استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 30 أيلول 2026

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
52,500,000	52,500,000	52,500,000	1004 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

المدير التنفيذي (المدير العام)		نديم عزيز مجاعص	
مدقق الحسابات		أسعد صلاح شرباتي	
العنوان	دمشق – شارع بغداد مقابل معهد الحرية	رقم الهاتف	00963-11-2321008
الموقع الالكتروني	https://www.fransabank.sy	رقم الفاكس	00963-11-2133184

فرنسبنك
سورية ش.م.ع

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الأسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
1 ليرة سورية	42.02 ليرة سورية	27.09 ليرة سورية

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

بالليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	التغير%
مجموع الموجودات	10,686,554,483	8,595,207,617	24%
حقوق المساهمين	2,206,120,280	876,644,088	152%

	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	
صافي الإيرادات*	87,117,815	741,178,677	64,875,408	(714,223,394)	204%
صافي الربح قبل الضريبة	1,479,059	1,401,441,641	(4,206,465,678)	(5,169,119,356)	127%
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	0	0	0	0	0%
مصروف ضريبة دخل	0	(71,965,449)	137,723,731	0	(100)%
حقوق الأقلية في الأرباح	0	0	0	0	0
صافي الدخل للمساهمين	1,479,059	1,329,476,192	(4,068,741,947)	(5,169,119,356)	126%
ربحية السهم	0.03	25.32	(77.50)	(98.46)	126%

*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



رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بالليرات السورية

النتائج 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	0	507,235,000	0	(1,112,816,000)	145.58%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	1,479,059	822,241,192	(4,068,741,947)	(4,056,303,356)	120.27%

بالليرات السورية

ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	0.03	15.66	(77.50)	(77.26)	120.27%

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- واصل المصرف تعزيز مركزه المالي وتحقيق نتائج إيجابية، مستفيداً من تحسن أدائه التشغيلي، إلى جانب الأثر الإيجابي لاسترداد جزء من تعرضاته الائتمانية الخارجية خلال الفترة 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 الربع الثالث من عام 2026 إلى نحو 10.68 مليارات ليرة سورية، محققاً نمواً بنسبة تقارب 24% مقارنة بنهاية عام 2025.
- وعلى صعيد النشاط الائتماني، ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة تقارب 21% مقارنة بنهاية عام 2025 ليصل إلى نحو 3.14 مليار ليرة سورية، بما يعكس توجه المصرف نحو تنمية محفظته الائتمانية ودعم النشاط التمويلي ضمن مستويات المخاطر المقبولة والسياسات الائتمانية المعتمدة.
- حقق المصرف صافي دخل بلغ نحو 1.329 مليار ليرة سورية لنهاية الربع الثالث من العام 2026. وقد تضمنت في جزءً منها النتائج أثراً إيجابياً ناتجاً عن فروقات أسعار الصرف.
- ارتفعت حقوق المساهمين إلى نحو 2.20 مليار ليرة سورية بنهاية الربع الثالث من عام 2026، بزيادة تقارب 152% مقارنة بنهاية عام 2025، مدفوعة بالنتائج المحققة خلال الفترة.
- حافظ المصرف على مستويات قوية من السيولة، حيث بلغت نسبة السيولة بكافة العملات 76.18%،
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 30.88% بنهاية الربع الثالث من عام 2026.

التاريخ: 5 تشرين الثاني 2026

المدير العام
نديم مجاعص

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

جدول المحتويات

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

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

Association of Syrian
Certified Accountants

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 أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٥,٣٦٨,٨٧٢,٩٦٩ ليرة سورية، 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 البنيوي نسبة ٦٠٪ من صافي الأموال الخاصة، أحكام القرار رقم (٣٩٥/م ن/ب٤) وتعديلاته حيث تجاوزت قيمة التسهيلات والتمويلات لأربعة زبائن نسبة ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية.

– دون التحفظ في الاستنتاج، قام المصرف بتشكيل المخصص المذكور أعلاه جزئياً بالليرة السورية، 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 دققت 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

٤ تشرين الثاني ٢٠٢٦.

المحاسب القانوني

أسعد صلاح شرباتي

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
		ل.س.	ل.س.
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	٤,٣٤٦,٠٣٦,٨٦٧	٣,٤٥٦,٧٧٩,٣٥٤
أرصدة لدى مصارف	٦	١,٨٩٠,٠٥٣,١٨٧	١,٣٩٩,٧٣٦,١١٤
إيداعات لدى مصارف	٧	١٢١,٣٢٥,٢٨٩	٤٩,٧٤٥,٣٥٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨	٣,١٤٣,٣٨٦,٩٠٧	٢,٦٠٥,٤٥٩,٠٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٧,٧٧٠,٧٥٧	٧,٧٧٠,٧٥٧
موجودات ثابتة ملموسة		٢٣٨,٩٨٨,٣٤٧	٢٣١,٣٩٢,٢٤٩
موجودات غير ملموسة		٣,٨٦٣,٣٦٤	٤,٦٦٥,١٣٢
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠	–	٧١,٩٦٥,٤٤٩
حق استخدام أصول مستأجرة		٦٩,٠٣٠,٠٠٠	–
موجودات أخرى	١١	٥٢,٧٠٣,٤٧٤	٣٠,٤٥٨,٩٤٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢	٨١٣,٣٩٦,٢٩١	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠
مجموع الموجودات		١٠,٦٨٦,٥٥٤,٤٨٣	٨,٥٩٥,٢٠٧,٦١٧
المطلوبات			
ودائع مصارف	١٣	١,٨٢٤,٠٤٣,٤٨٦	١,٣٢٧,٩٢٤,٩٨٨
ودائع الزبائن	١٤	٦,٣٢٩,٢٩٣,٩٠١	٦,٢٥٥,٧٨٦,١٩٤
تأمينات نقدية	١٥	٢٠٥,٢٠٦,٨٩٧	٢٤,٠٦٣,١١١
مخصصات متنوعة	١٦	٦,٩٠٥,١١٦	٦,٣٢١,٢١٥
مطلوبات أخرى	١٧	١١٤,٩٨٤,٨٠٣	١٠٤,٤٦٨,٠٢١
مجموع المطلوبات		٨,٤٨٠,٤٣٤,٢٠٣	٧,٧١٨,٥٦٣,٥٢٩
حقوق المساهمين			
رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل		٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣,٦٧٩,٦٩٥	٣,٦٧٩,٦٩٥
احتياطي خاص		٣,٦٧٩,٦٩٥	٣,٦٧٩,٦٩٥
ربح الفترة		١,٣٢٩,٤٧٦,١٩٢	–
خسائر متراكمة محققة		(٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦)	(٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦)
أرباح مدورة غير محققة		٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤	٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤
مجموع حقوق المساهمين		٢,٢٠٦,١٢٠,٢٨٠	٨٧٦,٦٤٤,٠٨٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٠,٦٨٦,٥٥٤,٤٨٣	٨,٥٩٥,٢٠٧,٦١٧

المدير المالي — المدير العام

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)

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
الفوائد الدائنة	١٨	٣٣٥,٦٨٨,٠٥٨	٣٤٧,٩٢٦,٦٣٩
الفوائد المدينة	١٩	(١٢٠,٥٧٧,٩٤٠)	(٨٤,٩٦٣,٠٥٢)
صافي إيرادات الفوائد		٢١٥,١١٠,١١٨	٢٦٢,٩٦٣,٥٨٧
الرسوم والعمولات الدائنة		٢٧,١٤٣,١٩٩	١٥٤,٠٤٥,٢٣١
الرسوم والعمولات المدينة		(٣١,١٨٣,٤٩٨)	(١١,٦١٣,٢٠٤)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		(٤,٠٤٠,٢٩٩)	١٤٢,٤٣٢,٠٢٧
صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات		٢١١,٠٦٩,٨١٩	٤٠٥,٣٩٥,٦١٤
صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية		٢٢,١٦٥,٨٨٣	(٧,٥٨٨,١٣٧)
(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		٥٠٧,٢٣٥,٠٠٠	(١,١١٢,٨١٦,٠٠٠)
إيرادات تشغيلية أخرى		٧٠٧,٩٧٥	٧٨٥,١٢٩
إجمالي الدخل التشغيلي		٧٤١,١٧٨,٦٧٧	(٧١٤,٢٢٣,٣٩٤)
نفقات موظفين		(٢٨٩,٩٩٤,٧١٢)	(٢٢٦,٩٤٥,٦٢٥)
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة		(١٠,٠٣٣,٨٦٧)	(٨,٢١٣,٧٧٤)
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة		(٢٦,٥٧٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٣٨٠)
إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة		(٨٠١,٧٦٨)	(٢٤٦,٧٧٥)
استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة	١٦	(٣٠٠,٠٠٠)	٦٥٠,٠٠٠
استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠	١,٠٩٥,٥٨٩,٤٠٧	(٤,١١٨,٥١٦,٠٥٣)
مصاريف تشغيلية أخرى		(١٠٧,٥٩٦,٧٦٣)	(١٠٠,٥٠٣,٣٥٥)
إجمالي المصروفات التشغيلية		٦٦٠,٢٩٢,٢٩٧	(٤,٤٥٤,٨٩٥,٩٦٢)
خسائر رأسمالية		(٢٩,٣٣٣)	–
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة		١,٤٠١,٤٤١,٦٤١	(٥,١٦٩,١١٩,٣٥٦)
مصروف ضريبة دخل	١٠	(٧١,٩٦٥,٤٤٩)	–
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	١٠	–	–
صافي ربح / (خسارة) الفترة		١,٣٢٩,٤٧٦,١٩٢	(٥,١٦٩,١١٩,٣٥٦)
حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)	٢١	٢٥,٣٢	(٩٨,٤٦)

المدير المالي

المدير العام

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 أيلول	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
الفوائد الدائنة	١١٤,٧٥١,٠٩٠	٨٦,٠٦٨,٢٤٢
الفوائد المدينة	(٤٧,٣٣٤,٣٣٥)	(٢٦,٠٠٥,٩٢٨)
صافي إيرادات الفوائد	٦٧,٤١٦,٧٥٥	٦٠,٠٦٢,٣١٤
الرسوم والعمولات الدائنة	١٥,٦٧٣,١٨٦	٧,٢٠٦,٤٩٢
الرسوم والعمولات المدينة	(٩٨٠,٣١٦)	(٧٦٠,٦٣٩)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١٤,٦٩٢,٨٧٠	٦,٤٤٥,٨٥٣
صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات	٨٢,١٠٩,٦٢٥	٦٦,٥٠٨,١٦٧
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية	٤,٣٠٠,٢١٥	(٢,٤١٧,٨٨٨)
(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	–	–
إيرادات تشغيلية أخرى	٧٠٧,٩٧٥	٧٨٥,١٢٩
إجمالي الدخل التشغيلي	٨٧,١١٧,٨١٥	٦٤,٨٧٥,٤٠٨
نفقات موظفين	(١٠٢,٠٤٧,١٤٦)	(٦٩,٧٨٠,٠٩٧)
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة	(٣,٤٧١,٥١٧)	(٢,٨٣٠,٠٤٥)
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة	(٧,٩٦٥,٠٠٠)	(٣٧٣,٤٦٠)
إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة	(٢٦٧,٢٥٦)	(٩١,١٠٩)
استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)
استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧٣,٧٣٥,٠٦٤	(٤,١٤٩,٨٥٥,٨٥٨)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٤٥,٤٢٢,٩٠١)	(٤٦,١٦٠,٥١٧)
إجمالي المصروفات التشغيلية	(٨٥,٦٣٨,٧٥٦)	(٤,٢٧١,٣٤١,٠٨٦)
الربح قبل الضريبة	١,٤٧٩,٠٥٩	(٤,٢٠٦,٤٦٥,٦٧٨)
مصروف ضريبة دخل	–	١٣٧,٧٢٣,٧٣١
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	–	–
صافي ربح / (خسارة) الفترة	١,٤٧٩,٠٥٩	(٤,٠٦٨,٧٤١,٩٤٧)
حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)	٠,٠٣	(٧٧,٥٠)

المدير المالي

المدير العام

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 الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
(خسائر) / أرباح الفترة	١,٣٢٩,٤٧٦,١٩٢	(٥,١٦٩,١١٩,٣٥٦)
الدخل الشامل للفترة	١,٣٢٩,٤٧٦,١٩٢	(٥,١٦٩,١١٩,٣٥٦)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
(خسائر) / أرباح الفترة	١,٤٧٩,٠٥٩	(٤,٠٦٨,٧٤١,٩٤٧)
الدخل الشامل للفترة	١,٤٧٩,٠٥٩	(٤,٠٦٨,٧٤١,٩٤٧)

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 التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي (خسارة) / ربح الفترة	(أرباح) / خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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	–	–	–	١,٣٢٩,٤٧٦,١٩٢	–	–	١,٣٢٩,٤٧٦,١٩٢
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدقق)	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٦٧٩,٦٩٥	٣,٦٧٩,٦٩٥	١,٣٢٩,٤٧٦,١٩٢	(٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦)	٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤	٢,٢٠٦,١٢٠,٢٨٠
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	–	–	–	(٥,١٦٩,١١٩,٣٥٦)	–	–	(٥,١٦٩,١١٩,٣٥٦)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٦٧٩,٦٩٥	٣,٦٧٩,٦٩٥	(٥,١٦٩,١١٩,٣٥٦)	٦٩,٦٤٨,٩٦٨	٥,٩٨٦,٧٣٤,٧٢٦	٩٤٧,١٢٣,٧٢٨

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)

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة		١,٤٠١,٤٤١,٦٤١	(٥,١٦٩,١١٩,٣٥٦)
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:			
الاستهلاكات والاطفاءات		٣٧,٤٠٥,٦٣٥	٩,٥٨٠,٩٢٩
(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		(١,٠٩٥,٥٨٩,٤٠٧)	٤,١١٨,٥١٦,٠٥٣
(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة		٣٠٠,٠٠٠	(٦٥٠,٠٠٠)
خسائر استبعاد موجودات ثابتة		٢٩,٣٣٣	-
خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		(٥٠٧,٢٣٥,٠٠٠)	١,١١٢,٨١٦,٠٠٠
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		(١٦٣,٦٤٧,٧٩٨)	٧١,١٤٣,٦٢٦
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
النقص في الاحتياطي النقدي الإلزامي		١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,١٤٨,١٦٢
الزيادة في الايداعات لدى المصارف		(٦٠,٧٧٥,٠٠٠)	(٥٩,٦٩٧,٠٠٠)
النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		(٢٧٢,٢٦٥,٢٩٨)	١٥٩,٨٩٢,٨٥٣
النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى		(٢٠,٢٧٣,٤١٤)	٣٨,٧٣٦,٦٦٧
(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر		٦٣,٨٠٤,٠٦٣	(٣٢٥,٦٢٨,٩٠٣)
الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن		(٣٨٧,٩٥٤,٥٤٥)	(٧٨,٧٧٥,١٢٨)
الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية		١٧٢,٥٩٣,٧٦٣	(٣,٦٩٠,٨٨٤)
(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى		١٠,٢٦٠,٢٥٠	(١٠١,٦١٢,٨٦٩)
صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية		(٥٠٥,٢٥٧,٩٧٩)	(٢٤٥,٤٨٣,٤٧٦)

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)

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	(٥,١٦١,٥٧٩)
شراء موجودات ثابتة مادية		(١٧,٦٥٩,٢٩٥)	(٥,٤٨٢,٩٣٤)
شراء موجودات ثابتة غير ملموسة		-	-
الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ		-	-
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		(١٧,٦٥٩,٢٩٥)	(١٠,٦٤٤,٥١٣)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية			
دفعات متعلقة بعقود الإيجارات		(٩٥,٦٠٠,٠٠٠)	-
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية		(٩٥,٦٠٠,٠٠٠)	-
فروقات أسعار صرف		٩٦٣,٤٢٠,٩٩٠	(٢,٢٦٧,٩٠٣,٨٨٤)
صافي النقص في النقد وما يوازي النقد		٣٤٤,٩٠٣,٧١٦	(٢,٥٢٤,٠٣١,٨٧٣)
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة		٩,٥٥٦,٦٩٣,٥٧٤	١٢,٧٢٢,٧٠٩,٢١١
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	٢٢	٩,٩٠١,٥٩٧,٢٩٠	١٠,١٩٨,٦٧٧,٣٣٨
فوائد مقبوضة		٣٣٤,٧١٥,٦٠٣	٣٤٧,٨٠٠,٧٦١
فوائد مدفوعة		(١٠٧,١١٩,٠٥٥)	(٣٨,٩٠٩,٩٣٢)

المدير المالي

المدير العام

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠١١.

يقع المركز الرئيسي وفق السجل التجاري للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق – سورية، بينما يقع المركز الرئيسي وفق سجل المصارف في شارع بغداد مقابل معهد الحرية العقار رقم ١١٣٦/٩ ساروجة، وجاري العمل على التوفيق في عنوان المركز الرئيسي للمصرف بين السجل التجاري وسجل المصارف.

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

يمتلك 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 للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف.

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

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٢٧,٠٩ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

وافقت لجنة التدقيق بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠٢٦ على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، وذلك بموجب التفويض الممنوح من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ تشرين الأول 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 للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

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

٣- السياسات المحاسبية

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الليرة السورية، حيث صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥ وقرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٠٥/ 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".

ويأتي هذا الاستبدال من خلال شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية" مع التأكيد أن هذا الإجراء هو اجراء 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 بالليرات السورية حيث تم الغاء التعميم رقم /١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤. القاضي بعرض البيانات المالية بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية وتم إعادة عرض أرقام المقارنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣٠ أيلول 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 تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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 الإئتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و٣).

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 للمقترض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
نقد في الخزينة	١,٧٣٦,١٩٢,٣٧٢	٧٦٠,٩٢٩,٠٦١
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,٢١٤,٢١٦,٦٠٨	٢,١٧٧,٨٣٢,٩٣٢
احتياطي نقدي الزامي*	٣٩٦,١٥٢,٧٧١	٥١٨,٤٩٥,٨٤٥
	٤,٣٤٦,٥٦١,٧٥١	٣,٤٥٧,٢٥٧,٨٣٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٢٤,٨٨٤)	(٤٧٨,٤٨٤)
	٤,٣٤٦,٠٣٦,٨٦٧	٣,٤٥٦,٧٧٩,٣٥٤

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٦٩٦,٣٢٨,٧٧٧	–	–	٢,٦٩٦,٣٢٨,٧٧٧
التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية	(٢٨٣,٥٥٥,٣٨٢)	–	–	(٢٨٣,٥٥٥,٣٨٢)
فروقات أسعار الصرف	١٩٧,٥٩٥,٩٨٤	–	–	١٩٧,٥٩٥,٩٨٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٦١٠,٣٦٩,٣٧٩	–	–	٢,٦١٠,٣٦٩,٣٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٠٥٠,٥١٢,٩١٤	–	–	٤,٠٥٠,٥١٢,٩١٤
التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية	(٨٣٤,٤٤٨,٢٠٨)	–	–	(٨٣٤,٤٤٨,٢٠٨)
فروقات أسعار الصرف	(٥١٩,٧٣٥,٩٢٩)	–	–	(٥١٩,٧٣٥,٩٢٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٦٩٦,٣٢٨,٧٧٧	–	–	٢,٦٩٦,٣٢٨,٧٧٧

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٧٨,٤٨٤	–	–	٤٧٨,٤٨٤
فروقات أسعار الصرف	٤٦,٤٠٠	–	–	٤٦,٤٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٢٤,٨٨٤	–	–	٥٢٤,٨٨٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٣٩,٧٩٣	–	–	٤٣٩,٧٩٣
التغير في مخاطر الائتمان	١٢٠,٦٠٠	–	–	١٢٠,٦٠٠
فروقات أسعار الصرف	(٨١,٩٠٩)	–	–	(٨١,٩٠٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧٨,٤٨٤	–	–	٤٧٨,٤٨٤

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

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٥٩٨,٣٤١,٦٣٩	٩٤٣,٥١٠,٩٩٨	٢,٥٤١,٨٥٢,٦٣٧
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٢٢٨,٦٣٤,١٥٩	٤,٤٩١,١٢٠,٠٠٠	٤,٧١٩,٧٥٤,١٥٩
	١,٨٢٦,٩٧٥,٧٩٨	٥,٤٣٤,٦٣٠,٩٩٨	٧,٢٦١,٦٠٦,٧٩٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٦٧٥,٣٧٥)	(٥,٣٦٨,٨٧٨,٢٣٤)	(٥,٣٧١,٥٥٣,٦٠٩)
	١,٨٢٤,٣٠٠,٤٢٣	٦٥,٧٥٢,٧٦٤	١,٨٩٠,٠٥٣,١٨٧

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١,١٥٣,٠٩٥,٠٢٢	٣٠١,٨٧٧,٦٩٥	١,٤٥٤,٩٧٢,٧١٧
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أوأقل)	١٩٢,٠٥٧,٣٩٧	٥,٨٧٤,٤٩٤,٤٠٠	٦,٠٦٦,٥٥١,٧٩٧
	١,٣٤٥,١٥٢,٤١٩	٦,١٧٦,٣٧٢,٠٩٥	٧,٥٢١,٥٢٤,٥١٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,١٤٩,٥١٤)	(٦,١١٩,٦٣٨,٨٨٦)	(٦,١٢١,٧٨٨,٤٠٠)
	١,٣٤٣,٠٠٢,٩٠٥	٥٦,٧٣٣,٢٠٩	١,٣٩٩,٧٣٦,١١٤

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٢٩,٢٧٨,٨٥١	٦٧٢,٣١١,١٧١	٦,١١٩,٩٣٤,٤٩٢	٧,٥٢١,٥٢٤,٥١٤
المحول إلى المرحلة الثانية	(٣,٢٤٧,٩٩٢)	٣,٢٤٧,٩٩٢	–	–
التغير في الأرصدة لدى المصارف	١٨٢,٢٤٤,٧٥٥	١٣٦,٧٠١,٦١٠	(١,٢٢١,١١٣,٨١٦)	(٩٠٢,١٦٧,٤٥١)
فروقات أسعار الصرف	٨٩,٦٦٢,١٨٠	٧٩,٠٢٣,٣٤٤	٤٧٣,٥٦٤,٢٠٩	٦٤٢,٢٤٩,٧٣٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٩٧,٩٣٧,٧٩٤	٨٩١,٢٨٤,١١٧	٥,٣٧٢,٣٨٤,٨٨٥	٧,٢٦١,٦٠٦,٧٩٦

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٤٠٨,٤٥٨,٢٨٤	–	٧,٥٩٣,٥٦٥,٤٠٥	١٠,٠٠٢,٠٢٣,٦٨٩
المحول إلى المرحلة الثانية	(٦٧٢,٣١١,١٧١)	٦٧٢,٣١١,١٧١	–	–
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٥١,٢٥٠,٠٠٠	–	–	٢٥١,٢٥٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥٧٢,٤٤١,٤٠٢)	–	–	(٥٧٢,٤٤١,٤٠٢)
التغير في الأرصدة لدى المصارف	(٤٤٨,٥٥٥,٤٦٣)	–	(١٦٨,٦٧٢,٤١٩)	(٦١٧,٢٢٧,٨٨٢)
فروقات أسعار الصرف	(٢٣٧,١٢١,٣٩٧)	–	(١,٣٠٤,٩٥٨,٤٩٤)	(١,٥٤٢,٠٧٩,٨٩١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٢٩,٢٧٨,٨٥١	٦٧٢,٣١١,١٧١	٦,١١٩,٩٣٤,٤٩٢	٧,٥٢١,٥٢٤,٥١٤

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٩٦٩	٢,١٤٢,٥٥١	٦,١١٩,٦٣٨,٨٨٠	٦,١٢١,٧٨٨,٤٠٠
المحول إلى المرحلة الثانية	(٤)	٤	–	–
التغير في مخاطر الائتمان	٢٦,٢٨٦	٣١٧,٠٢٤	(٩٧٩,٩٤٠,١٠٣)	(٩٧٩,٥٩٦,٧٩٣)
فروقات أسعار الصرف	٧٢٦	١٨٧,٠٨٤	٢٢٩,١٧٤,١٩٢	٢٢٩,٣٦٢,٠٠٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٣,٩٧٧	٢,٦٤٦,٦٦٣	٥,٣٦٨,٨٧٢,٩٦٩	٥,٣٧١,٥٥٣,٦٠٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٧,٠٣٢,٩٧٢,٦٣٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٧,٣٢٩,٤٦٧,١١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة، حيث بلغت هذه التعرضات ٥,٣٧٢,٣٨٤,٨٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٦,١١٩,٩٣٤,٤٩٢ ليرة سورية 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 أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	–	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٦٧٤,٧١١)	–	(٦٧٤,٧١١)
	١٢١,٣٢٥,٢٨٩	–	١٢١,٣٢٥,٢٨٩

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

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٩,٧٤٧,٥٠٠	–	–	٤٩,٧٤٧,٥٠٠
التغير في الإيداعات لدى المصارف	٦٠,٧٧٥,٠٠٠	–	–	٦٠,٧٧٥,٠٠٠
فروقات سعر الصرف	١١,٤٧٧,٥٠٠	–	–	١١,٤٧٧,٥٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	–	–	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	–	–	–	–
الأرصدة الجديدة خلال العام	١٠٩,٤٤٤,٥٠٠	–	–	١٠٩,٤٤٤,٥٠٠
الأرصدة المسددة	(٤٩,٧٤٧,٥٠٠)	–	–	(٤٩,٧٤٧,٥٠٠)
فروقات أسعار الصرف	(٩,٩٤٩,٥٠٠)	–	–	(٩,٩٤٩,٥٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٧٤٧,٥٠٠	–	–	٤٩,٧٤٧,٥٠٠

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,١٤٨	–	–	٢,١٤٨
التغير في مخاطر الائتمان	٦٧٠,٥٢٧	–	–	٦٧٠,٥٢٧
فروقات أسعار الصرف	٢,٠٣٦	–	–	٢,٠٣٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٧٤,٧١١	–	–	٦٧٤,٧١١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لا يوجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
تسهيلات الشركات الكبرى:		
حسابات جارية مدينة	٢٠,٣٣٨,٨٦٨	١٧,٥٥٦,٥٠٩
حسابات دائنة صدفة مدينة	٢٣٨,٢٨٣	١٩٣,٤٠٢
قروض وسلف	٣,١٨٩,٠٩٦,٥٥٩	٢,٦٥٢,٢٢٢,٨٦٣
	٣,٢٠٩,٦٧٣,٧١٠	٢,٦٦٩,٩٧٢,٧٧٤
تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:		
حسابات جارية مدينة	١,٦٧١,٥٧٧	١,٤٤٦,٩٦٨
حسابات دائنة صدفة مدينة	٣٢٤,٣٠٩	٨٧,٩٧١
قروض وسلف	٨١٦,٨٣٦,٠٤١	٩١٣,١٢٤,٩٨٩
	٨١٨,٨٣١,٩٢٧	٩١٤,٦٥٩,٩٢٨
تسهيلات الأفراد:		
حسابات دائنة صدفة مدينة	١١٨,٨٦٠	١٥,٦٩١
قروض وسلف	١٣٦,٧٢٦,٤٢٤	١٠١,٧٤٦,٨٥٧
	١٣٦,٨٤٥,٢٨٤	١٠١,٧٦٢,٥٤٨
القروض السكنية:		
قروض سكنية	٦٩,٩٣٨,٩١٢	٧٦,٠٢٤,٥٣١
	٦٩,٩٣٨,٩١٢	٧٦,٠٢٤,٥٣١
	٤,٢٣٥,٢٨٩,٨٣٣	٣,٧٦٢,٤١٩,٧٨١
ينزل:		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩٤١,٣٧٢,٣٠٢)	(١,٠٤١,٦٧٠,٧٦٣)
الفوائد والعمولات المعلقة	(١٥٠,٥٣٠,٦٢٤)	(١١٥,٢٨٩,٩٧٣)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣,١٤٣,٣٨٦,٩٠٧	٢,٦٠٥,٤٥٩,٠٤٥

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٣٧١,٧٤٧,٠٦٥ ليرة سورية أي مانسبته ٨,٧٨٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٢٨٠,١٩٥,٣٣٥ ليرة سورية 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 ٢٢١,٢١٦,٤٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٤٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١٦٤,٩٠٥,٣٦٢ ليرة سورية 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 ٧٩٧,٠٥٧ ليرة سورية كما في كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٥١٣,١٥٦ ليرة سورية 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 كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٦٠,١٠٧,٩٣٣ ليرة سورية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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	٣٨,٣٣٣,٣٩٣	(٢٦,٨٩١,٠٧٩)	(١١,٤٤٢,٣١٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠٥,٢٣٥,٥٧٥)	٢١٩,٢٦٥,٠١٢	(١٤,٠٢٩,٤٣٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٨١٧,٥٩٩)	(١٠٣,٦٤٧,٨٠٦)	١١١,٤٦٥,٤٠٥	-
التغير في مخاطر الائتمان	(٦٢,٣٤٢,٤٦٥)	٢٤,٢٤٣,٠٦٧	٤١,٩٢٢,٠٨٥	٣,٨٢٢,٦٨٧
الديون المعدومة	-	-	(٤,٢٥٨,٤٥٣)	(٤,٢٥٨,٤٥٣)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤٦٥,٢٤٦,٤٢٢	-	٢١٨,١٠٢	٤٦٥,٤٦٤,٥٢٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٨٩,٧٨٨,٦١١)	(٣٤,٦٧٩,٦٨٥)	(٣٥,٥١٢,٦٣٧)	(١٥٩,٩٨٠,٩٣٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٠,٨٢١,٤٤٤	٨٣,٨١١,٨٠٤	٣,١٨٨,٩٧٩	١٦٧,٨٢٢,٢٢٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٣٩٨,٥٦٤,٧٨٢	١,٤٦٤,٩٧٧,٩٨٦	٣٧١,٧٤٧,٠٦٥	٤,٢٣٥,٢٨٩,٨٣٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٠١,٤٦٤,١٥٣	٧٩٢,٨٣١,٤٠٧	٤٧,٣٧٥,٢٠٣	١,٠٤١,٦٧٠,٧٦٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,٦٣٥,٢٥٧	(٩,٦٣٥,٢٥٧)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٨٦٠,١١٢)	٨,٦٠٧,٥٨٩	(٤,٧٤٧,٤٧٧)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١,٩١٢)	(٥,٦٢٨,٧٧٣)	٥,٦٤٠,٦٨٥	–
التغير في مخاطر الائتمان	(١٢٣,٤٧٥,٤١٧)	(١١,٤٣٩,٤١٩)	٢٢,٥٢٥,٧٤٥	(١١٢,٣٨٩,٠٩١)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٠٨٧,٥٥٩	–	٤٠,٣٢٦	٣,١٢٧,٨٨٥
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٥٥٩,٩٣٤)	(٩٩٦,٠٠٦)	(٦,١١٩,٩٠٧)	(٧,٦٧٥,٨٤٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٨٠٤,٣٠٠	١٢,١٠٣,٤٢٨	٧٣٠,٨٦٤	١٦,٦٣٨,٥٩٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٠,٠٨٣,٨٩٤	٧٨٥,٨٤٢,٩٦٩	٦٥,٤٤٥,٤٣٩	٩٤١,٣٧٢,٣٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	١١٥,٢٨٩,٩٧٣	٥١٨,٨٨٦,٧٨٩
يضاف:		
الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة	٥٢,٧٦٢,٢٦٦	١٢٩,٦١٤,٩١٤
ينزل:		
الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة	(٤,٢٥٨,٤٥٣)	(٦٠,١٠٧,٩٣٢)
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة	(١٥,٧٢١,٢٨٣)	(٤٢٢,٢٥٢,١٧٦)
فروقات اسعار الصرف	٢,٤٥٨,١٢١	(٥٠,٨٥١,٦٢٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	١٥٠,٥٣٠,٦٢٤	١١٥,٢٨٩,٩٧٣

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

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

* 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، وقام المصرف بشراء ٥,١٦١,٥٧٩ سهم بقيمة ٥,١٦١,٥٧٩ ليرة سورية.

١٠- موجودات ضريبية مؤجلة

أ- تم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
صافي الربح قبل الضريبة	١,٤٠١,٤٤١,٦٤١	(٥,١٦٩,١١٩,٣٥٦)
استهلاك المباني	٢١٦,٤٢٢	٢١٢,٣١٤
استهلاك تحسينات على المباني المملوكة	٨٨٩,٥٣٠	٨٢٨,٢٢١
(أرباح) / خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	(٥٠٧,٢٣٥,٠٠٠)	١,١١٢,٨١٦,٠٠٠
استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة	(٢٠٣,٣٤٧,٧١٧)	(٦,٤٩٨,٥١٦)
ضريبة عقود غير مقيمين	٦٨٩,٧٤٢	١,٦٥٥,٤٦٦
مؤونة تقلب أسعار القطع	٣٠٠,٠٠٠	(٦٥٠,٠٠٠)
خسائر ضريبية عن سنوات سابقة	(٤٨٠,١٠٦,٦٨٤)	-
مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)	٧٠,١٠٤,٣٣٠	١٣١,٨٧٥,٦٠٥
ضريبة رواتب وأجور عن سنوات سابقة	٤,٩٠٩,١٣٠	-
غرامة	٤٠٢	١٣٩
الربح الضريبي	٢٨٧,٨٦١,٧٩٦	(٣,٩٢٨,٨٨٠,١٢٧)
مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)	٧١,٩٦٥,٤٤٩	-
استرداد موجودات ضريبية	-	-
مصروف ضريبة الدخل	٧١,٩٦٥,٤٤٩	-
ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)	-	-
مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية	٧١,٩٦٥,٤٤٩	-
ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة*	-	-
إجمالي الضريبة	٧١,٩٦٥,٤٤٩	-

تتلخص حركة موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

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

بلغ مصروف ضريبة الدخل ٧١,٩٦٥,٤٤٩ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦(لا يوجد مصروف ضريبة دخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥).

صدر تعميم مصرف سوريا المركزي رقم ص/١٦/١٤٤٥ بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ القاضي باعتبار مصروف 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.

لا يوجد ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وكما في ٣٠ أيلول 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".

١١- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض		
مصارف	١,٣٨٥,٦٠٧	٤١٣,٠٠٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,١٣٤,١٤٢	١,١٣٤,٢٩٢
	٢,٥١٩,٧٤٩	١,٥٤٧,٢٩٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٤,٢٨٠,٤١١	٧,٠٩٢,٦٤٦
مخزون طباعة وقرطاسية	٤,٧٥٨,١٨٩	٥,٦٨٠,٤١٥
سلف لقاء تعهدات أعمال	٩,٤٨٠,٧٣٣	١٠,٣٦٣,٩٠٥
طوابع	٢٣,٢٢١	٢٣,٣٣٠
شيكات برسم التحصيل	–	–
موجودات أخرى	٦,٢٨٢,٣١١	٣٩١,٩٩٥
ضريبة قابلة للاسترداد*	٤,٤٧١,٧٣٤	٤,٤٧١,٧٣٤
تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل	٣٠٨,٦٣٢	٣٠٩,١٣٢
موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**	٥٧٨,٤٩٤	٥٧٨,٤٩٤
	٥٢,٧٠٣,٤٧٤	٣٠,٤٥٨,٩٤٥

* 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، 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 ورفَع 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 ٢/١٠٠/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:

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

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١,٨٩٨,٤١٨	١,٨٩٨,٤١٨
دولار أمريكي	٨١١,٤٩٧,٨٧٣	٧٣٥,٣٣٦,٨٠٢
	٨١٣,٣٩٦,٢٩١	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠	–	–	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠
فروقات أسعار الصرف	٧٦,١٦١,٠٧١	–	–	٧٦,١٦١,٠٧١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨١٣,٣٩٦,٢٩١	–	–	٨١٣,٣٩٦,٢٩١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٠٤,٣٢٣,٩٦٢	–	–	٩٠٤,٣٢٣,٩٦٢
فروقات أسعار الصرف	(١٦٧,٠٨٨,٧٤٢)	–	–	(١٦٧,٠٨٨,٧٤٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠	–	–	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٨٦٧,٢٨٢,٧٣٥	١٣٥,٧٥١	٨٦٧,٤١٨,٤٨٦
ودائع لأجل	٩٥٦,٦٢٥,٠٠٠	-	٩٥٦,٦٢٥,٠٠٠
	١,٨٢٣,٩٠٧,٧٣٥	١٣٥,٧٥١	١,٨٢٤,٠٤٣,٤٨٦

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

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٣,٠٥٦,١٤٣,٦٠٠	٣,٣٦٩,١٦٥,١٣٤
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣,٢٠٦,٩٨٣,٦٢٧	٢,٨٢٥,٠٦٢,١٨٧
حسابات مجمدة أخرى	٣٠,٤٣٥,٧٦٠	٢٢,٨٨٧,٦٣٤
ودائع التوفير	٣٥,٧٣٠,٩١٤	٣٨,٦٧١,٢٣٩
	٦,٣٢٩,٢٩٣,٩٠١	٦,٢٥٥,٧٨٦,١٩٤

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤,٧٨٩,٩٢٥,٦٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٦٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٤,٤١٥,٨٨٣,٤٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٤,٠٦٦,٥٢٤,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١,٢١٥,٩٦٦,٦٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨ /م ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٤,٦٢٠,٧٦٠,٨٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٤,٣٢٧,٢٨٤,٩٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع المجمدة لقاء رأسمال شركات قيد التأسيس ٢٠,٣١٧,٧٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٢١,٨٥٨,٨٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

١٥- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٢,٥٧٨,٠٣٦	٣,٨٨٤,٦٤٢
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٢٠٢,٦٢٨,٨٦١	٢٠,١٧٨,٤٦٩
	٢٠٥,٢٠٦,٨٩٧	٢٤,٠٦٣,١١١

١٦- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٥٣٢,١٢٥	٢٥٦,٠١٠
مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة – مباشرة	٢٥٨,٢٤٥	٢٤٨,٢٥٩
مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة – غير مباشرة	٦,٦٨٧	٨,٨٨٧
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	٤,٤٧١,٧٣٤	٤,٤٧١,٧٣٤
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	١,٦٣٦,٣٢٥	١,٣٣٦,٣٢٥
	٦,٩٠٥,١١٦	٦,٣٢١,٢١٥

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول 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.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:						
مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة–مباشرة	٢٤٨,٢٥٩	–	–	–	٩,٩٨٦	٢٥٨,٢٤٥
مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة–غير مباشرة	٨,٨٨٧	٢٧,٣٥٧	–	(٢٩,٥٥٧)	–	٦,٦٨٧
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٢٥٦,٠١٠	٣٠٨,٢٤٠	–	(٣٢,١٢٥)	–	٥٣٢,١٢٥
	٥١٣,١٥٦	٣٣٥,٥٩٧	–	(٦١,٦٨٢)	٩,٩٨٦	٧٩٧,٠٥٧
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	٤,٤٧١,٧٣٤	–	–	–	–	٤,٤٧١,٧٣٤
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*	١,٣٣٦,٣٢٥	٣٠٠,٠٠٠	–	–	–	١,٦٣٦,٣٢٥
	٦,٣٢١,٢١٥	٦٣٥,٥٩٧	–	(٦١,٦٨٢)	٩,٩٨٦	٦,٩٠٥,١١٦

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.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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	–	(١٠٠,٢٣١)	–	٨,٨٨٧
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٣٥٦,٦٦٧	–	–	(٩٠,٦٦٤)	(٩,٩٩٣)	٢٥٦,٠١٠
	٣٨٥,٨٠١	٣٢٧,٩٠١	–	(١٩٠,٨٩٥)	(٩,٦٥١)	٥١٣,١٥٦
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	٤,٤٧١,٧٣٤	–	–	–	–	٤,٤٧١,٧٣٤
مؤونة نقلبات أسعار الصرف*	٣,٥٨٦,٣٢٥	–	–	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	–	١,٣٣٦,٣٢٥
	٨,٤٤٣,٨٦٠	٣٢٧,٩٠١	–	(٢,٤٤٠,٨٩٥)	(٩,٦٥١)	٦,٣٢١,٢١٥

* يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/ م ن/ ب١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤٠٩/م ن/ب٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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	(١,٦٦٧,٩٤٥)	١,٦٦٧,٩٤٥	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٧٥٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	١,٨٥٠,٠٠٠	–
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٩٥,٩٠٤,٠٠٠	–	–	١٩٥,٩٠٤,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٥,٢٩٢,٩٠٠)	–	–	(١٥,٢٩٢,٩٠٠)
التغير في مخاطر الائتمان	(١٦,٢٢٥,٩١٥)	–	(١,٣٥٢,٥٠٠)	(١٧,٥٧٨,٤١٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٦,٤٢١,٦٤١	٣٠,٧٢٧	–	١٦,٤٥٢,٣٦٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٧٠,٤١٤,٩٩٠	١,٧٩٨,٦٧٢	٣,٣١٩,٠٧٤	٣٧٥,٥٣٢,٧٣٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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 كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، (مقابل ٢,٨٢١,٥٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٠٤,٩٩٢	٥,٢٨٦	٢٠٢,٨٧٨	٥١٣,١٥٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦,٣١٢	(١٦,٣١٢)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٧٤٧)	٤,٧٤٧	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,١٧٨)	–	٢,١٧٨	–
التغير في مخاطر الائتمان	١٨,٤٩٦	١٤,٤٠٠	٢٥٢,٥٣٥	٢٨٥,٤٣١
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤٣,٣٣٦	–	–	٤٣,٣٣٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٥٢,٥٦٧)	(٢,٢٨٥)	–	(٥٤,٨٥٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩,٩٨٦	–	–	٩,٩٨٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٣٣,٦٣٠	٥,٨٣٦	٤٥٧,٥٩١	٧٩٧,٠٥٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٠,٩٠٩	٧,٧٤٢	١٥٧,١٥٠	٣٨٥,٨٠١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٧٤	(٦٧٤)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١,٩١٥)	١١,٩١٥	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	(٧,٧٤٢)	٧,٧٤٢	–
التغير في مخاطر الائتمان	١٨,٤٥٥	٥,٢٩٦	٣٧,٩٨٦	٦١,٧٣٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٤٧,٩١٧	–	–	٢٤٧,٩١٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٦١,٣٩٧)	(١١,٢٥١)	–	(١٧٢,٦٤٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٩,٦٥١)	–	–	(٩,٦٥١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠٤,٩٩٢	٥,٢٨٦	٢٠٢,٨٧٨	٥١٣,١٥٦

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
فوائد مستحقة غير مدفوعة – ودائع مصارف	٣٢,٣٨٤,٢١٢	٢٣,٥٧٧,٢٥٩
فوائد مستحقة غير مدفوعة- ودائع زبائن	٨,٧٠٦,٣٧٩	٤,٠٥٤,٤٥٢
إيرادات مقبوضة مقدماً	٢,٣٦٨,٦٩٥	٤٧٥,٩١٤
دائنون مختلفون	٢,٤١٣,٩٢٥	١,٨٠٦,١٧٣
رواتب مستحقة وغير مدفوعة	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة	٢,٥٥٥,٥٦٨	٢,١٧٣,٢٠٤
ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين	٦,٠٥٦,٤٦٥	٥,٨٨١,٦١٥
ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن	١,٦٧٩,٣٩٥	١,٥٤٣,٧٤١
مستحقات لموردي أصول ثابتة	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠
شيكات برسم الدفع	١٥,٧٢١,٦٤٤	١٥,١٨٤,٤١٦
حوالات برسم الدفع	٢٥٢,٩٠٠	–
مستحقات للمساهمين ناتجة عن حقوق الأفضلية لرأس المال	١,٤٤٠,٩٥١	١,٤٤٣,٧٥٠
شيكات مصدقة	٢,١٦٨,٩٧٢	١,٩٠٠,٦٧١
تقاص بطاقات الصراف الآلي	٣٤٨,٧٢٦	١٢٧,١٦١
موردون آخرون	٥,٤٧٢,٦٣٧	٦,٤٩٨,٨٦٠
حسابات دائنة أخرى	–	١٤,٧٩٤,٣٠٥
ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج	–	–
ضريبة طوابع للدفع	٤٠٧,٨٣٤	–
	١١٤,٩٨٤,٨٠٣	١٠٤,٤٦٨,٠٢١

١٨- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	٧,٠٧٠,٠٤٦	٢,٤٢١,٤٦٨
	٧,٠٧٠,٠٤٦	٢,٤٢١,٤٦٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
حسابات جارية مدينة	٣,٤٠٦,٠٥٦	٣,٥٨١,٨٨٣
قروض وسلف	٣٢٥,٢١١,٩٥٦	٣٤١,٩٢٣,٢٨٨
	٣٢٨,٦١٨,٠١٢	٣٤٥,٥٠٥,١٧١
	٣٣٥,٦٨٨,٠٥٨	٣٤٧,٩٢٦,٦٣٩

١٩- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
ودائع مصارف	٧٣,٤٦٩,٦٨٨	٥٢,٠٤٧,٣٠٤
ودائع زبائن:		
حسابات جارية	٥,١٧٠	١١,٧١٨
ودائع توفير	١,٧٧٧,٧٧٥	١,٩٤٦,١٥٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٤٥,١٩٩,٢٤٥	٤٥,٠١٥,٣٣٥
استرداد ودائع لأجل*	-	(١٤,١٥٦,٩٠٠)
ودائع مجمدة	٨٦,٠١٤	٨٦,٠١٤
	٤٧,٠٦٨,٢٠٤	٣٢,٩٠٢,٣٢٣
تأمينات نقدية	٤٠,٠٤٨	١٣,٤٢٥
	١٢٠,٥٧٧,٩٤٠	٨٤,٩٦٣,٠٥٢

* 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 أيلول ٢٠٢٦

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–
مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف	٢٦,٢٨٢	٣١٧,٠٢٨	(٩٧٩,٩٤٠,١٠٣)	(٩٧٩,٥٩٦,٧٩٣)
مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف	٦٧٠,٥٢٧	–	–	٦٧٠,٥٢٧
(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١١٥,١٨٤,٥٥٩)	(١٩,٠٩١,٨٦٦)	١٧,٣٣٩,٣٧٢	(١١٦,٩٣٧,٠٥٣)
مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٢٠,٣٠٧	١,٠٩٦	٢٥٤,٧٠٩	٢٧٦,١١٢
مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مستغلة- غير مباشرة	(١,٦٥٥)	(٥٤٥)	–	(٢,٢٠٠)
	(١١٤,٤٦٩,٠٩٨)	(١٨,٧٧٤,٢٨٧)	(٩٦٢,٣٤٦,٠٢٢)	(١,٠٩٥,٥٨٩,٤٠٧)

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٠,٦٠٠	–	–	١٢٠,٦٠٠
استرداد مخصص أرصدة لدى المصارف	(٥,٤١٥)	–	٤,٤٠٤,٩٩٧,٥٥٤	٤,٤٠٤,٩٩٢,١٣٩
مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف	٥,٤١٥	–	–	٥,٤١٥
(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٢,١٩٠,٧٧٧)	١٢٧,٢٤٧,٠٩٢	(٤١١,٩٠٤,٣٤٩)	(٢٨٦,٨٤٨,٠٣٤)
(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٢٣٦,٥٧١	(١٤٦)	٤٥,٧٣٢	٢٨٢,١٥٧
مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مستغلة- غير مباشرة	(٤٠,٥٥٣)	٤,٣٢٩	–	(٣٦,٢٢٤)
	(١,٨٧٤,١٥٩)	١٢٧,٢٥١,٢٧٥	٣,٩٩٣,١٣٨,٩٣٧	٤,١١٨,٥١٦,٠٥٣

٢١- حصة السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
صافي (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)	١,٣٢٩,٤٧٦,١٩٢	(٥,١٦٩,١١٩,٣٥٦)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
حصة السهم الأساسية والمخفضة	٢٥,٣٢	(٩٨,٤٦)

	٢٠٢٦		
	عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦		٢٧٣	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

	٢٠٢٥		
	عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥		٢٧٣	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر (عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)	٣,٩٥٠,٤٠٨,٩٨٠	٣,٧٥٩,٢٧٧,٨٥٨
أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر	٧,٢٦١,٦٠٦,٧٩٦	٦,٩٨٨,٤٢٠,٢٠٤
ينزل ودائع مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر	(١,٣١٠,٤١٨,٤٨٦)	(٥٤٩,٠٢٠,٧٢٤)
	٩,٩٠١,٥٩٧,٢٩٠	١٠,١٩٨,٦٧٧,٣٣٨

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

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)				المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	الشركات الحليفة*	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحسابات المدينة					
أرصدة لدى المصارف	٨٨١,٢٦٤,٨٨٥	١,٢٥٩,٩٠٣	–	٨٨٢,٥٢٤,٧٨٨	٢٤٦,٦٠٢,٧٠٥
ودائع لأجل لدى المصارف	٤,٤٩١,١٢٠,٠٠٠	–	–	٤,٤٩١,١٢٠,٠٠٠	٥,٨٧٤,٤٩٤,٤٠٠
	٥,٣٧٢,٣٨٤,٨٨٥	١,٢٥٩,٩٠٣	–	٥,٣٧٣,٦٤٤,٧٨٨	٦,١٢١,٠٩٧,١٠٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥,٣٦٨,٨٧٢,٩٦٩)	–	–	(٥,٣٦٨,٨٧٢,٩٦٩)	(٦,١١٩,٦٣٨,٨٨٦)
فوائد معلقة	–	–	–	–	–
	٣,٥١١,٩١٦	١,٢٥٩,٩٠٣	–	٤,٧٧١,٨١٩	١,٤٥٨,٢١٩
الحسابات الدائنة					
ودائع الزبائن	–	–	٢٥,٠٥٥,٠١١	٢٥,٠٥٥,٠١١	٢٣,٢٧٣,٨٦٢
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	–	–	١,١٣٦	١,١٣٦	٨٦٤
	–	–	٢٥,٠٥٦,١٤٧	٢٥,٠٥٦,١٤٧	٢٣,٢٧٤,٧٢٦

ب- بنود بيان الدخل

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)				المجموع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
فوائد دائنة	–	–	–	–	–
فوائد مدينة	–	–	(١٦,٣٧٤)	(١٦,٣٧٤)	(١٧,٩٧١)
عمولات مدينة	(١٤,٢٧٢)	–	–	(١٤,٢٧٢)	(١٠,٥٢٧)

* 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)
	ل.س.	ل.س.
رواتب وإضافات وتعويضات	١٣٦,٨٣٧,٤٠٧	١٣٦,٥٩٥,٢٥٩

٢٤- إدارة المخاطر

يواجه مصرف فرنسَبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدها 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 واستمراريته في حال استمرارها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعّال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرّض لها المصرف.

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع راس 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 الكفء 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.

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

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

تعمل الإدارة في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر بالإضافة إلى العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح، بما يضمن فصل المهام والصلاحيات، وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري، الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف كما تعمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بما يتفق مع 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 وحاكمية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في اعمال 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 سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحه (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، يتمّ تنفيذ عمليات الاستعلامات الائتمانية من قبل الأطراف المرخص لها قانوناً وأصولاً القيام بذلك، مع مراعاة كافة القوانين والأنظمة ذات العلاقة في سورية، مع اتباع أفضل الممارسات المصرفية في هذا المجال.

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

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

توصيات حول تركز المخاطر الائتمانية:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الاقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقرة 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 فرنسَبنك 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 الموضوعة متوافقة مع تعليمات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩" الملحقة بالقرار رقم ٤/م.ن، وهي تشمل البنود التالية:

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

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

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

- تمويل المشاريع (Project Finance).
- تمويل الأصول (Object Finance).
- تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).
- تمويل العقارات المنتجة للدخل (Income Producing Real Estate).
- تمويل العقارات التجارية ذات التغير العالي في الأسعار (High-Volatility Commercial Real Estate).

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

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

- القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).
- تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).
- محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

تتمثّل 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 وصلاحية النماذج والأنظمة المستخدمة وتقيد 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 يعتمدها المصرف في هذا الخصوص.

٢- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، وأن يكون المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعاليّة 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 المجريات عن كثب وتقييم النتائج والمخرجات من خلال تفعيل دور لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه في هذا الخصوص، وكذلك من خلال لجنة التدقيق التي تمارس دورها في معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي وأن تكون مسؤولة عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.

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

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

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

- إنّ انخفاض التقييم الداخلي ثلاث درجات (مثلاً، من الدرجة الأولى إلى الدرجة الرابعة)، يوجب تخفيض التصنيف الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.
- في حال كان التقييم الداخلي للعميل من الدرجة ٥ إلى الدرجة ٧ (الدرجات التحوطية) وانخفض درجة واحدة، يتمّ تخفيض تصنيفه الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.
- إنّ انخفاض التقييم الداخلي من درجة استثمارية الى درجة تحوطية، أي من ٤ الى ٥، يؤدي الى تخفيض التصنيف الرقابي للعميل من المرحلة الأولى الى الثانية أو من المرحلة الثانية الى الثالثة.
- في حال كان التقييم الداخلي للعميل ٨ أو ٩ أو ١٠، يُصنّف في المرحلة الثالثة (ديون متعثرة).

تعريف حالة التعثّر:

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 التعثّر وفقاً لإحدى الحالات التالية:

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

٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

٣) مضي ٩٠ يوم وأكثر على واحدة مما يلي:

١,٣ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

٣,٣ انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.

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

٥,٣ جمود الحساب الجاري المدين.

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

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

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

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

المرحلة		التقييم الداخلي المحدّث للعميل (override)	تصنيف مصرف سورية المركزي
منتج	الأولى: مخاطر ائتمانية منخفضة	١ و٢ و٣ و٤ و٥ و٦ و٧	١
	الثانية: مخاطر ائتمانية غير منخفضة		٢
غير منتج	الثالثة: متعثرة	٨ و٩ و١٠	٣

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

ECL = EAD* LGD * PD*DF

- الخسائر الائتمانية المتوقّعة: ECL Expected Credit Loss
- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default
- الخسارة عند التعثّر: LGD Loss Given Default
- إحتمالية التعثّر: 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 التنويع 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 تقيمها 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 اللازمه لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

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

ب- المخاطر السوقية:

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

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

مخففات مخاطر السوق:

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

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

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

كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجّه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركّز من حيث بلد المنشأ والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة:

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

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التمركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحوبات 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/ب٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن تسييلها عند الحاجة.

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتمل 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 البدلاء في حال غياب أحد المسؤولين الأساسيين عن مركز العمل.

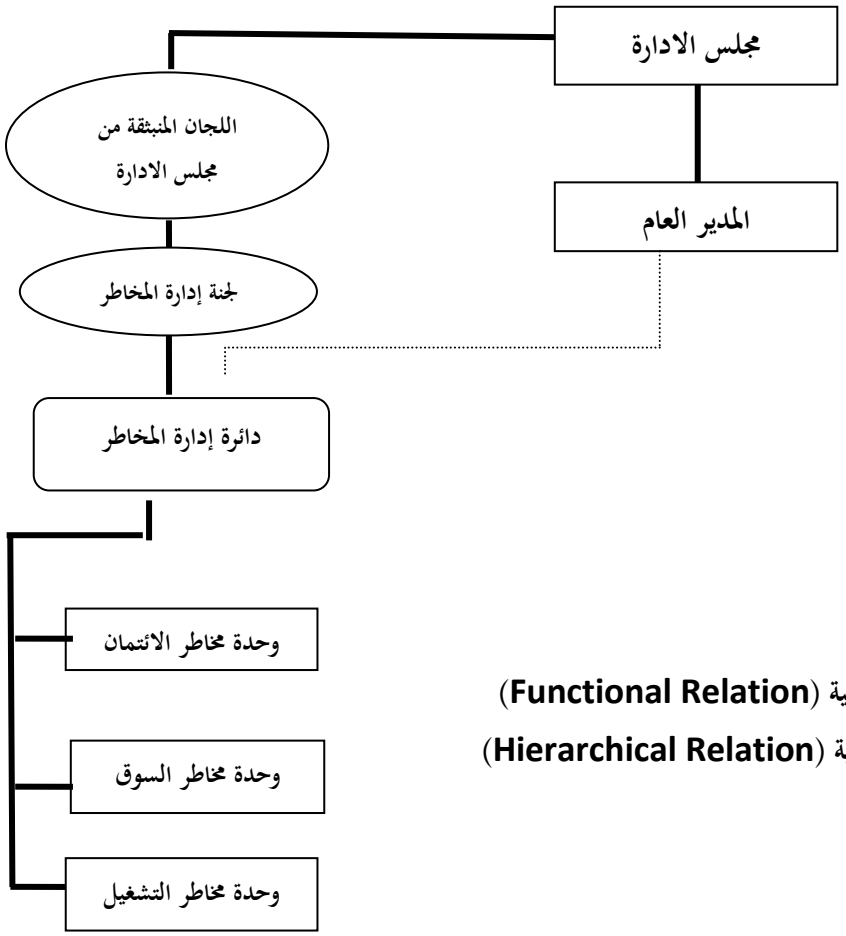
اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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 الموضوعة (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 ("Risk and Control Self Assessment "RCSA) 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 المصرّح عنها عبر تقديم الاقتراحات لتفعيل وتقوية الضوابط الموجودة على تلك المخاطر و/أو اقتراح وضع ضوابط جديدة، للتمكن من تحديد المخاطر الناشئة وقياسها وتحليلها بهدف الوصول إلى القرار المناسب بشأن قبولها أو إضافة ضوابط أو التأمين على المخاطر.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الخط المنقّط 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 الموضوعة من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها.

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

هـ- مخاطر الالتزام:

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

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخّصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحدّ من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية الناظمة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقّق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتّبعة 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 فرنسَبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لإموال المساهمين والمودعين، ولتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النموّ الإقتصادي والإستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة إعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

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

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

إن فرنسَبنك سورية ملتزم ببنود 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر	٠,٠٥-٠	–	–	–	–	–	–	–	–
الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر	٦,١٤-٤,٦٦	١,٧٥٢,٠٨٥,٥٠٥	٤٢٠,٤٠٤,٨١٦	–	٢,١٧٢,٤٩٠,٣٢١	(٨٢,٤٢٥,٣٨٠)	(١٧١,٤٢٢,٦٠٣)	–	(٢٥٣,٨٤٧,٩٨٣)
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	١٦,٦٧-٧,٦٤	٤٦٠,١٨٤,٣٣٢	١,٠٢٧,٨٥٣,٤٤٦	–	١,٤٨٨,٠٣٧,٧٧٨	(٧,٣٨٧,٦٥٦)	(٦١٣,٨٠٥,٢٨٣)	–	(٦٢١,١٩٢,٩٣٩)
الدرجة ٨	١٠٠	–	–	٤٤,٣٩٢,٩٨٧	٤٤,٣٩٢,٩٨٧	–	–	(٨,٩٢٣,٣٢٥)	(٨,٩٢٣,٣٢٥)
الدرجة ٩	١٠٠	–	–	٧٦,٩٥٩,٥٣٧	٧٦,٩٥٩,٥٣٧	–	–	(١٨,٠٦٣,٤٩٦)	(١٨,٠٦٣,٤٩٦)
الدرجة ١٠	١٠٠	–	–	٢٤٦,٦٢٥,٠١٥	٢٤٦,٦٢٥,٠١٥	–	–	(٣٧,٧١٨,٦٩٧)	(٣٧,٧١٨,٦٩٧)
		٢,٢١٢,٢٦٩,٨٣٧	١,٤٤٨,٢٥٨,٢٦٢	٣٦٧,٩٧٧,٥٣٩	٤,٠٢٨,٥٠٥,٦٣٨	(٨٩,٨١٣,٠٣٦)	(٧٨٥,٢٢٧,٨٨٦)	(٦٤,٧٠٥,٥١٨)	(٩٣٩,٧٤٦,٤٤٠)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر	٠,٠٥-٧,٦٤	١٦٨,٣٥٥,٢٧١	١,٨٥٤,٧٨١	-	١٧٠,٢١٠,٠٥٢	(٦٢,٩٣٨)	(٣,٠٥٦)	-	(٦٥,٩٩٤)
الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر	٠,١٧-١٠,٦١	١٥,٩٠٧,٨٨٨	-	-	١٥,٩٠٧,٨٨٨	(١٨٤,٥٦٨)	-	-	(١٨٤,٥٦٨)
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	٠,٦٠-٢٠,٣٧	٢,٠٣١,٧٨٦	١٤,٨٦٤,٩٤٣	-	١٦,٨٩٦,٧٢٩	(٢٣,٣٥٢)	(٦١٢,٠٢٧)	-	(٦٣٥,٣٧٩)
الدرجة ٨	١٠٠	-	-	١,٠١٤,٣٢٩	١,٠١٤,٣٢٩	-	-	(٢١٩,٠٣٣)	(٢١٩,٠٣٣)
الدرجة ٩	١٠٠	-	-	٦,٢٦٤	٦,٢٦٤	-	-	(٢,٧٢٦)	(٢,٧٢٦)
الدرجة ١٠	١٠٠	-	-	٢,٧٤٨,٩٣٣	٢,٧٤٨,٩٣٣	-	-	(٥١٨,١٦٢)	(٥١٨,١٦٢)
		١٨٦,٢٩٤,٩٤٥	١٦,٧١٩,٧٢٤	٣,٧٦٩,٥٢٦	٢٠٦,٧٨٤,١٩٥	(٢٧٠,٨٥٨)	(٦١٥,٠٨٣)	(٧٣٩,٩٢١)	(١,٦٢٥,٨٦٢)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر	٠,٠٥-٠	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر	٦,١٤-٤,٦٦	٣٦١,٠٧٤,٦٧٣	-	-	٣٦١,٠٧٤,٦٧٣	(٣٠٧,٥٣٣)	-	-	(٣٠٧,٥٣٣)
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	١٦,٦٧-٧,٦٤	٩,٣٤٠,٣١٧	١,٧٩٨,٦٧٢	-	١١,١٣٨,٩٨٩	(٢٦,٠٩٧)	(٥,٨٣٦)	-	(٣١,٩٣٣)
الدرجة ٨	١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة ٩	١٠٠	-	-	٤٩٧,٥٠٠	٤٩٧,٥٠٠	-	-	(٢٩,٠١٨)	(٢٩,٠١٨)
الدرجة ١٠	١٠٠	-	-	٢,٨٢١,٥٧٤	٢,٨٢١,٥٧٤	-	-	(٤٢٨,٥٧٣)	(٤٢٨,٥٧٣)
		٣٧٠,٤١٤,٩٩٠	١,٧٩٨,٦٧٢	٣,٣١٩,٠٧٤	٣٧٥,٥٣٢,٧٣٦	(٣٣٣,٦٣٠)	(٥,٨٣٦)	(٤٥٧,٥٩١)	(٧٩٧,٠٥٧)

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.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر	٠,٠٥-٠	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر	٦,١٤-٤,٦٦	١٥٥,٨٥٩,٦٥٠	١٢,٠٨٤,٦٠٠	-	١٦٧,٩٤٤,٢٥٠	(٢٥٦,٢٨١)	(٥,٢٨٦)	-	(٢٦١,٥٦٧)
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	١٦,٦٧-٠,٥٠	٢٥,٠٨١,٨٥٩	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٢٨١,٨٥٩	(٤٨,٧١١)	-	-	(٤٨,٧١١)
الدرجة ٨	١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة ٩	١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
الدرجة ١٠	١٠٠	-	-	٢,٨٢١,٥٧٤	٢,٨٢١,٥٧٤	-	-	(٢٠٢,٨٧٨)	(٢٠٢,٨٧٨)
		١٨٠,٩٤١,٥٠٩	١٢,٢٨٤,٦٠٠	٢,٨٢١,٥٧٤	١٩٦,٠٤٧,٦٨٣	(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 ٢٤,٩٥٤,٩٣٩ ليرة سورية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٦ (مقابل ١,٤٣٠,٩٣٩,٩٨١ ليرة سورية 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 ٣٠٠,٧٣٦,٢٦١ ليرة سورية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٦ (مقابل ٣٧٢,٩٤٤,٩٥٩ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٥).

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)

	مالي	تجارة	عقارات	صناعي	أفراد وخدمات أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٦٠٩,٨٤٤,٤٩٥	–	–	–	–	٢,٦٠٩,٨٤٤,٤٩٥
أرصدة لدى مصارف	١,٨٩٠,٠٥٣,١٨٧	–	–	–	–	١,٨٩٠,٠٥٣,١٨٧
ايداعات لدى مصارف	١٢١,٣٢٥,٢٨٩	–	–	–	–	١٢١,٣٢٥,٢٨٩
التسهيلات الإئتمانية المباشرة	–	١,٥٣٣,٥٦٢,٣٠٠	٢٠٨,٢٥٧,٥٥١	٦٨٩,١٧٥,٢٩٠	٧١٢,٣٩١,٧٦٦	٣,١٤٣,٣٨٦,٩٠٧
موجودات مالية موجودات مالية بالقيمة						
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٧٧٠,٧٥٧	–	–	–	–	٧,٧٧٠,٧٥٧
الموجودات الأخرى	١,٣٨٥,٦٠٧	٤٦٤,٤٥٨	١٠٨,١٥٨	٢٦٠,٧٧٤	٥٠,٤٨٤,٤٧٧	٥٢,٧٠٣,٤٧٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨١٣,٣٩٦,٢٩١	–	–	–	–	٨١٣,٣٩٦,٢٩١
	٥,٤٤٣,٧٧٥,٦٢٦	١,٥٣٤,٠٢٦,٧٥٨	٢٠٨,٣٦٥,٧٠٩	٦٨٩,٤٣٦,٠٦٤	٧٦٢,٨٧٦,٢٤٣	٨,٦٣٨,٤٨٠,٤٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥(مدققة)

	مالي	تجارة	عقارات	صناعي	أفراد وخدمات أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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	١٩٣,٣٩٠,٢١١	٥٧١,٨٥٨,٧٣٩	٦٦٧,٣٧٩,٤٩٥	٢,٦٠٥,٤٥٩,٠٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٧٧٠,٧٥٧	–	–	–	–	٧,٧٧٠,٧٥٧
موجودات أخرى	٤١٢,٩٩٨	٤٣٦,٧٢٨	١٠٨,٧٥٨	٢٦٨,٨٠٤	٢٩,٢٣١,٦٥٧	٣٠,٤٥٨,٩٤٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠	–	–	–	–	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠
	٤,٨٩٠,٧٥٠,٧٣٤	١,١٧٣,٢٦٧,٣٢٨	١٩٣,٤٩٨,٩٦٩	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 الاسهم.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

١)– مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة – التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٥٤٥,٨٣٤,٧٦٦	٩٠,٩١٦,٦٩٥	٦٨,١٨٧,٥٢١
يورو	(٥٤٦,٠٦١,٧٢٧)	(١٠,٩٢١,٢٣٥)	(٨,١٩٠,٩٢٦)
ليرة سورية	(٢,١٦٩,٤٧٥,٦١٢)	(٤٣,٣٨٩,٥١٢)	(٣٢,٥٤٢,١٣٤)
درهم إماراتي	–	–	–
جنيه إسترليني	١,٥٦١,١٨٠	٣١,٢٢٤	٢٣,٤١٨
فرنك سويسري	٣,٨٤٠	٧٧	٥٨
عملات أخرى	١٥٨,٧٩٠	٣,١٧٦	٢,٣٨٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٤٩٦,٠٦٢,٦٣٦	٨٩,٩٢١,٢٥٣	٦٧,٤٤٠,٩٤٠
يورو	(١٤٤,٥٨١,١٧٦)	(٢,٨٩١,٦٢٤)	(٢,١٦٨,٧١٨)
ليرة سورية	(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 أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٥٤٥,٨٣٤,٧٦٦	(٩٠,٩١٦,٦٩٥)	(٦٨,١٨٧,٥٢١)
يورو	(٥٤٦,٠٦١,٧٢٧)	١٠,٩٢١,٢٣٥	٨,١٩٠,٩٢٦
ليرة سورية	(٢,١٦٩,٤٧٥,٦١٢)	٤٣,٣٨٩,٥١٢	٣٢,٥٤٢,١٣٤
درهم إماراتي	–	–	–
جنيه إسترليني	١,٥٦١,١٨٠	(٣١,٢٢٤)	(٢٣,٤١٨)
فرنك سويسري	٣,٨٤٠	(٧٧)	(٥٨)
عملات أخرى	١٥٨,٧٩٠	(٣,١٧٦)	(٢,٣٨٢)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٤٩٦,٠٦٢,٦٣٦	(٨٩,٩٢١,٢٥٣)	(٦٧,٤٤٠,٩٤٠)
يورو	(١٤٤,٥٨١,١٧٦)	٢,٨٩١,٦٢٤	٢,١٦٨,٧١٨
ليرة سورية	(١,٥٤٧,٧٩٢,٨١٩)	٣٠,٩٥٥,٨٥٦	٢٣,٢١٦,٨٩٢
جنيه استرليني	١,٤٣٦,٧٨٧	(٢٨,٧٣٦)	(٢١,٥٥٢)
فرنك سويسري	٧,١٧٠	(١٤٣)	(١٠٧)
عملات أخرى	١٤٦,٩٩٦	(٢,٩٤٠)	(٢,٢٠٥)

٢)- مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي- قطع بنيوي	٥,٤٠٤,٦٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٦٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٦٠,٠٠٠
دولار أمريكي- قطع تشغيلي	٢٧,٧١٥,٤٤٦	٢,٧٧١,٥٤٥	٢,٠٧٨,٦٥٨
يورو	٢,١٣٤,٣٥٤	٢١٣,٤٣٥	١٦٠,٠٧٧
درهم إماراتي	-	-	-
جنيه استرليني	١,٦١٣,٠٠٤	١٦١,٣٠٠	١٢٠,٩٧٥
فرنك سويسري	٣,٨٤٢	٣٨٤	٢٨٨
أخرى	١٥٨,٧٨٦	١٥,٨٧٩	١١,٩٠٩

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.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنيوي	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 أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي- قطع بنيوي	٥,٤٠٤,٦٠٠,٠٠٠	(٥٤٠,٤٦٠,٠٠٠)	(٥٤٠,٤٦٠,٠٠٠)
دولار أمريكي- قطع تشغيلي	٢٧,٧١٥,٤٤٦	(٢,٧٧١,٥٤٥)	(٢,٠٧٨,٦٥٩)
يورو	٢,١٣٤,٣٥٤	(٢١٣,٤٣٥)	(١٦٠,٠٧٦)
درهم إماراتي	–	–	–
جنيه استرليني	١,٦١٣,٠٠٤	(١٦١,٣٠٠)	(١٢٠,٩٧٥)
فرنك سويسري	٣,٨٤٢	(٣٨٤)	(٢٨٨)
أخرى	١٥٨,٧٨٦	(١٥,٨٧٩)	(١١,٩٠٩)

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.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنيوي	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/ب٤ 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 بالليرة السورية عن ٢٠٪ كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢تشرين الثاني ٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

٢٥- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٧,٢١٣,٠٦٢	٢٦٢,٠٩٠,٢٤١	٤٥١,١٦٧,٣٩٩	٧٠٧,٩٧٥	٧٤١,١٧٨,٦٧٧
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٧٥,٣٣١	١١٦,٤٨٧,٨٠٩	٩٧٨,٩٢٦,٢٦٧	–	١,٠٩٥,٥٨٩,٤٠٧
نتائج أعمال القطاع	٢٧,٣٨٨,٣٩٣	٣٧٨,٥٧٨,٠٥٠	١,٤٣٠,٠٩٣,٦٦٦	٧٠٧,٩٧٥	١,٨٣٦,٧٦٨,٠٨٤
مصاريف غير موزعة على القطاعات	–	–	–	(٤٣٥,٢٩٧,١١٠)	(٤٣٥,٢٩٧,١١٠)
أرباح / (خسائر) رأسمالية .	–	–	–	(٢٩,٣٣٣)	(٢٩,٣٣٣)
الربح قبل الضريبة	–	–	–	–	١,٤٠١,٤٤١,٦٤١
مصروف ضريبة الدخل	–	–	–	(٧١,٩٦٥,٤٤٩)	(٧١,٩٦٥,٤٤٩)
صافي ربح الفترة	–	–	–	–	١,٣٢٩,٤٧٦,١٩٢
مصاريف رأسمالية	–	–	–	١٧,٦٠٣,٧١٠	١٧,٦٠٣,٧١٠
استهلاكات واطفاءات	–	–	–	(٣٧,٤٠٥,٦٣٥)	(٣٧,٤٠٥,٦٣٥)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٢٠٣,٥٢٣,٨٨٣	٢,٩٣٩,٨٦٣,٠٢٤	٧,١٧٨,٥٨٢,٣٩٠	–	١٠,٣٢١,٩٦٩,٢٩٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	–	–	–	٣٦٤,٥٨٥,١٨٦	٣٦٤,٥٨٥,١٨٦
مجموع الموجودات	٢٠٣,٥٢٣,٨٨٣	٢,٩٣٩,٨٦٣,٠٢٤	٧,١٧٨,٥٨٢,٣٩٠	٣٦٤,٥٨٥,١٨٦	١٠,٦٨٦,٥٥٤,٤٨٣
مطلوبات القطاع	(٥,١٦٨,١٧٩,٣١٠)	(١,٣٦٦,٣٢١,٤٨٨)	(١,٨٢٤,٠٤٣,٤٨٦)	–	(٨,٣٥٨,٥٤٤,٢٨٤)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	–	–	–	(١٢١,٨٨٩,٩١٩)	(١٢١,٨٨٩,٩١٩)
مجموع المطلوبات	(٥,١٦٨,١٧٩,٣١٠)	(١,٣٦٦,٣٢١,٤٨٨)	(١,٨٢٤,٠٤٣,٤٨٦)	(١٢١,٨٨٩,٩١٩)	(٨,٤٨٠,٤٣٤,٢٠٣)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي (مصروف) / استرداد مخصص	٣٦,٥٨٥,٠٩٦	٢٨٧,٨٥١,٧٤٢	(١,٠٣٩,٤٤٥,٣٦٠)	٧٨٥,١٢٨	(٧١٤,٢٢٣,٣٩٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٧٢,١٩١)	٢٨٧,٣٧٤,٢٩٣	(٤,٤٠٥,١١٨,١٥٥)	–	(٤,١١٨,٥١٦,٠٥٣)
نتائج أعمال القطاع	٣٥,٨١٢,٩٠٥	٥٧٥,٢٢٦,٠٣٥	(٥,٤٤٤,٥٦٣,٥١٥)	٧٨٥,١٢٨	(٤,٨٣٢,٧٣٩,٤٤٧)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	–	–	–	(٣٣٦,٣٧٩,٩٠٩)	(٣٣٦,٣٧٩,٩٠٩)
الخسارة قبل الضريبة	–	–	–	–	(٥,١٦٩,١١٩,٣٥٦)
مصروف ضريبة الدخل	–	–	–	–	–
صافي خسارة الفترة	–	–	–	–	(٥,١٦٩,١١٩,٣٥٦)
مصاريف رأسمالية	–	–	–	٥,٤٧٩,٣١٨	٥,٤٧٩,٣١٨
استهلاكات واطفاءات	–	–	–	(٩,٥٨٠,٩٢٩)	(٩,٥٨٠,٩٢٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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
مجموع الموجودات	١٧٤,٤٢٤,٠٧٤	٢,٤٣١,٠٣٤,٩٧٣	٥,٦٥١,٢٦٦,٨٠٢	٣٣٨,٤٨١,٧٦٨	٨,٥٩٥,٢٠٧,٦١٧
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)
مجموع المطلوبات	(٤,٨٦٥,٠٦٥,٢٢٩)	(١,٤١٤,٧٨٤,٠٧٥)	(١,٣٢٧,٩٢٤,٩٨٧)	(١١٠,٧٨٩,٢٣٨)	(٧,٧١٨,٥٦٣,٥٢٩)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٧٤١,٣٤٣,٠٢٠	(١٦٤,٣٤٣)	٧٤١,١٧٨,٦٧٧
مصروفات رأسمالية	١٧,٦٠٣,٧١٠	–	١٧,٦٠٣,٧١٠

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٧٠٥,٧٤٢,٨١٧)	(٨,٤٨٠,٥٧٧)	(٧١٤,٢٢٣,٣٩٤)
مصروفات رأسمالية	٥,٤٧٩,٣١٨	–	٥,٤٧٩,٣١٨

٢٦- إدارة رأس المال

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥(مدققة)
	ل.س.	ل.س.
رأس المال الأساسي:		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٣,٦٧٩,٦٩٥	٣,٦٧٩,٦٩٥
احتياطي خاص	٣,٦٧٩,٦٩٥	٣,٦٧٩,٦٩٥
أرباح مدورة غير محققة	٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤	٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤
ينزل منها:		
خسائر متراكمة محققة	(٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦)	(٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦)
موجودات غير ملموسة	(٣,٨٦٣,٣٦٤)	(٤,٦٦٥,١٣٢)
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(٧,٧٧٠,٧٥٧)	(٧,٧٧٠,٧٥٧)
عقارات مستملكة استيفاءً لديون	(٥٧٨,٤٩٤)	(٥٧٨,٤٩٤)
صافي رأس المال الأساسي	٨٦٤,٤٣١,٤٧٣	٨٦٣,٦٢٩,٧٠٥
يضاف رأس المال المساعد:		
المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية	٣٢,٦٢٩,١٢٦	٣٣,١٨٠,١٣٣
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٨٩٧,٠٦٠,٥٩٩	٨٩٦,٨٠٩,٨٣٨
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	٢,٦٠٧,٨٢٧,٠٨٨	٢,٦٥٢,٢٢٠,٧٧٨
مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٢,٥٠٢,٩٩٦	٢,١٨٩,٨٤٧
مخاطر السوق	٣١,٦٢٥,٤٣٢	١٠,٤٥٥,٩٨٤
المخاطر التشغيلية	٢٦٢,٩٥٣,٩٤٧	٢٦٢,٩٥٣,٩٤٧
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٢,٩٠٤,٩٠٩,٤٦٣	٢,٩٢٧,٨٢٠,٥٥٦
نسبة كفاية رأس المال (%)	٣٠,٨٨٪	٣٠,٦٣٪
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٢٩,٧٦٪	٢٩,٥٠٪
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)	٣٩,١٨٪	٩٨,٥٢٪

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/ب٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية		
كفالات دفع	٧,٦١٨,٦٠٠	٧,١٤٩,١٥٤
كفالات حسن تنفيذ	٢١٨,٨١٢,٤٦٨	١٩,١٥٥,٣٢٢
كفالات أولية	٤,٣٤٧,٩٧٥	١١,٣٥٢,١٢٥
مجموع الكفالات المعطاة للزبائن	٢٣٠,٧٧٩,٠٤٣	٣٧,٦٥٦,٦٠١
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة – مباشرة	١٢٢,١٣٦,٥٨٧	١٣٦,٤١٩,٦٩٣
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة – غير مباشرة	٢١,٨٢٠,٠٤٩	٢١,٤٥٨,٢٣٣
الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن	٣٧٤,٧٣٥,٦٧٩	١٩٥,٥٣٤,٥٢٧
كفالات معطاة لجهات أخرى	١,٢٤٠,٠٠٠	١,١٢٥,٥٠٠
	٣٧٥,٩٧٥,٦٧٩	١٩٦,٦٦٠,٠٢٧

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الثالث 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 تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي. بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا، بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٦حول البيانات المالية.

٢٩- أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكذلك المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، لجعلها متوافقة مع المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، وذلك بهدف تعزيز الشفافية وإمكانية المقارنة. وقد جاء هذا التعديل نتيجة عرض البينات 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.