           |              |              |
| ٧٢,٥١٨                        | ٦,٩٨٤,٨٦٥     | ١٢,٣٥١,٩٣٨            | ٢,٠٤١,٩٢٩         | -         | ١,٨٥٥,٨٨٠    | ٢٣,٣٠٧,١٣٠   |



كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| أرض                           | مباني وعقارات | معدات تحسينات المباني | آلات وأجهزة وأثاث | سيارات   | الحاسب الآلي | المجموع     |
|-------------------------------|---------------|-----------------------|-------------------|----------|--------------|-------------|
| ألف ل.س.                      | ألف ل.س.      | ألف ل.س.              | ألف ل.س.          | ألف ل.س. | ألف ل.س.     | ألف ل.س.    |
| <b>الكلفة التاريخية:</b>      |               |                       |                   |          |              |             |
| ٧٢,٥١٨                        | ٧,١٩١,٨٦٠     | ١,٦١٦,١٠٢             | ٨٦٣,٧٨٧           | ٢٦,٥٥٢   | ٥٢٥,٢٦١      | ١٠,٢٩٦,٠٨٠  |
| -                             | -             | ٤٠٥,٠٤٠               | ١٤٣,٧٠٠           | -        | ٣٧٧,٠٤٠      | ٩٢٥,٧٨٠     |
| -                             | -             | ٣١,٥٦٥                | ٨,٣٥٠             | -        | ١٣٦,٢٤٥      | ١٧٦,١٦٠     |
| -                             | -             | (١٩٣)                 | (٨)               | -        | (١,٨٦٧)      | (٢,٠٦٨)     |
| ٧٢,٥١٨                        | ٧,١٩١,٨٦٠     | ٢,٠٥٢,٥١٤             | ١,٠١٥,٨٢٩         | ٢٦,٥٥٢   | ١,٠٣٦,٦٧٩    | ١١,٣٩٥,٩٥٢  |
| <b>الاستهلاكات المتراكمة:</b> |               |                       |                   |          |              |             |
| -                             | (١٥١,٧٩٧)     | (٤٨٢,٥٦٤)             | (٣٢٥,١١٥)         | (٢٠,٩٧٥) | (٢٧١,٤١١)    | (١,٢٥١,٨٦٢) |
| -                             | (٢٨,٣٠٩)      | (١٠١,٢٨٥)             | (١٢٠,٢٣٨)         | (٤,٧٨٠)  | (١٥٦,٠٢٣)    | (٤١٠,٦٣٥)   |
| -                             | -             | ١٩٣                   | ٨                 | -        | ١,٨٦٧        | ٢,٠٦٨       |
| -                             | (١٨٠,١٠٦)     | (٥٨٣,٦٥٦)             | (٤٤٥,٣٤٥)         | (٢٥,٧٥٥) | (٤٢٥,٥٦٧)    | (١,٦٦٠,٤٢٩) |
| <b>مشاريع قيد التنفيذ:</b>    |               |                       |                   |          |              |             |
| -                             | ١,٠٠٠         | ١٠,٥٧٦,٢٢٣            | ٦٧٧,٩٣١           | -        | ٣٧٧,٢١٤      | ١١,٦٣٢,٣٦٨  |
| -                             | -             | ٢٧٨,٧٨٣               | ٥٦,١٤٠            | -        | ١,٦٠٠        | ٣٣٦,٥٢٣     |
| -                             | -             | (٣,٣٠٠)               | ٦,٦٠٠             | -        | (٣,٣٠٠)      | -           |
| -                             | -             | (٣١,٥٦٥)              | (٨,٣٥٠)           | -        | (١٣٦,٢٤٥)    | (١٧٦,١٦٠)   |
| -                             | ١,٠٠٠         | ١٠,٨٢٠,١٤١            | ٧٣٢,٣٢١           | -        | ٢٣٩,٢٦٩      | ١١,٧٩٢,٧٣١  |
| <b>صافي القيمة الدفترية:</b>  |               |                       |                   |          |              |             |
| ٧٢,٥١٨                        | ٧,٠١٢,٧٥٤     | ١٢,٢٨٨,٩٩٩            | ١,٣٠٢,٨٠٥         | ٧٩٧      | ٨٥٠,٣٨١      | ٢١,٥٢٨,٢٥٤  |

الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 ٥٨٤,٨١٨ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٤٧٨,١٩٣ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

#### ١١- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

| المجموع<br>ألف ل.س.         | فروع<br>ألف ل.س. | برامج معلوماتية<br>ألف ل.س. | الكلفة التاريخية                  |
|-----------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| ٣٦٣,٣٩١                     | ٢٠٩,٦٤٨          | ١٥٣,٧٤٣                     | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| ٥٢,٦٠٠                      | —                | ٥٢,٦٠٠                      | إضافات                            |
| ٤١٥,٩٩١                     | ٢٠٩,٦٤٨          | ٢٠٦,٣٤٣                     | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
| 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 |
| <b>الإطفاءات المتراكمة</b>  |                  |                             |                                   |
| ( ١١٦,٥٢٠ )                 | —                | ( ١١٦,٥٢٠ )                 | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| ( ٣١,٢١٢ )                  | —                | ( ٣١,٢١٢ )                  | إضافات، أعباء السنة               |
| ( ١٤٧,٧٣٢ )                 | —                | ( ١٤٧,٧٣٢ )                 | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
| ( ٢٩,٧٥٠ )                  | —                | ( ٢٩,٧٥٠ )                  | إضافات، أعباء السنة               |
| ( ١٧٧,٤٨٢ )                 | —                | ( ١٧٧,٤٨٢ )                 | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| <b>مشاريع قيد التنفيذ</b>   |                  |                             |                                   |
| ١٣,٠٠٠                      | —                | ١٣,٠٠٠                      | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| ١٣,٠٠٠                      | —                | ١٣,٠٠٠                      | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
| ( ١٣,٠٠٠ )                  | —                | ( ١٣,٠٠٠ )                  | تحويلات إلى موجودات غير ملموسة    |
| —                           | —                | —                           | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b> |                  |                             |                                   |
| ٢٧٩,٣٠٩                     | ٢٠٩,٦٤٨          | ٦٩,٦٦١                      | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| ٢٨١,٢٥٩                     | ٢٠٩,٦٤٨          | ٧١,٦١١                      | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |

## ١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                |                                                         |
|----------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤           |                                                         |
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س.       |                                                         |
| ٤٣٨,٠٠٣,٦٢٢                      | ١٩,٤٨٥,٧٧٦     | صافي الربح قبل الضريبة                                  |
| ٢٨,٣٠٩                           | ٢٨,٣٠٩         | استهلاك المباني                                         |
| ٤٤,٣٦٢                           | ٨٦,٢٢٠         | استهلاك تحسينات على المباني المملوكة                    |
| ( ٤٧٧,٣٥٠,٠٠٠ )                  | ( ٤٤,٥٢١,٥٠٠ ) | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي        |
| -                                | ٧١,٣٠١,٦٩٩     | أرباح محققة ناتجة عن تصفية مركز القطع البنوي            |
| ( ٧,٦٩٧,٠٣٤ )                    | ( ٢٥,٨٩٢,٧٢٣ ) | استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة                      |
| ٢٧,٠٤٩                           | ٣٥,٩٠٨         | ضريبة عقود مقيمين وغير مقيمين                           |
| -                                | ٩,٥٢٥          | ضريبة رواتب وأجور عن سنوات سابقة                        |
| ٢٥٥,٠٠٠                          | ( ٢٠,٠٠٠ )     | مؤونة تقلب أسعار القطع                                  |
| -                                | ٤٤٧,١٧٣        | مخصص لمواجهة أعباء محتملة                               |
| ( ٣,٢٤٤,٧٠٦ )                    | ( ٢١,٢٢٠ )     | فوائد محققة من خارج الأراضي السورية                     |
| ٨,٦٧٥,٩٤٨                        | ١١,٢٠١,٧٦٨     | مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية) |
| -                                | ( ٢٠,٠٥٨,١٨٠ ) | خسائر ضريبية عن سنوات سابقة                             |
| ٥٠,٢٦٠                           | ١٢,٢٥٠         | غرامة                                                   |
| ( ٤١,٢٠٧,١٩٠ )                   | ١٢,٠٩٥,٠٠٥     | الربح / (الخسارة) الضريبية                              |
| ( ١٠,٣٠١,٧٩٧ )                   | ( ٣,٠٢٣,٧٥١ )  | ضريبة دخل مؤجل (٢٥٪)                                    |
| -                                | -              | ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)                                 |
| ( ١٠,٣٠١,٧٩٧ )                   | ( ٣,٠٢٣,٧٥١ )  | مصرف ضريبة الدخل عن السنة الحالية                       |
| ٢٩٢,٨٦٠                          | ٢,٥٤٦          | ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة*                           |

تتلخص حركة موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |               |                                 |
|-----------------------|---------------|---------------------------------|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤          |                                 |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.      |                                 |
| -                     | ١٠,٣٠١,٧٩٧    | الرصيد كما في بداية السنة       |
| ١٠,٣٠١,٧٩٧            | -             | موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة |
| -                     | ( ٣,٠٢٣,٧٥١ ) | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة      |
| ١٠,٣٠١,٧٩٧            | ٧,٢٧٨,٠٤٦     | الرصيد كما في نهاية السنة       |

بلغ مصروف ضريبة الدخل نهاية العام ٢٠٢٤ مبلغ ٣,٠٢٣,٧٥١,٤٢٤ ليرة سورية (مقابل ١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢ ليرة سورية إيراد ضريبة الدخل نهاية العام ٢٠٢٣).

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.

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

ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

| كما في ٣١ كانون الأول |          |
|-----------------------|----------|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤     |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س. |
| ٣,٢١٦,٨١٠             | -        |
| ٢٧,٨٩٦                | ٢١,٢٢٠   |
| ٣,٢٤٤,٧٠٦             | ٢١,٢٢٠   |
| ٢٤٤,٠٥٠               | ٢,١٢٢    |
| ٢٤,٤٠٥                | ٢١٢      |
| ٢٤,٤٠٥                | ٢١٢      |
| ٢٩٢,٨٦٠               | ٢,٥٤٦    |

فوائد محققة من خارج الأراضي السورية ٧,٥٪

فوائد محققة من الخارج السورية خاضعة لنسبة ١٠٪ \*

مجموع الفوائد المحققة من الخارج السورية

الضريبة

إدارة محلية (١٠٪ من مبلغ الضريبة)

إعادة إعمار (١٠٪ من مبلغ الضريبة)

بلغت قيمة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة ٢,٥٤٦,٣١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٩٢,٨٦٠,٣٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

\* بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم ١٨٥/ الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل ضريبة دخل 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.

### ١٣- حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |             |
|-----------------------|-------------|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤        |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.    |
| ١,١١٩,٠٠٠             | ١,٠٢٩,٠٠٠   |
| ( ٧٨٧,٠٦٠ )           | ( ٨٩١,٤٤٤ ) |
| ٣٣١,٩٤٠               | ١٣٧,٥٥٦     |

حقوق استخدام أصول مستأجرة

مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة كما يلي:

| ٢٠٢٣        | ٢٠٢٤        |                                             |
|-------------|-------------|---------------------------------------------|
| ألف ل.س.    | ألف ل.س.    |                                             |
| ٤٣٦,٣٢٤     | ٣٣١,٩٤٠     | الرصيد كما في بداية السنة                   |
| ٩٠,٠٠٠      | -           | دفعات متعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ( ٣٠,٥٥٠ )  | ( ٩٠,٠٠٠ )  | العقود المنتهية خلال العام                  |
| ٣٠,٥٥٠      | ٩٠,٠٠٠      | مجمع اهتلاك العقود المنتهية خلال العام      |
| ( ١٩٤,٣٨٤ ) | ( ١٩٤,٣٨٤ ) | مصروف الاستهلاك                             |
| ٣٣١,٩٤٠     | ١٣٧,٥٥٦     | الرصيد كما في نهاية السنة                   |

لا يوجد التزامات عقود تأجير خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

#### ١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠٢٣      | ٢٠٢٤      | كما في ٣١ كانون الأول |                                                       |
|-----------|-----------|-----------------------|-------------------------------------------------------|
| ألف ل.س.  | ألف ل.س.  |                       |                                                       |
| ٨٠,٦٨٩    | -         |                       | فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض                 |
| ٦١,٠٤٢    | ٩٣,٣٦٤    |                       | مصارف                                                 |
| ١٤١,٧٣١   | ٩٣,٣٦٤    |                       | تسهيلات ائتمانية مباشرة                               |
| ٥٤٥,٣٤٦   | ٧٢٦,٧٣٣   |                       | مصاريف مدفوعة مقدماً                                  |
| ٣٦٣,٢٦١   | ٦٤٦,٣٠٣   |                       | مخزون طباعة وقرطاسية                                  |
| ٢,٧٢٠,٣٢٢ | ٥,٦٢٥,٣٧٦ |                       | سلف لقاء تعهدات أعمال                                 |
| ١,١٣٣     | ٢,٣٣٣     |                       | طوابع                                                 |
| ٩٥٠,٠٣٩   | ٢٧٦,٢٨٧   |                       | موجودات أخرى                                          |
| ٤٤٧,١٧٣   | ٤٤٧,١٧٣   |                       | ضريبة قابلة للاسترداد*                                |
| ١٠٧,٥٢٤   | -         |                       | تقاص بطاقات الصراف الآلي                              |
| ٣٢,٤١٣    | ٣٠,٩١٣    |                       | تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل         |
| ٥٧,٨٤٩    | ٥٧,٨٤٩    |                       | موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة** |
| ٥,٣٦٦,٧٩١ | ٧,٩٠٦,٣٣١ |                       |                                                       |

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

| ٢٠٢٣     | ٢٠٢٤     |                       |
|----------|----------|-----------------------|
| ألف ل.س. | ألف ل.س. |                       |
| 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 |            |              |
|-----------------------|------------|--------------|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤       |              |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.   |              |
| ١٨٩,٨٤٢               | ١٨٩,٨٤٢    | ليرة سورية   |
| ٨٣,٥٥٧,٦٧٤            | ٩٠,٢٤٢,٥٥٤ | دولار أمريكي |
| ٨٣,٧٤٧,٥١٦            | ٩٠,٤٣٢,٣٩٦ |              |

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع     |
|-------------|--------------|-------------|
| ألف ل.س.    | ألف ل.س.     | ألف ل.س.    |
| ١٢٦,٩١٣,٨٧٤ | —            | ١٢٦,٩١٣,٨٧٤ |
| ١٢٤,٤٧٢,٨٤٦ | —            | ١٢٤,٤٧٢,٨٤٦ |
| ٢٥١,٣٨٦,٧٢٠ | —            | ٢٥١,٣٨٦,٧٢٠ |

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع     |
|-------------|--------------|-------------|
| ألف ل.س.    | ألف ل.س.     | ألف ل.س.    |
| ١٣١,٣٢٨,٠٤٤ | —            | ١٣١,٣٢٨,٠٤٤ |
| ٨٩,٠٣٨,٢٥٥  | —            | ٨٩,٠٣٨,٢٥٥  |
| ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩ | —            | ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩ |

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠٢٣        | ٢٠٢٤        |
|-------------|-------------|
| ألف ل.س.    | ألف ل.س.    |
| ٤٢٥,١٧٠,٧٦٠ | ٣٨٠,٠٩٧,١٩٤ |
| ٣٠٨,٠٨٩,٣١٦ | ٣٤٣,٠٣٢,٧٤٦ |
| ٧,٨٢٢,٢٥٧   | ١٦٨,٧٦٣     |
| ٣,٦٧٩,٨٣٠   | ٤,٣٤١,٨٣١   |
| ٧٤٤,٧٦٢,١٦٣ | ٧٢٧,٦٤٠,٥٣٤ |

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

حسابات مجمدة أخرى

ودائع التوفير

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥١٠,٢٣٠,١٦٥ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٤٤٧,٠٨٢,١٥٥ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٦٠,٠٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٦٠,٠٥٦,٩٠٠ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٧٠,٧٤٢,١٩٠ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨/م/ب/٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٤٩٩,٣٢٥,١٥٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٣٣,٥٥٨,٨٦٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

## ١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |            |                                  |
|-----------------------|------------|----------------------------------|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤       |                                  |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.   |                                  |
| ٣٧٣,٠٩٩               | ٣٤٠,٠٢٦    | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة     |
| ٢٠,٢٠٨,٠١١            | ٢١,٧٢٧,٥٨١ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٣٢٣,٢٤٦               | -          | تأمينات نقدية أخرى               |
| ٢٠,٩٠٤,٣٥٦            | ٢٢,٠٦٧,٦٠٧ |                                  |



## ١٩- مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

| رصيد بداية<br>السنة        | المكون خلال<br>السنة | المستخدم خلال<br>السنة | ما تم رده خلال<br>السنة | تأثير فروقات<br>أسعار الصرف | رصيد نهاية<br>السنة |
|----------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------|
| ألف ل.س.                   | ألف ل.س.             | ألف ل.س.               | ألف ل.س.                | ألف ل.س.                    | ألف ل.س.            |
| <b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</b> |                      |                        |                         |                             |                     |
| ٤,٧٠٩                      | ٧,٥٧٥                | -                      | (٩,٣٧١)                 | -                           | ٢,٩١٣               |
| ٢٣,٨١٤                     | ٢٥,٠٩٤               | -                      | (١٣,٥٣٠)                | ٢٨٩                         | ٣٥,٦٦٧              |
| ٢٨,٥٢٣                     | ٣٢,٦٦٩               | -                      | (٢٢,٩٠١)                | ٢٨٩                         | ٣٨,٥٨٠              |
| -                          | ٤٤٧,١٧٣              | -                      | -                       | -                           | ٤٤٧,١٧٣             |
| ٣٧٨,٦٣٣                    | -                    | -                      | (٢٠,٠٠٠)                | -                           | ٣٥٨,٦٣٣             |
| ٤٠٧,١٥٦                    | ٤٧٩,٨٤٢              | -                      | (٤٢,٩٠١)                | ٢٨٩                         | ٨٤٤,٣٨٦             |

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

|         |         |   |         |       |         |
|---------|---------|---|---------|-------|---------|
| ٣,١٩١   | ٨,٢٤٧   | - | (٧,٠٠٢) | ٢٧٣   | ٤,٧٠٩   |
| ١٣,٠٧٥  | ٤,٥٨٠   | - | (٢,٢١٧) | ٨,٣٧٦ | ٢٣,٨١٤  |
| ١٦,٢٦٦  | ١٢,٨٢٧  | - | (٩,٢١٩) | ٨,٦٤٩ | ٢٨,٥٢٣  |
| -       | -       | - | -       | -     | -       |
| ١٢٣,٦٣٣ | ٢٥٥,٠٠٠ | - | -       | -     | ٣٧٨,٦٣٣ |
| ١٣٩,٨٩٩ | ٢٦٧,٨٢٧ | - | (٩,٢١٩) | ٨,٦٤٩ | ٤٠٧,١٥٦ |

\* يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤٠٩/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، والقرار ٢٩٢ ل/أ الصادر بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٩ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة                               | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|----------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ألف ل.س.                               | ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.      |
| الرصيد كما في بداية السنة              | 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 في أرصدة الزبائن | 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    |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٢٢٤,٥٠٠ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، (لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة و غير عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |                |                 |                 |                                  |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| المجموعة                              | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع                          |
| ألف ل.س.                              | ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.                         |
| ٢٤,٨٧٨                                | ٣,٦٤٥          | -               | ٢٨,٥٢٣          | الرصيد كما في بداية السنة        |
| ٢٧٧                                   | ( ٢٧٧ )        | -               | -               | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  |
| ( ٩١ )                                | ٤,٦٦٤          | ( ٤,٥٧٣ )       | -               | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ( ٨٩٢ )                               | ( ٣٢٨ )        | ( ١,٢٢٠ )       | -               | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| زيادة ناتجة عن التغير                 |                |                 |                 |                                  |
| ٩,٨٠٤                                 | ( ٣,٦١٣ )      | ١٩,٠٦٨          | ٢٥,٢٥٩          | في مخاطر الائتمان                |
| ٧,٤١٠                                 | -              | -               | ٧,٤١٠           | التسهيلات الجديدة خلال السنة     |
| ( ١٩,٥٨٤ )                            | ( ٣,٣١٧ )      | -               | ( ٢٢,٩٠١ )      | التسهيلات المسددة خلال السنة     |
| ٢٨٩                                   | -              | -               | ٢٨٩             | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |
| ٢٢,٠٩١                                | ٧٧٤            | ١٥,٧١٥          | ٣٨,٥٨٠          | الرصيد كما في نهاية الفترة       |

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |                |                 |                 |                                |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| المجموعة                              | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع                        |
| ألف ل.س.                              | ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.                       |
| ١٦,١٦٩                                | ٩٧             | -               | ١٦,٢٦٦          | الرصيد كما في بداية السنة      |
| زيادة ناتجة عن التغير                 |                |                 |                 |                                |
| ٢٠٢                                   | ٣,٤١١          | -               | ٣,٦١٣           | في مخاطر الائتمان              |
| ٩,٢١٤                                 | -              | -               | ٩,٢١٤           | التسهيلات الجديدة خلال السنة   |
| ( ٩,٢١٩ )                             | -              | -               | ( ٩,٢١٩ )       | التسهيلات المسددة خلال السنة   |
| ٨,٥١٢                                 | ١٣٧            | -               | ٨,٦٤٩           | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٢٤,٨٧٨                                | ٣,٦٤٥          | -               | ٢٨,٥٢٣          | الرصيد كما في نهاية الفترة     |

## ٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |            |                                                      |
|-----------------------|------------|------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤       |                                                      |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.   |                                                      |
| ٢,٨٦٤,٤٠٨             | ٧,٢٧٥,٨٣٩  | فوائد مستحقة غير مدفوعة                              |
| ١١٢,٧١٤               | ٥٦٨,٨٦٥    | إيرادات مقبوضة مقدماً                                |
| ٣٠٧,٣٤٣               | ٦٢٨,٧٧٠    | دائنون مختلفون                                       |
| ١٧٥,٠٠٠               | ٢,٢٥٠,٠٠٠  | رواتب مستحقة وغير مدفوعة                             |
| ٦٤,٦٠٠                | ٩٩,١٥٠     | اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة         |
| ٢,٠٧٥,٤٤١             | ١,٦٠٤,٣٧٤  | ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين                |
| ١٠١,٩٢١               | ١٦٧,٨٣٧    | ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن |
| ٦٥٠                   | ٦٥٠        | مستحقات لموردي أصول ثابتة                            |
| ٣٦,٥٢٠,٤٨٥            | ٦,١٣١,٣٠٠  | شيكات برسم الدفع                                     |
| ٨٨,٧٠٠                | ٣,٠٠٠,٦٩٠  | حوالات برسم الدفع                                    |
| ١٤٤,٨٧٧               | ١٤٤,٤٤٢    | مستحقات للمساهمين ناتجة عن حقوق الأفضلية لرأس المال  |
| ٤٠٧,٠٦١               | ٧٨٨,٣٣٨    | شيكات مصدقة                                          |
| -                     | ٧,٠٣٤      | تقاص بطاقات الصراف الآلي                             |
| ٢,٤٠٩,٨٤٤             | ٣,٤٠٦,٢٨٦  | موردون آخرون                                         |
| -                     | ٤٠,٨٤٥     | حسابات دائنة أخرى                                    |
| ٩٥٨,٧٧٤               | ٣,٧٣٤      | ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج          |
| ٤٦,٢٣١,٨١٨            | ٢٦,١١٨,١٥٤ |                                                      |

## ٢١- رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول                                  |               |            |            |                                     |
|--------------------------------------------------------|---------------|------------|------------|-------------------------------------|
| القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب (ليرة سورية) |               | عدد الأسهم |            |                                     |
| ٢٠٢٣                                                   | ٢٠٢٤          | ٢٠٢٣       | ٢٠٢٤       |                                     |
| ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                                          | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | رأس المال المصرح به والمسدد بالكامل |
| ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                                          | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ |                                     |

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| عدد الأسهم                                   | دولار أمريكي  | القيمة المعادلة التاريخية<br>لتاريخ الاكتتاب | فروقات تقييم<br>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                                  | ١٨٩,٢٨٩,١٠٠,٠٠٠               |
| بالدولار الأمريكي                            |               |                                              |                               |
| ١٧,٥٠٠,٠٠٠                                   | ١٤,٠٠٠,٠٠٠    | ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠                                | ١٨٩,٢٨٩,١٠٠,٠٠٠               |
| 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                                | ٦٠٢,١٨٣,١٧٧,٠٨٤               |
| بالدولار الأمريكي                            |               |                                              |                               |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                                   | ٥٨,٥٥٤,٨٥٢    | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                                | ٧٩١,٤٧٢,٢٧٧,٠٨٤               |
| —                                            | ٣٣٩,٥٨٣       | —                                            | ٤,٤٣١,٤١٢,١٢٩                 |
| تكوين قطع بنوي                               |               |                                              |                               |
| —                                            | ( ٨,٨٩٤,٤٣٥ ) | —                                            | ( ١٢٠,٢٠٠,٠١٧,٨٠٠ )           |
| بيع مركز قطع بنوي                            |               |                                              |                               |
| —                                            | ( ٥,٧٠٠,٠٠٠ ) | —                                            | ( ٧٧,٠٣٠,١٩٩,٠٠٠ )            |
| بيع مركز قطع بنوي                            |               |                                              |                               |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                                   | ٤٤,٣٠٠,٠٠٠    | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                                | ٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢,٤١٣               |

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| عدد الأسهم                                   | دولار أمريكي  | القيمة المعادلة التاريخية | فروقات تقييم        |
|----------------------------------------------|---------------|---------------------------|---------------------|
|                                              |               | لتاريخ الاكتتاب           | 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               | ١٧٥,٢١٩,١٠٠,٠٠٠     |
| بالدولار الأمريكي                            |               |                           |                     |
| ١٧,٥٠٠,٠٠٠                                   | ١٤,٠٠٠,٠٠٠    | ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠             | ١٧٥,٢١٩,١٠٠,٠٠٠     |
| 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             | ٥٥٧,٤٠٥,٥٥٠,٣٩١     |
| بالدولار الأمريكي                            |               |                           |                     |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                                   | ٥٨,٥٥٤,٨٥٢    | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠             | ٧٣٢,٦٢٤,٦٥٠,٣٩١     |
| -                                            | ٣٣٩,٥٨٣       | -                         | ٤,٠٩٠,١٣١,٢١٤       |
| تكوين قطع بنوي                               |               |                           |                     |
| -                                            | ( ٨,٨٩٤,٤٣٥ ) | -                         | ( ١١١,٢٦١,١١٠,٠٢٥ ) |
| بيع مركز قطع بنوي                            |               |                           |                     |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                                   | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠    | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠             | ٦٢٥,٤٥٣,٦٧١,٥٨٠     |

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 لرأسمال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار ليرة سورية وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة 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 ٢٠١٥.

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 للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية 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.

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 وقد منحت البنوك مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها 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 إسمية و ٣٣٩,٥٨٣ دولار أمريكي كمبلغ 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 ٤٤,١٤٩,٠٠٠ 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 والتسليف رقم ٤١٩/م ن تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٢١. وقد نتج عن عملية البيع أرباح بقيمة ٢١,٨٧٢,٠٣٨,٢٧٥ ليرة سورية، منها مبلغ ١١,١٧١,٤١٠,٣٦٠ ليرة سورية تخص السنة الحالية وتم قيد هذا المبلغ ضمن الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل ومبلغ ١٠,٧٠٠,٦٢٧,٩١٥ ليرة سورية تخص الدخل في سنوات سابقة، تم تحويله من أرباح مدورة غير محققة إلى خسائر متراكمة محققة.

كما قام المصرف بتكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنفس القيمة والبالغة ٨,٨٩٤,٤٣٥ دولار أمريكي مقابل التعرضات الائتمانية على المصارف اللبنانية، وتم قيد هذا المبلغ ضمن مصروف مخصص 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 والتسليف رقم ١٨٤/م/ن تاريخ ١ كانون الأول ٢٠٢٤. وقد نتج عن عملية البيع أرباح بقيمة ٨٤,٠٣٨,٣٤٩,٠٠٠ ليرة سورية، منها مبلغ ١٢,٧٣٦,٦٥٠,٠٠٠ ليرة سورية تخص السنة الحالية وتم قيد هذا المبلغ ضمن الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل ومبلغ ٧١,٣٠١,٦٩٩,٠٠٠ ليرة سورية 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. تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بقيمة ١٠ ٪ من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني ٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغ رصيد الاحتياطي الخاص ٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ 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

| ٢٠٢٣            | ٢٠٢٤           |
|-----------------|----------------|
| ألف ل.س.        | ألف ل.س.       |
| ٤٣٨,٠٠٣,٦٢٢     | ١٩,٤٨٥,٧٧٦     |
| ( ٤٧٧,٣٥٠,٠٠٠ ) | ( ٤٤,٥٢١,٥٠٠ ) |
| ( ٣٩,٣٤٦,٣٧٨ )  | ( ٢٥,٠٣٥,٧٢٤ ) |
| -               | -              |
| -               | -              |

الربح قبل الضريبة

ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطي القانوني (١٠ ٪)

الاحتياطي الخاص (١٠ ٪)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

### ٣١ كانون الأول

| ٢٠٢٣     | ٢٠٢٤     |
|----------|----------|
| ألف ل.س. | ألف ل.س. |
| ٣٦٧,٩٧٠  | ٣٦٧,٩٧٠  |
| -        | -        |
| ٣٦٧,٩٧٠  | ٣٦٧,٩٧٠  |

رصيد بداية السنة

الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة

رصيد نهاية السنة



إن حركة الاحتياطي الخاص كمايلي:

| ٣١ كانون الأول |          |                                   |
|----------------|----------|-----------------------------------|
| ٢٠٢٣           | ٢٠٢٤     |                                   |
| ألف ل.س.       | ألف ل.س. |                                   |
| ٣٦٧,٩٧٠        | ٣٦٧,٩٧٠  | رصيد بداية السنة                  |
| -              | -        | الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة |
| ٣٦٧,٩٧٠        | ٣٦٧,٩٧٠  | 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 محصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بلغت قيمة الأرباح المتراكمة المحققة ٦,٩٦٤,٨٩٧ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل خسائر متراكمة محققة بلغت ٣٦,٢٧٤,٧٨١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦٢٥,٤٥٣,٦٧١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

## ٢٤- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |            |                                |
|----------------------------------|------------|--------------------------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤       |                                |
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س.   |                                |
| ٦٠٣,٥٣٣                          | ٨٧٠,٦٤٤    | أرصدة وإيداعات لدى مصارف       |
| ٣,١٩٤,٩١٤                        | -          | موجودات مالية بالكلفة المطفأة  |
| ٣,٧٩٨,٤٤٧                        | ٨٧٠,٦٤٤    |                                |
| ٤٣٦,٩١٤                          | ٥٦٤,٦٧٨    | التسهيلات الائتمانية المباشرة: |
| ١٧,٠٤٠,٣٧٥                       | ٣٠,٢٠٦,٤٥٤ | حسابات جارية مدينة             |
| ١٧,٤٧٧,٢٨٩                       | ٣٠,٧٧١,١٣٢ | قروض وسلف                      |
| ٢١,٢٧٥,٧٣٦                       | ٣١,٦٤١,٧٧٦ |                                |

## ٢٥- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |            |
|----------------------------------|------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤       |
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س.   |
| ٦,٥٥١,٤٦٤                        | ١٣,٨٢٣,٥٤٦ |
| ١٧٠,٩٦١                          | ١٢٨,٣٦١    |
| ٢٤٩,٨٩٦                          | ٢٦١,٥٧٣    |
| ٤,٢٧٠,٧٣١                        | ٦,٥٩٩,٧٤٣  |
| ٩,٥١٦                            | ١١,٥٣٢     |
| ١١,٢٥٢,٥٦٨                       | ٢٠,٨٢٤,٧٥٥ |
| ٢٨,٨١٠                           | ٢٩,٣٠٢     |
| ١١,٢٨١,٣٧٨                       | ٢٠,٨٥٤,٠٥٧ |

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

## ٢٦- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |            |
|----------------------------------|------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤       |
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س.   |
| ٢٠٣,٣٤٦                          | ٤٧٠,٧٣٦    |
| ٣١٤,٩٣٤                          | ١,٦٣٠,٥٦٦  |
| ٢,١٢٠,٦١٧                        | ١,٧٦٠,٨٤١  |
| ٢٢١,٨٣٠                          | ٣١٩,٧٧٤    |
| ٥,٣٧٣                            | ٥,٠٩٦,٩٨٤  |
| ٤٤٥,٤٥٢                          | ٨٦٩,٢٤٦    |
| ٣,٣١١,٥٥٢                        | ١٠,١٤٨,١٤٧ |

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات خدمات مصرفية

عمولات على السحب

عمولات على عمليات القطع

عمولات أخرى

## ٢٧- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |          |                                      |
|----------------------------------|----------|--------------------------------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤     |                                      |
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س. |                                      |
| ٢٠٣,٢١٠                          | ٤٠٢,٩٧٧  | عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)        |
| ١,٩١٨                            | ٢٥,٧٢٧   | عمولات مدفوعة على خدمات الصراف الآلي |
| ١٣,٢٣٣                           | ٢,٣١٠    | عمولات مدفوعة أخرى                   |
| ٢١٨,٣٦١                          | ٤٣١,٠١٤  |                                      |

## ٢٨- إيرادات تشغيلية أخرى

تتكون الإيرادات التشغيلية الأخرى من تعويضات ومكافآت تم قبضها خلال العام ٢٠٢٤ من شركات التأمين نتيجة العقود المبرمة معها.

## ٢٩- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |            |                                       |
|----------------------------------|------------|---------------------------------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤       |                                       |
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س.   |                                       |
| ١٨,٠٧٧,٥٤٩                       | ٣١,١١٠,٧٢٨ | رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين         |
| ٤٠٥,١٨٩                          | ٨٣٣,٣٠٧    | مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية |
| ٣٥١,٤٢٠                          | ٦٤٧,٧٨٧    | نفقات طبية                            |
| ٢١,٣٦٨                           | ٤٨,٣٠١     | تدريب الموظفين                        |
| ١٤١,٣١٢                          | ١٩٦,٤٥١    | مصاريف نقل وانتقال                    |
| ١٨,٩٩٦,٨٣٨                       | ٣٢,٨٣٦,٥٧٤ |                                       |

### ٣٠- (استرداد) / مصروف خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                      |                                                    |
|----------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤                 |                                                    |
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س.             |                                                    |
|                                  |                      | استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي          |
| ( ٩١,٥٣١ )                       | ( ٦١,٨٨٠ )           | المرحلة الأولى                                     |
|                                  |                      | مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف           |
| ٨                                | ٥,٦٥٥                | المرحلة الأولى                                     |
| ٤١,٩٣٦,٨٢٣                       | ١٢,٨٠٠,٠٠٠           | المرحلة الثالثة                                    |
|                                  |                      | مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف                     |
| ٢,٨٠٢                            | ( ٦,٤٩٤ )            | المرحلة الأولى                                     |
|                                  |                      | استرداد مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة       |
| ( ٤١,٤٣٨,٨٧٦ )                   | -                    | المرحلة الثالثة                                    |
|                                  |                      | مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة     |
| ٦٤,٦٤١                           | ٤٤٤,٠٤٧              | المرحلة الأولى                                     |
| ٩٩٩,٣٨٦                          | ( ١٥,٠٦٦,٣٤٠ )       | المرحلة الثانية                                    |
| ٢٨,٨١٤,٣٣٣                       | ٩,٢١٧,٥١٦            | المرحلة الثالثة                                    |
|                                  |                      | (استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| ١٩٧                              | ( ٣,٠٧٦ )            | المرحلة الأولى                                     |
| ٣,٤١١                            | ( ٢,٨٧١ )            | المرحلة الثانية                                    |
| -                                | ١٥,٧١٥               | المرحلة الثالثة                                    |
| <u>٣٠,٢٩١,١٩٤</u>                | <u>( ٧,٣٤٢,٢٧٢ )</u> |                                                    |

### ٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |            |                       |
|----------------------------------|------------|-----------------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤       |                       |
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س.   |                       |
| ٤٣٢,٩١٢                          | ٤٣٦,٨٠٧    | مصاريف إعلانات وتسويق |
| ١٨٧,٣٥٨                          | ٤٨١,٤٣١    | مصاريف حكومية         |
| ٧٧,٣٠٩                           | ٥٧,٦٨٣     | ضرائب ورسوم           |
| ٢٩١,٧٩٧                          | ٨٦٤,٣٢٤    | إيجارات               |
| ٤٦١,٣٢٦                          | ٧٤٨,٤٣١    | سفر وضيافة            |
| ٧٥٢,٤٣٧                          | ٧٦٣,٦٢٤    | أتعاب مهنية           |
| ١,٣٠٦,٥٣٣                        | ٢,٤١٥,٥٤٥  | صيانة وإصلاحات        |
| ١٦٥,٥٢٤                          | ٢٤٨,٦٥٤    | مصاريف شحن            |
| ١٣٤,٩٨٨                          | ٨٤٥,١٩٢    | مصاريف كهرباء ومياه   |
| ١,٣٩٠,٣٥٥                        | ١,٥٠١,٤٧٩  | مصاريف محروقات        |
| ٢٩٩,٣٥٠                          | ٥٨٢,٦٥٢    | مصاريف تنقلات         |
| ٢١٤,٥٦٣                          | ٤٣٠,٥٣٥    | مصاريف هاتف واتصالات  |
| ٣٤٦,٦١٥                          | ٥٠٠,٦٨٣    | تأمين                 |
| ٤٩٤,٨١١                          | ١,٠٥١,١٨٣  | حراسة وتنظيف          |
| ٥١٩,٦٩٦                          | ٨٣٩,١٨٠    | قرطاسية ومطبوعات      |
| ٩٤,٥٠٧                           | ٢٢٦,٦١٧    | لوازم الحواسيب        |
| ١٩١,٦٠٠                          | ١٧,٠٠٠     | هبات ومساعدات         |
| ١٩٢,٤٧٤                          | ٤١٢,٢٨٢    | مصاريف أخرى           |
| ٧,٥٥٤,١٥٥                        | ١٢,٤٢٣,٣٠٢ |                       |

### ٣٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                |                             |
|----------------------------------|----------------|-----------------------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤           |                             |
| ل.س.                             | ل.س.           |                             |
| ٤٤٨,٠١٢,٥٥٩,٠٨٥                  | ١٦,٤٥٩,٤٧٨,٥٣٠ | صافي ربح السنة (ليرة سورية) |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                       | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠     | المتوسط المرجح لعدد الأسهم  |
| ٨,٥٣٣.٥٧                         | ٣١٣.٥١         | حصة السهم الأساسية والمخفضة |

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

| ٢٠٢٤       |            |                                  |                                                       |
|------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------|
| عدد الأسهم | الفترة/يوم | متوسط إعداد<br>أسهم مرجح بالفترة |                                                       |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٣٦٥        | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                       | أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤           |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٣٦٥        | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                       | المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| ٢٠٢٣       |            |                                  |                                                       |
| عدد الأسهم | الفترة/يوم | متوسط إعداد<br>أسهم مرجح بالفترة |                                                       |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٣٦٥        | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                       | أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣           |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٣٦٥        | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                       | المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |

### ٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                 |                                                                    |
|----------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤            |                                                                    |
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س.        |                                                                    |
| ٥٨٨,٧٩٢,٨٧٤                      | ٤٤٠,٤٠٩,٤٢٦     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر |
| ٨٦٣,٧٢٧,٣٩٢                      | ١,٠٠٠,٢٠٢,٣٦٩   | (عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)                               |
| ( ١٥٥,٢٣٤,٦١٠ )                  | ( ١٦٨,٣٤٠,٨٧٤ ) | أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر                   |
| ١,٢٩٧,٢٨٥,٦٥٦                    | ١,٢٧٢,٢٧٠,٩٢١   | ينزل ودائع مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر                  |

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

### ٣٤- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:  
تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

#### بنود داخل بيان الوضع المالي:

##### الحسابات المدينة

| المجموع                    |                            | الجهة ذات العلاقة                 |                 |                                      |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------------------------|
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين | الشركات الحليفة | مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم |
| ألف ل.س.                   | ألف ل.س.                   | ألف ل.س.                          | ألف ل.س.        | ألف ل.س.                             |
| ٧٨,١٤٧,١١١                 | ٤٩,٥٥٣,٩١٢                 | -                                 | ١٣٤,٠٧٩         | ٤٩,٤١٩,٨٣٣                           |
| ٦١١,٧٠٥,٩٢٦                | ٧٠٩,٩٣٦,٧٠٨                | -                                 | -               | ٧٠٩,٩٣٦,٧٠٨                          |
| ٧,٥٩٣                      | -                          | -                                 | -               | -                                    |
| ٦٨٩,٨٦٠,٦٣٠                | ٧٥٩,٤٩٠,٦٢٠                | -                                 | ١٣٤,٠٧٩         | ٧٥٩,٣٥٦,٥٤١                          |
| ( ١٧٨,٠٨٢,٨٧٨ )            | ( ٢٠٣,٥٧٢,٤٧١ )            | -                                 | -               | ( ٢٠٣,٥٧٢,٤٧١ )                      |
| -                          | -                          | -                                 | -               | -                                    |
| ٥١١,٧٧٧,٧٥٢                | ٥٥٥,٩١٨,١٤٩                | -                                 | ١٣٤,٠٧٩         | ٥٥٥,٧٨٤,٠٧٠                          |
| ٢,٥٧٥,٩٨١                  | ٢,٨٠١,٠١٢                  | ٢,٨٠١,٠١٢                         | -               | -                                    |
| ٧٢٧                        | ٧٤                         | ٧٤                                | -               | -                                    |
| ٢,٥٧٦,٧٠٨                  | ٢,٨٠١,٠٨٦                  | ٢,٨٠١,٠٨٦                         | -               | -                                    |

##### الحسابات الدائنة

ودائع الزبائن  
فوائد مستحقة وغير مدفوعة

#### ب- بنود بيان الدخل

| المجموع                    |                            | الجهة ذات العلاقة                 |                 |                                      |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------------------------|
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين | الشركات الحليفة | مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم |
| ألف ل.س.                   | ألف ل.س.                   | ألف ل.س.                          | ألف ل.س.        | ألف ل.س.                             |
| ٤٩,٧٩٢                     | ٢١,٢٢٠                     | -                                 | -               | ٢١,٢٢٠                               |
| ( ٨,٤١٤ )                  | ( ٩,٦٩٤ )                  | ( ٩,٦٩٤ )                         | -               | -                                    |
| ( ١,٩١٨ )                  | ( ٢,٣١٠ )                  | -                                 | -               | ( ٢,٣١٠ )                            |

فوائد دائنة  
فوائد مدينة  
عمولات مدينة

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).

إن رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا والإدارة التجارية هي كالتالي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |           |                        |
|----------------------------------|-----------|------------------------|
| ٢٠٢٣                             | ٢٠٢٤      |                        |
| ألف ل.س.                         | ألف ل.س.  |                        |
| ٢,٠٢٤,٦٦٢                        | ٧,٣١٤,٥٦٠ | رواتب وإضافات وتعويضات |

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.



### ٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |                         |                          | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |                |                 |                                    |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------|-----------------|------------------------------------|
| (الخسائر) / الأرباح        | القيمة العادلة (معدّلة) | القيمة الدفترية (معدّلة) | (الخسائر) / الأرباح        | القيمة العادلة | القيمة الدفترية |                                    |
| غير المعترف بها            | ألف ل.س.                | ألف ل.س.                 | غير المعترف بها            | ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | الموجودات المالية:                 |
| -                          | ٦٤٩,٤٩١,٦١٠             | ٦٤٩,٤٩١,٦١٠              | -                          | ٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣    | ٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  |
| -                          | ٦٨٥,٦٤٤,١٨٧             | ٦٨٥,٦٤٤,١٨٧              | -                          | ٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧    | ٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧     | أرصدة لدى مصارف                    |
| -                          | ١٨,٢٩٩,١٧٥              | ١٨,٢٩٩,١٧٥               | -                          | -              | -               | إيداعات لدى مصارف                  |
| ٧,٣٠٠,٧٤٢                  | ١٥٩,٨٨٣,٩١٧             | ١٥٢,٥٨٣,١٧٥              | ١٤,٢٩١,٨٥٢                 | ٢٣٠,١٤٠,٥٩٦    | ٢١٥,٨٤٨,٧٤٤     | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
|                            |                         |                          |                            |                |                 | موجودات مالية بالقيمة العادلة      |
| -                          | ٢٦٠,٩١٨                 | ٢٦٠,٩١٨                  | -                          | ٢٦٠,٩١٨        | ٢٦٠,٩١٨         | من خلال الدخل الشامل الآخر         |
| -                          | ٥,٣٦٦,٧٩١               | ٥,٣٦٦,٧٩١                | -                          | ٧,٩٠٦,٣٣١      | ٧,٩٠٦,٣٣١       | موجودات أخرى                       |
| -                          | ٨٣,٧٤٧,٥١٦              | ٨٣,٧٤٧,٥١٦               | -                          | ٩٠,٤٣٢,٣٩٦     | ٩٠,٤٣٢,٣٩٦      | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| -                          | ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩             | ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩              | -                          | ٢٥١,٣٨٦,٧٢٠    | ٢٥١,٣٨٦,٧٢٠     | ودائع مصارف                        |
| ( ١,٣٨٤,٩٣٨ )              | ٧٤٦,١٤٧,١٠١             | ٧٤٤,٧٦٢,١٦٣              | ٢,٣٣٧                      | ٧٢٧,٦٣٨,١٩٧    | ٧٢٧,٦٤٠,٥٣٤     | ودائع الزبائن                      |
| -                          | ٢٠,٩٠٤,٣٥٦              | ٢٠,٩٠٤,٣٥٦               | -                          | ٢٢,٠٦٧,٦٠٧     | ٢٢,٠٦٧,٦٠٧      | تأمينات نقدية                      |
| -                          | ٤٦,٢٣١,٨١٨              | ٤٦,٢٣١,٨١٨               | -                          | ٢٦,١١٨,١٥٤     | ٢٦,١١٨,١٥٤      | مطلوبات أخرى                       |
| ٥,٩١٥,٨٠٤                  |                         |                          | ١٤,٢٩٤,١٨٩                 |                |                 | المجموع                            |

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 ١٤,٥٪ للودائع بالليرة السورية و ١٨,٢٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١١,٤٥٪ للودائع بالليرة السورية و ١٧٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠٢٣) ومعدل حسم بلغ ٧٪ للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٨٪ للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). إما 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 ٢٠٢٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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

### إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

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

### مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

#### • مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

## أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

#### **توصيات سياسة المنح:**

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

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

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

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

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

#### **توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:**

يعمل المصرف على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. كما يعمل على التنوع في الحفظة 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 التركززات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التركززات 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 اتجاه الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (Small and Medium Entities).

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

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

تتمثل مسؤولية دائرة إدارة المخاطر باتخاذ الإجراءات اللازمة لربط السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات المعيار رقم ٩، وإصدار التوصيات اللازمة لضمان سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها، وتأمين الاتصال اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر الأخرى المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية، وذلك لضمان الحصول على مدخلات عملية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ملائم، 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 بآلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وإلى اختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيات النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييد المصرف بها.

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

١- التأكّد 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 يعتمدھا 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- التأكّد من قيام الوظائف المستقلة بكل تدقيق وتقييم وخبرة للتأكّد من صلاحية وفعالية الأنظمة والنماذج المستخدمة، ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

٤- ممارسة دوره الاشرافي والاطلاع على كافة المجریات 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 بالتأكّد من حسن تطبيق المعيار رقم ٩، كلّ بحسب اختصاصه وبحسب المهام الرقابية للدوائر التابعة لتلك اللجان، وذلك بالإضافة الى مهامهم باطلاع مجلس الإدارة على كافة المعطيات لمساعدته في ممارسة دوره الاشرافي.

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

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

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

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

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

تعريف حالة التعثر:

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

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

(٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

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

١,٣ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

٣,٣ انقضاء تاريخ تحديد 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:

| المرحلة  | التقييم الداخلي المحدث للعميل (override)                            | تصنيف مصرف سورية المركزي |
|----------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| منتج     | الأولى: مخاطر ائتمانية منخفضة<br>الثانية: مخاطر ائتمانية غير منخفضة | ١                        |
|          |                                                                     | ٢                        |
| غير منتج | الثالثة: متعثرة                                                     | ٣                        |

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss

- التعرض عند السداد: EAD Exposure At Default

- الخسارة عند التعثر: LGD Loss Given Default

- احتمالية التعثر: PD Probability of Default

- عامل الخصم: DF Discount Factor

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- إتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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

#### الضمانات المقبولة:

صادقت لجنة إدارة المخاطر على أنواع الضمانات المقبولة لتخفيف مخاطر الائتمان، والتي يتم قبولها وتقسيمها وإعادة تقييمها وفق أسس ومعايير محددة.

وأبرز أنواع الضمانات: رهون العقارات والمباني والسكن والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والسيارات والرواتب وغيرها.



## الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

## دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

## ب- المخاطر السوقية:

إن مراقبة جميع أنواع المخاطر السوقية تتم بشكل دوري عن طريق المراقبة المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية ويتم التأكد من الالتزام 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 وتوفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. كما تمت المصادقة على خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة لتكون الإطار العام للسياسة التي تعتمدها إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في اتخاذ القرارات لمواجهة أي طارئ على سيولة المصرف.

## مخففات مخاطر السوق:

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

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

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

كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم 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 نحو موجوداته. ويعتمد المصرف للوقاية من مخاطر السيولة استراتيجية لإدارة موجوداته تقضي بالمحافظة الدائمة على نسب عالية من السيولة الجاهزة لمواجهة أي نقص في مصادر التمويل المصرفية.

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعهم. ويسعى المصرف على تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، وكذلك للحد من مخاطر الفائدة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس رقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية. ويتم احتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/م/ن/ب/٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكنة تسهيلها عند الحاجة. وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسييل في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة. علماً أن المصرف يحتفظ باحتياطي إلزامي على الودائع بنسبة ٥٪ منها، 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 البديل في حال غياب أحد المسؤولين الأساسيين عن مركز العمل.

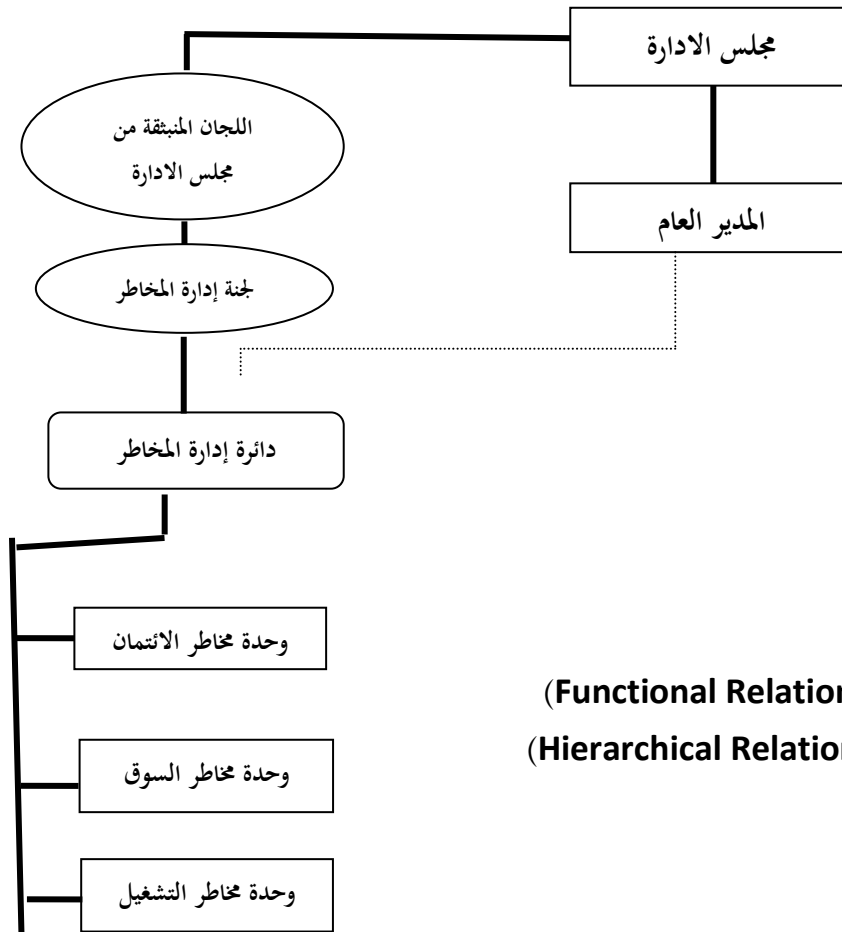
## اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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 التشغيلية 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.

## الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الخط المنقط يبين العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبين العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

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

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

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

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

#### هـ- مخاطر الالتزام:

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

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

#### الحوكمة:

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لأموال المساهمين والمودعين، 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.

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

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

إن فرنسبنك سورية ملتزم بنود دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم إنشاءها 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 |               |                                                          |  |
|-----------------------|---------------|----------------------------------------------------------|--|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤          |                                                          |  |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.      |                                                          |  |
|                       |               | أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:                          |  |
| ٥٣٦,٧٥٢,٦٣١           | ٤٠٥,٠٠٧,٣١٢   | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                             |  |
| ٦٨٥,٦٤٤,١٨٧           | ٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧   | أرصدة لدى مصارف                                          |  |
| ١٨,٢٩٩,١٧٥            | -             | إيداعات لدى مصارف                                        |  |
| ١,٢٤٠,٦٩٥,٩٩٣         | ١,٢٠١,٦٣٠,٧٥٩ |                                                          |  |
|                       |               | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:                      |  |
| ٢,٩٩٢,٦٠١             | ٧,٨٩١,١٠٣     | الأفراد                                                  |  |
| ٥,٨٨٢,٨٧٤             | ٩,٦٤٠,٣٠٠     | القروض العقارية                                          |  |
| ٧٥,٩٤٦,٥٦٣            | ١٠٨,٥٨٩,٦٤٣   | الشركات الكبرى                                           |  |
| ٦٧,٧٦١,١٣٧            | ٨٩,٧٢٧,٦٩٨    | الشركات الصغيرة والمتوسطة                                |  |
| ١٥٢,٥٨٣,١٧٥           | ٢١٥,٨٤٨,٧٤٤   |                                                          |  |
| ٢٦٠,٩١٨               | ٢٦٠,٩١٨       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |  |
| ١٤١,٧٣١               | ٩٣,٣٦٤        | فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض                    |  |
| ٨٣,٧٤٧,٥١٦            | ٩٠,٤٣٢,٣٩٦    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                       |  |
| ١,٤٧٧,٤٢٩,٣٣٣         | ١,٥٠٨,٢٦٦,١٨١ |                                                          |  |
|                       |               | ب- بنود خارج بيان الوضع المالي (صافي):                   |  |
| ٤٦,٤٨٤,٢٤٣            | ٤٥,٧٩٩,٥١٨    | كفالات                                                   |  |
| ١,٩٢٢,٥١٦             | ٢,٨٧٢,٠٤٣     | سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة              |  |
| ٤٨,٤٠٦,٧٥٩            | ٤٨,٦٧١,٥٦١    |                                                          |  |

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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.                    | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.    | ألف ل.س.                | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.    | %             |                                 |
| ( 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                        |
| ( ١٠٢,١٥٩,٨٣٢ )             | ( ١٠٢,١٥٩,٨٣٢ ) | -               | -           | ١٧٩,٢٩٦,٣٩٩             | ١٧٩,٢٩٦,٣٩٩     | -               | -           | ١٠٠           | الدرجة ١٠                       |
| ( ١١٥,٧٣٢,٠٩٦ )             | ( ١٠٤,٢٣٦,٢٤٧ ) | ( ١٠,٥٤٤,٥٢١ )  | ( ٩٥١,٣٢٨ ) | ٣٦٥,٨٤٨,٩٨٦             | ١٩٠,٦٠٥,١٩٤     | ٥١,٦٠١,٤٢١      | ١٢٣,٦٤٢,٣٧١ |               |                                 |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |             | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |            | احتمال التعثر |                                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-------------|-------------------------|-----------------|-----------------|------------|---------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     | المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |               |                                 |
| ألف ل.س.                    | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.    | ألف ل.س.                | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.   | %             |                                 |
| ( ٢٧٣ )                     | -               | -               | ( ٢٧٣ )     | ٤,٤٤٨,٥٤٦               | -               | -               | ٤,٤٤٨,٥٤٦  | ٠,٠٥-٠        | الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر |
| ( ٣٨٠,٥١٤ )                 | -               | ( ٦,٤٢٢ )       | ( ٣٧٤,٠٩٢ ) | ٥٩,٠٢٨,٠١٦              | -               | ٢٢٠,٨٣٢         | ٥٨,٨٠٧,١٨٤ | ٦,١٤ - ٠,٠٥   | الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر  |
| ( ٢٣,٥٧٤,١٩٥ )              | -               | ( ٢٣,٤٣٣,٢٩٨ )  | ( ١٤٠,٨٩٧ ) | ٧٠,٢٩٣,٨٥٦              | -               | ٥٦,٥١٤,٤٢٩      | ١٣,٧٧٩,٤٢٧ | ١٦,٦٧-٧,٦٤    | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة     |
| ( ٤٩,٥٩٣,٤٣٥ )              | ( ٤٩,٥٩٣,٤٣٥ )  | -               | -           | ٧٧,٦٩٤,٤٨٢              | ٧٧,٦٩٤,٤٨٢      | -               | -          | ١٠٠           | الدرجة ٨                        |
| ( ٣,١٨٣,٧٧٧ )               | ( ٣,١٨٣,٧٧٧ )   | -               | -           | ٨,٧٦٤,٠٥٢               | ٨,٧٦٤,٠٥٢       | -               | -          | ١٠٠           | الدرجة ٩                        |
| ( ٣٨,٩٠٠,٢٠٨ )              | ( ٣٨,٩٠٠,٢٠٨ )  | -               | -           | ٧٧,٨٨٣,٧١٥              | ٧٧,٨٨٣,٧١٥      | -               | -          | ١٠٠           | الدرجة ١٠                       |
| ( ١١٥,٦٣٢,٤٠٢ )             | ( ٩١,٦٧٧,٤٢٠ )  | ( ٢٣,٤٣٩,٧٢٠ )  | ( ٥١٥,٢٦٢ ) | ٢٩٨,١١٢,٦٦٧             | ١٦٤,٣٤٢,٢٤٩     | ٥٦,٧٣٥,٢٦١      | ٧٧,٠٣٥,١٥٧ |               |                                 |

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

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.                    | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.   | ألف ل.س.                | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.   | %             |                                 |
| ( 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 |               |                                 |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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.                    | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.   | ألف ل.س.                | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.   | %             |                                 |
| -                           | -               | -               | -          | -                       | -               | -               | -          | ٠,٠٥-٠        | الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر |
| ( 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 |               |                                 |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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



**الديون المجدولة:** هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتعرضات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التعرضات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت الديون المجدولة ١٥٠,٧٧٠,٩٩٩ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٤ (لا يوجد ديون مجدولة خلال عام ٢٠٢٣).

**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 معاد هيكلتها ٤٩,٠٦١,٣٣٠,٣٦٧ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٤ (لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال عام ٢٠٢٣).

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وفقاً لأحكام القرار رقم (١٦٩٩ / ل.أ) والتعميم ١٦/٦٠٨٨/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 ٢٠٢٤ ما يلي:

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

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يلي:

| الأفراد      | القروض العقارية | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة والمتوسطة | المجموع     |                 |
|--------------|-----------------|----------------|---------------------------|-------------|-----------------|
| ألف ل.س.     | ألف ل.س.        | ألف ل.س.       | ألف ل.س.                  | ألف ل.س.    |                 |
| ١,٤٩١,٨٥٥    | ٥,٣١٣,٣٦٧       | ١١,٢٣٧,٨٩٥     | ٦٥,٦٤٦,٦٧٠                | ٨٣,٦٨٩,٧٨٧  | المرحلة الأولى  |
| ٨,١٨٦        | ٣٢٨,٧٣٣         | ٧,٩٥٩,١٩٥      | ١,٥٠٨,٦٢٤                 | ٩,٨٠٤,٧٣٨   | المرحلة الثانية |
| ١٦,٦٨١       | ٣٧١,٥٣٩         | ٨٧,٤٣٠,٢٧٤     | ١,٧١٣,٩٣٣                 | ٨٩,٥٣٢,٤٢٧  | المرحلة الثالثة |
| ١,٥١٦,٧٢٢    | ٦,٠١٣,٦٣٩       | ١٠٦,٦٢٧,٣٦٤    | ٦٨,٨٦٩,٢٢٧                | ١٨٣,٠٢٦,٩٥٢ | المجموع         |
| <b>منها:</b> |                 |                |                           |             |                 |
| ١٢,٣٦٨       | —               | ١٢٣,٣١٢        | ٨٢,٤٩٦                    | ٢١٨,١٧٦     | تأمينات نقدية   |
| ٧٥٦,٦١٥      | ٥,٧٢٢,٣٣٤       | ٩١,٤٩١,١١٥     | ٦٨,٧١٩,٩٧٣                | ١٦٦,٦٩٠,٠٣٧ | عقارية          |
| ٦٤,٧٢١       | —               | ١٤,١٩٢         | ٦,٧٥٨                     | ٨٥,٦٧١      | سيارات وآليات   |
| ٥,٣٤٩        | —               | ٨,١٧٢,٣٣٩      | ٦٠,٠٠٠                    | ٨,٢٣٧,٦٨٨   | شخصية           |
| ٦٧٧,٦٦٩      | ٢٩١,٣٠٥         | ٦,٨٢٦,٤٠٦      | —                         | ٧,٧٩٥,٣٨٠   | أخرى            |
| ١,٥١٦,٧٢٢    | ٦,٠١٣,٦٣٩       | ١٠٦,٦٢٧,٣٦٤    | ٦٨,٨٦٩,٢٢٧                | ١٨٣,٠٢٦,٩٥٢ |                 |

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

## مقابل التعرضات غير المباشرة:

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

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

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يلي:

| الأفراد         | القروض العقارية | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة والمتوسطة | المجموع    |
|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------|------------|
| ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.       | ألف ل.س.                  | ألف ل.س.   |
| المرحلة الأولى  | -               | ٤٤,٠٩٢,٠٥٢     | ٢,٣٣٤,٧٤٤                 | ٤٦,٤٢٦,٧٩٦ |
| المرحلة الثانية | -               | -              | ٥٧,٣١٩                    | ٥٧,٣١٩     |
| المرحلة الثالثة | -               | -              | -                         | -          |
| المجموع         | -               | ٤٤,٠٩٢,٠٥٢     | ٢,٣٩٢,٠٦٣                 | ٤٦,٤٨٤,١١٥ |
| منها:           |                 |                |                           |            |
| تأمينات نقدية   | -               | ١٩,٩٥٩,٣٥٧     | ٢٧٣,٦٨٧                   | ٢٠,٢٣٣,٠٤٤ |
| عقارية          | -               | ٤,٠١١,٨٣٩      | ٢,١١٨,٣٧٦                 | ٦,١٣٠,٢١٥  |
| شخصية           | -               | ٢٠,١٢٠,٨٥٦     | -                         | ٢٠,١٢٠,٨٥٦ |
|                 | -               | ٤٤,٠٩٢,٠٥٢     | ٢,٣٩٢,٠٦٣                 | ٤٦,٤٨٤,١١٥ |

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 ٢٠٢٤                                   |                                |                         |          |               |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------|---------------|
| البند / المنطقة الجغرافية                                    | داخل الجمهورية العربية السورية | دول الشرق الأوسط الأخرى | أوروبا   | المجموع       |
|                                                              | ألف ل.س.                       | ألف ل.س.                | ألف ل.س. | ألف ل.س.      |
| أرصدة لدى بنوك مركزية                                        | ٤٠٥,٠٠٧,٣١٢                    | —                       | —        | ٤٠٥,٠٠٧,٣١٢   |
| أرصدة لدى مصارف                                              | ٢٤٠,٧٠٥,٢٩٩                    | ٥٥٥,٧٨٤,٠٦٩             | ١٣٤,٠٧٩  | ٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧   |
| إيداعات لدى مصارف                                            | —                              | —                       | —        | —             |
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٢٦٠,٩١٨                        | —                       | —        | ٢٦٠,٩١٨       |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة                                | —                              | —                       | —        | —             |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                           | ٢١٥,٨٤٨,٧٤٤                    | —                       | —        | ٢١٥,٨٤٨,٧٤٤   |
| للأفراد                                                      | ٧,٨٩١,١٠٣                      | —                       | —        | ٧,٨٩١,١٠٣     |
| لقروض العقارية                                               | ٩,٦٤٠,٣٠٠                      | —                       | —        | ٩,٦٤٠,٣٠٠     |
| الشركات الكبرى                                               | ١٠٨,٥٨٩,٦٤٣                    | —                       | —        | ١٠٨,٥٨٩,٦٤٣   |
| المؤسسات الصغيرة والمتوسطة                                   | ٨٩,٧٢٧,٦٩٨                     | —                       | —        | ٨٩,٧٢٧,٦٩٨    |
| موجودات ضريبية مؤجلة                                         | ٧,٢٧٨,٠٤٦                      | —                       | —        | ٧,٢٧٨,٠٤٦     |
| فوائد وإيرادات محققة                                         | —                              | —                       | —        | —             |
| غير مستحقة القبض                                             | ٩٣,٣٦٤                         | —                       | —        | ٩٣,٣٦٤        |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                           | ٩٠,٤٣٢,٣٩٦                     | —                       | —        | ٩٠,٤٣٢,٣٩٦    |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤                          | ٩٥٩,٦٢٦,٠٧٩                    | ٥٥٥,٧٨٤,٠٦٩             | ١٣٤,٠٧٩  | ١,٥١٥,٥٤٤,٢٢٧ |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                          | ٩٦٥,٦٥١,٥٨١                    | ٥١١,٦٥٠,٣٩٩             | ١٢٧,٣٥٣  | ١,٤٧٧,٤٢٩,٣٣٣ |

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المنطقة الجغرافية / المرحلة    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|--------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
|                                | ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.    |
| داخل الجمهورية العربية السورية | ٨٤,٨١٧,٣١٤     | ٣٣,٦١٧,٧٠٤      | ٣٤,١٤٨,١٥٧      | ١٥٢,٥٨٣,١٧٥ |
| الإجمالي                       | ٨٤,٨١٧,٣١٤     | ٣٣,٦١٧,٧٠٤      | ٣٤,١٤٨,١٥٧      | ١٥٢,٥٨٣,١٧٥ |

#### ٤) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

##### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع       | أفراد وخدمات أخرى | صناعي      | عقارات     | تجارة       | مالي          |                                    |
|---------------|-------------------|------------|------------|-------------|---------------|------------------------------------|
| ألف ل.س.      | ألف ل.س.          | ألف ل.س.   | ألف ل.س.   | ألف ل.س.    | ألف ل.س.      |                                    |
| 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 |                                    |

##### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

#### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

#### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| القطاع الاقتصادي / المرحلة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
|                            | ألف ل.س.       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.    |
| صناعة                      | ٢٥,٨٦٤,٩٠٠     | ٤٥١,٧٠٠         | ١٦٣,٣٢٢         | ٢٦,٤٧٩,٩٢٢  |
| تجارة                      | ٣٠,٩٠٦,٦٨٩     | ٣٢,٦٥٤,٥٧٢      | ٣٣,١٩٣,٤٤٤      | ٩٦,٧٥٤,٧٠٥  |
| عقارات                     | ٦,٢٢٣,٢٢٤      | ١٨٩,٢٦٩         | ٣٠٩,٤٩٤         | ٦,٧٢١,٩٨٧   |
| أفراد وخدمات               | ٢١,٨٢٢,٥٠١     | ٣٢٢,١٦٣         | ٤٨١,٨٩٧         | ٢٢,٦٢٦,٥٦١  |
| الإجمالي                   | ٨٤,٨١٧,٣١٤     | ٣٣,٦١٧,٧٠٤      | ٣٤,١٤٨,١٥٧      | ١٥٢,٥٨٣,١٧٥ |

#### 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. تعرّف 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 تأثرها 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 ٢٠٢٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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



## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

## (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 ٢٠٢٤

| العمللة                 | مركز القطع     | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|-------------------------|----------------|----------------------------|------------------------|
|                         | ألف ل.س.       | ألف ل.س.                   | ألف ل.س.               |
| 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                  |

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| العمللة                 | مركز القطع    | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|-------------------------|---------------|----------------------------|------------------------|
|                         | ألف ل.س.      | ألف ل.س.                   | ألف ل.س.               |
| 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 ٢٠٢٣

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

## فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ / (تابع)

| من سنتين<br>إلى ثلاثة | من ثلاثة<br>إلى خمسة | أكثر من<br>خمس سنوات | بنود<br>غير حساسة | الجموع        |
|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|---------------|
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.             | ألف ل.س.             | ألف ل.س.          | ألف ل.س.      |
| -                     | -                    | -                    | ١٤٩,٧٩٨,٩٢٨       | ٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣   |
| -                     | -                    | -                    | ( ٢٠٣,٥٧٨,٩٢٢ )   | ٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧   |
| ١٩,٩٣٤,١٩٦            | ١٣٦,٥٤٢,٢٦٣          | ٦,٧٦١,٣٦٣            | ٢٣,١٨٠,٩٤٣        | 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     |
| -                     | -                    | -                    | ٧,٩٠٦,٣٣١         | ٧,٩٠٦,٣٣١     |
| -                     | -                    | -                    | ٩٠,٤٣٢,٣٩٦        | ٩٠,٤٣٢,٣٩٦    |
| ١٩,٩٣٤,١٩٦            | ١٣٦,٥٤٢,٢٦٣          | ٦,٧٦١,٣٦٣            | ٩٩,٠٠٢,٦٣٤        | ١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠ |
| -                     | -                    | -                    | -                 | ٢٥١,٣٨٦,٧٢٠   |
| -                     | -                    | -                    | ٦٨,٧٦٢            | ٧٢٧,٦٤٠,٥٣٤   |
| -                     | -                    | -                    | ٢٢,٠٦٧,٦٠٧        | ٢٢,٠٦٧,٦٠٧    |
| -                     | -                    | -                    | ٨٤٤,٣٨٦           | ٨٤٤,٣٨٦       |
| -                     | -                    | -                    | ٢٦,١١٨,١٥٤        | ٢٦,١١٨,١٥٤    |
| -                     | -                    | -                    | ٤٩,٠٩٨,٩٠٩        | ١,٠٢٨,٠٥٧,٤٠١ |
| ١٩,٩٣٤,١٩٦            | ١٣٦,٥٤٢,٢٦٣          | ٦,٧٦١,٣٦٣            | ٤٩,٩٠٣,٧٢٥        | ٦١١,٦٢٤,٣٠٩   |
| ٤١٨,٤١٦,٩٥٨           | ٥٥٤,٩٥٩,٢٢١          | ٥٦١,٧٢٠,٥٨٤          | ٦١١,٦٢٤,٣٠٩       | -             |

#### الموجودات:

نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

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

مجموع الموجودات

#### المطلوبات:

ودائع مصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |                |              |               |              |              |                                              |
|----------------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|--------------|----------------------------------------------|
| دون الشهر                  | من شهر         | من ثلاثة     | من ستة        | من تسعة      | من سنة       |                                              |
| ألف ل.س.                   | إلى ثلاثة أشهر | إلى ستة أشهر | إلى تسعة أشهر | أشهر إلى سنة | إلى سنتين    |                                              |
| ألف ل.س.                   | ألف ل.س.       | ألف ل.س.     | ألف ل.س.      | ألف ل.س.     | ألف ل.س.     |                                              |
| <b>الموجودات:</b>          |                |              |               |              |              |                                              |
| ٤٧٦,٠٥٣,٨٩٥                | -              | -            | -             | -            | -            | نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٨٧٤,٠٣٣,٠٦٠                | -              | ٨,٠٠٠,٠٠٠    | -             | -            | -            | أرصدة وإيداعات لدى مصارف                     |
| ٤٢,٢٧٤                     | ٣٧١,١٧٦        | ١,١٥٥,٥٣١    | ٨٧٩,٣٨٢       | ١,٩٠٦,١٦٣    | ٢٦,٩٣٩,١٦٧   | 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           |
| ١,٣٥٠,١٢٩,٢٢٩              | ٣٧١,١٧٦        | ٩,١٥٥,٥٣١    | ٨٧٩,٣٨٢       | ١,٩٠٦,١٦٣    | ٢٦,٩٣٩,١٦٧   | مجموع الموجودات                              |
| <b>المطلوبات:</b>          |                |              |               |              |              |                                              |
| ١٦١,١٣٨,٦٤٧                | ١٨,٠٠٦,٥٦٥     | ٣٦,٢٢١,٠٨٧   | ٤,٠٠٠,٠٠٠     | ١,٠٠٠,٠٠٠    | -            | ودائع مصارف                                  |
| ٦٣٩,٣٨٩,٥٨٥                | ٢٢,٧٩٨,٩٧٤     | ٥,٧٢٩,٩٧٩    | ١,٣٧٩,٣٢٥     | ٣,٩٠٩,٩٨٤    | ٦٣,٨٣٢,٠٥٩   | ودائع الزبائن                                |
| -                          | -              | -            | -             | -            | -            | تأمينات نقدية                                |
| -                          | -              | -            | -             | -            | -            | مخصصات متنوعة                                |
| -                          | -              | -            | -             | -            | -            | مطلوبات أخرى                                 |
| ٨٠٠,٥٢٨,٢٣٢                | ٤٠,٨٠٥,٥٣٩     | ٤١,٩٥١,٠٦٦   | ٥,٣٧٩,٣٢٥     | ٤,٩٠٩,٩٨٤    | ٦٣,٨٣٢,٠٥٩   | مجموع المطلوبات                              |
| ٥٤٩,٦٠٠,٩٩٧                | (٤٠,٤٣٤,٣٦٣)   | (٣٢,٧٩٥,٥٣٥) | (٤,٤٩٩,٩٤٣)   | (٣,٠٠٣,٨٢١)  | (٣٦,٨٩٢,٨٩٢) | فجوة إعادة تسعير الفائدة                     |
| ٥٤٩,٦٠٠,٩٩٧                | ٥٠٩,١٦٦,٦٣٤    | ٤٧٦,٣٧١,٠٩٩  | ٤٧١,٨٧١,١٥٦   | ٤٦٨,٨٦٧,٣٣٥  | ٤٣١,٩٧٤,٤٤٣  | فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة           |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / (تابع)

| من سنتين<br>إلى ثلاثة<br>ألف ل.س. | من ثلاثة<br>إلى خمسة<br>ألف ل.س. | أكثر من<br>خمس سنوات<br>ألف ل.س. | بنود<br>غير حساسة<br>ألف ل.س. | الجموع<br>ألف ل.س. |
|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| -                                 | -                                | -                                | ١٧٣,٤٣٧,٧١٥                   | ٦٤٩,٤٩١,٦١٠        |
| -                                 | -                                | -                                | ( ١٧٨,٠٨٩,٦٩٨ )               | ٧٠٣,٩٤٣,٣٦٢        |
| ١٨,٧٩٥,١٧٢                        | ٨٦,٣٤٥,٥٢٠                       | ٥,٩٨٣,٨٤٩                        | ١٠,١٦٤,٩٤١                    | ١٥٢,٥٨٣,١٧٥        |
| -                                 | -                                | -                                | ٢٦٠,٩١٨                       | ٢٦٠,٩١٨            |
| -                                 | -                                | -                                | ٣٣١,٩٤٠                       | ٣٣١,٩٤٠            |
| -                                 | -                                | -                                | ٢١,٥٢٨,٢٥٤                    | ٢١,٥٢٨,٢٥٤         |
| -                                 | -                                | -                                | ٢٨١,٢٥٩                       | ٢٨١,٢٥٩            |
| -                                 | -                                | -                                | ١٠,٣٠١,٧٩٧                    | ١٠,٣٠١,٧٩٧         |
| -                                 | -                                | -                                | ٥,٣٦٦,٧٩١                     | ٥,٣٦٦,٧٩١          |
| -                                 | -                                | -                                | ٨٣,٧٤٧,٥١٦                    | ٨٣,٧٤٧,٥١٦         |
| ١٨,٧٩٥,١٧٢                        | ٨٦,٣٤٥,٥٢٠                       | ٥,٩٨٣,٨٤٩                        | ١٢٧,٣٣١,٤٣٣                   | ١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢٢      |
| -                                 | -                                | -                                | -                             | ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩        |
| -                                 | -                                | -                                | ٧,٧٢٢,٢٥٧                     | ٧٤٤,٧٦٢,١٦٣        |
| -                                 | -                                | -                                | ٢٠,٩٠٤,٣٥٦                    | ٢٠,٩٠٤,٣٥٦         |
| -                                 | -                                | -                                | ٤٠٧,١٥٦                       | ٤٠٧,١٥٦            |
| -                                 | -                                | -                                | ٤٦,٢٣١,٨١٨                    | ٤٦,٢٣١,٨١٨         |
| -                                 | -                                | -                                | ٧٥,٢٦٥,٥٨٧                    | ١,٠٣٢,٦٧١,٧٩٢      |
| ١٨,٧٩٥,١٧٢                        | ٨٦,٣٤٥,٥٢٠                       | ٥,٩٨٣,٨٤٩                        | ٥٢,٠٦٥,٨٤٦                    | ٥٩٥,١٦٤,٨٣٠        |
| ٤٥٠,٧٦٩,٦١٥                       | ٥٣٧,١١٥,١٣٥                      | ٥٤٣,٠٩٨,٩٨٤                      | ٥٩٥,١٦٤,٨٣٠                   | -                  |

#### الموجودات:

نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

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

مجموع الموجودات

#### المطلوبات:

ودائع مصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع       | عملات أخرى | درهم إماراتي | فرنك سويسري | جنيه استرليني | يورو        | دولار أمريكي |
|---------------|------------|--------------|-------------|---------------|-------------|--------------|
| ألف ل.س.      | ألف ل.س.   | ألف ل.س.     | ألف ل.س.    | ألف ل.س.      | ألف ل.س.    | ألف ل.س.     |
| ٨٦,٤٥٠,٥٦٢    | —          | —            | —           | ٥,٤٤٩         | ٥٤,١٢٠,٥٩٦  | ٣٢,٣٢٤,٥١٧   |
| ٢٢٨,١٨٤,٦٠١   | —          | —            | —           | —             | ٣٩,١٦٨,٢٧٠  | ١٨٩,٠١٦,٣٣١  |
| ٧٨٧,٧٢٠,٤٨٩   | ١٨,٠١٠     | ٥٥,٨٨٧,٤٤٠   | ١٦,٨٩٣      | ١٧١,٧٧٥       | ٨٣,٣١٠,٣٣٠  | ٦٤٨,٣١٦,٠٤١  |
| ٧٠,٧٦٦,٦٦٩    | —          | —            | —           | —             | ٥٧,١٦٩,٣٦٣  | ١٣,٥٩٧,٣٠٦   |
| ٤٤٧,١٠٧       | —          | —            | —           | —             | ١١,٥٦٣      | ٤٣٥,٥٤٤      |
| ٩٠,٢٤٢,٥٥٤    | —          | —            | —           | —             | —           | ٩٠,٢٤٢,٥٥٤   |
| ١,٢٦٣,٨١١,٩٨٢ | ١٨,٠١٠     | ٥٥,٨٨٧,٤٤٠   | ١٦,٨٩٣      | ١٧٧,٢٢٤       | ٢٣٣,٧٨٠,١٢٢ | ٩٧٣,٩٣٢,٢٩٣  |
| ٥٣,٣٤٠,٨١٣    | —          | —            | —           | —             | ٤٤,٩٢٧,٨١٠  | ٨,٤١٣,٠٠٣    |
| ٥٧٥,٠٥١,٥١٣   | —          | —            | ١٦,١٢٣      | ٨,٣٩٣         | ١٨٥,٢٨٦,٣٤٤ | ٣٨٩,٧٤٠,٦٥٣  |
| ٢١,٤٧٧,٩٥٥    | —          | —            | —           | —             | ٢,٤٤٦,٩٨٢   | ١٩,٠٣٠,٩٧٣   |
| ١١,٢١٢        | —          | —            | —           | —             | ١١,٢١٢      | —            |
| ٦,٨٠٩,٩٦٧     | —          | —            | —           | —             | ٥٥٣,٦٨١     | ٦,٢٥٦,٢٨٦    |
| ٦٥٦,٦٩١,٤٦٠   | —          | —            | ١٦,١٢٣      | ٨,٣٩٣         | ٢٣٣,٢٢٦,٠٢٩ | ٤٢٣,٤٤٠,٩١٥  |
| ٦٠٧,١٢٠,٥٢٢   | ١٨,٠١٠     | ٥٥,٨٨٧,٤٤٠   | ٧٧٠         | ١٦٨,٨٣١       | ٥٥٤,٠٩٣     | ٥٥٠,٤٩١,٣٧٨  |
| —             | —          | —            | —           | —             | —           | —            |
| ٦٠٧,١٢٠,٥٢٢   | ١٨,٠١٠     | ٥٥,٨٨٧,٤٤٠   | ٧٧٠         | ١٦٨,٨٣١       | ٥٥٤,٠٩٣     | ٥٥٠,٤٩١,٣٧٨  |

### الموجودات:

نقد في الصندوق

أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وإيداعات المصارف

التسهيلات الائتمانية

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي الموجودات

### المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية

صافي التركيز خارج الميزانية للسنة الحالية

صافي التركيز للسنة الحالية



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المجموع       | عملات أخرى | درهم إماراتي | فرنك سويسري | جنيه استرليني | يورو        | دولار أمريكي  |
|---------------|------------|--------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| ألف ل.س.      | ألف ل.س.   | ألف ل.س.     | ألف ل.س.    | ألف ل.س.      | ألف ل.س.    | ألف ل.س.      |
| ١٠٦,٦٣٣,٤٨٢   | -          | -            | -           | ٥,٠٨٣         | ٥٥,١١٥,٤٦٨  | ٥١,٥١٢,٩٣١    |
| ٤٦٩,٩٦٧,٩٧٣   | -          | -            | -           | -             | ٥٦,٢٤٨,٣٨٢  | ٤١٣,٧١٩,٥٩١   |
| ٦٧٧,٥٧٥,١١٥   | ١٦,٧٠٣     | ٢٨,٧٦٠,٣١٩   | ١٦,٣٨٥      | ١٦٠,٢٥٥       | ٨٢,٠٦٩,٢٩٦  | ٥٦٦,٥٥٢,١٥٧   |
| ٦٦,٥١٩,٤٣٦    | -          | -            | -           | -             | ٨٥,٨٨٠,٤٦٣  | (١٩,٣٦١,٠٢٧)  |
| ٤٢٦,٦٣٤       | -          | -            | -           | -             | ١٢,٤٤١      | ٤١٤,١٩٣       |
| ٨٣,٥٥٧,٦٧٤    | -          | -            | -           | -             | -           | ٨٣,٥٥٧,٦٧٤    |
| ١,٤٠٤,٦٨٠,٣١٤ | ١٦,٧٠٣     | ٢٨,٧٦٠,٣١٩   | ١٦,٣٨٥      | ١٦٥,٣٣٨       | ٢٧٩,٣٢٦,٠٥٠ | ١,٠٩٦,٣٩٥,٥١٩ |
| ٨٧,٢٨١,٨٤٠    | -          | -            | -           | -             | ٤٣,٥٦٤,٧٢٦  | ٤٣,٧١٧,١١٤    |
| ٦٦٠,٠٢٢,١٧٨   | -          | -            | ١٥,٦٣٨      | ٨,٤٦٥         | ٢٣٣,٩٤٢,٨٦٣ | ٤٢٦,٠٥٥,٢١٢   |
| ٢٠,٠٤٢,٢١٥    | -          | -            | -           | -             | ٢,٣٦٨,٢٢٣   | ١٧,٦٧٣,٩٩٢    |
| ١٢,١٨١        | -          | -            | -           | -             | ١٠,٩٢٥      | ١,٢٥٦         |
| ٣,٤٣٥,٤٨٣     | -          | -            | -           | -             | ٤٩,٤٤٣      | ٣,٣٨٦,٠٤٠     |
| ٧٧٠,٧٩٣,٨٩٧   | -          | -            | ١٥,٦٣٨      | ٨,٤٦٥         | ٢٧٩,٩٣٦,١٨٠ | ٤٩٠,٨٣٣,٦١٤   |
| ٦٣٣,٨٨٦,٤١٧   | ١٦,٧٠٣     | ٢٨,٧٦٠,٣١٩   | ٧٤٧         | ١٥٦,٨٧٣       | (٦١٠,١٣٠)   | ٦٠٥,٥٦١,٩٠٥   |
| -             | -          | -            | -           | -             | -           | -             |
| ٦٣٣,٨٨٦,٤١٧   | ١٦,٧٠٣     | ٢٨,٧٦٠,٣١٩   | ٧٤٧         | ١٥٦,٨٧٣       | (٦١٠,١٣٠)   | ٦٠٥,٥٦١,٩٠٥   |

الموجودات:

نقد في الصندوق

أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وإيداعات المصارف

التسهيلات الائتمانية

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية

صافي التركز خارج الميزانية للسنة الحالية

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 تغيرات 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:

| ٢٠٢٣  | ٢٠٢٤  |                                    |
|-------|-------|------------------------------------|
| %     | %     |                                    |
| ٨٢,٤٢ | ٧٣,٦٢ | نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول |
| ٧٢,٠٦ | ٧١,٦٤ | أقل نسبة                           |
| ٨٣,٥٢ | ٧٥,١١ | أعلى نسبة                          |
| ٧٧,٩٠ | ٧٣,٩٩ | 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:

| 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.                           | ألف ل.س.      | ألف ل.س.       | ألف ل.س.     | ألف ل.س.      | ألف ل.س.     | ألف ل.س.     | ألف ل.س.    | ألف ل.س.     | ألف ل.س.      |
| <b>الموجودات:</b>                  |               |                |              |               |              |              |             |              |               |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  | ٤٤٠,٤٠٩,٤٢٦   | -              | -            | -             | -            | -            | -           | ٥٧,١٩٨,٤٠٧   | ٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣   |
| أرصدة وإيداعات لدى المصارف         | ٢٤٠,٨٣٩,٣٧٧   | -              | -            | -             | -            | -            | -           | ٥٥٥,٧٨٤,٠٧٠  | ٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧   |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | ٨٨٦,٤٧٣       | ١٤,٣٧١         | ٨٠٨,٧٧٧      | ١,٩٧٧,٣٣١     | ٣,٢٦٧,٧٩٨    | ٣,٥٦٠,٨٤٨    | ١٧٠,٦٣٠,٨٩٤ | ٣٤,٧٠٢,٢٥٢   | ٢١٥,٨٤٨,٧٤٤   |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من   | -             | -              | -            | -             | -            | -            | -           | -            | -             |
| خلال الدخل الشامل الآخر            | -             | -              | -            | -             | -            | -            | -           | -            | -             |
| حق استخدام الأصول المستأجرة        | -             | -              | -            | -             | -            | -            | -           | -            | -             |
| موجودات ثابتة                      | -             | -              | -            | -             | -            | -            | -           | -            | -             |
| موجودات غير ملموسة                 | -             | -              | -            | -             | -            | -            | -           | -            | -             |
| موجودات ضريبية مؤجلة               | -             | -              | -            | -             | -            | -            | -           | -            | -             |
| موجودات أخرى                       | ٥٤٠           | ٧              | ٤٢٦          | ١,٠٤٤         | ١,٧٧١        | ١,٩٨٧        | ٨٧,٥٩٠      | ٧,٨١٢,٩٦٦    | ٧,٩٠٦,٣٣١     |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | -             | -              | -            | -             | -            | -            | -           | -            | -             |
| مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها | 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 |
| <b>المطلوبات:</b>                  |               |                |              |               |              |              |             |              |               |
| ودائع مصارف                        | ١٣٩,٦١٥,٨٧٤   | ٦١,٤٢٠,٨٤٦     | ٢٢,٧٥٠,٠٠٠   | ١٩,٣٠٠,٠٠٠    | ٨,٣٠٠,٠٠٠    | -            | -           | -            | ٢٥١,٣٨٦,٧٢٠   |
| ودائع الزبائن                      | ٦٥,٠٥٨,١٤١    | ٥٥٤,٩٤٨,٩٧٨    | ١١,٤٧٣,٧٩٢   | ٢,٧٢٧,٣٥٢     | ٢١,٧٤٠,٦٢٣   | ١٧,٤٠٦,٣٤٧   | ٥٤,٢٨٥,٣٠١  | -            | ٧٢٧,٦٤٠,٠٣٤   |
| تأمينات نقدية                      | ٢٢,٠٦٧,٦٠٧    | -              | -            | -             | -            | -            | -           | -            | ٢٢,٠٦٧,٦٠٧    |
| مخصصات متنوعة                      | ٨٤٤,٣٨٦       | -              | -            | -             | -            | -            | -           | -            | ٨٤٤,٣٨٦       |
| مطلوبات أخرى                       | ١٩,١٣٨,٦٨٨    | ٤,٤٥٤,٢٣٠      | ١,١٨٢,٠٧٤    | ٤٣٣,٣٨١       | ٦٦٤,١٥٤      | ٩٠,٦٦٨       | ١٥٤,٩٥٩     | -            | ٢٦,١١٨,١٥٤    |
| مجموع المطلوبات                    | 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 |
| فجوة الاستحقاقات                   | 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   |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣         | 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.                           | أقل من ثمانية أيام | إلى شهر         | إلى ثلاثة أشهر | إلى ستة أشهر   | إلى تسعة أشهر | إلى سنة       | ألف ل.س.    | ألف ل.س.     | ألف ل.س.      |
| <b>الموجودات:</b>                  |                    |                 |                |                |               |               |             |              |               |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  | ٥٨٨,٧٩٢,٨٧٤        | -               | -              | -              | -             | -             | -           | ٦٠,٦٩٨,٧٣٦   | ٦٤٩,٤٩١,٦١٠   |
| أرصدة وإيداعات لدى المصارف         | ١٧٤,٠٠١,٣٨١        | ١٠,٣٠٠,٠١٧      | -              | ٧,٩٩٩,١٥٨      | -             | -             | -           | ٥١١,٦٤٢,٨٠٦  | ٧٠٣,٩٤٣,٣٦٢   |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | ٤٢,٠٧٦             | -               | ٣٧٠,٧٤٥        | ١,١٥٣,٧٩٤      | ٨٧٠,٢٣٥       | ١,٨٨٦,٥٠٤     | ١١٤,١١١,٦٦٥ | ٣٤,١٤٨,١٥٦   | ١٥٢,٥٨٣,١٧٥   |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من   | -                  | -               | -              | -              | -             | -             | -           | -            | -             |
| خلال الدخل الشامل الآخر            | -                  | -               | -              | -              | -             | -             | -           | ٢٦٠,٩١٨      | ٢٦٠,٩١٨       |
| حق استخدام الأصول المستأجرة        | -                  | -               | -              | -              | -             | -             | -           | ٣٣١,٩٤٠      | ٣٣١,٩٤٠       |
| موجودات ثابتة                      | -                  | -               | -              | -              | -             | -             | -           | ٢١,٥٢٨,٢٥٤   | ٢١,٥٢٨,٢٥٤    |
| موجودات غير ملموسة                 | -                  | -               | -              | -              | -             | -             | -           | ٢٨١,٢٥٩      | ٢٨١,٢٥٩       |
| موجودات ضريبية مؤجلة               | -                  | -               | -              | -              | -             | -             | ١٠,٣٠١,٧٩٧  | -            | ١٠,٣٠١,٧٩٧    |
| موجودات أخرى                       | ١٨                 | ٣,٦٦٤           | ١٥٦            | ٧٠,٠٥٤         | ٣٨٢           | ٩٤٠           | ٥٧,٣٣٦      | ٥,٢٣٤,٢٤١    | ٥,٣٦٦,٧٩١     |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | -                  | -               | -              | -              | -             | -             | -           | ٨٣,٧٤٧,٥١٦   | ٨٣,٧٤٧,٥١٦    |
| مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها | ٧٦٢,٨٣٦,٣٤٩        | ١٠,٣٠٣,٦٨١      | ٣٧٠,٩٠١        | ٩,٢٢٣,٠٠٦      | ٨٧٠,٦١٧       | ١,٨٨٧,٤٤٤     | ١٢٤,٤٧٠,٧٩٨ | ٧١٧,٨٧٣,٨٢٦  | ١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢٢ |
| <b>المطلوبات:</b>                  |                    |                 |                |                |               |               |             |              |               |
| ودائع مصارف                        | ١٤٣,٥٦٥,٦٠٤        | ١٧,٥٧٣,٠٤٣      | ١٨,٠٠٦,٥٦٥     | ٣٦,٢٢١,٠٨٧     | ٤,٠٠٠,٠٠٠     | ١,٠٠٠,٠٠٠     | -           | -            | ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩   |
| ودائع الزبائن                      | ٥٩,٠٦٠,٩٠٢         | ٥٨٨,٠٥٠,٩٤٠     | ٢٢,٧٩٨,٩٧٤     | ٥,٦٢٩,٩٧٩      | ١,٣٧٩,٣٢٥     | ٣,٩٠٩,٩٨٤     | ٦٣,٩٣٢,٠٥٩  | -            | ٧٤٤,٧٦٢,١٦٣   |
| تأمينات نقدية                      | ٢٠,٩٠٤,٣٥٦         | -               | -              | -              | -             | -             | -           | -            | ٢٠,٩٠٤,٣٥٦    |
| مخصصات متنوعة                      | ٤٠٧,١٥٦            | -               | -              | -              | -             | -             | -           | -            | ٤٠٧,١٥٦       |
| مطلوبات أخرى                       | ٤٣,٧١٩,٠٥٩         | ٩٠٩,٩٧٦         | ٣٨٣,٦٤٦        | ٧٤٦,٢٥٦        | ٢٥٩,٧١٦       | ٧٢,٠٤١        | ١٤١,١٢٤     | -            | ٤٦,٢٣١,٨١٨    |
| مجموع المطلوبات                    | ٢٦٧,٦٥٧,٠٧٧        | ٦٠٦,٥٣٣,٩٥٩     | ٤١,١٨٩,١٨٥     | ٤٢,٥٩٧,٣٢٢     | ٥,٦٣٩,٠٤١     | ٤,٩٨٢,٠٢٥     | ٦٤,٠٧٣,١٨٣  | -            | ١,٠٣٢,٦٧١,٧٩٢ |
| فجوة الاستحقاقات                   | ٤٩٥,١٧٩,٢٧٢        | ( ٥٩٦,٢٣٠,٢٧٨ ) | ( ٤٠,٨١٨,٢٨٤ ) | ( ٣٣,٣٧٤,٣١٦ ) | ( ٤,٧٦٨,٤٢٤ ) | ( ٣,٠٩٤,٥٨١ ) | ٦٠,٣٩٧,٦١٥  | ٧١٧,٨٧٣,٨٢٦  | ٥٩٥,١٦٤,٨٣٠   |

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤              |  | لغاية سنة  | من سنة إلى | الاجموع    |  |
|-----------------------------------------|--|------------|------------|------------|--|
|                                         |  | ألف ل.س.   | خمس سنوات  | ألف ل.س.   |  |
| سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |  | ٢,٨٧٤,٩٥٦  | -          | ٢,٨٧٤,٩٥٦  |  |
| الكفالات المعطاة للزبائن                |  | ٤٥,٧٨٩,٤١٩ | ٤٥,٧٦٦     | ٤٥,٨٣٥,١٨٥ |  |
|                                         |  | ٤٨,٦٦٤,٣٧٥ | ٤٥,٧٦٦     | ٤٨,٧١٠,١٤١ |  |
| كفالات معطاة لجهات أخرى                 |  | ١٣٧,٦٧٠    | -          | ١٣٧,٦٧٠    |  |
|                                         |  | ٤٨,٨٠٢,٠٤٥ | ٤٥,٧٦٦     | ٤٨,٨٤٧,٨١١ |  |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣              |  | لغاية سنة  | من سنة إلى | الاجموع    |  |
|                                         |  | ألف ل.س.   | خمس سنوات  | ألف ل.س.   |  |
| سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |  | ١,٩٢٧,٢٢٦  | -          | ١,٩٢٧,٢٢٦  |  |
| الكفالات المعطاة للزبائن                |  | ٤٦,٣٣٢,٨٥٧ | ١٧٥,٢٠٠    | ٤٦,٥٠٨,٠٥٧ |  |
|                                         |  | ٤٨,٢٦٠,٠٨٣ | ١٧٥,٢٠٠    | ٤٨,٤٣٥,٢٨٣ |  |
| كفالات معطاة لجهات أخرى                 |  | ١٢٧,٦٢٠    | -          | ١٢٧,٦٢٠    |  |
|                                         |  | ٤٨,٣٨٧,٧٠٣ | ١٧٥,٢٠٠    | ٤٨,٥٦٢,٩٠٣ |  |

## ٣٧ - 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 ٢٠٢٤

| البيان                        | الأفراد    | المؤسسات   | الخزينة        | أخرى           | المجموع        |
|-------------------------------|------------|------------|----------------|----------------|----------------|
| ألف ل.س.                      | ألف ل.س.   | ألف ل.س.   | ألف ل.س.       | ألف ل.س.       | ألف ل.س.       |
| إجمالي الدخل التشغيلي         | ٤,٦٤٧,٥٢٣  | ٢٠,٣٧١,٣٤٠ | ٤٨,٤٤٤,٤٦٥     | ٥٠,٨٧٠         | ٧٣,٥١٤,١٩٨     |
| مصروف مخصص الخسائر 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     | -          | -          | -              | -              | ( ٣,٠٢٦,٢٩٧ )  |
| ربح رؤوس أموال متداولة        | -          | -          | -              | -              | ١٦,٤٥٩,٤٧٩     |
| صافي ربح السنة                | -          | -          | -              | -              | ١٦,٤٥٩,٤٧٩     |

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| البيان                         | الأفراد         | المؤسسات        | الخزينة         | أخرى           | المجموع           |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------|
| ألف ل.س.                       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.       | ألف ل.س.          |
| 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 )       |

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| البيان                        | الأفراد     | المؤسسات       | الخزينة     | أخرى           | المجموع        |
|-------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|----------------|
| ألف ل.س.                      | ألف ل.س.    | ألف ل.س.       | ألف ل.س.    | ألف ل.س.       | ألف ل.س.       |
| إجمالي الدخل التشغيلي         | ١,٨٩٨,٣٢٠   | ٧,٨٩٧,٠٩٥      | ٤٨٥,٩٠١,٢٠٠ | ٤٠,٤٢٥         | ٤٩٥,٧٣٧,٠٤٠    |
| مصروف مخصص الحسائر الائتمانية | ( ٢٤٠,١٠٠ ) | ( ٢٩,٦٤١,٨٦٨ ) | ( ٤٠٩,٢٢٦ ) | -              | ( ٣٠,٢٩١,١٩٤ ) |
| نتائج أعمال القطاع            | ١,٦٥٨,٢٢٠   | ( ٢١,٧٤٤,٧٧٣ ) | ٤٨٥,٤٩١,٩٧٤ | ٤٠,٤٢٥         | ٤٦٥,٤٤٥,٨٤٦    |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات | -           | -              | -           | ( ٢٧,٤٤٢,٢٢٤ ) | ( ٢٧,٤٤٢,٢٢٤ ) |
| الربح قبل الضريبة             | -           | -              | -           | -              | ٤٣٨,٠٠٣,٦٢٢    |
| إيراد ضريبة الدخل             | -           | -              | -           | -              | ١٠,٣٠١,٧٩٧     |
| مصروف ضريبة ربح               | -           | -              | -           | -              | ( ٢٩٢,٨٦٠ )    |
| رؤوس أموال متداولة            | -           | -              | -           | -              | ٤٤٨,٠١٢,٥٥٩    |
| صافي ربح السنة                | -           | -              | -           | -              |                |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| البيان                         | الأفراد         | المؤسسات        | الخزينة         | أخرى           | المجموع           |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------|
| ألف ل.س.                       | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.        | ألف ل.س.       | ألف ل.س.          |
| موجودات القطاع                 | ٨,٨٧٥,٤٧٥       | ١٤٣,٧٠٧,٧٠٠     | ١,٤٣٧,٤٤٣,٤٠٦   | -              | ١,٥٩٠,٠٢٦,٥٨١     |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | -               | -               | -               | ٣٧,٨١٠,٠٤١     | ٣٧,٨١٠,٠٤١        |
| مجموع الموجودات                | ٨,٨٧٥,٤٧٥       | ١٤٣,٧٠٧,٧٠٠     | ١,٤٣٧,٤٤٣,٤٠٦   | ٣٧,٨١٠,٠٤١     | ١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢٢     |
| مطلوبات القطاع                 | ( ٦١٢,٨٧٣,٤٣٥ ) | ( ١٥٢,٩٣٧,٩٦١ ) | ( ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩ ) | -              | ( ٩٨٦,١٧٧,٦٩٥ )   |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | -               | -               | -               | ( ٤٦,٤٩٤,٠٩٦ ) | ( ٤٦,٤٩٤,٠٩٦ )    |
| مجموع المطلوبات                | ( ٦١٢,٨٧٣,٤٣٥ ) | ( ١٥٢,٩٣٧,٩٦١ ) | ( ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩ ) | ( ٤٦,٤٩٤,٠٩٦ ) | ( ١,٠٣٢,٦٧١,٧٩٢ ) |
| مصاريف رأسمالية                | -               | -               | -               | ١,٣١٢,٨٣٥      | ١,٣١٢,٨٣٥         |
| استهلاكات واطفاءات             | -               | -               | -               | ( ٤٤١,٨٤٧ )    | ( ٤٤١,٨٤٧ )       |

## 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 تجنب 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 إلغائها بالكامل، أو تجنب 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 تجنب 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 المؤثرات 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 فروع الثمانية في المحافظات.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |             |               |                                               |
|----------------------------|-------------|---------------|-----------------------------------------------|
| المجموع                    | خارج سورية  | داخل سورية    |                                               |
| ألف ل.س.                   | ألف ل.س.    | ألف ل.س.      |                                               |
| 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 |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |             |               |                                               |
|----------------------------|-------------|---------------|-----------------------------------------------|
| المجموع                    | خارج سورية  | داخل سورية    |                                               |
| ألف ل.س.                   | ألف ل.س.    | ألف ل.س.      |                                               |
| ٤٩٥,٧٣٧,٠٤٠                | ٣,٢٤٢,٧٨٧   | ٤٩٢,٤٩٤,٢٥٣   | إجمالي الدخل التشغيلي                         |
| ١,٣١٢,٨٣٥                  | -           | ١,٣١٢,٨٣٥     | صافي المصروفات الرأسمالية                     |
| ١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢٢              | ٥١١,٧٧٧,٧٥٢ | ١,١١٦,٠٥٨,٨٧٠ | مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية |

## ٣٨ - 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |             |                               |
|-----------------------|-------------|-------------------------------|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤        |                               |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.    | 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                   |
| ٦٢٥,٤٥٣,٦٧١           | ٥٩٨,٦٧٣,٤٧٢ | أرباح مدورة غير محققة         |
| ( ٣٦,٢٧٤,٧٨١ )        | ٦,٩٦٤,٨٩٧   | أرباح / (خسائر) متراكمة محققة |

ينزل منها:

|                |                |                                                             |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------|
| ( ٢٨١,٢٥٩ )    | ( ٢٧٩,٣٠٩ )    | موجودات غير ملموسة                                          |
| ( ٢٦٠,٩١٨ )    | ( ٢٦٠,٩١٨ )    | صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية         |
| ( ٥٧,٨٤٩ )     | ( ٥٧,٨٤٩ )     | عقارات مستملكة استيفاء لديون                                |
| ( ٢٨,٨٣٧,١٠٥ ) | ( ١٨,٢٩٢,٤٨٥ ) | النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة   |
| ٥٦٥,٧٢٧,٦٩٩    | ٥٩٢,٧٣٣,٧٤٨    | صافي رأس المال الأساسي                                      |
|                |                | يضاف رأس المال المساعد:                                     |
|                |                | المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات        |
| ١١,٥١٣,٢٣٩     | ١١,٥٧١,٧٣٩     | المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية                       |
| ٥٧٧,٢٤٠,٩٣٨    | ٦٠٤,٣٠٥,٤٨٧    | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)                   |
| ٩١٠,٤٨٩,٩٣٢    | ١,٠٣٠,٨٨٧,٢٦٥  | مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر     |
| ١٠,٥٦٩,١٨٨     | ١١,١٣١,١٧٦     | مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر                |
| ٢٨,٩٣٤,٦٤١     | ٥٦,٦٢٩,١٤٤     | مخاطر السوق                                                 |
| ١٠,٩٠١,٤٧٣     | ١٤,١٤٣,٧٥٧     | المخاطر التشغيلية                                           |
| ٩٦٠,٨٩٥,٢٣٤    | ١,١١٢,٧٩١,٣٤٢  | مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| %٦٠,٠٧         | %٥٤,٣١         | نسبة كفاية رأس المال (%)                                    |
| %٥٨,٨٨         | %٥٣,٢٧         | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)                            |
| %٩٥,٠٥         | %٩٦,٩١         | 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.

### ٣٩- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |             |                 |                                    |
|----------------------------|-------------|-----------------|------------------------------------|
| المجموع                    | أكثر من سنة | لغاية سنة       |                                    |
| ألف ل.س.                   | ألف ل.س.    | ألف ل.س.        |                                    |
|                            |             |                 | <u>الموجودات:</u>                  |
| ٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣                | -           | ٤٩٧,٦٠٧,٨٣٣     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  |
| ٧٩٦,٦٢٣,٤٤٧                | ٥٥٥,٧٨٤,٠٧٠ | ٢٤٠,٨٣٩,٣٧٧     | أرصدة لدى مصارف                    |
| -                          | -           | -               | إيداعات لدى مصارف                  |
| ٢١٥,٨٤٨,٧٤٤                | ١٧٠,٦٣٠,٨٩٤ | ٤٥,٢١٧,٨٥٠      | 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 |
| ١,٦٣٩,٦٨١,٧١٠              | ٨٥٦,٠١٠,٨٧٥ | ٧٨٣,٦٧٠,٨٣٥     | 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                       |
| ١,٠٢٨,٠٥٧,٤٠١              | ٥٤,٤٤٠,٢٦٠  | ٩٧٣,٦١٧,١٤١     | مجموع المطلوبات                    |
| ٦١١,٦٢٤,٣٠٩                | ٨٠١,٥٧٠,٦١٥ | ( ١٨٩,٩٤٦,٣٠٦ ) | الصافي                             |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المجموع       | أكثر من سنة | لغاية سنة      |                                    |
|---------------|-------------|----------------|------------------------------------|
| ألف ل.س.      | ألف ل.س.    | ألف ل.س.       |                                    |
| ٦٤٩,٤٩١,٦١٠   | -           | ٦٤٩,٤٩١,٦١٠    | <u>الموجودات:</u>                  |
| ٦٨٥,٦٤٤,١٨٧   | ٥١١,٦٤٢,٨٠٦ | ١٧٤,٠٠١,٣٨١    | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  |
| ١٨,٢٩٩,١٧٥    | -           | ١٨,٢٩٩,١٧٥     | أرصدة لدى مصارف                    |
| ١٥٢,٥٨٣,١٧٥   | ١١٤,١١١,٦٦٥ | ٣٨,٤٧١,٥١٠     | إيداعات لدى مصارف                  |
|               |             |                | صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة   |
|               |             |                | موجودات مالية بالقيمة العادلة      |
| ٢٦٠,٩١٨       | ٢٦٠,٩١٨     | -              | من خلال الدخل الشامل الآخر         |
| ٣٣١,٩٤٠       | ٣٣١,٩٤٠     | -              | حق استخدام الأصول المستأجرة        |
| ٢١,٥٢٨,٢٥٤    | ٢١,٥٢٨,٢٥٤  | -              | موجودات ثابتة ملموسة               |
| ٢٨١,٢٥٩       | ٢٨١,٢٥٩     | -              | موجودات غير ملموسة                 |
| ١٠,٣٠١,٧٩٧    | ١٠,٣٠١,٧٩٧  | -              | موجودات ضريبية مؤجلة               |
| ٥,٣٦٦,٧٩١     | ٥,٢٩١,٥٧٨   | ٧٥,٢١٣         | موجودات أخرى                       |
| ٨٣,٧٤٧,٥١٦    | ٨٣,٧٤٧,٥١٦  | -              | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢٢ | ٧٤٧,٤٩٧,٧٣٣ | ٨٨٠,٣٣٨,٨٨٩    | مجموع الموجودات                    |
|               |             |                | <u>المطلوبات:</u>                  |
| ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩   | -           | ٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩    | ودائع مصارف                        |
| ٧٤٤,٧٦٢,١٦٣   | ٦٣,٩٣٢,٠٥٩  | ٦٨٠,٨٣٠,١٠٤    | ودائع عملاء                        |
| ٢٠,٩٠٤,٣٥٦    | -           | ٢٠,٩٠٤,٣٥٦     | تأمينات نقدية                      |
| ٤٠٧,١٥٦       | -           | ٤٠٧,١٥٦        | مخصصات متنوعة                      |
| ٤٦,٢٣١,٨١٨    | ١٤١,١٢٤     | ٤٦,٠٩٠,٦٩٤     | مطلوبات أخرى                       |
| ١,٠٣٢,٦٧١,٧٩٢ | ٦٤,٠٧٣,١٨٣  | ٩٦٨,٥٩٨,٦٠٩    | مجموع المطلوبات                    |
| ٥٩٥,١٦٤,٨٣٠   | ٦٨٣,٤٢٤,٥٥٠ | ( ٨٨,٢٥٩,٧٢٠ ) | الصافي                             |

#### ٤٠ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |            |                                             |
|-----------------------|------------|---------------------------------------------|
| ٢٠٢٣                  | ٢٠٢٤       |                                             |
| ألف ل.س.              | ألف ل.س.   |                                             |
| ٧٥٦,٦١٦               | ١,٣٨٢,٨٨٩  | أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (صافي)       |
| ٤٥,٣١٠,١٤٨            | ٤٤,٤١٥,١٣٠ | كفالات دفع                                  |
| ٤١٧,٤٧٩               | ١,٤٩٩      | كفالات حسن تنفيذ                            |
| ٤٦,٤٨٤,٢٤٣            | ٤٥,٧٩٩,٥١٨ | كفالات أولية                                |
| ١,٩٢٢,٥١٦             | ٢,٨٧٢,٠٤٣  | مجموع الكفالات المعطاة للزبائن              |
| ٤٨,٤٠٦,٧٥٩            | ٤٨,٦٧١,٥٦١ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| ١٢٧,٦٢٠               | ١٣٧,٦٧٠    | الارتباطات والتزامات الممنوحة للزبائن       |
| ٤٨,٥٣٤,٣٧٩            | ٤٨,٨٠٩,٢٣١ | كفالات معطاة لجهات أخرى                     |

#### ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

#### ٤١ - أرقام المقارنة:

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣             |             |             |                                 |
|----------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------|
| مقدار التصنيف                          | بعد التصنيف | قبل التصنيف |                                 |
| ألف ل.س.                               | ألف ل.س.    | ألف ل.س.    |                                 |
| ( ١٤٤,٨٧٨ )                            | ٧٤٤,٧٦٢,١٦٣ | ٧٤٤,٩٠٧,٠٤١ | ودائع الزبائن                   |
| ١٤٤,٨٧٨                                | ٤٦,٢٣١,٨١٨  | ٤٦,٠٨٦,٩٤٠  | مطلوبات أخرى                    |
| للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |             |             |                                 |
| مقدار التصنيف                          | بعد التصنيف | قبل التصنيف |                                 |
| ألف ل.س.                               | ألف ل.س.    | ألف ل.س.    |                                 |
| ٩٥١٦                                   | ٩,٥١٦       | -           | الفوائد المدينة - ودائع مجمدة   |
| ( ٩,٥١٦ )                              | ٢٨,٨١٠      | ٣٨,٣٢٦      | الفوائد المدينة - تأمينات نقدية |

## ٤٢ - الدعاوى القضائية

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

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي. بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا، بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢٠) حول البيانات المالية.

## ٤٣ - أحداث طارئة

نتيجة الظروف التي مرت بها البلاد بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٤ توقف عمل المصرف لمدة يومين. واستعاد المصرف عمله في كافة مراكزه على الأراضي السورية، ولم يحصل أي ضرر على كافة فروع ومباني الإدارة العامة.