

## استمارة الإفصاح رقم (2)

### استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 30 حزيران 2026

#### أولاً: معلومات عامة عن الشركة

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

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

#### رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|------------|-------------------------------|
| 52,500,000          | 52,500,000        | 52,500,000 | 1012 مساهم                    |

#### رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم                 | الصفة                  | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|-------|-----------------------|------------------------|-------------------|--------------|
| 1     | أحمد سعيد التنبهجي    | رئيس مجلس الإدارة      | نفسه              | 3.00%        |
| 2     | ثائر دريد اللحام      | نائب رئيس مجلس الإدارة | نفسه              | 4.40%        |
| 3     | علي وهيب مرعي         | عضو                    | نفسه              | 0.63%        |
| 4     | وانل سليم شامي        | عضو                    | نفسه              | 0.19%        |
| 5     | وانل هشام حداد        | عضو                    | نفسه              | 0.19%        |
| 6     | أمين جوزف أبو مهيّا   | عضو                    | نفسه              | خير          |
| 7     | كاتيا ريشا داغر مدوّر | عضو                    | نفسه              | خير          |
| 8     | جمال قانصوه الغوري    | عضو                    | نفسه              | خير          |
| 9     | رياض صديق عبد المسيح  | عضو                    | نفسه              | 0.10%        |
| 10    | حازم رفيق تقي الدين   | عضو                    | نفسه              | 0.10%        |

| المدير التنفيذي (المدير العام) | نديم عزيز مجاعص                                                   |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| مدقق الحسابات                  | أسعد صلاح شرياتي                                                  |
| العنوان                        | دمشق - شارع بغداد مقابل معهد الحرية                               |
| الموقع الإلكتروني              | <a href="https://www.fransabank.sy">https://www.fransabank.sy</a> |
| رقم الهاتف                     | 00963-11-2321008                                                  |
| رقم الفاكس                     | 00963-11-2133184                                                  |

فرنسابانك  
سورية ش.م.ع.

## ثانياً: قيم السهم

| بالليرات الجديدة السورية | القيمة الاسمية | القيمة السوقية** |
|--------------------------|----------------|------------------|
| القيمة الدفترية*         | 1 ليرة سورية   | 26.37 ليرة سورية |
| 41.99 ليرة سورية         |                |                  |

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

\*\*القيمة السوقية للشركات المدرجة

## ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

| بالليرات الجديدة السورية |                       |                |                           |                |                                        |
|--------------------------|-----------------------|----------------|---------------------------|----------------|----------------------------------------|
| التغير %                 | الفترة السابقة        | الفترة الحالية | النتائج المرحلية المقارنة |                |                                        |
| 25%                      | 8,595,207,617         | 10,716,472,263 | مجموع الموجودات           |                |                                        |
| 151%                     | 876,644,088           | 2,204,641,221  | حقوق المساهمين            |                |                                        |
|                          | بيانات نصفية أو ربعية | آخر ثلاثة أشهر | بيانات نصفية أو ربعية     | آخر ثلاثة أشهر |                                        |
| 184%                     | (779,098,802)         | (230,208,860)  | 654,060,862               | 593,829,747    | صافي الإيرادات*                        |
| 245%                     | (962,653,678)         | (301,044,995)  | 1,399,962,582             | 211,553,084    | صافي الربح قبل الضريبة                 |
| 0%                       | 0                     | 0              | 0                         | 0              | مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة |
| (48) %                   | (137,723,731)         | (134,772,211)  | (71,965,449)              | 0              | مصروف ضريبة دخل                        |
| 0                        | 0                     | 0              | 0                         | 0              | حقوق الأقلية في الأرباح                |
| 221%                     | (1,100,377,409)       | (435,817,206)  | 1,327,997,133             | 211,553,084    | صافي الدخل للمساهمين                   |

|      |         |        |       |      |             |
|------|---------|--------|-------|------|-------------|
| 221% | (20.96) | (8.30) | 25.30 | 4.03 | ربحية السهم |
|------|---------|--------|-------|------|-------------|

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

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

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

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

فريق  
سورية

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة بالبيانات الجديدة السورية

| بالتغيرات الجديدة السورية                         |                |                       |                |                       |          |
|---------------------------------------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------|
| الناتج المرحلية المقارنة                          | الفترة الحالية |                       | الفترة السابقة |                       | التغير % |
|                                                   | آخر ثلاثة أشهر | بيانات نصفية أو ربعية | آخر ثلاثة أشهر | بيانات نصفية أو ربعية |          |
| أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة       | 509,450,000    | 507,235,000           | (445,215,000)  | (1,112,816,000)       | 145.58%  |
| صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة | (297,896,916)  | 820,762,133           | 9,397,794      | 12,438,591            | 6498.51% |
| بالتغيرات السورية الجديدة                         |                |                       |                |                       |          |
| ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة          | (5.67)         | 15.63                 | 0.18           | 0.24                  | 6498.51% |

### خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- واصل المصرف خلال النصف الأول من عام 2026 تعزيز مركزه المالي وتحقيق نتائج إيجابية، مستفيداً من تحسن أدائه التشغيلي، إلى جانب الأثر الإيجابي لاسترداد جزء من تعرضاته الائتمانية الخارجية خلال الربع الأول من العام وما ترتب عليه من تحرير جزء من المخصصات الائتمانية التي سبق تكوينها، وذلك بموجب قرار مصرف سورية المركزي رقم 734/ل أ.
- ارتفع إجمالي موجودات المصرف بنهاية النصف الأول من عام 2026 إلى نحو 10.72 مليارات ليرة سورية جديدة، محققاً نمواً بنسبة تقارب 25% مقارنة بنهاية عام 2025.
- وعلى صعيد النشاط الائتماني، ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة تقارب 15% مقارنة بنهاية عام 2025 ليصل إلى نحو 2.99 مليار ليرة سورية جديدة، بما يعكس توجه المصرف نحو تنمية محفظته الائتمانية ودعم النشاط التمويلي ضمن مستويات المخاطر المقبولة والسياسات الائتمانية المعتمدة.
- حقق المصرف صافي دخل بلغ نحو 1.328 مليار ليرة سورية جديدة خلال النصف الأول من عام 2026. وقد تضمنت في جزء منها النتائج أثراً إيجابياً ناتجاً عن فروقات أسعار الصرف.
- ارتفعت حقوق المساهمين إلى نحو 2.20 مليار ليرة سورية جديدة بنهاية النصف الأول من عام 2026، بزيادة تقارب 151% مقارنة بنهاية عام 2025، مدفوعة بالنتائج المحققة خلال الفترة.
- حافظ المصرف على مستويات قوية من السيولة، حيث بلغت نسبة السيولة بكافة العملات 76.09%،
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 33.04% بنهاية النصف الأول من عام 2026.

التاريخ: 30 آب 2026

المدير العام

## ندیم مجاّص

فرماندهی

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

|       |                                                |
|-------|------------------------------------------------|
| ٢-١   | تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة        |
|       | المعلومات المالية المرحلية الموجزة             |
| ٣     | بيان الوضع المالي المرحلي الموجز               |
| ٥-٤   | بيان الدخل المرحلي الموجز                      |
| ٦     | بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز               |
| ٧     | بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز   |
| ٩-٨   | بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز           |
| ٦٢-١٠ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة |

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.



## أمور أخرى

- دون التحفظ في الاستنتاج، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات الائتمانية المقيدة نسبياً القائمة في دولة لبنان بمبلغ وقدره ٥,٣٧٣,٠٣٦,٥٦٨ ليرة سورية جديدة ، بحيث بلغت نسبة التغطية ١٠٠٪ من إجمالي هذه التعرضات، وذلك استناداً إلى قرار مصرف سورية المركزي رقم (٧٣٤/ل.إ) الصادر بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥. وقد ترتب على هذا الإجراء أثر جوهري على رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) للمصرف، مما أدى إلى مخالفة المصرف لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م.ن/ب١) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز مركز القطع البنوي نسبة ٦٠٪ ومركز القطع التشغيلي نسبة ٥٠٪ من صافي الأموال الخاصة، أحكام القرار رقم (٣٩٥/م.ن/ب٤) وتعديلاته حيث تجاوزت قيمة التسهيلات والتمويلات لأربعة زائين نسبة ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية.

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

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي متحفظ بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٦.

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

دمشق، سورية

المحاسب القانوني

٢٦ آب ٢٠٢٦.



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

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٥ (مدققة) | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦ (غير مدققة) | إيضاح | الموجودات                                                |
|---------------------------------------|--------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------|
| ل.س.ج.                                | ل.س.ج.                               |       |                                                          |
| ٣,٤٥٦,٧٧٩,٣٥٤                         | ٤,٦٣٩,٥٥٩,٧٧١                        | ٥     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                        |
| ١,٣٩٩,٧٣٦,١١٤                         | ١,٧٧٤,٣٧٣,٩٣٣                        | ٦     | أرصدة لدى مصارف                                          |
| ٤٩,٧٤٥,٣٥٢                            | ١٢٠,٩٥٩,٣٣٧                          | ٧     | إيداعات لدى مصارف                                        |
| ٢,٦٠٥,٤٥٩,٠٤٥                         | ٢,٩٨٥,٢٥٦,٧٤٩                        | ٨     | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                       |
| ٧,٧٧٠,٧٥٧                             | ٧,٧٧٠,٧٥٧                            | ٩     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٣١,٣٩٢,٢٤٩                           | ٢٣٨,١٠٠,٥١١                          |       | موجودات ثابتة ملموسة                                     |
| ٤,٦٦٥,١٣٢                             | ٤,١٣٠,٦٢٠                            |       | موجودات غير ملموسة                                       |
| ٧١,٩٦٥,٤٤٩                            | -                                    | ١٠    | موجودات ضريبية مؤجلة                                     |
| -                                     | ٧٦,٩٩٥,٠٠٠                           |       | حق استخدام أصول مستأجرة                                  |
| ٣٠,٤٥٨,٩٤٥                            | ٥٥,٩٢٩,٢٩٤                           | ١١    | موجودات أخرى                                             |
| ٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠                           | ٨١٣,٣٩٦,٢٩١                          | ١٢    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                       |
| ٨,٥٩٥,٢٠٧,٦١٧                         | ١٠,٧١٦,٤٧٢,٢٦٣                       |       | مجموع الموجودات                                          |
|                                       |                                      |       | المطلوبات                                                |
| ١,٣٢٧,٩٢٤,٩٨٨                         | ١,٧٢٦,٦٤٢,٣٦٣                        | ١٣    | ودائع مصارف                                              |
| ٦,٢٥٥,٧٨٦,١٩٤                         | ٦,٤٦١,٤٤٠,٣٨٧                        | ١٤    | ودائع الزبائن                                            |
| ٢٤,٠٦٣,١١١                            | ١٦٤,٤٨٠,٥٥٣                          | ١٥    | تأمينات نقدية                                            |
| ٦,٣٢١,٢١٥                             | ٦,٦٩٦,٣٩٢                            | ١٦    | مخصصات متنوعة                                            |
| ١٠٤,٤٦٨,٠٢١                           | ١٥٢,٥٧١,٣٤٧                          | ١٧    | مطلوبات أخرى                                             |
| ٧,٧١٨,٥٦٣,٥٢٩                         | ٨,٥١١,٨٣١,٠٤٢                        |       | مجموع المطلوبات                                          |
|                                       |                                      |       | حقوق المساهمين                                           |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                            | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                           |       | رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل             |
| ٣,٦٧٩,٦٩٥                             | ٣,٦٧٩,٦٩٥                            |       | احتياطي قانوني                                           |
| ٣,٦٧٩,٦٩٥                             | ٣,٦٧٩,٦٩٥                            |       | احتياطي خاص                                              |
| -                                     | ١,٣٢٧,٩٩٧,١٣٣                        |       | ربح الفترة                                               |
| ( ٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦ )                     | ( ٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦ )                    |       | خسائر متراكمة محققة                                      |
| ٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤                         | ٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤                        |       | أرباح مدورة غير محققة                                    |
| ٨٧٦,٦٤٤,٠٨٨                           | ٢,٢٠٤,٦٤١,٢٢١                        |       | مجموع حقوق المساهمين                                     |
| ٨,٥٩٥,٢٠٧,٦١٧                         | ١٠,٧١٦,٤٧٢,٢٦٣                       |       | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين                          |

المدير العام

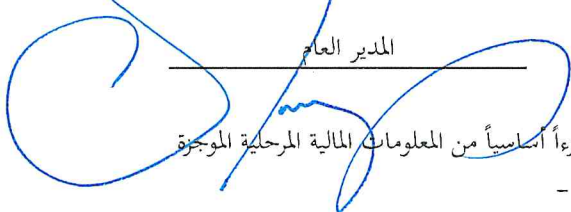
المدير المالي

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

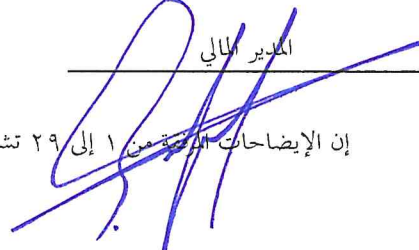
مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الدخل المرحلي الموجز (غير مدقق)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |                 | إيضاح |                                                                |
|----------------------------------------|-----------------|-------|----------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٥                                   | ٢٠٢٦            |       |                                                                |
| ل.س.ج.                                 | ل.س.ج.          |       |                                                                |
| ٢٦١,٨٥٨,٣٩٧                            | ٢٢٠,٩٣٦,٩٦٨     | ١٨    | الفوائد الدائنة                                                |
| ( ٥٨,٩٥٧,١٢٤ )                         | ( ٧٣,٢٤٣,٦٠٥ )  | ١٩    | الفوائد المدينة                                                |
| ٢٠٢,٩٠١,٢٧٣                            | ١٤٧,٦٩٣,٣٦٣     |       | صافي إيرادات الفوائد                                           |
| ١٤٦,٨٣٨,٧٣٩                            | ١١,٤٧٠,٠١٣      |       | الرسوم والعمولات الدائنة                                       |
| ( ١٠,٨٥٢,٥٦٥ )                         | ( ٣٠,٢٠٣,١٨٢ )  |       | الرسوم والعمولات المدينة                                       |
| ١٣٥,٩٨٦,١٧٤                            | ( ١٨,٧٣٣,١٦٩ )  |       | صافي إيرادات الرسوم والعمولات                                  |
| ٣٣٨,٨٨٧,٤٤٧                            | ١٢٨,٩٦٠,١٩٤     |       | صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات                      |
| ( ٥,١٧٠,٢٤٩ )                          | ١٧,٨٦٥,٦٦٨      |       | صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية |
| ( ١,١١٢,٨١٦,٠٠٠ )                      | ٥٠٧,٢٣٥,٠٠٠     |       | (خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي     |
| ( ٧٧٩,٠٩٨,٨٠٢ )                        | ٦٥٤,٠٦٠,٨٦٢     |       | إجمالي الدخل التشغيلي                                          |
| ( ١٥٧,١٦٥,٥٢٨ )                        | ( ١٨٧,٩٤٧,٥٦٦ ) |       | نفقات موظفين                                                   |
| ( ٥,٣٨٣,٧٢٩ )                          | ( ٦,٥٦٢,٣٥٠ )   |       | استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة                                 |
| ( ٧٤٦,٩٢٠ )                            | ( ١٨,٦٠٥,٠٠٠ )  |       | استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة                                |
| ( ١٥٥,٦٦٦ )                            | ( ٥٣٤,٥١٢ )     |       | إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة                               |
| ٢,٩٠٠,٠٠٠                              | ( ١٠٠,٠٠٠ )     | ١٦    | استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة                                 |
| ٣١,٣٣٩,٨٠٥                             | ١,٠٢١,٨٥٤,٣٤٣   | ٢٠    | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                       |
| ( ٥٤,٣٤٢,٨٣٨ )                         | ( ٦٢,١٧٣,٨٦٢ )  |       | مصاريف تشغيلية أخرى                                            |
| ( ١٨٣,٥٥٤,٨٧٦ )                        | ٧٤٥,٩٣١,٠٥٣     |       | إجمالي المصروفات التشغيلية                                     |
| -                                      | ( ٢٩,٣٣٣ )      |       | خسائر رأسمالية                                                 |
| ( ٩٦٢,٦٥٣,٦٧٨ )                        | ١,٣٩٩,٩٦٢,٥٨٢   |       | (الخسارة) / الربح قبل الضريبة                                  |
| ( ١٣٧,٧٢٣,٧٣١ )                        | ( ٧١,٩٦٥,٤٤٩ )  | ١٠    | مصرف ضريبة دخل                                                 |
| -                                      | -               | ١٠    | مصرف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة                          |
| ( ١,١٠٠,٣٧٧,٤٠٩ )                      | ١,٣٢٧,٩٩٧,١٣٣   |       | صافي ربح / (خسارة) الفترة                                      |
| ( ٢٠.٩٦ )                              | ٢٥.٣٠           | ٢١    | حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية جديدة)                 |

المدير العام



المدير المالي



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

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |                 |                                                            |
|------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٥                                     | ٢٠٢٦            |                                                            |
| ل.س.ج.                                   | ل.س.ج.          |                                                            |
| ١٧٨,١٠٣,٨٩٦                              | ١٠٨,٢٩٧,٦١٥     | الفوائد الدائنة                                            |
| ( ٣١,١١٨,٤٨٧ )                           | ( ٤٠,٣٩٨,٠٠٨ )  | الفوائد المدينة                                            |
| ١٤٦,٩٨٥,٤٠٩                              | ٦٧,٨٩٩,٦٠٧      | صافي إيرادات الفوائد                                       |
| ٦٨,٢٦٧,١٢٤                               | ٥,١٠٨,٢٤٨       | الرسوم والعمولات الدائنة                                   |
| ( ٥,٤٨٣,٤٥٧ )                            | ( ٣,٦١٢,١٩٢ )   | الرسوم والعمولات المدينة                                   |
| ٦٢,٧٨٣,٦٦٧                               | ١,٤٩٦,٠٥٦       | صافي إيرادات الرسوم والعمولات                              |
| ٢٠٩,٧٦٩,٠٧٦                              | ٦٩,٣٩٥,٦٦٣      | صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات                  |
| ٥,٢٣٧,٠٦٤                                | ١٤,٩٨٤,٠٨٤      | صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية       |
| ( ٤٤٥,٢١٥,٠٠٠ )                          | ٥٠٩,٤٥٠,٠٠٠     | (خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ( ٢٣٠,٢٠٨,٨٦٠ )                          | ٥٩٣,٨٢٩,٧٤٧     | إجمالي الدخل التشغيلي                                      |
| ( ٨١,٠٣١,٤٩٠ )                           | ( ٩٨,٠٩٠,٩٥٢ )  | نفقات موظفين                                               |
| ( ٢,٧٢٦,٨٦٤ )                            | ( ٣,٣٥٨,٨٥٣ )   | استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة                             |
| ( ٣٧٣,٤٦٠ )                              | ( ١٨,٦٠٥,٠٠٠ )  | استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة                            |
| ( ٧٧,٨٣٣ )                               | ( ٢٦٧,٢٥٦ )     | إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة                           |
| ٢,٩٠٠,٠٠٠                                | ( ٧٠٠,٠٠٠ )     | استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة                             |
| ٣٨,٩٩٨,١٥٦                               | ( ٢٣٧,٨٤٢,٣٥١ ) | استرداد / (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة          |
| ( ٢٨,٥٢٤,٦٤٤ )                           | ( ٢٣,٤١٢,٢٥١ )  | مصاريف تشغيلية أخرى                                        |
| ( ٧٠,٨٣٦,١٣٥ )                           | ( ٣٨٢,٢٧٦,٦٦٣ ) | إجمالي المصروفات التشغيلية                                 |
| ( ٣٠١,٠٤٤,٩٩٥ )                          | ٢١١,٥٥٣,٠٨٤     | الربح قبل الضريبة                                          |
| ( ١٣٤,٧٧٢,٢١١ )                          | -               | مصرف ضريبة دخل                                             |
| -                                        | -               | مصرف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة                      |
| ( ٤٣٥,٨١٧,٢٠٦ )                          | ٢١١,٥٥٣,٠٨٤     | صافي ربح / (خسارة) الفترة                                  |

(٨.٣٠)

٤.٠٣

المدير العام

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

- ٥ -

حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية جديدة)

المدير المالي

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |               |                        |
|----------------------------------------|---------------|------------------------|
| ٢٠٢٥                                   | ٢٠٢٦          |                        |
| ل.س.ج.                                 | ل.س.ج.        |                        |
| ( ١,١٠٠,٣٧٧,٤٠٩ )                      | ١,٣٢٧,٩٩٧,١٣٣ | (خسائر) / أرباح الفترة |
| ( ١,١٠٠,٣٧٧,٤٠٩ )                      | ١,٣٢٧,٩٩٧,١٣٣ | الدخل الشامل للفترة    |

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |             |                        |
|------------------------------------------|-------------|------------------------|
| ٢٠٢٥                                     | ٢٠٢٦        |                        |
| ل.س.ج.                                   | ل.س.ج.      |                        |
| ( ٤٣٥,٨١٧,٢٠٦ )                          | ٢١١,٥٥٣,٠٨٤ | (خسائر) / أرباح الفترة |
| ( ٤٣٥,٨١٧,٢٠٦ )                          | ٢١١,٥٥٣,٠٨٤ | الدخل الشامل للفترة    |

المدير العام

المدير المالي

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

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

| رأس المال                               | المكتتب به والمدفوع | احتياطي قانوني | احتياطي خاص | صافي (خسارة) / ربح | (أرباح) / خسائر متراكمة | أرباح مدورة   | المجموع         |
|-----------------------------------------|---------------------|----------------|-------------|--------------------|-------------------------|---------------|-----------------|
| ل.س.ج.                                  | ل.س.ج.              | ل.س.ج.         | ل.س.ج.      | ل.س.ج.             | ل.س.ج.                  | غير محققة     | ل.س.ج.          |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦       | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠          | ٣,٦٧٩,٦٩٥      | ٣,٦٧٩,٦٩٥   | -                  | (٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦)         | ٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤ | ٨٧٦,٦٤٤,٠٨٨     |
| الدخل الشامل للفترة                     | -                   | -              | -           | ١,٣٢٧,٩٩٧,١٣٣      | -                       | -             | ١,٣٢٧,٩٩٧,١٣٣   |
| الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدقق) | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠          | ٣,٦٧٩,٦٩٥      | ٣,٦٧٩,٦٩٥   | ١,٣٢٧,٩٩٧,١٣٣      | (٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦)         | ٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤ | ٢,٢٠٤,٦٤١,٢٢١   |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥       | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠          | ٣,٦٧٩,٦٩٥      | ٣,٦٧٩,٦٩٥   | -                  | ٦٩,٦٤٨,٩٦٨              | ٥,٩٨٦,٧٣٤,٧٢٦ | ٦,١١٦,٢٤٣,٠٨٤   |
| الدخل الشامل للفترة                     | -                   | -              | -           | (١,١٠٠,٣٧٧,٤٠٩)    | -                       | -             | (١,١٠٠,٣٧٧,٤٠٩) |
| الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدقق) | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠          | ٣,٦٧٩,٦٩٥      | ٣,٦٧٩,٦٩٥   | (١,١٠٠,٣٧٧,٤٠٩)    | ٦٩,٦٤٨,٩٦٨              | ٥,٩٨٦,٧٣٤,٧٢٦ | ٥,٠١٥,٨٦٥,٦٧٥   |

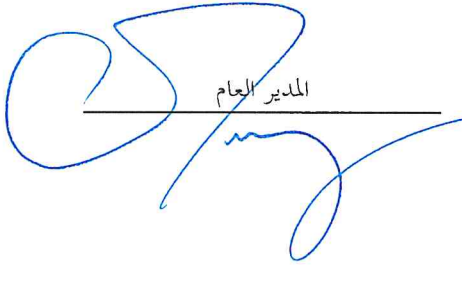
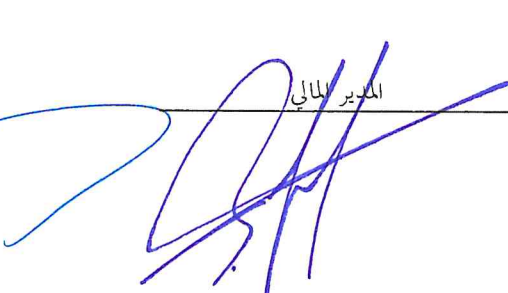
المدير العام

المدير المالي

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

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |                   | إيضاح                                                                  |
|----------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٥                                   | ٢٠٢٦              |                                                                        |
| ل.س.ج.                                 | ل.س.ج.            |                                                                        |
| ( ٩٦٢,٦٥٣,٦٧٨ )                        | ١,٣٩٩,٩٦٢,٥٨٢     | (الخسارة) / الربح قبل الضريبة                                          |
| ٦,٢٨٦,٣١٥                              | ٢٥,٧٠١,٨٦٢        | تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:   |
| ( ٣١,٣٣٩,٨٠٥ )                         | ( ١,٠٢١,٨٥٤,٣٤٣ ) | الاستهلاكات والاطفاءات                                                 |
| ( ٢,٩٠٠,٠٠٠ )                          | ١٠٠,٠٠٠           | استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                                     |
| -                                      | ٢٩,٣٣٣            | (استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة                                        |
| ١,١١٢,٨١٦,٠٠٠                          | ( ٥٠٧,٢٣٥,٠٠٠ )   | خسائر استبعاد موجودات ثابتة                                            |
| ١٢٢,٢٠٨,٨٣٢                            | ( ١٠٣,٢٩٥,٥٦٦ )   | خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي             |
|                                        |                   | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                   |
| ( ٢٧,٥٢٩,٩٨١ )                         | ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠       | التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                               |
| ( ٥٩,٦٩٧,٠٠٠ )                         | ( ٦٠,٧٧٥,٠٠٠ )    | الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي                                   |
|                                        |                   | (الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف                             |
| ١٨٩,٧٦٢,٢٢٣                            | ( ١٨١,٩٧٨,٩١٣ )   | النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                |
| ١,٤٩٥,١٦٢                              | ( ٢٣,١٣٥,٦٤٧ )    | النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى                                      |
| ( ٢١٢,٨٣٩,٨٧٠ )                        | ( ٨٨٠,٧٩٢,٨٩٢ )   | (النقص) / الزيادة في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر |
| ٢٧٧,٦٠٠,٩٩١                            | ( ٢٦٢,٥٤٠,٩٧٥ )   | الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن                                     |
| ( ٣,٦٣٢,٦٦٢ )                          | ١٣٠,٩٣٨,٨٣٧       | النقص في التأمينات النقدية                                             |
| ( ٦٨,٠١٨,٠٨٣ )                         | ٤٧,٥٩٤,٨٩٣        | (النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى                                      |
| ٢١٩,٣٤٩,٦١٢                            | ( ١,١٨٠,٩٨٥,٢٦٣ ) | صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية            |

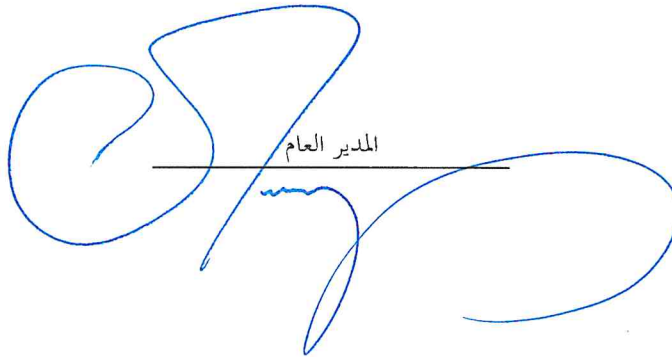
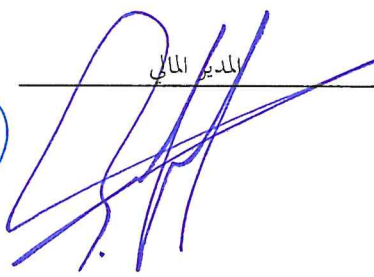



المدير العام      المدير المالي

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

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران          |                 | إيضاح                                                         |
|-------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٥                                            | ٢٠٢٦            |                                                               |
| ل.س.ج.                                          | ل.س.ج.          |                                                               |
| <b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b> |                 |                                                               |
| ( ٥,١٦١,٥٧٩ )                                   | -               | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ( ٤,٠٤٢,٣٥٢ )                                   | ( ١٣,٢٩٩,٩٤٤ )  | شراء موجودات ثابتة مادية                                      |
| -                                               | -               | شراء موجودات ثابتة غير ملموسة                                 |
| ( ٢٣٨,٩٥٣ )                                     | -               | الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ                                 |
| ( ٩,٤٤٢,٨٨٤ )                                   | ( ١٣,٢٩٩,٩٤٤ )  | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية                |
| <b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>   |                 |                                                               |
| -                                               | ( ٩٥,٦٠٠,٠٠٠ )  | دفعات متعلقة بعقود الإيجارات                                  |
| -                                               | ( ٩٥,٦٠٠,٠٠٠ )  | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية                  |
| ( ٢,٠٧٩,١٨٩,٣٢١ )                               | ٩٧٠,٠٦٠,٣٦٧     | فروقات أسعار صرف                                              |
| ( ١,٨٦٩,٢٨٢,٥٩٣ )                               | ( ٣١٩,٨٢٤,٨٤٠ ) | صافي النقص في النقد وما يوازي النقد                           |
| ١٢,٧٢٢,٧٠٩,٢١١                                  | ١٠,٢٩١,٩٤٥,٦٣٣  | النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة                         |
| ١٠,٨٥٣,٤٢٦,٦١٨                                  | ٩,٩٧٢,١٢٠,٧٩٣   | النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة                         |
| ٢٦١,٦٥٠,٥٥١                                     | ٢٢٠,٢٤٦,٨٤٦     | فوائد مقبوضة                                                  |
| ( ٢١,٥٧٩,٤٢٢ )                                  | ( ٧٣,٨٢٦,٣٠٧ )  | فوائد مدفوعة                                                  |

المدير العام      المدير المالي

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

مصرف "فرنسبنك سورية"  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

**١- معلومات عامة**

تم تأسيس مصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وهو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٤١٣ تاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٨. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥ ليرة سورية جديدة 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 (العزبية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب، جرمانا) حيث تم افتتاح فرع الغساني في ٧ تموز ٢٠١٩ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

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

كما وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف.

بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧ أتم فرنسبنك سورية عملية زيادة رأس المال ليصبح ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة.

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٢٦,٣٧ ليرة سورية جديدة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

وافقت لجنة التدقيق بتاريخ ١١ آب ٢٠٢٦ على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، وذلك بموجب التفويض الممنوح من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ حزيران ٢٠٢٦.

**٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترة المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

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

## إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تم إعداد وعرض البيانات المالية باستخدام العملة السورية الجديدة، حيث صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥ وقرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٢٥/ح الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "الليرة السورية الجديدة".

وبأني هذا الاستبدال من خلال شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية من العملة السورية الجديدة" مع التأكيد أن هذا الإجراء هو إجراء نقدي تقني، ولا يُعد تغييراً في العملة الوظيفية، كما لا يؤثر على القيم الحقيقية للأصول والالتزامات. ولا ينتج عن هذا الإجراء أي أرباح أو خسائر، بل هو مجرد تغيير في وحدة القياس فقط.

قام المصرف بعرض البيانات المالية الليرات السورية الجديدة حيث تم إلغاء التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤. القاضي بعرض البيانات المالية بعرض البيانات المالية بالآلاف الليرات السورية وتم إعادة عرض أرقام المقارنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ على أساس ما سبق من أجل تعزيز الشفافية وقابلية المقارنة.

## ٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبني 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.

(٤.١) 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:

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 تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

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

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

#### مبدأ الاستمرارية:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

## ٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٥ (مدققة) |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| ل.س.ج.                               | ل.س.ج.                                |
| ١,٧٤٢,٥٢٢,٣٩٨                        | ٧٦٠,٩٢٩,٠٦١                           |
| ٢,٥٠١,٠٤٨,٤٢٥                        | ٢,١٧٧,٨٣٢,٩٣٢                         |
| ٣٩٦,٥١٤,١٤٦                          | ٥١٨,٤٩٥,٨٤٥                           |
| ٤,٦٤٠,٠٨٤,٩٦٩                        | ٣,٤٥٧,٢٥٧,٨٣٨                         |
| ( ٥٢٥,١٩٨ )                          | ( ٤٧٨,٤٨٤ )                           |
| ٤,٦٣٩,٥٥٩,٧٧١                        | ٣,٤٥٦,٧٧٩,٣٥٤                         |

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي\*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س.ج.         | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.        |
| ٢,٦٩٦,٣٢٨,٧٧٧  | -               | -               | ٢,٦٩٦,٣٢٨,٧٧٧ |
| ١,٨٥٦,٥٥١      | -               | -               | ١,٨٥٦,٥٥١     |
| ١٩٩,٣٧٧,٢٤٣    | -               | -               | ١٩٩,٣٧٧,٢٤٣   |
| ٢,٨٩٧,٥٦٢,٥٧١  | -               | -               | ٢,٨٩٧,٥٦٢,٥٧١ |

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| المرحلة الأولى  | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          |
| ٤,٠٥٠,٥١٢,٩١٤   | -               | -               | ٤,٠٥٠,٥١٢,٩١٤   |
| ( ٨٣٤,٤٤٨,٢٠٨ ) | -               | -               | ( ٨٣٤,٤٤٨,٢٠٨ ) |
| ( ٥١٩,٧٣٥,٩٢٩ ) | -               | -               | ( ٥١٩,٧٣٥,٩٢٩ ) |
| ٢,٦٩٦,٣٢٨,٧٧٧   | -               | -               | ٢,٦٩٦,٣٢٨,٧٧٧   |

الرصيد كما في بداية السنة

التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------|-----------------|-----------------|---------|
| ل.س.ج.         | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.  |
| ٤٧٨,٤٨٤        | -               | -               | ٤٧٨,٤٨٤ |
| ٤٦,٧١٤         | -               | -               | ٤٦,٧١٤  |
| ٥٢٥,١٩٨        | -               | -               | ٥٢٥,١٩٨ |

الرصيد كما في بداية الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| المجموعة   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |
|------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| ل.س.ج.     | ل.س.ج.         | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.     |
| ٤٣٩,٧٩٣    | ٤٣٩,٧٩٣        | —               | —               | ٤٣٩,٧٩٣    |
| ١٢٠,٦٠٠    | ١٢٠,٦٠٠        | —               | —               | ١٢٠,٦٠٠    |
| ( ٨١,٩٠٩ ) | ( ٨١,٩٠٩ )     | —               | —               | ( ٨١,٩٠٩ ) |
| ٤٧٨,٤٨٤    | ٤٧٨,٤٨٤        | —               | —               | ٤٧٨,٤٨٤    |

الرصيد كما في بداية السنة

التغير في مخاطر الائتمان

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ المعدل لأحكام القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| المجموعة          | مصارف خارجية      | مصارف محلية   | المجموع            |
|-------------------|-------------------|---------------|--------------------|
| ل.س.ج.            | ل.س.ج.            | ل.س.ج.        | ل.س.ج.             |
| ٢,٤٢٨,٣٣٢,٣٨١     | ٩٤٥,١٨٧,٤١٠       | ١,٤٨٣,١٤٤,٩٧١ | ٤,٨٥٦,٦٦٤,٧٦٢      |
| ٤,٧٢١,٨٥٩,٩٥٢     | ٤,٤٩٤,٠٦٠,٠٠٠     | ٢٢٧,٧٩٩,٩٥٢   | ٩,٤٤٣,٧٢٣,٩١٤      |
| ٧,١٥٠,١٩٢,٣٣٣     | ٥,٤٣٩,٢٤٧,٤١٠     | ١,٧١٠,٩٤٤,٩٢٣ | ١٤,٣٠٠,٣٨٠,٦٦٦     |
| ( ٥,٣٧٥,٨١٨,٤٠٠ ) | ( ٥,٣٧٣,٠٣٦,٥٦٨ ) | ( ٢,٧٨١,٨٣٢ ) | ( ١٣,٤٣٠,٦٨٦,٨٠٠ ) |
| ١,٧٧٤,٣٧٣,٩٣٣     | ٦٦,٢١٠,٨٤٢        | ١,٧٠٨,١٦٣,٠٩١ | ٣,٥٤٨,٧٤٧,٨٦٦      |

حسابات جارية وتحت الطلب

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| المجموع           | مصارف خارجية      | مصارف محلية   |                                                       |
|-------------------|-------------------|---------------|-------------------------------------------------------|
| ل.س.ج.            | ل.س.ج.            | ل.س.ج.        |                                                       |
| ١,٤٥٤,٩٧٢,٧١٧     | ٣٠١,٨٧٧,٦٩٥       | ١,١٥٣,٠٩٥,٠٢٢ | حسابات جارية وتحت الطلب                               |
| ٦,٠٦٦,٥٥١,٧٩٧     | ٥,٨٧٤,٤٩٤,٤٠٠     | ١٩٢,٠٥٧,٣٩٧   | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| ٧,٥٢١,٥٢٤,٥١٤     | ٦,١٧٦,٣٧٢,٠٩٥     | ١,٣٤٥,١٥٢,٤١٩ |                                                       |
| ( ٦,١٢١,٧٨٨,٤٠٠ ) | ( ٦,١١٩,٦٣٨,٨٨٦ ) | ( ٢,١٤٩,٥١٤ ) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                            |
| ١,٣٩٩,٧٣٦,١١٤     | ٥٦,٧٣٣,٢٠٩        | ١,٣٤٣,٠٠٢,٩٠٥ |                                                       |

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| المجموعة      | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية   | المرحلة الثالثة   | المجموع                       |
|---------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| ل.س.ج.        | ل.س.ج.         | ل.س.ج.            | ل.س.ج.            | ل.س.ج.                        |
| ٧٢٩,٢٧٨,٨٥١   | ٦٧٢,٣١١,١٧١    | ٦,١١٩,٩٣٤,٤٩٢     | ٧,٥٢١,٥٢٤,٥١٤     | الرصيد كما في بداية الفترة    |
| ( ٣,٢٤٧,٩٩٢ ) | ٣,٢٤٧,٩٩٢      | -                 | -                 | المحول إلى المرحلة الثانية    |
| ٨٢,٢٦٨,٥٣٥    | ١٢٠,٥٤٧,٥٥٣    | ( ١,٢١٩,٩٥٠,٤١٥ ) | ( ١,٠١٧,١٣٤,٣٢٧ ) | التغير في الأرصدة لدى المصارف |
| ٨٩,٦٦٥,١١٧    | ٧٩,١٣٥,٨٩٧     | ٤٧٧,٠٠١,١٣٢       | ٦٤٥,٨٠٢,١٤٦       | فروقات أسعار الصرف            |
| ٨٩٧,٩٦٤,٥١١   | ٨٧٥,٢٤٢,٦١٣    | ٥,٣٧٦,٩٨٥,٢٠٩     | ٧,١٥٠,١٩٢,٣٣٣     | الرصيد كما في نهاية الفترة    |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| المجموعة        | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية   | المرحلة الثالثة   | المجموع                       |
|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| ل.س.ج.          | ل.س.ج.         | ل.س.ج.            | ل.س.ج.            | ل.س.ج.                        |
| ٢,٤٠٨,٤٥٨,٢٨٤   | -              | ٧,٥٩٣,٥٦٥,٤٠٥     | ١٠,٠٠٢,٠٢٣,٦٨٩    | الرصيد كما في بداية السنة     |
| ( ٦٧٢,٣١١,١٧١ ) | ٦٧٢,٣١١,١٧١    | -                 | -                 | المحول إلى المرحلة الثانية    |
| ٢٥١,٢٥٠,٠٠٠     | -              | -                 | ٢٥١,٢٥٠,٠٠٠       | الأرصدة الجديدة خلال السنة    |
| ( ٥٧٢,٤٤١,٤٠٢ ) | -              | -                 | ( ٥٧٢,٤٤١,٤٠٢ )   | الأرصدة المسددة خلال السنة    |
| ( ٤٤٨,٥٥٥,٤٦٣ ) | -              | ( ١٦٨,٦٧٢,٤١٩ )   | ( ٦١٧,٢٢٧,٨٨٢ )   | التغير في الأرصدة لدى المصارف |
| ( ٢٣٧,١٢١,٣٩٧ ) | -              | ( ١,٣٠٤,٩٥٨,٤٩٤ ) | ( ١,٥٤٢,٠٧٩,٨٩١ ) | فروقات أسعار الصرف            |
| ٧٢٩,٢٧٨,٨٥١     | ٦٧٢,٣١١,١٧١    | ٦,١١٩,٩٣٤,٤٩٢     | ٧,٥٢١,٥٢٤,٥١٤     | الرصيد كما في نهاية السنة     |

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |                            |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------|
| ل.س.ج.         | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          |                            |
| ٦,٩٦٩          | ٢,١٤٢,٥٥١       | ٦,١١٩,٦٣٨,٨٨٠   | ٦,١٢١,٧٨٨,٤٠٠   | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ( ٤ )          | ٤               | -               | -               | المحول إلى المرحلة الثانية |
| ١٤,٠٨٧         | ٤٢٩,٤٣٠         | ( ٩٧٩,٧٩٧,٨٦٣ ) | ( ٩٧٩,٣٥٤,٣٤٦ ) | التغير في مخاطر الائتمان   |
| ٧٣٥            | ١٨٨,٠٦٠         | ٢٣٣,١٩٥,٥٥١     | ٢٣٣,٣٨٤,٣٤٦     | فروقات أسعار الصرف         |
| ٢١,٧٨٧         | ٢,٧٦٠,٠٤٥       | ٥,٣٧٣,٠٣٦,٥٦٨   | ٥,٣٧٥,٨١٨,٤٠٠   | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |                                              |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------------|
| ل.س.ج.         | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          |                                              |
| ٦٤,٥١٤         | -               | ٢,٠٣٥,٧٢٤,٧٠٦   | ٢,٠٣٥,٧٨٩,٢٢٠   | الرصيد كما في بداية السنة                    |
| ( ٤١,٠٦٢ )     | ٤١,٠٦٢          | -               | -               | المحول إلى المرحلة الثانية                   |
| ٦,١٩١          | -               | -               | ٦,١٩١           | خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة    |
| ( ١١,٦٠٨ )     | -               | -               | ( ١١,٦٠٨ )      | المستردة من خسائر التدني على الأرصدة المسددة |
| ٢١٩            | ٢,١٠١,٤٨٩       | ٤,٣٩٨,٣٤١,٥٤٦   | ٤,٤٠٠,٤٤٣,٢٥٤   | التغير في مخاطر الائتمان                     |
| ( ١١,٢٨٥ )     | -               | ( ٣١٤,٤٢٧,٣٧٢ ) | ( ٣١٤,٤٣٨,٦٥٧ ) | فروقات أسعار الصرف                           |
| ٦,٩٦٩          | ٢,١٤٢,٥٥١       | ٦,١١٩,٦٣٨,٨٨٠   | ٦,١٢١,٧٨٨,٤٠٠   | الرصيد كما في نهاية السنة                    |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦,٩٢٢,٣٩٢,٣٨١ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٧,٣٢٩,٤٦٧,١١٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة، حيث بلغت هذه التعرضات ٥,٣٧٦,٩٨٥,٢١٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٦,١١٩,٩٣٤,٤٩٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). وقد تم تشكيل مخصصات خسائر ائتمانية بنسبة ١٠٠٪ من إجمالي هذه التعرضات.

إن معظم التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف الخارجية موجودة في دولتي لبنان والأردن.

## ٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) |               |              |                                              |
|-----------------------------------|---------------|--------------|----------------------------------------------|
| المجموع                           | مصارف محلية   | مصارف خارجية |                                              |
| ل.س.ج.                            | ل.س.ج.        | ل.س.ج.       |                                              |
| ١٢٢,٠٠٠,٠٠٠                       | ١٢٢,٠٠٠,٠٠٠   | -            | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر) |
| ( ١,٠٤٠,٦٦٣ )                     | ( ١,٠٤٠,٦٦٣ ) | -            | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                   |
| ١٢٠,٩٥٩,٣٣٧                       | ١٢٠,٩٥٩,٣٣٧   | -            |                                              |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |             |              |                                              |
|------------------------------------|-------------|--------------|----------------------------------------------|
| المجموع                            | مصارف محلية | مصارف خارجية |                                              |
| ل.س.ج.                             | ل.س.ج.      | ل.س.ج.       |                                              |
| ٤٩,٧٤٧,٥٠٠                         | ٤٩,٧٤٧,٥٠٠  | -            | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر) |
| ( ٢,١٤٨ )                          | ( ٢,١٤٨ )   | -            | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                   |
| ٤٩,٧٤٥,٣٥٢                         | ٤٩,٧٤٥,٣٥٢  | -            |                                              |

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) |                 |                 |             |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| المرحلة الأولى                                          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
| ل.س.ج.                                                  | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.      |
| ٤٩,٧٤٧,٥٠٠                                              | -               | -               | ٤٩,٧٤٧,٥٠٠  |
| ٦٠,٧٧٥,٠٠٠                                              | -               | -               | ٦٠,٧٧٥,٠٠٠  |
| ١١,٤٧٧,٥٠٠                                              | -               | -               | ١١,٤٧٧,٥٠٠  |
| ١٢٢,٠٠٠,٠٠٠                                             | -               | -               | ١٢٢,٠٠٠,٠٠٠ |

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |                 |                 |                |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المرحلة الأولى                                | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
| ل.س.ج.                                        | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.         |
| -                                             | -               | -               | -              |
| ١٠٩,٤٤٤,٥٠٠                                   | -               | -               | ١٠٩,٤٤٤,٥٠٠    |
| ( ٤٩,٧٤٧,٥٠٠ )                                | -               | -               | ( ٤٩,٧٤٧,٥٠٠ ) |
| ( ٩,٩٤٩,٥٠٠ )                                 | -               | -               | ( ٩,٩٤٩,٥٠٠ )  |
| ٤٩,٧٤٧,٥٠٠                                    | -               | -               | ٤٩,٧٤٧,٥٠٠     |

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع   |                            |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------|----------------------------|
| ل.س.ج.         | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.    |                            |
| ٢,١٤٨          | -               | -               | ٢,١٤٨     | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ١,٠٣٦,٤٧٩      | -               | -               | ١,٠٣٦,٤٧٩ | التغير في مخاطر الائتمان   |
| ٢,٠٣٦          | -               | -               | ٢,٠٣٦     | فروقات أسعار الصرف         |
| ١,٠٤٠,٦٦٣      | -               | -               | ١,٠٤٠,٦٦٣ | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع   |                           |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------|---------------------------|
| ل.س.ج.         | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.    |                           |
| -              | -               | -               | -         | الرصيد كما في بداية السنة |
| -              | -               | -               | -         | خسائر تدني على الأرصدة    |
| ١٠,٥٠٠         | -               | -               | ١٠,٥٠٠    | الجديدة خلال السنة        |
| -              | -               | -               | -         | المستردة من خسائر التدني  |
| ( ٧,٨٩١ )      | -               | -               | ( ٧,٨٩١ ) | على الأرصدة المسددة       |
| ( ٤٦١ )        | -               | -               | ( ٤٦١ )   | فروقات أسعار الصرف        |
| ٢,١٤٨          | -               | -               | ٢,١٤٨     | الرصيد كما في نهاية السنة |

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)، وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. لا يوجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)، (لا يوجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)).

## ٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٥ (مدققة)<br>ل.س.ج. | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦ (غير مدققة)<br>ل.س.ج. |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| ١٧,٥٥٦,٥٠٩                                      | ١٩,٣٥٤,٨٦٩                                     |
| ١٩٣,٤٠٢                                         | ٢١٩,١٤١                                        |
| ٢,٦٥٢,٢٢٢,٨٦٣                                   | ٣,٠٥٤,٦٧٥,٩٩٦                                  |
| ٢,٦٦٩,٩٧٢,٧٧٤                                   | ٣,٠٧٤,٢٥٠,٠٠٦                                  |

### تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدفه مدينة

قروض وسلف

### تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدفه مدينة

قروض وسلف

|             |             |
|-------------|-------------|
| ١,٤٤٦,٩٦٨   | ١,٥٩٢,٢٢٩   |
| ٨٧,٩٧١      | ٢١٨,٥٤١     |
| ٩١٣,١٢٤,٩٨٩ | ٨٥٩,٤٢٤,٦٧٣ |
| ٩١٤,٦٥٩,٩٢٨ | ٨٦١,٢٣٥,٤٤٣ |

### تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفه مدينة

|             |             |
|-------------|-------------|
| ١٠١,٧٤٦,٨٥٧ | ١٣٠,٩٤٣,٩٦٦ |
| ١٥,٦٩١      | ٢٩,٩٣٩      |
| ١٠١,٧٦٢,٥٤٨ | ١٣٠,٩٧٣,٩٠٥ |

### القروض السكنية:

قروض سكنية

|               |               |
|---------------|---------------|
| ٧٦,٠٢٤,٥٣١    | ٦٩,٧١٧,٠٤٢    |
| ٧٦,٠٢٤,٥٣١    | ٦٩,٧١٧,٠٤٢    |
| ٣,٧٦٢,٤١٩,٧٨١ | ٤,١٣٦,١٧٦,٣٩٦ |

ينزل:

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| ( ١,٠٤١,٦٧٠,٧٦٣ ) | ( ١,٠١٥,١٧٤,٤٢٠ ) |
| ( ١١٥,٢٨٩,٩٧٣ )   | ( ١٣٥,٧٤٥,٢٢٧ )   |
| ٢,٦٠٥,٤٥٩,٠٤٥     | ٢,٩٨٥,٢٥٦,٧٤٩     |

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

### صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٣٥٨,٥٦٦,٨٥١ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٨,٧٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٢٨٠,١٩٥,٣٣٥ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٧,٤٥٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٢٢,٨٢١,٦٢٤ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٥,٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١٦٤,٩٠٥,٣٦٢ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٤,٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٧٨٨,٣٣٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٥١٣,١٥٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٦).

بلغت الديون المعدومة نتيجة قيام المصرف بعمليات تسوية مع الزبائن ٤,٢٥٨,٤٥٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٦٠,١٠٧,٩٣٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى  | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س.ج.                           | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.         |
| الرصيد كما في بداية الفترة       | ٢,١٧٩,٣٤٧,٧٧٣   | ١,٣٠٢,٨٧٦,٦٧٣   | ٢٨٠,١٩٥,٣٣٥     | ٣,٧٦٢,٤١٩,٧٨١  |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ٣٨,١٠٠,٦٦١      | ( ٣٤,٧٥٢,٦١٨ )  | ( ٣,٣٤٨,٠٤٣ )   | -              |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ٣٦٧,٩٩٤,٦٠٢ ) | ٣٧٧,٩٨٥,١٠٣     | ( ٩,٩٩٠,٥٠١ )   | -              |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | ( ٧,٧٨٩,٤٤٤ )   | ( ٨٨,٠١٨,٥٣١ )  | ٩٥,٨٠٧,٩٧٥      | -              |
| التغير في مخاطر الائتمان         | ( ٥٥,٢٤٩,٨٢٨ )  | ٣٩,٠٣٣,٥١٦      | ٣٠,٢٧٦,٤٣٤      | ١٤,٠٦٠,١٢٢     |
| الديون المعدومة                  | -               | -               | ( ٤,٢٥٨,٤٥٣ )   | ( ٤,٢٥٨,٤٥٣ )  |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة     | ٢٣٨,٢٦٣,٦٦٢     | -               | -               | ٢٣٨,٢٦٣,٦٦٢    |
| التسهيلات المسددة خلال السنة     | ( ١٠,٣٢١,٦٣٢ )  | ( ٤,٤٢٠,٨١٤ )   | ( ٣٣,٤٩١,٥٦٨ )  | ( ٤٨,٢٣٤,٠١٤ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ٨٤,٠٥٤,٧٣١      | ٨٦,٤٩٤,٨٩٥      | ٣,٣٧٥,٦٧٢       | ١٧٣,٩٢٥,٢٩٨    |
| الرصيد كما في نهاية الفترة       | ٢,٠٩٨,٤١١,٣٢١   | ١,٦٧٩,١٩٨,٢٢٤   | ٣٥٨,٥٦٦,٨٥١     | ٤,١٣٦,١٧٦,٣٩٦  |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى  | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ل.س.ج.                           | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          |
| الرصيد كما في بداية السنة        | ١,٤٠٧,٩١٣,٣٠٤   | ٥١٨,٧٦٤,٦٩٦     | ١,٩٠٨,٩٩٨,٣٧٦   | ٣,٨٣٥,٦٧٦,٣٧٦   |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ٨٢٧,٧٧٢,٣٩٥     | ( ٨,٥٢٥,١١٦ )   | ( ٨١٩,٢٤٧,٢٧٩ ) | -               |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ١٦٦,٧٥٢,٠٩١ ) | ١,٠٢٤,٣٢٩,١٤٦   | ( ٨٥٧,٥٧٧,٠٥٥ ) | -               |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | ( ٧٣,٣١٨,٦٩٧ )  | ( ٤,٦٤٤,٥٩٩ )   | ٧٧,٩٦٣,٢٩٦      | -               |
| الديون المعدومة                  | -               | -               | ( ٦٠,١٠٧,٩٣٣ )  | ( ٦٠,١٠٧,٩٣٣ )  |
| التغير في مخاطر الائتمان         | ( ٣٥٤,٨٥٦,٠٧٩ ) | ٢٦,٣٣٦,٧٠٠      | ٤٢,٢٧٠,١٩٦      | ( ٢٨٦,٢٤٩,١٨٣ ) |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة     | ٧١٤,٢٠٢,٧٠٩     | -               | -               | ٧١٤,٢٠٢,٧٠٩     |
| التسهيلات المسددة خلال السنة     | ( ١٩٨,٣٢٠,٤٧٨ ) | ( ١١,٠١٨,٠٨٥ )  | ( ٨,٥٠٧,٧٥٥ )   | ( ٢١٧,٨٤٦,٣١٨ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ٢٢,٧٠٦,٧١٠      | ( ٢٤٢,٣٦٦,٠٦٩ ) | ( ٣,٥٩٦,٥١١ )   | ( ٢٢٣,٢٥٥,٨٧٠ ) |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ٢,١٧٩,٣٤٧,٧٧٣   | ١,٣٠٢,٨٧٦,٦٧٣   | ٢٨٠,١٩٥,٣٣٥     | ٣,٧٦٢,٤١٩,٧٨١   |

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س.ج.                           | ل.س.ج.         | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.         |
| الرصيد كما في بداية الفترة       | ٢٠١,٤٦٤,١٥٣    | ٧٩٢,٨٣١,٤٠٧     | ٤٧,٣٧٥,٢٠٣      | ١,٠٤١,٦٧٠,٧٦٣  |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ٥,٦٠٨,٧١٥      | ( ٥,٦٠٨,٧١٥ )   | -               | -              |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ٣,٧٩٧,٢٩٧ )  | ٦,٣٦٩,٠١٣       | ( ٢,٥٧١,٧١٦ )   | -              |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | ( ٩,٠٧٦ )      | ( ٤,٩٦٩,٢٤٣ )   | ٤,٩٧٨,٣١٩       | -              |
| التغير في مخاطر الائتمان         | ( ٦٤,٩١٨,٠٠٥ ) | ٩,٦١٠,٧٦٨       | ١٥,٨٢٨,٩٠٥      | ( ٣٩,٤٧٨,٣٣٢ ) |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة     | ١,٤٨٠,٩٨٦      | -               | -               | ١,٤٨٠,٩٨٦      |
| التسهيلات المسددة خلال السنة     | ( ٣٤,٧٣٠ )     | ( ٩٢,٠٨٨ )      | ( ٥,٦٧٦,٩٢٨ )   | ( ٥,٨٠٣,٧٤٦ )  |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ٤,٠١٨,٢٠٣      | ١٢,٥١٣,٧٢٣      | ٧٧٢,٨٢٣         | ١٧,٣٠٤,٧٤٩     |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ١٤٣,٨١٢,٩٤٩    | ٨١٠,٦٥٤,٨٦٥     | ٦٠,٧٠٦,٦٠٦      | ١,٠١٥,١٧٤,٤٢٠  |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| المجموعة      | المرحلة الأولى  | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع                          |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| ل.س.ج.        | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.                           |
| ٩,٦٧١,٨٢٤     | ١٠٥,٥٤١,٢٥٧     | ١,٠٤٣,٠٨٩,٠٦٧   | ١,١٥٨,٣٠٢,١٤٨   | الرصيد كما في بداية السنة        |
| ١٢١,٠٦٥,٥٣٣   | ( ١٢١,٠٦٥,٥٣٣ ) | -               | -               | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  |
| ( ٢,٥٢٧,٨٢٣ ) | ٨٠٤,١٤٦,٩٥٣     | ( ٨٠١,٦١٩,١٣٠ ) | -               | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ( ١,٠١٥,٢٥٩ ) | ( ١,٢٨٢,٦٧٢ )   | ٢,٢٩٧,٩٣١       | -               | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ٥٢,٣٠٢,٩٠٨    | ١٠,٧٦٨,٦٥٧      | ( ٥٦,٥٧٦,٤٩١ )  | ٦,٤٩٥,٠٧٤       | التغير في مخاطر الائتمان         |
| ٢٢,٢٥٠,٤٨١    | -               | -               | ٢٢,٢٥٠,٤٨١      | التسهيلات الجديدة خلال السنة     |
| ( ٣١٩,٩٣٠ )   | ( ٣,٢١٨,٣٧٠ )   | ( ٣٣,٥٢١,٥٧٧ )  | ( ٣٧,٠٥٩,٨٧٧ )  | التسهيلات المسددة خلال السنة     |
| ٣٦,٤١٩        | ( ٢,٠٥٨,٨٨٥ )   | ( ١٠٦,٢٩٤,٥٩٧ ) | ( ١٠٨,٣١٧,٠٦٣ ) | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |
| ٢٠١,٤٦٤,١٥٣   | ٧٩٢,٨٣١,٤٠٧     | ٤٧,٣٧٥,٢٠٣      | ١,٠٤١,٦٧٠,٧٦٣   | الرصيد كما في نهاية السنة        |

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٥ (مدققة) | ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦ (غير مدققة) |                                                       |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------|
| ل.س.ج.                         | ل.س.ج.                        |                                                       |
| ٥١٨,٨٨٦,٧٨٩                    | ١١٥,٢٨٩,٩٧٣                   | الرصيد في بداية الفترة/ السنة                         |
| ١٢٩,٦١٤,٩١٤                    | ٣٣,٨٤٥,٠١٦                    | يضاف:                                                 |
|                                |                               | الفوائد المتعلقة خلال الفترة/ السنة                   |
| ( ٦٠,١٠٧,٩٣٢ )                 | ( ٤,٢٥٨,٤٥٣ )                 | ينزل:                                                 |
| ( ٤٢٢,٢٥٢,١٧٦ )                | ( ١١,٧٣٤,١٣٩ )                | الفوائد المتعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة     |
| ( ٥٠,٨٥١,٦٢٢ )                 | ٢,٦٠٢,٨٣٠                     | الفوائد المتعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة |
| ١١٥,٢٨٩,٩٧٣                    | ١٣٥,٧٤٥,٢٢٧                   | فروقات اسعار الصرف                                    |
|                                |                               | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة                    |

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند ممايلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٥ (مدققة) | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦ (غير مدققة) |                                            |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------|
| ل.س.ج.                                | ل.س.ج.                               |                                            |
| ٧,٧٧٠,٧٥٧                             | ٧,٧٧٠,٧٥٧                            | أ- موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية: |
| ٧,٧٧٠,٧٥٧                             | ٧,٧٧٠,٧٥٧                            | أسهم مؤسسة ضمان القروض*                    |

\* تمثل مساهمة المصرف برأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٥,١٦٪ من رأسمال المؤسسة علماً أن القيمة العادلة مطابقة للكلفة التاريخية لهذه الأسهم، وبناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمؤسسة ضمان مخاطر القروض المنعقد بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٤، قامت المؤسسة بزيادة رأسمالها بمقدار ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة، وقام المصرف بشراء ٥,١٦١,٥٧٩ سهم بقيمة ٥,١٦١,٥٧٩ ليرة سورية جديدة.

#### ١٠- موجودات ضريبية مؤجلة

أ- تم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |                 |                                                         |
|----------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٥                                               | ٢٠٢٦            |                                                         |
| ل.س.ج.                                             | ل.س.ج.          |                                                         |
| ( ٩٦٢,٦٥٣,٦٧٨ )                                    | ١,٣٩٩,٩٦٢,٥٨٢   | صافي الربح قبل الضريبة                                  |
| ١٤١,٥٤١                                            | ١٤٤,٢٨٣         | استهلاك المباني                                         |
| ٥٥٢,٥٧٢                                            | ٥٧٨,١٥٣         | استهلاك تحسينات على المباني المملوكة                    |
| ١,١١٢,٨١٦,٠٠٠ (                                    | ٥٠٧,٢٣٥,٠٠٠)    | خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي        |
| ( ٨٠,٣٣٦,٦٣٤ )                                     | ( ٧٩,٦٣٣,٢٤٩ )  | استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة                      |
| ١,٤٣٢,٧٦٤                                          | ٦٥٢,٥٣٤         | ضريبة عقود غير مقيمين                                   |
| ( ٢,٩٠٠,٠٠٠ )                                      | ١٠٠,٠٠٠         | مؤونة تقلب أسعار القطع                                  |
| -                                                  | ( ٥٥١,٤٧١,٣٨٨ ) | خسائر ضريبية عن سنوات سابقة                             |
| ٤٥٨,٢٢٦,٤٨٣                                        | ٢٤,٧٦٣,٤٧٩      | مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية) |
| ١٤٠                                                | ٤٠٢             | غرامة                                                   |
| ٥٢٧,٢٧٩,١٨٨                                        | ٢٨٧,٨٦١,٧٩٦     | الربح الضريبي                                           |
| ١٣١,٨١٩,٧٩٧                                        | ٧١,٩٦٥,٤٤٩      | مصرف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)                   |
| ( ٧٢,٧٨٠,٤٦٢ )                                     | ( ٧١,٩٦٥,٤٤٩ )  | استرداد موجودات ضريبية                                  |
| ٥٩,٠٣٩,٣٣٥                                         | -               | مصرف ضريبة الدخل                                        |
| ٥,٩٠٣,٩٣٤                                          | -               | ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)                                 |
| ٦٤,٩٤٣,٢٦٩                                         | -               | مصرف ضريبة الدخل عن السنة الحالية                       |
| -                                                  | -               | ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة*                           |
| ٦٤,٩٤٣,٢٦٩                                         | -               | إجمالي الضريبة                                          |

ب- يتكون مصرف ضريبة الدخل المفصح عنه في قائمة الدخل مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |            |                                      |
|----------------------------------------------------|------------|--------------------------------------|
| ٢٠٢٥                                               | ٢٠٢٦       |                                      |
| ل.س.ج.                                             | ل.س.ج.     |                                      |
| ٧٢,٧٨٠,٤٦٢                                         | -          | مصرف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة      |
| ٦٤,٩٤٣,٢٦٩                                         | ٧١,٩٦٥,٤٤٩ | مصرف ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة |
| ١٣٧,٧٢٣,٧٣١                                        | ٧١,٩٦٥,٤٤٩ |                                      |

تتلخص حركة موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران                     | كما في ٣١ كانون الأول              |
|--------------------------------------|------------------------------------|
| ٢٠٢٦ (غير مدققة)                     | ٢٠٢٥ (مدققة)                       |
| ل.س.ج.                               | ل.س.ج.                             |
| ٧١,٩٦٥,٤٤٩                           | ٧٢,٧٨٠,٤٦٢                         |
| ( ٧١,٩٦٥,٤٤٩ )                       | -                                  |
| -                                    | ( ٨١٥,٠١٣ )                        |
| -                                    | ٧١,٩٦٥,٤٤٩                         |
| الرصيد كما في بداية الفترة / السنة   | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |
| مصرف ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة | استرداد موجودات ضريبية مؤجلة**     |

بلغ مصرف ضريبة الدخل ٧١,٩٦٥,٤٤٩ ليرة سورية جديدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٦٤,٩٤٣,٢٦٩ ليرة سورية جديدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥).

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

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

\*\* قام المصرف بتعديل الموجودات الضريبية المؤجلة بعد ظهور قرارات لجنة الطعن ٧٤-٧٥-٧٦ ح/٩ خلال عام ٢٠٢٥، و الذي بناءً عليه تم تخفيض الخسارة المتراكمة بقيمة ٣,٢٦٠,٠٤٨ ليرة سورية جديدة.

لا يوجد ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وكما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦ (غير مدققة)<br>ل.س.ج. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٥ (مدققة)<br>ل.س.ج. |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| ١,٠٣٠,٥٩٤                                      | ٤١٣,٠٠٢                                         |
| ١,٢٠٦,٨٢٢                                      | ١,١٣٤,٢٩٢                                       |
| ٢,٢٣٧,٤١٦                                      | ١,٥٤٧,٢٩٤                                       |
| ١٦,٥٧٧,٧٧٣                                     | ٧,٠٩٢,٦٤٦                                       |
| ٥,٦٠٥,٤٣٤                                      | ٥,٦٨٠,٤١٥                                       |
| ١٣,٨٤١,٦٨٣                                     | ١٠,٣٦٣,٩٠٥                                      |
| ٢٣,٣٣٠                                         | ٢٣,٣٣٠                                          |
| -                                              | -                                               |
| ١٢,٢٨٤,٢٩٨                                     | ٣٩١,٩٩٥                                         |
| ٤,٤٧١,٧٣٤                                      | ٤,٤٧١,٧٣٤                                       |
| ٣٠٩,١٣٢                                        | ٣٠٩,١٣٢                                         |
| ٥٧٨,٤٩٤                                        | ٥٧٨,٤٩٤                                         |
| ٥٥,٩٢٩,٢٩٤                                     | ٣٠,٤٥٨,٩٤٥                                      |

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون طباعة وقرطاسية

سلف لقاء تعهدات أعمال

طوابع

شيكات برسم التحصيل

موجودات أخرى

ضريبة قابلة للاسترداد\*

تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة\*\*

\* 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 ٤,٤٧١,٧٣٤ ليرة سورية جديدة، 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 ١٦).

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/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:

| ٢٠٢٥    | ٢٠٢٦    |                                |
|---------|---------|--------------------------------|
| ل.س.ج.  | ل.س.ج.  | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٥٧٨,٤٩٤ | ٥٧٨,٤٩٤ |                                |
| ٥٧٨,٤٩٤ | ٥٧٨,٤٩٤ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

## ١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من 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 ٢٠٢٥ (مدققة) | كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) |                  |
|------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| ل.س.ج.                             | ل.س.ج.                            | ليرة سورية جديدة |
| ١,٨٩٨,٤١٨                          | ١,٨٩٨,٤١٨                         |                  |
| ٧٣٥,٣٣٦,٨٠٢                        | ٨١١,٤٩٧,٨٧٣                       | دولار أمريكي     |
| ٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠                        | ٨١٣,٣٩٦,٢٩١                       |                  |

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) |                |                 |                 |                           |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة |                           |
| ل.س.ج.                                                  | ل.س.ج.         | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          |                           |
| ٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠                                             | ٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠    | -               | -               | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٧٦,١٦١,٠٧١                                              | ٧٦,١٦١,٠٧١     | -               | -               | فروقات أسعار الصرف        |
| ٨١٣,٣٩٦,٢٩١                                             | ٨١٣,٣٩٦,٢٩١    | -               | -               | الرصيد كما في نهاية السنة |

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |                 |                 |                 |                           |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| المجموعة                                      | المرحلة الأولى  | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة |                           |
| ل.س.ج.                                        | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          |                           |
| ٩٠٤,٣٢٣,٩٦٢                                   | ٩٠٤,٣٢٣,٩٦٢     | -               | -               | الرصيد كما في بداية السنة |
| ( ١٦٧,٠٨٨,٧٤٢ )                               | ( ١٦٧,٠٨٨,٧٤٢ ) | -               | -               | فروقات أسعار الصرف        |
| ٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠                                   | ٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠     | -               | -               | الرصيد كما في نهاية السنة |

### ١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) |              |               |                         |
|-----------------------------------|--------------|---------------|-------------------------|
| المجموع                           | مصارف خارجية | مصارف محلية   |                         |
| ل.س.ج.                            | ل.س.ج.       | ل.س.ج.        |                         |
| ٩٠٥,٠١٧,٣٦٣                       | -            | ٩٠٥,٠١٧,٣٦٣   | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٨٢١,٦٢٥,٠٠٠                       | -            | ٨٢١,٦٢٥,٠٠٠   | ودائع لأجل              |
| ١,٧٢٦,٦٤٢,٣٦٣                     | -            | ١,٧٢٦,٦٤٢,٣٦٣ |                         |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |              |               |                         |
|------------------------------------|--------------|---------------|-------------------------|
| المجموع                            | مصارف خارجية | مصارف محلية   |                         |
| ل.س.ج.                             | ل.س.ج.       | ل.س.ج.        |                         |
| ٧٠١,١٨٦,٨٤٠                        | -            | ٧٠١,١٨٦,٨٤٠   | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٦٢٦,٧٣٨,١٤٨                        | -            | ٦٢٦,٧٣٨,١٤٨   | ودائع لأجل              |
| ١,٣٢٧,٩٢٤,٩٨٨                      | -            | ١,٣٢٧,٩٢٤,٩٨٨ |                         |

### ١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) | كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) |                          |
|------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| ل.س.ج.                             | ل.س.ج.                            |                          |
| ٣,٣٦٩,١٦٥,١٣٤                      | ٣,٢٢٨,٦٨٨,٠٩٥                     | حسابات جارية وتحت الطلب  |
| ٢,٨٢٥,٠٦٢,١٨٧                      | ٣,١٧٦,٥٠٣,٨٦٨                     | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٢٢,٨٨٧,٦٣٤                         | ١٦,٩٢٤,٢٤٠                        | حسابات مجمدة أخرى        |
| ٣٨,٦٧١,٢٣٩                         | ٣٩,٣٢٤,١٨٤                        | ودائع التوفير            |
| ٦,٢٥٥,٧٨٦,١٩٤                      | ٦,٤٦١,٤٤٠,٣٨٧                     |                          |

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤,٣٣٤,١٢٩,٨٢٣ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٦٧,٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٤,٤١٥,٨٨٣,٤٨٢ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٧٠,٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٤,٠٧١,٠٦٠,٧٦١ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١,٢١٥,٩٦٦,٦٨٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٤,٥٩٣,٠٥٣,٧٠٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٤,٣٢٧,٢٨٤,٩٨١ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع المجمدة لقاء رأسمال شركات قيد التأسيس ١١,٢١٨,٢٧٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٢١,٨٥٨,٨٢٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

#### ١٥- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٥ (مدققة) |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| ل.س.ج.                               | ل.س.ج.                                |
| ١,٧٢٥,٢٦٠                            | ٣,٨٨٤,٦٤٢                             |
| ١٦٢,٧٥٥,٢٩٣                          | ٢٠,١٧٨,٤٦٩                            |
| ١٦٤,٤٨٠,٥٥٣                          | ٢٤,٠٦٣,١١١                            |

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

#### ١٦- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٥ (مدققة) |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| ل.س.ج.                               | ل.س.ج.                                |
| ٥١٧,٥٥١                              | ٢٥٦,٠١٠                               |
| ٢٥٨,٨١٩                              | ٢٤٨,٢٥٩                               |
| ١١,٩٦٣                               | ٨,٨٨٧                                 |
| ٤,٤٧١,٧٣٤                            | ٤,٤٧١,٧٣٤                             |
| ١,٤٣٦,٣٢٥                            | ١,٣٣٦,٣٢٥                             |
| ٦,٦٩٦,٣٩٢                            | ٦,٣٢١,٢١٥                             |

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة

مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)                                 |                    |                      |                       |                          |                   |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------|
| رصيد بداية الفترة                                                 | المكون خلال الفترة | المستخدم خلال الفترة | ما تم رده خلال الفترة | تأثير فروقات أسعار الصرف | رصيد نهاية الفترة |
| ل.س.ج.                                                            | ل.س.ج.             | ل.س.ج.               | ل.س.ج.                | ل.س.ج.                   | ل.س.ج.            |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة: |                    |                      |                       |                          |                   |
| مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة-مباشرة                | ٢٤٨,٢٥٩            | -                    | -                     | ١٠,٥٦٠                   | ٢٥٨,٨١٩           |
| مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة-غير مباشرة            | ٨,٨٨٧              | ٢٥,٨٩٥               | -                     | -                        | ١١,٩٦٣            |
| مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة                            | ٢٥٦,٠١٠            | ٣٠٣,٤٩٦              | -                     | -                        | ٥١٧,٥٥١           |
|                                                                   | ٥١٣,١٥٦            | ٣٢٩,٣٩١              | -                     | ١٠,٥٦٠                   | ٧٨٨,٣٣٣           |
| مخصص لمواجهة أعباء محتملة                                         | ٤,٤٧١,٧٣٤          | -                    | -                     | -                        | ٤,٤٧١,٧٣٤         |
| مؤونة تقلبات أسعار الصرف*                                         | ١,٣٣٦,٣٢٥          | ١٠٠,٠٠٠              | -                     | -                        | ١,٤٣٦,٣٢٥         |
|                                                                   | ٦,٣٢١,٢١٥          | ٤٢٩,٣٩١              | -                     | ١٠,٥٦٠                   | ٦,٦٩٦,٣٩٢         |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)                                |                   |                     |                      |                          |                  |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|------------------|
| رصيد بداية السنة                                                  | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | ما تم رده خلال السنة | تأثير فروقات أسعار الصرف | رصيد نهاية السنة |
| ل.س.ج.                                                            | ل.س.ج.            | ل.س.ج.              | ل.س.ج.               | ل.س.ج.                   | ل.س.ج.           |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة: |                   |                     |                      |                          |                  |
| مخصص على سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة                | -                 | ٢٤٧,٩١٧             | -                    | ٣٤٢                      | ٢٤٨,٢٥٩          |
| مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة                       | ٢٩,١٣٤            | ٧٩,٩٨٤              | -                    | -                        | ٨,٨٨٧            |
| مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة                            | ٣٥٦,٦٦٧           | -                   | -                    | (٩,٩٩٣)                  | ٢٥٦,٠١٠          |
|                                                                   | ٣٨٥,٨٠١           | ٣٢٧,٩٠١             | -                    | (٩,٦٥١)                  | ٥١٣,١٥٦          |
| مخصص لمواجهة أعباء محتملة                                         | ٤,٤٧١,٧٣٤         | -                   | -                    | -                        | ٤,٤٧١,٧٣٤        |
| مؤونة تقلبات أسعار الصرف*                                         | ٣,٥٨٦,٣٢٥         | -                   | -                    | -                        | ١,٣٣٦,٣٢٥        |
|                                                                   | ٨,٤٤٣,٨٦٠         | ٣٢٧,٩٠١             | -                    | (٩,٦٥١)                  | ٦,٣٢١,٢١٥        |

\* 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، وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ٨٧/ل.أ تاريخ ٥ شباط ٢٠٢٥ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س.ج.                           | ل.س.ج.         | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.         |
| الرصيد كما في بداية الفترة       | ١٨٠,٩٤١,٥٠٩    | ١٢,٢٨٤,٦٠٠      | ٢,٨٢١,٥٧٤       | ١٩٦,٠٤٧,٦٨٣    |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ١٢,٠٨٤,٦٠٠     | ( ١٢,٠٨٤,٦٠٠ )  | -               | -              |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ٨,١٦٧,٩٤٥ )  | ٨,١٦٧,٩٤٥       | -               | -              |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | ( ١,٧٥٠,٠٠٠ )  | ( ١٠٠,٠٠٠ )     | ١,٨٥٠,٠٠٠       | -              |
| التسهيلات الجديدة خلال الفترة    | ١٩٦,١٨١,٥٢١    | -               | -               | ١٩٦,١٨١,٥٢١    |
| التسهيلات المسددة خلال الفترة    | ( ١٤,٧٤٢,٩٠٠ ) | -               | ( ١,٣٥٢,٥٠٠ )   | ( ١٦,٠٩٥,٤٠٠ ) |
| التغير في مخاطر الائتمان         | ( ٦,٩٨٨,٦٥٦ )  | -               | -               | ( ٦,٩٨٨,٦٥٦ )  |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ١٧,٣٦٢,٤٠٠     | ٣٢,٤٩١          | -               | ١٧,٣٩٤,٨٩١     |
| الرصيد كما في نهاية الفترة       | ٣٧٤,٩٢٠,٥٢٩    | ٨,٣٠٠,٤٣٦       | ٣,٣١٩,٠٧٤       | ٣٨٦,٥٤٠,٠٣٩    |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى  | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ل.س.ج.                           | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          |
| الرصيد كما في بداية السنة        | ٤٨٤,٢٧٩,٨٣٩     | ٥٧٦,٥٧٤         | ٢,٢٤٥,٠٠٠       | ٤٨٧,١٠١,٤١٣     |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ١٢,٢٨٤,٦٠٠ )  | ١٢,٢٨٤,٦٠٠      | -               | -               |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | -               | ( ٥٧٦,٥٧٤ )     | ٥٧٦,٥٧٤         | -               |
| التغير في مخاطر الائتمان         | ( ١٣٨,٧٧٧ )     | -               | -               | ( ١٣٨,٧٧٧ )     |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة     | ١٤٧,١٣٥,٩٠٠     | -               | -               | ١٤٧,١٣٥,٩٠٠     |
| التسهيلات المسددة خلال السنة     | ( ٣٦٣,٤٤٥,١٤٤ ) | -               | -               | ( ٣٦٣,٤٤٥,١٤٤ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ( ٧٤,٦٠٥,٧٠٩ )  | -               | -               | ( ٧٤,٦٠٥,٧٠٩ )  |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ١٨٠,٩٤١,٥٠٩     | ١٢,٢٨٤,٦٠٠      | ٢,٨٢١,٥٧٤       | ١٩٦,٠٤٧,٦٨٣     |

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٣,٣١٩,٠٧٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، (مقابل ٢,٨٢١,٥٧٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |
|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| ل.س.ج.         | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.     |
| ٣٠٤,٩٩٢        | ٥,٢٨٦           | ٢٠٢,٨٧٨         | ٥١٣,١٥٦    |
| ٥,٢٤١          | ( ٥,٢٤١ )       | -               | -          |
| ( ٤,٧٤٧ )      | ٤,٧٤٧           | -               | -          |
| ( ٢,١٧٨ )      | -               | ٢,١٧٨           | -          |
| ٢٤,٤٦٩         | ٢٣,٤٧٦          | ٢٥٢,٥٣٢         | ٣٠٠,٤٧٧    |
| ١٦,٧٤٩         | -               | -               | ١٦,٧٤٩     |
| ( ٥٢,٥٦٦ )     | ( ٤٣ )          | -               | ( ٥٢,٦٠٩ ) |
| ١٠,٥٦٠         | -               | -               | ١٠,٥٦٠     |
| ٣٠٢,٥٢٠        | ٢٨,٢٢٥          | ٤٥٧,٥٨٨         | ٧٨٨,٣٣٣    |

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ل.س.ج.         | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.      |
| ٢٢٠,٩٠٩        | ٧,٧٤٢           | ١٥٧,١٥٠         | ٣٨٥,٨٠١     |
| ٦٧٤            | ( ٦٧٤ )         | -               | -           |
| ( ١١,٩١٥ )     | ١١,٩١٥          | -               | -           |
| -              | ( ٧,٧٤٢ )       | ٧,٧٤٢           | -           |
| ١٨,٤٥٥         | ٥,٢٩٦           | ٣٧,٩٨٦          | ٦١,٧٣٧      |
| ٢٤٧,٩١٧        | -               | -               | ٢٤٧,٩١٧     |
| ( ١٦١,٣٩٧ )    | ( ١١,٢٥١ )      | -               | ( ١٧٢,٦٤٨ ) |
| ( ٩,٦٥١ )      | -               | -               | ( ٩,٦٥١ )   |
| ٣٠٤,٩٩٢        | ٥,٢٨٦           | ٢٠٢,٨٧٨         | ٥١٣,١٥٦     |

الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٥ (مدققة) |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| ل.س.ج.                               | ل.س.ج.                                |
| ٢١,٣٤٠,٧٦٥                           | ٢٣,٥٧٧,٢٥٩                            |
| ٦,٨٧٣,٦٤٨                            | ٤,٠٥٤,٤٥٢                             |
| ٣,٢٠٧,٧٣٣                            | ٤٧٥,٩١٤                               |
| ٣,٢٦٦,٨١٦                            | ١,٨٠٦,١٧٣                             |
| ٣٣,٠٠٠,٠٠٠                           | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠                            |
| ٢,٣٢٤,٦٩٩                            | ٢,١٧٣,٢٠٤                             |
| ٦,٢٩٩,٥١٧                            | ٥,٨٨١,٦١٥                             |
| ١,٢٩٣,٨٨٢                            | ١,٥٤٣,٧٤١                             |
| ٦,٥٠٠                                | ٦,٥٠٠                                 |
| ١٤,٠٢١,٢٥١                           | ١٥,١٨٤,٤١٦                            |
| ٦,٤٧٤,١٣١                            | -                                     |
| ١,٤٤١,٤٥٢                            | ١,٤٤٣,٧٥٠                             |
| ٤,٤٦٦,٩٣٨                            | ١,٩٠٠,٦٧١                             |
| ٣٩٣,١٥٣                              | ١٢٧,١٦١                               |
| ١١,٨٠٥,٧٦٧                           | ٦,٤٩٨,٨٦٠                             |
| ٣٤,٣١٨,٧١٤                           | ١٤,٧٩٤,٣٠٥                            |
| -                                    | -                                     |
| ٢,٠٣٦,٣٨١                            | -                                     |
| ١٥٢,٥٧١,٣٤٧                          | ١٠٤,٤٦٨,٠٢١                           |

فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع مصارف

فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع زبائن

إيرادات مقبوضة مقدماً

دائنون مختلفون

رواتب مستحقة وغير مدفوعة

اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة

ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين

ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن

مستحقات لموردي أصول ثابتة

شيكات برسم الدفع

حوالات برسم الدفع

مستحقات للمساهمين ناتجة عن حقوق الأفضلية لرأس المال

شيكات مصدقة

تقاص بطاقات الصراف الآلي

موردون آخرون

حسابات دائنة أخرى

ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج

ضريبة طوابع للدفع

## ١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |             |
|----------------------------------------------------|-------------|
| ٢٠٢٥                                               | ٢٠٢٦        |
| ل.س.ج.                                             | ل.س.ج.      |
| ١,٥١٠,٣٥٥                                          | ٤,٤٥٠,٤٣٤   |
| ١,٥١٠,٣٥٥                                          | ٤,٤٥٠,٤٣٤   |
| ٢,٢٣٥,٨٧٠                                          | ١,٨٦٥,٦٩٦   |
| ٢٥٨,١١٢,١٧٢                                        | ٢١٤,٦٢٠,٨٣٨ |
| ٢٦٠,٣٤٨,٠٤٢                                        | ٢١٦,٤٨٦,٥٣٤ |
| ٢٦١,٨٥٨,٣٩٧                                        | ٢٢٠,٩٣٦,٩٦٨ |

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

## ١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |            |
|----------------------------------------------------|------------|
| ٢٠٢٥                                               | ٢٠٢٦       |
| ل.س.ج.                                             | ل.س.ج.     |
| ٣٩,١٠٨,٣٨٨                                         | ٤٥,٣٩٩,٠٩٧ |
| ٩,٦٥٤                                              | ٣,٣٢٣      |
| ١,٢٦٩,١١٨                                          | ١,١٩٦,١٦٢  |
| ٣٢,٦٦٠,٩٣٣                                         | ٢٦,٥٧٠,٦١٨ |
| ( ١٤,١٥٦,٩٠٠ )                                     | -          |
| ٥٧,٠٢٧                                             | ٥٧,٠٢٧     |
| ١٩,٨٣٩,٨٣٢                                         | ٢٧,٨٢٧,١٣٠ |
| ٨,٩٠٤                                              | ١٧,٣٧٨     |
| ٥٨,٩٥٧,١٢٤                                         | ٧٣,٢٤٣,٦٠٥ |

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

استرداد ودائع لأجل\*

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

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

٢٠ - مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ |                 |                 |                   |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| المرحلة الأولى                    | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع           |
| ل.س.ج.                            | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.            |
| -                                 | -               | -               | -                 |
| استرداد مخصص أرصدة                |                 |                 |                   |
| لدى مصرف سورية المركزي            |                 |                 |                   |
| مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة      |                 |                 |                   |
| لدى المصارف                       | ١٤,٠٨٣          | ٤٢٩,٤٣٤         | ( ٩٧٩,٣٥٤,٣٤٦ )   |
| مصروف مخصص إيداعات                |                 |                 |                   |
| لدى المصارف                       | ١,٠٣٦,٤٧٩       | -               | ١,٠٣٦,٤٧٩         |
| (استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات    |                 |                 |                   |
| ائتمانية مباشرة                   | ( ٦١,٦٦٩,٤٠٧ )  | ٥,٣٠٩,٧٣٥       | ( ٤٣,٨٠١,٠٩٢ )    |
| مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات    |                 |                 |                   |
| ائتمانية غير مباشرة               | ( ٩,٩١٥ )       | ١٦,٧٤٥          | ٢٦١,٥٤٠           |
| مصروف مخصص تسهيلات                |                 |                 |                   |
| ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة  | ( ٣,١١٧ )       | ٦,١٩٣           | ٣,٠٧٦             |
| ( ٦٠,٦٣١,٨٧٧ )                    | ٥,٧٦٢,١٠٧       | ( ٩٦٦,٩٨٤,٥٧٣ ) | ( ١,٠٢١,٨٥٤,٣٤٣ ) |

| للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ |                 |                 |                |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المرحلة الأولى                    | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
| ل.س.ج.                            | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.         |
| ١٢٠,٥٩٨                           | -               | -               | ١٢٠,٥٩٨        |
| مصروف مخصص أرصدة                  |                 |                 |                |
| لدى مصرف سورية المركزي            |                 |                 |                |
| استرداد مخصص أرصدة لدى المصارف    | ( ٥,٤٨٤ )       | -               | ( ٥,٤٨٤ )      |
| مصروف مخصص إيداعات                |                 |                 |                |
| لدى المصارف                       | ٥,٤٨٤           | -               | ٥,٤٨٤          |
| (استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات    |                 |                 |                |
| ائتمانية مباشرة                   | ( ٢,٢١٩,٢٦٥ )   | ٣٧٩,٩٨٨,٥٢٤     | ( ٣١,٥٠٦,١٣٨ ) |
| (استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات    |                 |                 |                |
| ائتمانية غير مباشرة               | ( ١١٩ )         | ( ٨٨٤ )         | ٤٤,٧٣١         |
| مصروف مخصص تسهيلات                |                 |                 |                |
| ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة  | ٢٧٤             | ٧٣٠             | ١,٠٠٤          |
| ( ٢,٠٩٨,٥١٢ )                     | ٣٧٩,٩٨٨,٣٧٠     | ( ٤٠٩,٢٢٩,٦٦٣ ) | ( ٣١,٣٣٩,٨٠٥ ) |

## ٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |               |
|----------------------------------------------------|---------------|
| ٢٠٢٥                                               | ٢٠٢٦          |
| ل.س.ج.                                             | ل.س.ج.        |
| ( ١,١٠٠,٣٧٧,٤٠٩ )                                  | ١,٣٢٧,٩٩٧,١٣٣ |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                                         | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠    |
| (٢٠.٩٦)                                            | ٢٥.٣٠         |

صافي (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية جديدة)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

| ٢٠٢٦       |            |                                |
|------------|------------|--------------------------------|
| عدد الأسهم | الفترة/يوم | متوسط الأسهم<br>المرجح بالفترة |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٨١        | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                     |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٨١        | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                     |

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

| ٢٠٢٥       |            |                                |
|------------|------------|--------------------------------|
| عدد الأسهم | الفترة/يوم | متوسط الأسهم<br>المرجح بالفترة |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٨١        | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                     |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٨١        | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                     |

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

## ٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|
| ٢٠٢٥                                               | ٢٠٢٦              |
| ل.س.ج.                                             | ل.س.ج.            |
| ٤,٣٢٩,٦٨٨,٢٦١                                      | ٤,٢٤٣,٥٧٠,٨٢٣     |
| ٧,٢٥٢,٩١٨,٤٠٠                                      | ٧,١٥٠,١٩٢,٣٣٣     |
| ( ٧٢٩,١٨٠,٠٤٣ )                                    | ( ١,٤٢١,٦٤٢,٣٦٣ ) |
| ١٠,٨٥٣,٤٢٦,٦١٨                                     | ٩,٩٧٢,١٢٠,٧٩٣     |

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي استحقاقها الأصلي خلال

ثلاثة أشهر (عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر

## ٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

### تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

#### أ- بنود بيان الوضع المالي

| المجموع كما في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٥ (مدققة)<br>ل.س.ج. | كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)                 |                  |                                                |                      | المجموع<br>ل.س.ج. |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------|----------------------|-------------------|
|                                                            | مساهمون يمتلكون أكثر<br>من ٥٪ من الأسهم<br>ل.س.ج. | الشركات الحليفة* | أعضاء مجلس<br>الإدارة وكبار الموظفين<br>ل.س.ج. | أعضاء مجلس<br>ل.س.ج. |                   |
| الحسابات المدينة                                           |                                                   |                  |                                                |                      |                   |
| أرصدة لدى المصارف                                          | ٨٨٢,٩٢٥,٢٠٩                                       | ١,٢٦٢,٢٠٢        | -                                              | ٨٨٤,١٨٧,٤١١          | ٢٤٦,٦٠٢,٧٠٥       |
| ودائع لأجل لدى المصارف                                     | ٤,٤٩٤,٠٦٠,٠٠٠                                     | -                | -                                              | ٤,٤٩٤,٠٦٠,٠٠٠        | ٥,٨٧٤,٤٩٤,٤٠٠     |
|                                                            | ٥,٣٧٦,٩٨٥,٢٠٩                                     | ١,٢٦٢,٢٠٢        | -                                              | ٥,٣٧٨,٢٤٧,٤١١        | ٦,١٢١,٠٩٧,١٠٥     |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                           | ( ٥,٣٧٣,٠٣٦,٥٦٨ )                                 | -                | -                                              | ( ٥,٣٧٣,٠٣٦,٥٦٨ )    | ( ٦,١١٩,٦٣٨,٨٨٦ ) |
| فوائد معلقة                                                | -                                                 | -                | -                                              | -                    | -                 |
|                                                            | ٣,٩٤٨,٦٤١                                         | ١,٢٦٢,٢٠٢        | -                                              | ٥,٢١٠,٨٤٣            | ١,٤٥٨,٢١٩         |
| الحسابات الدائنة                                           |                                                   |                  |                                                |                      |                   |
| ودائع الزبائن                                              | -                                                 | -                | ٢٥,٢٣٣,٥٦٠                                     | ٢٥,٢٣٣,٥٦٠           | ٢٣,٢٧٣,٨٦٢        |
| فوائد مستحقة وغير مدفوعة                                   | -                                                 | -                | ١,٢٤٥                                          | ١,٢٤٥                | ٨٦٤               |
|                                                            | -                                                 | -                | ٢٥,٢٣٤,٨٠٥                                     | ٢٥,٢٣٤,٨٠٥           | ٢٣,٢٧٤,٧٢٦        |

#### ب- بنود بيان الدخل

| المجموع لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٥<br>ل.س.ج. | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) |                 |                                                |                      | المجموع<br>ل.س.ج. |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------|----------------------|-------------------|
|                                                                     | مساهمون يمتلكون أكثر<br>من ٥٪ من الأسهم<br>ل.س.ج.       | الشركات الحليفة | أعضاء مجلس<br>الإدارة وكبار الموظفين<br>ل.س.ج. | أعضاء مجلس<br>ل.س.ج. |                   |
| فوائد دائنة                                                         | -                                                       | -               | -                                              | -                    | -                 |
| فوائد مدينة                                                         | -                                                       | -               | ( ١١,٨٦١ )                                     | ( ١١,٨٦١ )           | ( ١٢,٣١٢ )        |
| عمولات مدينة                                                        | ( ٣,٢١٥ )                                               | -               | -                                              | ( ٣,٢١٥ )            | ( ٩,٢٢٦ )         |

\* تمثل الشركات الحليفة شركات لنفس المجموعة في أوروبا.

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

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

تم تعديل تعريف الإدارة التنفيذية ليتوافق مع توجيهات هيئة الأوراق والأسواق المالية باعتماد التعريف الوارد في دليل حوكمة المصارف.

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة.

إن رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا والإدارة التجارية هي كالتالي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |                  |
|----------------------------------------|------------------|
| ٢٠٢٥ (غير مدققة)                       | ٢٠٢٦ (غير مدققة) |
| ل.س.ج.                                 | ل.س.ج.           |
| ٣٤,٠١٣,٣٢١                             | ٤٠,١٣١,٠٨٩       |

رواتب وإضافات وتعويضات

#### ٢٤ - إدارة المخاطر

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

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

#### إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حثيثة 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 الموضوعة.

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

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

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

**أنظمة تقارير وقياس المخاطر**

- تقوم دائرة إدارة المخاطر بأداء مهامها باستقلالية، وهي تابعة بأعمالها للجنة إدارة المخاطر بشكل مباشر. كما تقوم بإعداد تقاريرها الرقابية إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الإدارة التنفيذية.
- إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف 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 الاشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

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

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

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

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

#### توصيات سياسة المنح:

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

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

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

### توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

#### ١. تحديد التراكبات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التراكبات 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 ٩) 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 م/٤، وهي تشمل البنود التالية:

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

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

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

➤ تمويل المشاريع (Project Finance).

➤ تمويل الأصول (Object Finance).

➤ تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).

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

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

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

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

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

تتمثل مسؤولية دائرة إدارة المخاطر باتخاذ الإجراءات اللازمة لربط السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات المعيار رقم ٩، وإصدار التوصيات اللازمة لضمان سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها، وتأمين الاتصال اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر الأخرى المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية، وذلك لضمان الحصول على مدخلات عملية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ملائم، ولإبلاغ دائرة الإدارة المالية في الوقت المناسب وبالدقة المطلوبة.

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

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

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

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

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

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

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

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

تعتبر الدرجات من ٠ إلى ٤ درجات استثمارية، ومن ٥ إلى ٧ درجات تحوطية.

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

- في حال كان التقييم الداخلي للعميل من الدرجة ٥ إلى الدرجة ٧ (الدرجات التحوطية) وانخفض درجة واحدة، 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:

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss
- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default
- الخسارة عند التعثر: LGD Loss Given Default

- إحصائية التعثر: PD Probability of Default

- عامل الخصم: DF Discount Factor

### ٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

### الضمانات المقبولة:

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

### الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

### ب- المخاطر السوقية:

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

تحدد عملية إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع جميع أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف، سواء في الأصول أو المطلوبات، وذلك عند تغير أسعار الفوائد أو أسعار الصرف. هذا بالإضافة إلى التأكد من توفر سيولة وفق النسب المقبولة من كافة العملات وفي كل الأوقات، حيث يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية 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 الجديدة العملة الرئيسية للتعامل. وبهدف التخفيف من هذه المخاطر تقوم دائرة الخزينة بالتنسيق المباشر مع دائرة المحاسبة والرقابة المالية بمراقبة مراكز القطع الأجنبية الثلاث (التشغيلي والبنوي والإجمالي) بشكل مستمر لضمان التأكد من عدم تجاوز الحدود المنصوص عنها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ تاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، المتعلق باعتماد التعليمات الخاصة بمراكز القطع الأجنبي. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر من ضمن مهامها بمتابعة مراكز القطع بالتعاون مع الدائرتين المذكورتين.

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

## ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

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

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

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 ("RCSA" Risk and Control Self Assessment). 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 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).

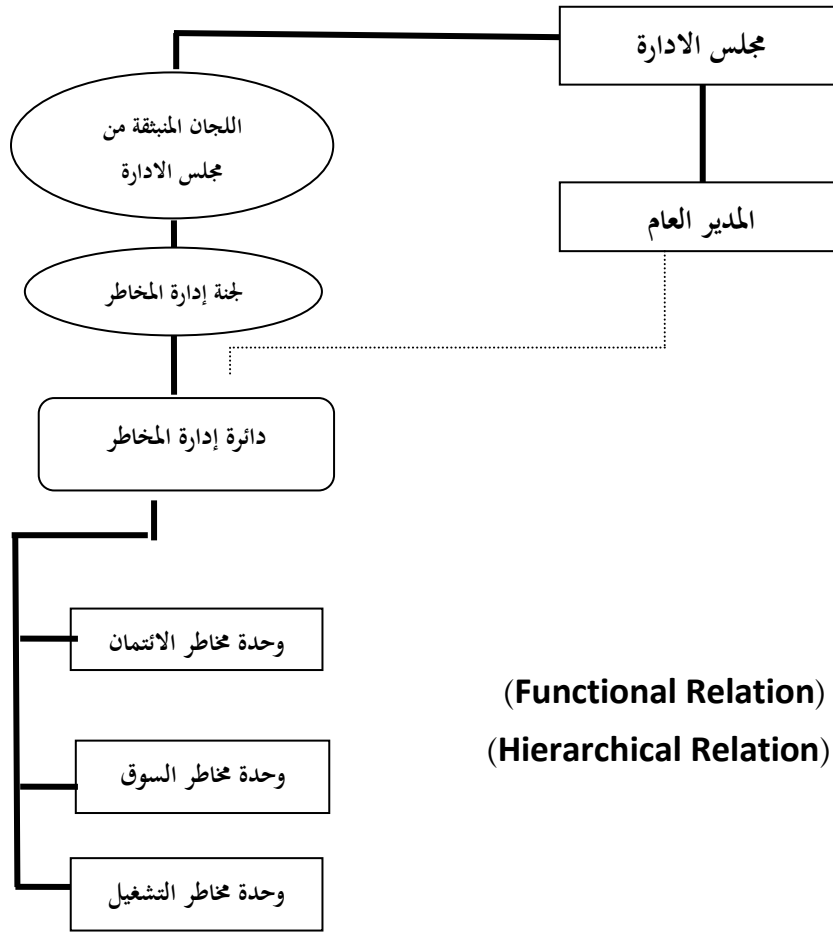
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع 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 في بازل والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسرة بالتجزئة". كما يعتمد في اختبارات الجهد على أنواع المخاطر، وهي: احتيال من جهة داخلية، احتيال من جهة خارجية، ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف، العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية / المالية والعمليات اليومية، تعرض أصول المصرف للضرر، توقف أو تعطل الأنظمة الالكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهوزية الضوابط الموضوعية (الوقائية، التصحيحية، الكشفية، والردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

#### **مخففات مخاطر التشغيل:**

يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("RCSA" Risk and Control Self Assessment) التي تجريها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام بالإجراءين المذكورين، تتابع دائرة إدارة المخاطر جميع المخاطر المصرح عنها عبر تقديم الاقتراحات لتفعيل وتقوية الضوابط الموجودة على تلك المخاطر و/أو اقتراح وضع ضوابط جديدة، للتمكن من تحديد المخاطر الناشئة وقياسها وتحليلها بهدف الوصول إلى القرار المناسب بشأن قبولها أو إضافة ضوابط أو التأمين على المخاطر.



الخط المنقَط يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبيّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

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

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

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

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

## هـ - مخاطر الالتزام:

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

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

## الحوكمة:

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

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

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

إن فرنسبنك سورية ملتزم ببند دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم 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.

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |                 | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |               | احتمال التعثر |                                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         | المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |               |                                 |
| ل.س.ج.                      | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.                  | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.        | %             |                                 |
| -                           | -               | -               | -               | -                       | -               | -               | -             | ٠,٠٥-٠        | الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر |
| ( ٧٥,١٠٢,٠٨١ )              | -               | ( ٣,٨٣٧,٦١٤ )   | ( ٧١,٢٦٤,٤٦٧ )  | ١,٣٦٠,٧٧٤,٧٠٦           | -               | ١٨٠,٢٩٣,٤٣٧     | ١,١٨٠,٤٨١,٢٦٩ | ٦,١٤-٤,٦٦     | الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر  |
| ( ٨٧٨,٥٨٨,٢٩٩ )             | -               | ( ٨٠٦,٢٣٨,٩٤٤ ) | ( ٧٢,٣٤٩,٣٥٥ )  | ٢,٢٢٠,٠٠٠,٤٣٨           | -               | ١,٤٨٠,٩٨٩,٩٠٢   | ٧٣٩,٠١٠,٥٣٦   | ١٦,٦٧-٧,٦٤    | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة     |
| ( ١٥,٢١٨,٧٨٩ )              | ( ١٥,٢١٨,٧٨٩ )  | -               | -               | ٧٨,٦٦٥,٩٩٦              | ٧٨,٦٦٥,٩٩٦      | -               | -             | ١٠٠           | الدرجة ٨                        |
| ( ١,٧٤٨,٢٢٢ )               | ( ١,٧٤٨,٢٢٢ )   | -               | -               | ٩,٥٣٩,٨٨٤               | ٩,٥٣٩,٨٨٤       | -               | -             | ١٠٠           | الدرجة ٩                        |
| ( ٤٢,٨٨٥,٠٧٨ )              | ( ٤٢,٨٨٥,٠٧٨ )  | -               | -               | ٢٦٦,٥٠٤,٤٢٤             | ٢٦٦,٥٠٤,٤٢٤     | -               | -             | ١٠٠           | الدرجة ١٠                       |
| ( ١,٠١٣,٥٤٢,٤٦٩ )           | ( ٥٩,٨٥٢,٠٨٩ )  | ( ٨١٠,٠٧٦,٥٥٨ ) | ( ١٤٣,٦١٣,٨٢٢ ) | ٣,٩٣٥,٤٨٥,٤٤٨           | ٣٥٤,٧١٠,٣٠٤     | ١,٦٦١,٢٨٣,٣٣٩   | ١,٩١٩,٤٩١,٨٠٥ |               |                                 |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |                 | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |               | احتمال التعثر |                                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         | المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |               |                                 |
| ل.س.ج.                      | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.                  | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.        | %             |                                 |
| -                           | -               | -               | -               | -                       | -               | -               | -             | ٠,٠٥-٠        | الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر |
| ( ١٩٦,٩٣٣,٠٥٦ )             | -               | -               | ( ١٩٦,٩٣٣,٠٥٦ ) | ١,٧٠٧,٦٥٧,٨٤١           | -               | -               | ١,٧٠٧,٦٥٧,٨٤١ | ٦,١٤ - ٤,٦٦   | الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر  |
| ( ٧٩٧,٠١٧,٠٦١ )             | -               | ( ٧٩٢,٧٤٦,٥٦٦ ) | ( ٤,٢٧٠,٤٩٥ )   | ١,٦٠٢,٩٠٤,٩٥٨           | -               | ١,٢٨٨,٠٤٢,٩٥٧   | ٣١٤,٨٦٢,٠٠١   | ١٦,٦٧-٠,٥٠    | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة     |
| ( ٤٧٦,٦٤٤ )                 | ( ٤٧٦,٦٤٤ )     | -               | -               | ٢,٧٨٦,٩٦٠               | ٢,٧٨٦,٩٦٠       | -               | -             | ١٠٠           | الدرجة ٨                        |
| ( ١٢,٠٣١,٩٠٤ )              | ( ١٢,٠٣١,٩٠٤ )  | -               | -               | ٧٠,٥٢٠,٢٨١              | ٧٠,٥٢٠,٢٨١      | -               | -             | ١٠٠           | الدرجة ٩                        |
| ( ٣٣,٦٣٧,٠٨٣ )              | ( ٣٣,٦٣٧,٠٨٣ )  | -               | -               | ٢٠٠,٧٦٢,٦٥٩             | ٢٠٠,٧٦٢,٦٥٩     | -               | -             | ١٠٠           | الدرجة ١٠                       |
| ( ١,٠٤٠,٠٩٥,٧٤٨ )           | ( ٤٦,١٤٥,٦٣١ )  | ( ٧٩٢,٧٤٦,٥٦٦ ) | ( ٢٠١,٢٠٣,٥٥١ ) | ٣,٥٨٤,٦٣٢,٦٩٩           | ٢٧٤,٠٦٩,٩٠٠     | ١,٢٨٨,٠٤٢,٩٥٧   | ٢,٠٢٢,٥١٩,٨٤٢ |               |                                 |

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |               | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |             | احتمال التعثر |                                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|---------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       | المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |               |                                 |
| ل.س.ج.                      | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.        | ل.س.ج.                  | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.      | %             |                                 |
| ( ٥٨,٣٥٦ )                  | ( ٥,٠٧٤ )       | -               | ( ٦٣,٤٣٠ )    | ١٦٩,٠٦٢,١٠٤             | -               | ٣,٤٣٥,٠٧٩       | ١٦٥,٦٢٧,٠٢٥ | ٦,١-٠,٠٥      | الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر |
| ( ١٠٥,٧٠٥ )                 | ( ١,١١٧ )       | -               | ( ١٠٦,٨٢٢ )   | ١١,٢٤٠,٤٩٢              | -               | ٨٤٧,٩٢٩         | ١٠,٣٩٢,٥٦٣  | ١٠,٨٣-٠,٢٩    | الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر  |
| ( ٣٥,٠٦٦ )                  | ( ٥٧٢,١١٦ )     | -               | ( ٦٠٧,١٨٢ )   | ١٦,٥٣١,٨٠٥              | -               | ١٣,٦٣١,٨٧٧      | ٢,٨٩٩,٩٢٨   | ٢٠,٧٨-٠,٥٥    | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة     |
| -                           | -               | ( ٣٢١,٧٤٩ )     | ( ٣٢١,٧٤٩ )   | ١,٢٢٢,١٢٤               | ١,٢٢٢,١٢٤       | -               | -           | ١٠٠           | الدرجة ٨                        |
| -                           | -               | ( ٨٣,٨٦٩ )      | ( ٨٣,٨٦٩ )    | ٧٦١,١٧١                 | ٧٦١,١٧١         | -               | -           | ١٠٠           | الدرجة ٩                        |
| -                           | -               | ( ٤٤٨,٨٩٩ )     | ( ٤٤٨,٨٩٩ )   | ١,٨٧٣,٢٥٢               | ١,٨٧٣,٢٥٢       | -               | -           | ١٠٠           | الدرجة ١٠                       |
| ( ١٩٩,١٢٧ )                 | ( ٥٧٨,٣٠٧ )     | ( ٨٥٤,٥١٧ )     | ( ١,٦٣١,٩٥١ ) | ٢٠٠,٦٩,٠٩٤٨             | ٣,٨٥٦,٥٤٧       | ١٧,٩١٤,٨٨٥      | ١٧٨,٩١٩,٥١٦ |               |                                 |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |               | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |             | احتمال التعثر |                                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|---------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       | المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |               |                                 |
| ل.س.ج.                      | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.        | ل.س.ج.                  | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.      | %             |                                 |
| ( ٥٤,٦٢٩ )                  | ( ١١٧ )         | -               | ( ٥٤,٧٤٦ )    | ١٣٨,٨٤١,٩٦٣             | -               | ٤٣,٤٤٨          | ١٣٨,٧٩٨,٥١٥ | ٣,٩٩-٠,٠٥     | الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر |
| ( ١٣٧,٨٣١ )                 | ( ٨,٨٢٧ )       | -               | ( ١٤٦,٦٥٨ )   | ٢٤,٣٨٥,٧٢٤              | -               | ١١,٩٣٧,٩١١      | ١٢,٤٤٧,٨١٣  | ١٠,٨٢-٠,٠٨    | الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر  |
| ( ٦٨,١٤٢ )                  | ( ٧٥,٨٩٧ )      | -               | ( ١٤٤,٠٣٩ )   | ٨,٤٣٣,٩٦٠               | -               | ٢,٨٥٢,٣٥٧       | ٥,٥٨١,٦٠٣   | ٢١,٦٧-٠,٠٨    | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة     |
| -                           | -               | ( ٣٦٩,٤٨٨ )     | ( ٣٦٩,٤٨٨ )   | ١,٩٥٦,٢٣٤               | ١,٩٥٦,٢٣٤       | -               | -           | ١٠٠           | الدرجة ٨                        |
| -                           | -               | ( ٢٨٢,٠٤٦ )     | ( ٢٨٢,٠٤٦ )   | ١,٣٤٨,٩٨٧               | ١,٣٤٨,٩٨٧       | -               | -           | ١٠٠           | الدرجة ٩                        |
| -                           | -               | ( ٥٧٨,٠٣٨ )     | ( ٥٧٨,٠٣٨ )   | ٢,٨٢٠,٢١٤               | ٢,٨٢٠,٢١٤       | -               | -           | ١٠٠           | الدرجة ١٠                       |
| ( ٢٦٠,٦٠٢ )                 | ( ٨٤,٨٤١ )      | ( ١,٢٢٩,٥٧٢ )   | ( ١,٥٧٥,٠١٥ ) | ١٧٧,٧٨٧,٠٨٢             | ٦,١٢٥,٤٣٥       | ١٤,٨٣٣,٧١٦      | ١٥٦,٨٢٧,٩٣١ |               |                                 |

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |             | الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |            | احتمال التعثر |                                 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|---------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     | المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |               |                                 |
| ل.س.ج.                  | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.      | ل.س.ج.                      | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.     | %             |                                 |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | -               | -          | ٠,٠٥-٠        | الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر |
| ٢٢٨,١٧٣,١٠٠             | -               | -               | ٢٢٨,١٧٣,١٠٠ | ( ٣٤,٢٥٢)                   | -               | -               | ( ٣٤,٢٥٢)  | ٦,١٤-٤,٦٦     | الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر  |
| -                       | ٨,٣٠٠,٤٣٦       | -               | ٨,٣٠٠,٤٣٦   | ( ٢٦٨,٢٦٨)                  | ( ٢٨,٢٢٥)       | -               | ( ٢٩٦,٤٩٣) | ١٦,٦٧-٧,٦٤    | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة     |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | ( ٢٩,٠١٨)       | ( ٢٩,٠١٨)  | ١٠٠           | الدرجة ٨                        |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | -               | -          | ١٠٠           | الدرجة ٩                        |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | ( ٤٢٨,٥٧٠)      | ( ٤٢٨,٥٧٠) | ١٠٠           | الدرجة ١٠                       |
| ٣٧٤,٩٢٠,٥٢٩             | ٨,٣٠٠,٤٣٦       | ٣,٣١٩,٠٧٤       | ٣٨٦,٥٤٠,٠٣٩ | ( ٣٠٢,٥٢٠)                  | ( ٢٨,٢٢٥)       | ( ٤٥٧,٥٨٨)      | ( ٧٨٨,٣٣٣) |               |                                 |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |            | الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |            | احتمال التعثر |                                 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|---------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    | المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |               |                                 |
| ل.س.ج.                  | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.     | ل.س.ج.                      | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          | ل.س.ج.     | %             |                                 |
| -                       | -               | -               | -          | -                           | -               | -               | -          | ٠,٠٥-٠        | الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر |
| ١٢,٠٨٤,٦٠٠              | -               | -               | ١٢,٠٨٤,٦٠٠ | ( ٢٥٦,٢٨١)                  | ( ٥,٢٨٦)        | -               | ( ٢٦١,٥٦٧) | ٦,١٤-٤,٦٦     | الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر  |
| -                       | ٢٠٠,٠٠٠         | -               | ٢٠٠,٠٠٠    | ( ٤٨,٧١١)                   | -               | -               | ( ٤٨,٧١١)  | ١٦,٦٧-١٠,٥٠   | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة     |
| -                       | -               | -               | -          | -                           | -               | -               | -          | ١٠٠           | الدرجة ٨                        |
| -                       | -               | -               | -          | -                           | -               | -               | -          | ١٠٠           | الدرجة ٩                        |
| -                       | -               | -               | -          | -                           | -               | ( ٢٠٢,٨٧٨)      | ( ٢٠٢,٨٧٨) | ١٠٠           | الدرجة ١٠                       |
| ١٢,٢٨٤,٦٠٠              | ٢,٨٢١,٥٧٤       | ١٩٦,٠٤٧,٦٨٣     | ١٢,٢٨٤,٦٠٠ | ( ٣٠٤,٩٩٢)                  | ( ٥,٢٨٦)        | ( ٢٠٢,٨٧٨)      | ( ٥١٣,١٥٦) |               |                                 |

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

**الديون المجدولة:** هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت الديون المجدولة

١٢,٥٧٢,٣٠٥ ليرة سورية جديدة خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٦ (مقابل ١,٤٣٠,٩٣٩,٩٨١ ليرة سورية جديدة خلال عام ٢٠٢٥).

**الديون المعاد هيكلتها:** يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون

تتطلب اهتماماً خاصاً. بلغت الديون المعاد هيكلتها ٢٦٧,٣٨٣,٦١٨ ليرة سورية جديدة خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٦ (مقابل ٣٧٢,٩٤٤,٩٥٩ ليرة سورية جديدة خلال عام ٢٠٢٥).

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| مالي                                | تجارة         | عقارات        | صناعي       | أفراد وخدمات أخرى | المجموع       |
|-------------------------------------|---------------|---------------|-------------|-------------------|---------------|
| ل.س.ج.                              | ل.س.ج.        | ل.س.ج.        | ل.س.ج.      | ل.س.ج.            | ل.س.ج.        |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي        | ٢,٨٩٧,٠٣٧,٣٧٣ | -             | -           | -                 | ٢,٨٩٧,٠٣٧,٣٧٣ |
| أرصدة لدى مصارف                     | ١,٧٧٤,٣٧٣,٩٣٣ | -             | -           | -                 | ١,٧٧٤,٣٧٣,٩٣٣ |
| إيداعات لدى مصارف                   | ١٢٠,٩٥٩,٣٣٧   | -             | -           | -                 | ١٢٠,٩٥٩,٣٣٧   |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة       | -             | ١,٣٣٦,٧٦٤,٧٩٣ | ٧٣٩,٥٢٨,١٧٦ | ٦٩٩,٢١٦,٤٤٧       | ٢,٩٨٥,٢٥٦,٧٤٩ |
| موجودات مالية موجودات مالية بالقيمة | ٧,٧٧٠,٧٥٧     | -             | -           | -                 | ٧,٧٧٠,٧٥٧     |
| العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  | ١,٠٣٠,٥٩٤     | ٤٣٣,٨٦٢       | ٢٠٣,٢٦٥     | ٥٤,١٥٠,٤٥٣        | ٥٥,٩٢٩,٢٩٤    |
| الموجودات الأخرى                    | ٨١٣,٣٩٦,٢٩١   | -             | -           | -                 | ٨١٣,٣٩٦,٢٩١   |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي  | ٥,٦١٤,٥٦٨,٢٨٥ | ١,٣٣٧,١٩٨,٦٥٥ | ٢٠٩,٨٥٨,٤٥٣ | ٧٥٣,٣٦٦,٩٠٠       | ٨,٦٥٤,٧٢٣,٧٣٤ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| مالي                               | تجارة         | عقارات        | صناعي       | أفراد وخدمات أخرى | المجموع       |
|------------------------------------|---------------|---------------|-------------|-------------------|---------------|
| ل.س.ج.                             | ل.س.ج.        | ل.س.ج.        | ل.س.ج.      | ل.س.ج.            | ل.س.ج.        |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي       | ٢,٦٩٥,٨٥٠,٢٩٣ | -             | -           | -                 | ٢,٦٩٥,٨٥٠,٢٩٣ |
| أرصدة لدى مصارف                    | ١,٣٩٩,٧٣٦,١١٤ | -             | -           | -                 | ١,٣٩٩,٧٣٦,١١٤ |
| إيداعات لدى مصارف                  | ٤٩,٧٤٥,٣٥٢    | -             | -           | -                 | ٤٩,٧٤٥,٣٥٢    |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | -             | ١,١٧٢,٨٣٠,٦٠٠ | ٥٧١,٨٥٨,٧٣٩ | ٦٦٧,٣٧٩,٤٩٥       | ٢,٦٠٥,٤٥٩,٠٤٥ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة      | ٧,٧٧٠,٧٥٧     | -             | -           | -                 | ٧,٧٧٠,٧٥٧     |
| من خلال الدخل الشامل الآخر         | ٤١٢,٩٩٨       | ٤٣٦,٧٢٨       | ٢٦٨,٨٠٤     | ٢٩,٢٣١,٦٥٧        | ٣٠,٤٥٨,٩٤٥    |
| موجودات أخرى                       | ٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠   | -             | -           | -                 | ٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠   |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | ٤,٨٩٠,٧٥٠,٧٣٤ | ١,١٧٣,٢٦٧,٣٢٨ | ٥٧٢,١٢٧,٥٤٣ | ٦٩٦,٦١١,١٥٢       | ٧,٥٢٦,٢٥٥,٧٢٦ |

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

#### (١) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)  |                      |                                              |                     |
|------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------|---------------------|
| العملة                             | الفجوة التراكمية     | حساسية إيرادات الفائدة<br>(الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
| دولار أمريكي                       | ل.س.ج. ٤,٣٨١,٧٨٢,٠٥١ | ل.س.ج. ٨٧,٦٣٥,٦٤١                            | ل.س.ج. ٦٥,٧٢٦,٧٣١   |
| يورو                               | ( ٦١١,٢١٩,٩٣٧ )      | ( ١٢,٢٢٤,٣٩٩ )                               | ( ٩,١٦٨,٢٩٩ )       |
| درهم إماراتي                       | -                    | -                                            | -                   |
| ليرة سورية جديدة                   | ( ١,٨٥٨,٣٩٤,٤٦٢ )    | ( ٣٧,١٦٧,٨٨٩ )                               | ( ٢٧,٨٧٥,٩١٧ )      |
| جنيه إسترليني                      | ١,٥٥٨,٥٩٠            | ٣١,١٧٢                                       | ٢٣,٣٧٩              |
| فرنك سويسري                        | ٧,٧٢٠                | ١٥٤                                          | ١١٦                 |
| عملات أخرى                         | ١٦٢,٠٤٠              | ٣,٢٤١                                        | ٢,٤٣١               |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |                      |                                              |                     |
| العملة                             | الفجوة التراكمية     | حساسية إيرادات الفائدة<br>(الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
| دولار أمريكي                       | ل.س.ج. ٤,٤٩٦,٠٦٢,٦٣٦ | ل.س.ج. ٨٩,٩٢١,٢٥٣                            | ل.س.ج. ٦٧,٤٤٠,٩٤٠   |
| يورو                               | ( ١٤٤,٥٨١,١٧٦ )      | ( ٢,٨٩١,٦٢٤ )                                | ( ٢,١٦٨,٧١٨ )       |
| ليرة سورية جديدة                   | ( ١,٥٤٧,٧٩٢,٨١٩ )    | ( ٣٠,٩٥٥,٨٥٦ )                               | ( ٢٣,٢١٦,٨٩٢ )      |
| جنيه إسترليني                      | ١,٤٣٦,٧٨٧            | ٢٨,٧٣٦                                       | ٢١,٥٥٢              |
| فرنك سويسري                        | ٧,١٧٠                | ١٤٣                                          | ١٠٧                 |
| عملات أخرى                         | ١٤٦,٩٩٦              | ٢,٩٤٠                                        | ٢,٢٠٥               |

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| العملة           | حسابية إيراد الفائدة | حسابية حقوق الملكية |
|------------------|----------------------|---------------------|
|                  | (الأرباح والخسائر)   |                     |
| العملة           | ل.س.ج.               | ل.س.ج.              |
| دولار أمريكي     | ٤,٣٨١,٧٨٢,٠٥١        | ( ٦٥,٧٢٦,٧٣١ )      |
| يورو             | ( ٦١١,٢١٩,٩٣٧ )      | ٩,١٦٨,٢٩٩           |
| درهم إماراتي     | -                    | -                   |
| ليرة سورية جديدة | ( ١,٨٥٨,٣٩٤,٤٦٢ )    | ٢٧,٨٧٥,٩١٧          |
| جنيه استرليني    | ١,٥٥٨,٥٩٠            | ( ٢٣,٣٧٩ )          |
| فرنك سويسري      | ٧,٧٢٠                | ( ١١٦ )             |
| عملات أخرى       | ١٦٢,٠٤٠              | ( ٢,٤٣١ )           |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| العملة           | حسابية إيراد الفائدة | حسابية حقوق الملكية |
|------------------|----------------------|---------------------|
|                  | (الأرباح والخسائر)   |                     |
| العملة           | ل.س.ج.               | ل.س.ج.              |
| دولار أمريكي     | ٤,٤٩٦,٠٦٢,٦٣٦        | ( ٦٧,٤٤٠,٩٤٠ )      |
| يورو             | ( ١٤٤,٥٨١,١٧٦ )      | ٢,١٦٨,٧١٨           |
| ليرة سورية جديدة | ( ١,٥٤٧,٧٩٢,٨١٩ )    | ٢٣,٢١٦,٨٩٢          |
| جنيه استرليني    | ١,٤٣٦,٧٨٧            | ( ٢١,٥٥٢ )          |
| فرنك سويسري      | ٧,١٧٠                | ( ١٠٧ )             |
| عملات أخرى       | ١٤٦,٩٩٦              | ( ٢,٢٠٥ )           |

## (٢) - مخاطر العملات

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| العملة                    | مركز القطع    | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------------------|---------------|----------------------------|------------------------|
|                           | ل.س.ج.        | ل.س.ج.                     | ل.س.ج.                 |
| دولار أمريكي - قطع بنوي   | ٥,٤٠٤,٦٠٠,٠٠٠ | ٥٤٠,٤٦٠,٠٠٠                | ٥٤٠,٤٦٠,٠٠٠            |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | ٢٨,٦٤٢,٠١٤    | ٢,٨٦٤,٢٠١                  | ٢,١٤٨,١٥١              |
| يورو                      | ٣,٧٥٠,٥٢٠     | ٣٧٥,٠٥٢                    | ٢٨١,٢٨٩                |
| درهم إماراتي              | -             | -                          | -                      |
| جنيه استرليني             | ١,٦١٠,٢٤٦     | ١٦١,٠٢٥                    | ١٢٠,٧٦٨                |
| فرنك سويسري               | ٧,٧٢١         | ٧٧٢                        | ٥٧٩                    |
| أخرى                      | ١٦٢,٠٣٥       | ١٦,٢٠٤                     | ١٢,١٥٣                 |

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| العملة                    | مركز القطع    | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------------------|---------------|----------------------------|------------------------|
|                           | ل.س.ج.        | ل.س.ج.                     | ل.س.ج.                 |
| دولار أمريكي - قطع بنوي   | ٤,٨٩٧,٣٦٥,٠٠٠ | ٤٨٩,٧٣٦,٥٠٠                | ٤٨٩,٧٣٦,٥٠٠            |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | ٢,٢٢٤,١٩٥     | ٢٢٢,٤٢٠                    | ١٦٦,٨١٥                |
| يورو                      | ٦,٥٩٣,١٢٣     | ٦٥٩,٣١٢                    | ٤٩٤,٤٨٤                |
| جنيه استرليني             | ١,٤٨٤,٥٠٠     | ١٤٨,٤٥٠                    | ١١١,٣٣٨                |
| فرنك سويسري               | ٧,١٧٠         | ٧١٧                        | ٥٣٨                    |
| أخرى                      | ١٤٦,٩٩٦       | ١٤,٧٠٠                     | ١١,٠٢٥                 |

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| العملة                    | مركز القطع    | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------------------|---------------|----------------------------|------------------------|
|                           | ل.س.ج.        | ل.س.ج.                     | ل.س.ج.                 |
| دولار أمريكي - قطع بنوي   | ٥,٤٠٤,٦٠٠,٠٠٠ | ( ٥٤٠,٤٦٠,٠٠٠ )            | ( ٥٤٠,٤٦٠,٠٠٠ )        |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | ٢٨,٦٤٢,٠١٤    | ( ٢,٨٦٤,٢٠١ )              | ( ٢,١٤٨,١٥١ )          |
| يورو                      | ٣,٧٥٠,٥٢٠     | ( ٣٧٥,٠٥٢ )                | ( ٢٨١,٢٨٩ )            |
| درهم إماراتي              | -             | -                          | -                      |
| جنيه استرليني             | ١,٦١٠,٢٤٦     | ( ١٦١,٠٢٥ )                | ( ١٢٠,٧٦٩ )            |
| فرنك سويسري               | ٧,٧٢١         | ( ٧٧٢ )                    | ( ٥٧٩ )                |
| أخرى                      | ١٦٢,٠٣٥       | ( ١٦,٢٠٤ )                 | ( ١٢,١٥٣ )             |

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| العملة                    | مركز القطع    | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------------------|---------------|----------------------------|------------------------|
|                           | ل.س.ج.        | ل.س.ج.                     | ل.س.ج.                 |
| دولار أمريكي - قطع بنوي   | ٤,٨٩٧,٣٦٥,٠٠٠ | ( ٤٨٩,٧٣٦,٥٠٠ )            | ( ٤٨٩,٧٣٦,٥٠٠ )        |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | ٢,٢٢٤,١٩٥     | ( ٢٢٢,٤٢٠ )                | ( ١٦٦,٨١٥ )            |
| يورو                      | ٦,٥٩٣,١٢٣     | ( ٦٥٩,٣١٢ )                | ( ٤٩٤,٤٨٤ )            |
| جنيه استرليني             | ١,٤٨٤,٥٠٠     | ( ١٤٨,٤٥٠ )                | ( ١١١,٣٣٨ )            |
| فرنك سويسري               | ٧,١٧٠         | ( ٧١٧ )                    | ( ٥٣٨ )                |
| أخرى                      | ١٤٦,٩٩٦       | ( ١٤,٧٠٠ )                 | ( ١١,٠٢٥ )             |

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

تتضمن اجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- 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.

## السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

### خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملاء عن ٣٠٪، ونسبة السيولة الصافية بالذيرة السورية الجديدة عن ٢٠٪ كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر. وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

## ٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| البيان                        | الأفراد    | المؤسسات    | الخزينة       | أخرى            | المجموع         |
|-------------------------------|------------|-------------|---------------|-----------------|-----------------|
| ل.س.ج.                        | ل.س.ج.     | ل.س.ج.      | ل.س.ج.        | ل.س.ج.          | ل.س.ج.          |
| إجمالي الدخل التشغيلي         | ١٧,٥٤٧,٤٢٢ | ١٧٥,٨٥٧,٩٦٤ | ٤٦٠,٦٥٥,٤٧٦   | -               | ٦٥٤,٠٦٠,٨٦٢     |
| مصرف مخصص                     |            |             |               |                 |                 |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة   | ٩٢,٢٠٢     | ٤٣,٤٤٤,٢٧٤  | ٩٧٨,٣١٧,٨٦٧   | -               | ١,٠٢١,٨٥٤,٣٤٣   |
| نتائج أعمال القطاع            | ١٧,٦٣٩,٦٢٤ | ٢١٩,٣٠٢,٢٣٨ | ١,٤٣٨,٩٧٣,٣٤٣ | -               | ١,٦٧٥,٩١٥,٢٠٥   |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات | -          | -           | ( ١٠٠,٠٠٠ )   | ( ٢٧٥,٨٢٣,٢٩٠ ) | ( ٢٧٥,٩٢٣,٢٩٠ ) |
| . أرباح / ( خسائر ) رأسمالية  | -          | -           | -             | ( ٢٩,٣٣٣ )      | ( ٢٩,٣٣٣ )      |
| الربح قبل الضريبة             | -          | -           | -             | -               | ١,٣٩٩,٩٦٢,٥٨٢   |
| مصروف ضريبة الدخل             | -          | -           | -             | ( ٧١,٩٦٥,٤٤٩ )  | ( ٧١,٩٦٥,٤٤٩ )  |
| صافي ربح الفترة               | -          | -           | -             | -               | ١,٣٢٧,٩٩٧,١٣٣   |
| مصاريف رأسمالية               | -          | -           | -             | ١٣,٢٤٤,٣٥٨      | ١٣,٢٤٤,٣٥٨      |
| استهلاكات واطفاءات            | -          | -           | -             | ( ٢٥,٧٠١,٨٦٢ )  | ( ٢٥,٧٠١,٨٦٢ )  |

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| البيان                         | الأفراد                 | المؤسسات                | الخزينة                 | أخرى                  | المجموع                 |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| ل.س.ج.                         | ل.س.ج.                  | ل.س.ج.                  | ل.س.ج.                  | ل.س.ج.                | ل.س.ج.                  |
| موجودات القطاع                 | ١٩٧,٥٣٤,٩٥١             | ٢,٧٨٧,٧٢١,٧٩٨           | ٧,٣٥٦,٠٦٠,٠٨٨           | -                     | ١٠,٣٤١,٣١٦,٨٣٧          |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | -                       | -                       | -                       | ٣٧٥,١٥٥,٤٢٦           | ٣٧٥,١٥٥,٤٢٦             |
| <b>مجموع الموجودات</b>         | <b>١٩٧,٥٣٤,٩٥١</b>      | <b>٢,٧٨٧,٧٢١,٧٩٨</b>    | <b>٧,٣٥٦,٠٦٠,٠٨٨</b>    | <b>٣٧٥,١٥٥,٤٢٦</b>    | <b>١٠,٧١٦,٤٧٢,٢٦٣</b>   |
| مطلوبات القطاع                 | ( ٥,١٧٥,٥٩٤,٧٩٥)        | ( ١,٤٥٠,٣٢٦,١٤٦)        | ( ١,٧٢٦,٦٤٢,٣٦٣)        | -                     | ( ٨,٣٥٢,٥٦٣,٣٠٤)        |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | -                       | -                       | -                       | ( ١٥٩,٢٦٧,٧٣٨)        | ( ١٥٩,٢٦٧,٧٣٨)          |
| <b>مجموع المطلوبات</b>         | <b>( ٥,١٧٥,٥٩٤,٧٩٥)</b> | <b>( ١,٤٥٠,٣٢٦,١٤٦)</b> | <b>( ١,٧٢٦,٦٤٢,٣٦٣)</b> | <b>( ١٥٩,٢٦٧,٧٣٨)</b> | <b>( ٨,٥١١,٨٣١,٠٤٢)</b> |

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| البيان                        | الأفراد    | المؤسسات    | الخزينة          | أخرى           | المجموع          |
|-------------------------------|------------|-------------|------------------|----------------|------------------|
| ل.س.ج.                        | ل.س.ج.     | ل.س.ج.      | ل.س.ج.           | ل.س.ج.         | ل.س.ج.           |
| إجمالي الدخل التشغيلي         | ٢٤,٨٠٠,٢٧٨ | ٢٢٢,٦٣٢,٧٣٠ | ( ١,٠٢٦,٥٣١,٨١٠) | -              | ( ٧٧٩,٠٩٨,٨٠٢)   |
| ( مصروف ) / استرداد محخص      | ( ٧١١,٠٢١) | ٣٢,١٧١,٤٢٦  | ( ١٢٠,٦٠٠)       | -              | ٣١,٣٣٩,٨٠٥       |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة   | ٢٤,٠٨٩,٢٥٧ | ٢٥٤,٨٠٤,١٥٦ | ( ١,٠٢٦,٦٥٢,٤١٠) | -              | ( ٧٤٧,٧٥٨,٩٩٧)   |
| نتائج أعمال القطاع            | -          | -           | -                | ( ٢١٤,٨٩٤,٦٨١) | ( ٢١٤,٨٩٤,٦٨١)   |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات | -          | -           | -                | -              | ( ٩٦٢,٦٥٣,٦٧٨)   |
| الخسارة قبل الضريبة           | -          | -           | -                | -              | ( ١٣٧,٧٢٣,٧٣١)   |
| مصروف ضريبة الدخل             | -          | -           | -                | -              | ( ١,١٠٠,٣٧٧,٤٠٩) |
| صافي خسارة الفترة             | -          | -           | -                | -              | ٤,٢٧٧,٦٨٣        |
| مصاريف رأسمالية               | -          | -           | -                | ٤,٢٧٧,٦٨٣      | ٤,٢٧٧,٦٨٣        |
| استهلاكات واطفاءات            | -          | -           | -                | ( ٦,٢٨٦,٣١٥)   | ( ٦,٢٨٦,٣١٥)     |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

| البيان                         | الأفراد                 | المؤسسات                | الخزينة                 | أخرى                  | المجموع                 |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| ل.س.ج.                         | ل.س.ج.                  | ل.س.ج.                  | ل.س.ج.                  | ل.س.ج.                | ل.س.ج.                  |
| موجودات القطاع                 | ١٧٤,٤٢٤,٠٧٤             | ٢,٤٣١,٠٣٤,٩٧٣           | ٥,٦٥١,٢٦٦,٨٠٢           | -                     | ٨,٢٥٦,٧٢٥,٨٤٩           |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | -                       | -                       | -                       | ٣٣٨,٤٨١,٧٦٨           | ٣٣٨,٤٨١,٧٦٨             |
| <b>مجموع الموجودات</b>         | <b>١٧٤,٤٢٤,٠٧٤</b>      | <b>٢,٤٣١,٠٣٤,٩٧٣</b>    | <b>٥,٦٥١,٢٦٦,٨٠٢</b>    | <b>٣٣٨,٤٨١,٧٦٨</b>    | <b>٨,٥٩٥,٢٠٧,٦١٧</b>    |
| مطلوبات القطاع                 | ( ٤,٨٦٥,٠٦٥,٢٢٩)        | ( ١,٤١٤,٧٨٤,٠٧٥)        | ( ١,٣٢٧,٩٢٤,٩٨٧)        | -                     | ( ٧,٦٠٧,٧٧٤,٢٩١)        |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | -                       | -                       | -                       | ( ١١٠,٧٨٩,٢٣٨)        | ( ١١٠,٧٨٩,٢٣٨)          |
| <b>مجموع المطلوبات</b>         | <b>( ٤,٨٦٥,٠٦٥,٢٢٩)</b> | <b>( ١,٤١٤,٧٨٤,٠٧٥)</b> | <b>( ١,٣٢٧,٩٢٤,٩٨٧)</b> | <b>( ١١٠,٧٨٩,٢٣٨)</b> | <b>( ٧,٧١٨,٥٦٣,٥٢٩)</b> |

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

| كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) |            |             |                       |
|-----------------------------------|------------|-------------|-----------------------|
| داخل سورية                        | خارج سورية | المجموع     |                       |
| ل.س.ج.                            | ل.س.ج.     | ل.س.ج.      |                       |
| ٦٥٤,٠٦٤,٠٧٧                       | ( ٣,٢١٥ )  | ٦٥٤,٠٦٠,٨٦٢ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ١٣,٢٤٤,٣٥٨                        | -          | ١٣,٢٤٤,٣٥٨  | مصروفات رأسمالية      |

| كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) |               |                 |                       |
|-----------------------------------|---------------|-----------------|-----------------------|
| داخل سورية                        | خارج سورية    | المجموع         |                       |
| ل.س.ج.                            | ل.س.ج.        | ل.س.ج.          |                       |
| ( ٧٧١,٢٨١,٢٨٢ )                   | ( ٧,٨١٧,٥٢٠ ) | ( ٧٧٩,٠٩٨,٨٠٢ ) | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ٤,٢٧٧,٦٨٣                         | -             | ٤,٢٧٧,٦٨٣       | مصروفات رأسمالية      |

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مجلس النقد والتسليف. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٥ (مدققة) |                                                             |
|--------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| ل.س.ج.                               | ل.س.ج.                                |                                                             |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                           | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                            | رأس المال الأساسي:                                          |
| ٣,٦٧٩,٦٩٥                            | ٣,٦٧٩,٦٩٥                             | رأس المال المكتتب به والمدفوع                               |
| ٣,٦٧٩,٦٩٥                            | ٣,٦٧٩,٦٩٥                             | احتياطي قانوني                                              |
| ٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤                        | ٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤                         | احتياطي خاص                                                 |
|                                      |                                       | أرباح مدورة غير محققة                                       |
|                                      |                                       | ينزل منها:                                                  |
| ( ٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦ )                    | ( ٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦ )                     | خسائر متراكمة محققة                                         |
| ( ٤,٦٦٥,١٣٢ )                        | ( ٤,١٣٠,٦٢٠ )                         | موجودات غير ملموسة                                          |
| ( ٧,٧٧٠,٧٥٧ )                        | ( ٧,٧٧٠,٧٥٧ )                         | صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية         |
| ( ٥٧٨,٤٩٤ )                          | ( ٥٧٨,٤٩٤ )                           | عقارات مستملكة استيفاءً لديون                               |
| ٨٦٣,٦٢٩,٧٠٥                          | ٨٦٤,١٦٤,٢١٧                           | صافي رأس المال الأساسي                                      |
|                                      |                                       | يضاف رأس المال المساعد:                                     |
|                                      |                                       | المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات        |
| ٣٣,١٨٠,١٣٣                           | ٣٠,١١٧,٠٩٥                            | المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية                       |
| ٨٩٦,٨٠٩,٨٣٨                          | ٨٩٤,٢٨١,٣١٢                           | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)                   |
| ٢,٦٥٢,٢٢٠,٧٧٨                        | ٢,٣٨٤,٣٤٤,٣٦٤                         | مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر     |
| ٢,١٨٩,٨٤٧                            | ٢٥,٠٢٣,٢٧٢                            | مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر                |
| ١٠,٤٥٥,٩٨٤                           | ٣٤,١٧٢,٥٣٦                            | مخاطر السوق                                                 |
| ٢٦٢,٩٥٣,٩٤٧                          | ٢٦٢,٩٥٣,٩٤٧                           | المخاطر التشغيلية                                           |
| ٢,٩٢٧,٨٢٠,٥٥٦                        | ٢,٧٠٦,٤٩٤,١١٩                         | مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| %٣٠,٦٣                               | %٣٣,٠٤                                | نسبة كفاية رأس المال (%)                                    |
| %٢٩,٥٠                               | %٣١,٩٣                                | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)                            |
| %٩٨,٥٢                               | %٣٩,٢٠                                | 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.

## ٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦ (غير مدققة)<br>ل.س.ج. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٥ (مدققة)<br>ل.س.ج. |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| ٧,٦٤٥,٥٥٠                                      | ٧,١٤٩,١٥٤                                       |
| ٢١٣,٧٦٥,٣٣٢                                    | ١٩,١٥٥,٣٢٢                                      |
| ٣٤٧,٨٦١                                        | ١١,٣٥٢,١٢٥                                      |
| ٢٢١,٧٥٨,٧٤٣                                    | ٣٧,٦٥٦,٦٠١                                      |
| ١٤٢,٤٢٨,٦٠٣                                    | ١٣٦,٤١٩,٦٩٣                                     |
| ٢١,٥٦٤,٣٦٠                                     | ٢١,٤٥٨,٢٣٣                                      |
| ٣٨٥,٧٥١,٧٠٦                                    | ١٩٥,٥٣٤,٥٢٧                                     |
| ١,٢٤٠,٠٠٠                                      | ١,١٢٥,٥٠٠                                       |
| ٣٨٦,٩٩١,٧٠٦                                    | ١٩٦,٦٦٠,٠٢٧                                     |

### أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات دفع

كفالات حسن تنفيذ

كفالات أولية

مجموع الكفالات المعطاة للزبائن

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة

الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن

كفالات معطاة لجهات أخرى

### ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٦ وعام ٢٠٢٥.

### ٢٨- الدعاوى القضائية

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

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي. بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا، بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٧ حول البيانات المالية.

تم تعديل أرقام المقارنة للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكذلك المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، لجعلها متوافقة مع المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، وذلك بهدف تعزيز الشفافية وإمكانية المقارنة. وقد جاء هذا التعديل نتيجة عرض البيانات المالية بالليرة السورية الجديدة، وإلغاء التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، والذي كان ينص على عرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية.

فيما يلي عرض لأرقام الميزانية المقارنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |                                                          |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------|
| ألف ل.س.ق.                 | ل.س.ج.                     | الموجودات                                                |
| ٣٤٥,٦٧٧,٩٣٥                | ٣,٤٥٦,٧٧٩,٣٥٤              | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                        |
| ١٣٩,٩٧٣,٦١١                | ١,٣٩٩,٧٣٦,١١٤              | أرصدة لدى مصارف                                          |
| ٤,٩٧٤,٥٣٥                  | ٤٩,٧٤٥,٣٥٢                 | إيداعات لدى مصارف                                        |
| ٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥                | ٢,٦٠٥,٤٥٩,٠٤٥              | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                       |
| ٧٧٧,٠٧٦                    | ٧,٧٧٠,٧٥٧                  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٣,١٣٩,٢٢٥                 | ٢٣١,٣٩٢,٢٤٩                | موجودات ثابتة ملموسة                                     |
| ٤٦٦,٥١٣                    | ٤,٦٦٥,١٣٢                  | موجودات غير ملموسة                                       |
| ٧,١٩٦,٥٤٥                  | ٧١,٩٦٥,٤٤٩                 | موجودات ضريبية مؤجلة                                     |
| ٣,٠٤٥,٨٩٥                  | ٣٠,٤٥٨,٩٤٥                 | موجودات أخرى                                             |
| ٧٣,٧٢٣,٥٢٢                 | ٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠                | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                       |
| ٨٥٩,٥٢٠,٧٦٢                | ٨,٥٩٥,٢٠٧,٦١٧              | مجموع الموجودات                                          |
|                            |                            | المطلوبات                                                |
| ١٣٢,٧٩٢,٤٩٩                | ١,٣٢٧,٩٢٤,٩٨٨              | ودائع مصارف                                              |
| ٦٢٥,٥٧٨,٦١٩                | ٦,٢٥٥,٧٨٦,١٩٤              | ودائع الزبائن                                            |
| ٢,٤٠٦,٣١١                  | ٢٤,٠٦٣,١١١                 | تأمينات نقدية                                            |
| ٦٣٢,١٢٢                    | ٦,٣٢١,٢١٥                  | مخصصات متنوعة                                            |
| ١٠,٤٤٦,٨٠٢                 | ١٠٤,٤٦٨,٠٢١                | مطلوبات أخرى                                             |
| ٧٧١,٨٥٦,٣٥٣                | ٧,٧١٨,٥٦٣,٥٢٩              | مجموع المطلوبات                                          |
|                            |                            | حقوق المساهمين                                           |
| ٥,٢٥٠,٠٠٠                  | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠                 | رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل             |
| ٣٦٧,٩٧٠                    | ٣,٦٧٩,٦٩٥                  | احتياطي قانوني                                           |
| ٣٦٧,٩٧٠                    | ٣,٦٧٩,٦٩٥                  | احتياطي خاص                                              |
| ( ٤٠٥,٧١٣,٤٠٣ )            | ( ٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦ )          | خسائر متراكمة محققة                                      |
| ٤٨٧,٣٩١,٨٧٢                | ٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤              | أرباح مدورة غير محققة                                    |
| ٨٧,٦٦٤,٤٠٩                 | ٨٧٦,٦٤٤,٠٨٨                | مجموع حقوق المساهمين                                     |
| ٨٥٩,٥٢٠,٧٦٢                | ٨,٥٩٥,٢٠٧,٦١٧              | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين                          |