

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 31 آذار 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	999 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الترقيم	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	خير
7	كاتيا ريشا داغر مدور	عضو	نفسه	خير
8	جمال قانصوه الغوري	عضو	نفسه	خير
9	رياض صديق عبد المسيح	عضو	نفسه	%0.10
10	حازم رفيق تقى الدين	عضو	نفسه	%0.10

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

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية الجديدة

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
1 ليرة سورية جديدة	37.96 ليرة سورية جديدة	16.85 ليرة سورية جديدة

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

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

بالليرات السورية الجديدة

النتائج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	10,986,610,895	8,595,207,617	27.82%
حقوق المساهمين	1,993,088,137	876,644,088	127.35%
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2026	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025	التغير %
صافي الإيرادات	60,231,115	(548,889,942)	(111) %
صافي الربح قبل الضريبة	1,188,409,498	(661,608,683)	(280) %
(مصروف) / إيراد ضريبة الدخل	(71,965,449)	(2,951,520)	2338%
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	-	-	-
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل (أ)	1,116,444,049	(664,560,203)	(268) %
بالليرات السورية الجديدة			
ربح السهم*	21.27	(12.66)	(268) %

* 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

(أ) تتم ضمن خسائر غير محققة على مركز القطع البنوي أما تشغيلياً فالنتيجة رابحة حسب التفصيل الوارد في النقطة رابعاً أدناه.

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بالليرات السورية الجديدة			
التغير %	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2026	النتائج المرحلية المقارنة
-99.67%	(667,601,000)	(2,215,000)	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
36688.35%	3,040,797	1,118,659,049	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
بالليرات السورية الجديدة			
36688.35%	0.06	21.31	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ✓ حقق المصرف خلال الربع الأول من عام 2026 تحولاً جوهرياً في أدائه المالي ومركزه الرأسمالي، مدعوماً بنجاحه في استرداد جزء هاماً من تعرضاته الائتمانية الخارجية لدى المصارف اللبنانية، وما ترتب عليه من تحرير جزء مساوٍ من مخصصات الخسائر الائتمانية التي سبق تكوينها بنسبة 100% بموجب قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 734/، الأمر الذي يعكس اهتمام الإدارة في معالجة صعوبات التعرضات الائتمانية.
- ✓ وقد انعكس ذلك بصورة مباشرة على المركز المالي للمصرف، حيث ارتفع إجمالي الموجودات بنهاية الربع الحالي إلى 10.99 مليارات ليرة سورية جديدة محققاً معدل نمو بلغ 28% مقارنة بنهاية عام 2025، كما ارتفع إجمالي الودائع بنسبة 17% لتصل إلى نحو 8 مليارات ليرة سورية جديدة، بما يعكس استمرار الثقة التشغيلية.
- ✓ وعلى صعيد القاعدة الرأسمالية، ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة 127.35% لتصل إلى نحو 1.99 مليار ليرة سورية جديدة مقارنة بنهاية عام 2025، وهو ما أدى إلى تعزيز جوهري في متانة المركز المالي وإعادة بناء قاعدة حقوق الملكية.
- ✓ بلغت سيولة المصرف بكافة العملات 80.23% نهاية الربع الأول من عام 2026 ونسبة كفاية رأس المال 30.1% وهي مستويات تؤكد تمتع المصرف بقاعدة صلبة وقدرة عالية على امتصاص المخاطر ودعم خطته التوسعية.
- ✓ وتؤسس هذه النتائج لمرحلة مالية أكثر قوة واستدامة، ينتقل فيها المصرف من مرحلة المعالجة والتحوط الاستثنائي إلى مرحلة النمو الاستراتيجي المدعوم بمرونة رأسمالية مرتفعة، وسيولة معززة، وقدرة أكبر على التوسع الائتماني والاستثماري، بما يعزز موقعه التنافسي في القطاع المصرفي السوري ويفتح المجال أمام فترة أكثر استقراراً وربحية خلال الفترات القادمة.

التاريخ: 11 حزيران 2026

المدير العام

نديم مجاعص

فوزية شحادة
مديرة

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦١-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ٤,٨٧٢,٣٤١,٥٥٨ ليرة سورية جديدة، بحيث بلغت نسبة التغطية ١٠٠٪ من إجمالي هذه التعرضات، وذلك استناداً إلى قرار مصرف سورية المركزي رقم (٧٣٤/ل.إ) الصادر بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥. وقد ترتب على هذا الإجراء أثر جوهري على راسي المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

للمصرف، مما أدى إلى مخالفة المصرف لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م.ن/ب١) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز مركز القطع البنوي نسبة ٦٠٪ ومركز القطع التشغيلي نسبة ٥٪ من صافي الأموال الخاصة، أحكام القرار رقم (٣٩٥/م.ن/ب٤) وتعديلاته حيث تجاوزت قيمة التسهيلات والتمويلات لربون واحد نسبة ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية.

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

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

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

دمشق، سورية

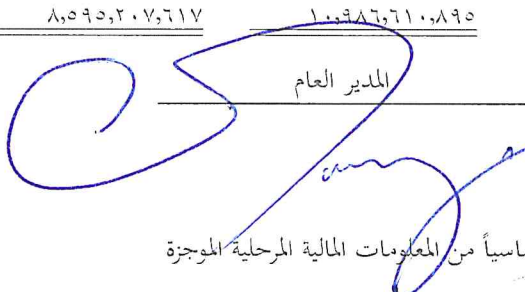
٢٨ حزيران ٢٠٢٦.

المحاسب القانوني



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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.ج.	ل.س.ج.		
٥,٦٦٦,٥٩٤,٨٥٧	٣,٤٥٦,٧٧٩,٣٥٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٨٩,٣٩٥,٢٤٠	١,٣٩٩,٧٣٦,١١٤	٦	أرصدة لدى مصارف
١١٠,٤٨٠,٤٢٩	٤٩,٧٤٥,٣٥٢	٧	إيداعات لدى مصارف
٢,٥٩٠,٦٧٩,٦٨٤	٢,٦٠٥,٤٥٩,٠٤٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٧٧٠,٧٥٧	٧,٧٧٠,٧٥٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٨,٥٤٢,٦٧٣	٢٣١,٣٩٢,٢٤٩		موجودات ثابتة ملموسة
٤,٣٩٧,٨٧٦	٤,٦٦٥,١٣٢		موجودات غير ملموسة
-	٧١,٩٦٥,٤٤٩	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤١,٨٤٦,٧٤٠	٣٠,٤٥٨,٩٤٥	١١	موجودات أخرى
٧٣٦,٩٠٢,٦٣٩	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٠٩٨٦,٦١٠,٨٩٥</u>	<u>٨,٥٩٥,٢٠٧,٦١٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٧٥١,٠٢١,٤٥٤	١,٣٢٧,٩٢٤,٩٨٨	١٣	ودائع مصارف
٧,٠٩٢,٨٠٩,٤١٣	٦,٢٥٥,٧٨٦,١٩٤	١٤	ودائع الزبائن
١٣,٨٧٩,٧٤٠	٢٤,٠٦٣,١١١	١٥	تأمينات نقدية
٥,٩٨٦,٧٧٧	٦,٣٢١,٢١٥	١٦	مخصصات متنوعة
١٢٩,٨٢٥,٣٧٤	١٠٤,٤٦٨,٠٢١	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٨,٩٩٣,٥٢٢,٧٥٨</u>	<u>٧,٧١٨,٥٦٣,٥٢٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٣,٦٧٩,٦٩٥	٣,٦٧٩,٦٩٥		احتياطي قانوني
٣,٦٧٩,٦٩٥	٣,٦٧٩,٦٩٥		احتياطي خاص
١,١١٦,٤٤٤,٠٤٩	-		أرباح الفترة
(٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦)	(٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦)		خسائر متراكمة محققة
٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤	٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤		أرباح مدورة غير محققة
<u>١,٩٩٣,٠٨٨,١٣٧</u>	<u>٨٧٦,٦٤٤,٠٨٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٠٩٨٦,٦١٠,٨٩٥</u>	<u>٨,٥٩٥,٢٠٧,٦١٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين




المدير العام المدير المالي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاح
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٨٣,٧٥٤,٥٠١	١١٢,٦٣٩,٣٥٣	١٨ الفوائد الدائنة
(٢٧,٨٣٨,٦٣٧)	(٣٢,٨٤٥,٥٩٧)	١٩ الفوائد المدينة
٥٥,٩١٥,٨٦٤	٧٩,٧٩٣,٧٥٦	صافي إيرادات الفوائد
٧٨,٥٧١,٦١٥	٦,٣٦١,٧٦٥	الرسوم والعمولات الدائنة
(٥,٣٦٩,١٠٨)	(٢٦,٥٩٠,٩٩٠)	الرسوم والعمولات المدينة
٧٣,٢٠٢,٥٠٧	(٢٠,٢٢٩,٢٢٥)	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢٩,١١٨,٣٧١	٥٩,٥٦٤,٥٣١	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
(١٠,٤٠٧,٣١٣)	٢,٨٨١,٥٨٤	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(٦٦٧,٦٠١,٠٠٠)	(٢,٢١٥,٠٠٠)	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٥٤٨,٨٨٩,٩٤٢)	٦٠,٢٣١,١١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٦,١٣٤,٠٣٨)	(٨٩,٨٥٦,٦١٤)	نفقات موظفين
(٢,٦٥٦,٨٦٥)	(٣,٢٠٣,٤٩٧)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٧٧,٨٣٣)	(٢٦٧,٢٥٦)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٣٧٣,٤٦٠)	-	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
-	٦٠٠,٠٠٠	استرداد مخصصات متنوعة
(٧,٦٥٨,٣٥١)	١,٢٥٩,٦٩٦,٦٩٤	٢٠ استرداد / (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٥,٨١٨,١٩٤)	(٣٨,٧٦١,٦١١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١١٢,٧١٨,٧٤١)	١,١٢٨,٢٠٧,٧١٦	إجمالي المصروفات التشغيلية
-	(٢٩,٣٣٣)	خسائر رأسمالية
(٦٦١,٦٠٨,٦٨٣)	١,١٨٨,٤٠٩,٤٩٨	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٢,٩٥١,٥٢٠)	(٧١,٩٦٥,٤٤٩)	١٠ مصروف ضريبة الدخل
(٦٦٤,٥٦٠,٢٠٣)	١,١١٦,٤٤٤,٠٤٩	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
(١٢.٦٦)	٢١.٢٧	٢١ حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير العام

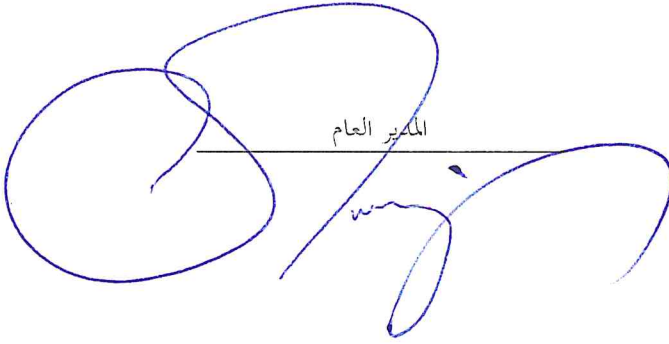
المدير المالي

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

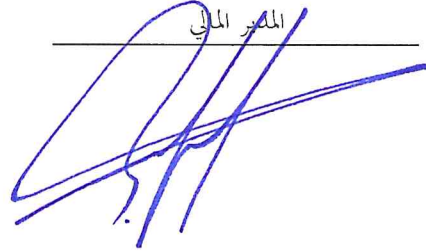
مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٦٦٤,٥٦٠,٢٠٣)	١,١١٦,٤٤٤,٠٤٩	أرباح / (خسائر) الفترة
(٦٦٤,٥٦٠,٢٠٣)	١,١١٦,٤٤٤,٠٤٩	الدخل الشامل للفترة

المدير العام



المدير المالي



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

مصرف "فرنسبناك سوریه"

شركة مساهمة منخفضة عامة سرية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

[illegible]

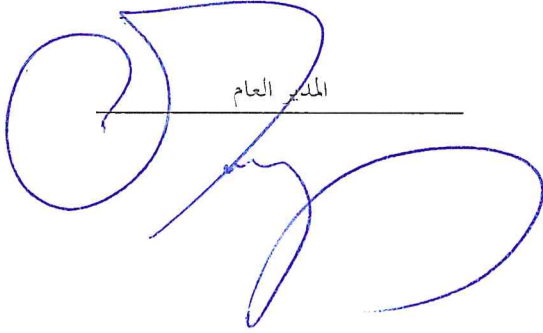
(ملدير العام)

المدير المالي

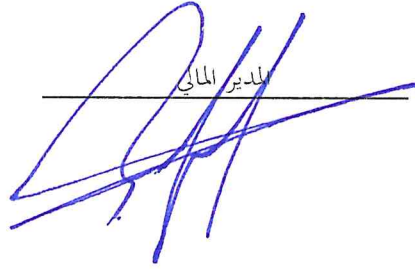
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٦٦١,٦٠٨,٦٨٣)	١,١٨٨,٤٠٩,٤٩٨	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣,١٠٨,١٥٨	٣,٤٧٠,٧٥٣	الاستهلاكات والاطفاءات
٧,٦٥٨,٣٥١	(١,٢٥٩,٦٩٦,٦٩٤)	(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٦٠٠,٠٠٠)	استرداد مخصصات متنوعة
-	٢٩,٣٣٣	خسائر رأسمالية
٦٦٧,٦٠١,٠٠٠	٢,٢١٥,٠٠٠	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٦,٧٥٨,٨٢٦	(٦٦,١٧٢,١١٠)	(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٩,٧٢٩,٩٩١)	-	النقص / (الزيادة) في الاحتياطي النقدي الإلزامي
(٥٩,٦٩٧,٠٠٣)	(٦٠,٧٧٥,٠٠٠)	الزيادة في الايداعات لدى المصارف
١٤٣,٤٥٦,٥٣٢	٢٠,٢١١,٦٧١	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٥٦,٢٧٤	(١١١,٨٨٨,٨٤٧)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٢٤٠,١٢٦,٤١٢)	(٧١٢,٤٣٠,٨٤١)	النقص في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
١٩٤,٩٢٨,٧٠٣	٨٨١,٥٦٦,٥٧٢	الزيادة في ودائع الزبائن
(١,٠٣٥,٩٣١)	(٩,٩٨١,١٢٠)	النقص في التأمينات النقدية
(٨٠,٣٤٩,٩٨٢)	٢٥,٣٨٧,٩٢٥	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٣٤,٥٣٨,٩٨٤)	(٣٤,٠٨١,٧٥٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

المدير العام



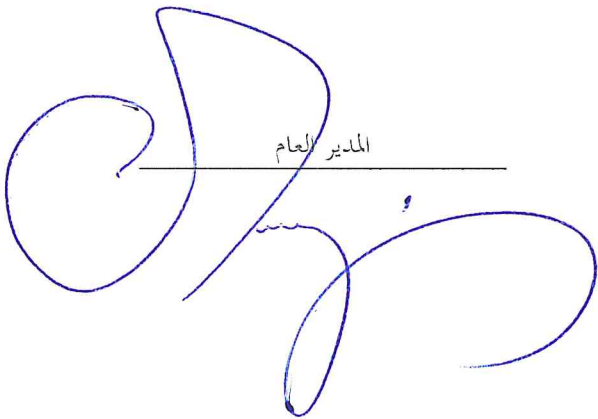
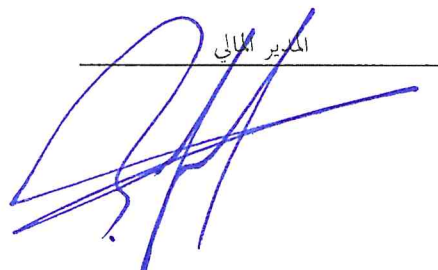
المدير المالي



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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٥,١٦١,٥٧٩)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٢٦,٦٦٣)	(١٠,٣٨٣,٢٥٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٣٨,٩٥٢)	-	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٦,٤٢٧,١٩٤)	(١٠,٣٨٣,٢٥٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
-	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(١,٢٦٣,٤٠٢,٧٤٦)	(٤٣,٤٢٢,٨٧٨)	فروقات أسعار صرف
(١,٣٠٤,٣٦٨,٩٢٤)	(٨٧,٨٨٧,٨٨٢)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١٢,٧٢٢,٧٠٩,٢١١	١٠,٢٩١,٩٤٥,٦٣٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١١,٤١٨,٣٤٠,٢٨٧	١٠,٢٠٤,٠٥٧,٧٥١	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٨٣,٥٩١,١٢٣	١١٢,٣٢٧,٨٣٨	فوائد مقبوضة
١٢,٣٣٨,٩٣٢	(٢٧,٦٠٦,٦١٦)	فوائد مدفوعة

المدير العام
المدير المالي

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وهو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٤١٣ تاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٨. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

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

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

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

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

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

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

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ١٦.٨٥ ليرة سورية جديدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ حزيران ٢٠٢٦ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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

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

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

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

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

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 الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣,١٠٤,٢٥٦,٣٩٨	٧٦٠,٩٢٩,٠٦١
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
احتياطي نقدي الزامي*	
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٢٦	٢,١٧٧,٨٣٢,٩٣٢
٥١٥,٩٤٢,٤٤٦	٥١٨,٤٩٥,٨٤٥
٥,٦٦٧,٠٧١,٠٧٠	٣,٤٥٧,٢٥٧,٨٣٨
(٤٧٦,٢١٣)	(٤٧٨,٤٨٤)
٥,٦٦٦,٥٩٤,٨٥٧	٣,٤٥٦,٧٧٩,٣٥٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٦٩٦,٣٢٨,٧٧٧	-	-	٢,٦٩٦,٣٢٨,٧٧٧
(١٢٢,٣٨٣,٤٧٦)	-	-	(١٢٢,٣٨٣,٤٧٦)
(١١,١٣٠,٦٢٩)	-	-	(١١,١٣٠,٦٢٩)
٢,٥٦٢,٨١٤,٦٧٢	-	-	٢,٥٦٢,٨١٤,٦٧٢
الرصيد كما في بداية الفترة			
التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية			
فروقات أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية الفترة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤,٠٥٠,٥١٢,٩١٤	-	-	٤,٠٥٠,٥١٢,٩١٤
(٨٣٤,٤٤٨,٢٠٨)	-	-	(٨٣٤,٤٤٨,٢٠٨)
(٥١٩,٧٣٥,٩٢٩)	-	-	(٥١٩,٧٣٥,٩٢٩)
٢,٦٩٦,٣٢٨,٧٧٧	-	-	٢,٦٩٦,٣٢٨,٧٧٧
الرصيد كما في بداية السنة			
التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية			
فروقات أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية السنة			

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤٧٨,٤٨٤	-	-	٤٧٨,٤٨٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	التغير في مخاطر الائتمان
(٢,٢٧١)	-	-	(٢,٢٧١)	فروقات أسعار الصرف
٤٧٦,٢١٣	-	-	٤٧٦,٢١٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

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

تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي كانت تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي. خلال عام ٢٠١٥ تم نقل كامل رصيد النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة دون أي خسائر وتم إلغاء المخصص المقابل لها ضمن بند مخصصات متنوعة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢,٠٧٨,٩١٣,٧٦٢	٨٥٤,٢١٤,٦٢٤	١,٢٢٤,٦٩٩,١٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٢٨٥,٠٣٦,٨١٩	٤,٠٧٥,٣٢٠,٠٠٠	٢٠٩,٧١٦,٨١٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٦,٣٦٣,٩٥٠,٥٨١	٤,٩٢٩,٥٣٤,٦٢٤	١,٤٣٤,٤١٥,٩٥٧	
(٤,٨٧٤,٥٥٥,٣٤١)	(٤,٨٧٢,٣٤١,٥٦٤)	(٢,٢١٣,٧٧٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٤٨٩,٣٩٥,٢٤٠	٥٧,١٩٣,٠٦٠	١,٤٣٢,٢٠٢,١٨٠	

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧٢٩,٢٧٨,٨٥١	٦٧٢,٣١١,١٧١	٦,١١٩,٩٣٤,٤٩٢	٧,٥٢١,٥٢٤,٥١٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
١٦٥,٣٧٣,١٧٠	(٧٣,١٥٧,٦٩٧)	(١,٢٢١,٤٩٨,٦٥٤)	(١,١٢٩,٢٨٣,١٨١)	التغير في الأرصدة لدى المصارف
(٣٣٤,٢٧٥)	(٢,٦٥٨,٢٢٨)	(٢٥,٢٩٨,٢٤٩)	(٢٨,٢٩٠,٧٥٢)	فروقات أسعار الصرف
٨٩٤,٣١٧,٧٤٦	٥٩٦,٤٩٥,٢٤٦	٤,٨٧٣,١٣٧,٥٨٩	٦,٣٦٣,٩٥٠,٥٨١	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٦,٩٦٩	٢,١٤٢,٥٥١	٦,١١٩,٦٣٨,٨٨٠	٦,١٢١,٧٨٨,٤٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	المستردة من خسائر تدني على
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
٢٠٤	٨٠,٣١٣	(١,٢١٩,٨٠٩,٥٢٦)	(١,٢١٩,٧٢٩,٠٠٩)	التغير في مخاطر الائتمان
(١٠)	(١٦,٢٤٤)	(٢٧,٤٨٧,٧٩٦)	(٢٧,٥٠٤,٠٥٠)	فروقات أسعار الصرف
٧,١٦٣	٢,٢٠٦,٦٢٠	٤,٨٧٢,٣٤١,٥٥٨	٤,٨٧٤,٥٥٥,٣٤١	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦,١٥٤,٢٣٣,٧٦٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٧,٣٢٩,٤٦٧,١١٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة، حيث بلغت هذه التعرضات ٤,٨٧٣,١٣٧,٥٨٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٦,١١٩,٩٣٤,٤٩٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). وقد تم تشكيل مخصصات خسائر ائتمانية بنسبة ١٠٠٪ من إجمالي هذه التعرضات.

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١١٠,٥٠٠,٠٠٠	—	١١٠,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(١٩,٥٧١)	—	(١٩,٥٧١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٠,٤٨٠,٤٢٩	—	١١٠,٤٨٠,٤٢٩	

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤٩,٧٤٧,٥٠٠	—	—	٤٩,٧٤٧,٥٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٦٠,٧٧٥,٠٠٠	—	—	٦٠,٧٧٥,٠٠٠	صافي التغير في الإيداعات لدى المصارف
(٢٢,٥٠٠)	—	—	(٢٢,٥٠٠)	فروقات سعر الصرف
١١٠,٥٠٠,٠٠٠	—	—	١١٠,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
–	–	–	–	–
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٩,٤٤٤,٥٠٠	–	–	١٠٩,٤٤٤,٥٠٠
الأرصدة الجديدة خلال العام	(٤٩,٧٤٧,٥٠٠)	–	–	(٤٩,٧٤٧,٥٠٠)
الأرصدة المسددة	(٩,٩٤٩,٥٠٠)	–	–	(٩,٩٤٩,٥٠٠)
فروقات أسعار الصرف	٤٩,٧٤٧,٥٠٠	–	–	٤٩,٧٤٧,٥٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	–	–	–	–

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,١٤٨	–	–	–	٢,١٤٨
الرصيد كما في بداية الفترة	١٧,٤٢٣	–	–	١٧,٤٢٣
التغير في مخاطر الائتمان	–	–	–	–
فروقات أسعار الصرف	١٩,٥٧١	–	–	١٩,٥٧١
الرصيد كما في نهاية الفترة	–	–	–	–

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لا يوجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)، (لا يوجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
١٨,٤٢٨,٦٦٣	١٧,٥٥٦,٥٠٩
٢٠٥,٨٠٠	١٩٣,٤٠٢
٢,٦٢١,٨٥٧,٥٢٤	٢,٦٥٢,٢٢٢,٨٦٣
٢,٦٤٠,٤٩١,٩٨٧	٢,٦٦٩,٩٧٢,٧٧٤
١,٥١٧,٤٥٧	١,٤٤٦,٩٦٨
١٦٣,٣١١	٨٧,٩٧١
٨٩٥,٣٨٤,٠٨٦	٩١٣,١٢٤,٩٨٩
٨٩٧,٠٦٤,٨٥٤	٩١٤,٦٥٩,٩٢٨
١٤,٧٩٩	١٥,٦٩١
٩٧,٩٣٣,٢٤٥	١٠١,٧٤٦,٨٥٧
٩٧,٩٤٨,٠٤٤	١٠١,٧٦٢,٥٤٨
٦٩,٥٣٥,٨٩٢	٧٦,٠٢٤,٥٣١
٦٩,٥٣٥,٨٩٢	٧٦,٠٢٤,٥٣١
٣,٧٠٥,٠٤٠,٧٧٧	٣,٧٦٢,٤١٩,٧٨١
(٩٩٦,٩٠٩,٨٠٢)	(١,٠٤١,٦٧٠,٧٦٣)
(١١٧,٤٥١,٢٩١)	(١١٥,٢٨٩,٩٧٣)
٢,٥٩٠,٦٧٩,٦٨٤	٢,٦٠٥,٤٥٩,٠٤٥

تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدفه مدينة

قروض وسلف

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدفه مدينة

قروض وسلف

تسهيلات الأفراد:

حسابات دائنة صدفه مدينة

قروض وسلف

القروض السكنية:

قروض سكنية

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٢٦٤,٩٤٩,٣٩٣ ليرة سورية جديدة أي مانسبته ٧,٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٢٨٠,١٩٥,٣٣٥ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٧,٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤٧,٤٩٨,١٠٢ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٤,١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١٦٤,٩٠٥,٣٦٢ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٤,٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٧٧٨,٧١٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٥١٣,١٥٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٦).

بلغت الديون المعدومة ٤,٢٥٨,٤٥٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٦٠,١٠٧,٩٣٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,١٧٩,٣٤٧,٧٧٣	١,٣٠٢,٨٧٦,٦٧٣	٢٨٠,١٩٥,٣٣٥	٣,٧٦٢,٤١٩,٧٨١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٢,٥٨٠,٦٧٥	(٣٢,٥٨٠,٦٧٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥,١٠١,١٣١)	٢١,٥٤٠,٦٠٤	(٦,٤٣٩,٤٧٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٥١٩,٣٩٠)	(١٢,٦٢١,٩٨٣)	١٤,١٤١,٣٧٣	-
الديون المعدومة	-	-	(٤,٢٥٨,٤٥٣)	(٤,٢٥٨,٤٥٣)
التغير في أرصدة الزبائن	(١٦,٧٣٨,٣١٥)	١٧,٢٧٨,٧١١	٩,٨٥٠,٨٦٨	١٠,٣٩١,٢٦٤
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٨,٤٧٤,٧٧٩	-	-	٨,٤٧٤,٧٧٩
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣,٦٨٥,٥٤٨)	(٧١١,٦٨٩)	(٢٧,٣٦٤,٨٤٦)	(٣١,٧٦٢,٠٨٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢١,٢٥٦,٢٨٤)	(١٧,٧٩٢,٨١٦)	(١,١٧٥,٤١١)	(٤٠,٢٢٤,٥١١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,١٦٢,١٠٢,٥٥٩	١,٢٧٧,٩٨٨,٨٢٥	٢٦٤,٩٤٩,٣٩٣	٣,٧٠٥,٠٤٠,٧٧٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٠٧,٩١٣,٣٠٤	٥١٨,٧٦٤,٦٩٦	١,٩٠٨,٩٩٨,٣٧٦	٣,٨٣٥,٦٧٦,٣٧٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٢٧,٧٧٢,٣٩٥	(٨,٥٢٥,١١٦)	(٨١٩,٢٤٧,٢٧٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦٦,٧٥٢,٠٩١)	١,٠٢٤,٣٢٩,١٤٦	(٨٥٧,٥٧٧,٠٥٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٣,٣١٨,٦٩٧)	(٤,٦٤٤,٥٩٩)	٧٧,٩٦٣,٢٩٦	-
الديون المعدومة	-	-	(٦٠,١٠٧,٩٣٣)	(٦٠,١٠٧,٩٣٣)
التغير في أرصدة الزبائن	(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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٠١,٤٦٤,١٥٣	٧٩٢,٨٣١,٤٠٧	٤٧,٣٧٥,٢٠٣	١,٠٤١,٦٧٠,٧٦٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٠٣,١٣٧	(٤٠٣,١٣٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢٣,٢٣٦)	١,٢٦٠,٦٨٦	(١,١٣٧,٤٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩,٠٧٦)	(٤٢٣,١٣٨)	٤٣٢,٢١٤	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
التغير في أرصدة الزبائن	(٣٩,٦١٩,٦٠٤)	٧٩١,٩٣٩	٢,٩٤١,٢٦٠	(٣٥,٨٨٦,٤٠٥)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٤٥,٩٩٣	-	-	١٤٥,٩٩٣
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١١,٦٧٢)	(٥,٦٥٨)	(٤,٤٩٦,٧٤٦)	(٤,٥١٤,٠٧٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٣٨٦,٧٤٩)	(٢,٨٤٠,١٧٢)	(٢٧٩,٥٥٢)	(٤,٥٠٦,٤٧٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦٠,٨٦٢,٩٤٦	٧٩١,٢١١,٩٢٧	٤٤,٨٣٤,٩٢٩	٩٩٦,٩٠٩,٨٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥١٨,٨٨٦,٧٨٩	١١٥,٢٨٩,٩٧٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢٩,٦١٤,٩١٤	١٤,٤٢٦,٧٨٦	يضاف:
		الفوائد المتعلقة خلال الفترة/ السنة
(٦٠,١٠٧,٩٣٢)	(٤,٢٥٨,٤٥٣)	ينزل:
(٤٢٢,٢٥٢,١٧٦)	(٧,١١١,١٥٣)	الفوائد المتعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
(٥٠,٨٥١,٦٢٢)	(٨٩٥,٨٦٢)	الفوائد المتعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
١١٥,٢٨٩,٩٧٣	١١٧,٤٥١,٢٩١	فروقات اسعار الصرف
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند ممايلي:

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

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

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٦٦١,٦٠٨,٦٨٣)	١,١٨٨,٤٠٩,٤٩٨	صافي الربح قبل الضريبة
٧٠,٧٧٣	٧٢,١٤٠	استهلاك المباني
٢٧٦,٠٠٠	٢٧٨,٢٢٢	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
٦٦٧,٦٠١,٠٠٠	٢,٢١٥,٠٠٠	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٩٥٣,٨٧٢)	(٤٣,٠٢٥,١٧٣)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
١٢٤,٧٠٦	٤٢٣,٠٩٧	ضريبة عقود غير مقيمين
-	(٦٠٠,٠٠٠)	مؤونة تقلب أسعار القطع
٧,٢٩٦,٠١٩	٥,١٧٤,٢٢٩	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
١٤٠	٤٠٢	غرامة
-	(٨٦٥,٠٨٥,٦١٩)	خسائر ضريبية عن السنوات السابقة المستخدمة
١١,٨٠٦,٠٨٣	٢٨٧,٨٦١,٧٩٦	الربح الضريبي
٢,٩٥١,٥٢٠	٧١,٩٦٥,٤٤٩	مصرف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)
٢,٩٥١,٥٢٠	٧١,٩٦٥,٤٤٩	مصرف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
-	-	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة*
٢,٩٥١,٥٢٠	٧١,٩٦٥,٤٤٩	إجمالي الضريبة

تتلخص حركة موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

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

بلغ مصروف ضريبة الدخل ٧١,٩٦٥,٤٤٩ ليرة سورية جديدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٢,٩٥١,٥٢٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥)

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

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

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

لا يوجد ضريبة ربح رؤوس أموال متداولة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
٧٢٤,٠٢٣	٤١٣,٠٠٢
١,١٣٤,٧٨٦	١,١٣٤,٢٩٢
١,٨٥٨,٨٠٩	١,٥٤٧,٢٩٤
٢١,٥٣٦,٣٣١	٧,٠٩٢,٦٤٦
٤,٩٠١,٧٨٢	٥,٦٨٠,٤١٥
١٠٦,٢٣٦,٦٣١	١٠,٣٦٣,٩٠٥
٢٣,٣٣٠	٢٣,٣٣٠
١,٨٧٤,٦٥٧	-
٥٥,٨٤٠	٣٩١,٩٩٥
٤,٤٧١,٧٣٤	٤,٤٧١,٧٣٤
٣٠٩,١٣٢	٣٠٩,١٣٢
٥٧٨,٤٩٤	٥٧٨,٤٩٤
١٤١,٨٤٦,٧٤٠	٣٠,٤٥٨,٩٤٥

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون طباعة وقرطاسية

سلف لقاء تعهدات أعمال

طوابع

شيكات برسم التحصيل

موجودات أخرى

ضريبة قابلة للاسترداد*

تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**

* بتاريخ: ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكاليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ متضمنة مطالبة المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور مع الغرامات المستحقة عنها والبالغ مجموعها ٤,٤٧١,٧٣٤ ليرة سورية جديدة، قامت إدارة المصرف بالاعتراض على صحة هذه التكاليف والتأكيد على أن المصرف لا يقبل بها، حيث قام المصرف بتسديد المبلغ المطلوب ضمن المهلة القانونية المسموحة مع الاعتراض أصولاً، إضافة إلى اتخاذ إجراءات إدارية أخرى لحفظ حقوق المصرف ورفع دعوى قضائية قدم من خلالها مجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد عدم أحقية هذه التكاليف وتحفظه على صحتها. قام المصرف بتشكيل مخصص لمواجهة أعباء محتملة بنفس القيمة والذي يظهر ضمن إيضاح المخصصات المتنوعة (الإيضاح ١٦).

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

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

تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

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

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ليرة سورية جديدة
١,٨٩٨,٤١٨	١,٨٩٨,٤١٨	
٧٣٥,٠٠٤,٢٢١	٧٣٥,٣٣٦,٨٠٢	دولار أمريكي
٧٣٦,٩٠٢,٦٣٩	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠	-	-	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣٣٢,٥٨١)	-	-	(٣٣٢,٥٨١)	فروقات أسعار الصرف
٧٣٦,٩٠٢,٦٣٩	-	-	٧٣٦,٩٠٢,٦٣٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٩٩٤,٤٧٢,٣٩٣	-	٩٩٤,٤٧٢,٣٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥٦,٥٤٩,٠٦١	-	٧٥٦,٥٤٩,٠٦١	ودائع لأجل
١,٧٥١,٠٢١,٤٥٤	-	١,٧٥١,٠٢١,٤٥٤	

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

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٣٦٩,١٦٥,١٣٤	٤,٢١٤,٨٤٧,٥٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٨٢٥,٠٦٢,١٨٧	٢,٨١٨,٠٥٠,٢٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٢,٨٨٧,٦٣٤	٢٣,٥٢٥,١٧٥	حسابات مجمدة أخرى
٣٨,٦٧١,٢٣٩	٣٦,٣٨٦,٤٣٤	ودائع التوفير
٦,٢٥٥,٧٨٦,١٩٤	٧,٠٩٢,٨٠٩,٤١٣	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥,٢٤١,٨٣٦,٣٥٥ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٧٣,٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٤,٤١٥,٨٨٣,٤٨٢ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٧٠,٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٣,٧٠٢,٣٨٢,٨٦٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١,٢١٥,٩٦٦,٦٨٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٤,٢٦٣,٢٥٢,٦٨٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٤,٣٢٧,٢٨٤,٩٨١ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع المجمدة لقاء رأسمال شركات قيد التأسيس ١٦,٣٧٧,٨٢٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٢,١٨٥,٨٨٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

١٥- تأميمات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٢٢٤,١٧٣	٣,٨٨٤,٦٤٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٠,٦٥٥,٥٦٧	٢٠,١٧٨,٤٦٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٣,٨٧٩,٧٤٠	٢٤,٠٦٣,١١١	

١٦- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥٠٩,٤٦٤	٢٥٦,٠١٠	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٤٤,٤٤١	٢٤٨,٢٥٩	مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة
٢٤,٨١٣	٨,٨٨٧	مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة
٤,٤٧١,٧٣٤	٤,٤٧١,٧٣٤	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٧٣٦,٣٢٥	١,٣٣٦,٣٢٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٥,٩٨٦,٧٧٧	٦,٣٢١,٢١٥	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)					
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٢٤٨,٢٥٩	-	-	-	(٣,٨١٨)	٢٤٤,٤٤١
مخصص على سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة					
٨,٨٨٧	١٨,٦٧٤	-	(٢,٧٤٨)	-	٢٤,٨١٣
مخصص على سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة					
٢٥٦,٠١٠	٢٨٤,٤٥٩	-	(٣١,٠٠٥)	-	٥٠٩,٤٦٤
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة					
٥١٣,١٥٦	٣٠٣,١٣٣	-	(٣٣,٧٥٣)	(٣,٨١٨)	٧٧٨,٧١٨
مخصص لمواجهة أعباء محتملة					
٤,٤٧١,٧٣٤	-	-	-	-	٤,٤٧١,٧٣٤
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*					
١,٣٣٦,٣٢٥	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	٧٣٦,٣٢٥
٦,٣٢١,٢١٥	٣٠٣,١٣٣	-	(٦٣٣,٧٥٣)	(٣,٨١٨)	٥,٩٨٦,٧٧٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
-	٢٤٧,٩١٧	-	-	٣٤٢	٢٤٨,٢٥٩
مخصص على سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة					
٢٩,١٣٤	٧٩,٩٨٤	-	(١٠٠,٢٣١)	-	٨,٨٨٧
مخصص مقابل سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة					
٣٥٦,٦٦٧	-	-	(٩٠,٦٦٤)	(٩,٩٩٣)	٢٥٦,٠١٠
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة					
٣٨٥,٨٠١	٣٢٧,٩٠١	-	(١٩٠,٨٩٥)	(٩,٦٥١)	٥١٣,١٥٦
مخصص لمواجهة أعباء محتملة					
٤,٤٧١,٧٣٤	-	-	-	-	٤,٤٧١,٧٣٤
مؤونة تقلبات 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/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤٠٩/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، والقرار ٢٩٢ ل/أ الصادر بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٩، وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ٨٧/ل.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 و السقوف غير المستغلة المباشرة و غير المباشرة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٨٠,٩٤١,٥٠٩	١٢,٢٨٤,٦٠٠	٢,٨٢١,٥٧٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١٢,١٨٤,٦٠٠)	(١٢,١٨٤,٦٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠
التغير في أرصدة الزبائن	٥,٧٠٠,٨٦٩	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٩٦٠,٠٠٠	-	-
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٢,٢٧٧,٥٠٠)	-	(١٢,٢٧٧,٥٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٩٩٩,٢٣٣)	-	(١,٩٩٩,٢٣٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٨٨,٥١٠,٢٤٥	-	٢,٩٢١,٥٧٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٨٤,٢٧٩,٨٣٩	٥٧٦,٥٧٤	٢,٢٤٥,٠٠٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢,٢٨٤,٦٠٠)	(١٢,٢٨٤,٦٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٧٦,٥٧٤)	٥٧٦,٥٧٤
التغير في أرصدة الزبائن	(١٣٨,٧٧٧)	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	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

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٢,٩٢١,٥٧٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦، (مقابل ٢,٨٢١,٥٧٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣٠٤,٩٩٢	٥,٢٨٦	٢٠٢,٨٧٨	٥١٣,١٥٦
٥,٢٣١	(٥,٢٣١)	-	-
٦٢,٦٩٠	-	٢٢٤,٥٠٠	٢٨٧,١٩٠
١٥,٩٤٣	-	-	١٥,٩٤٣
(٣٣,٦٩٨)	(٥٥)	-	(٣٣,٧٥٣)
(٣,٨١٨)	-	-	(٣,٨١٨)
٣٥١,٣٤٠	-	٤٢٧,٣٧٨	٧٧٨,٧١٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٦,٨٤١,٥٩٣	٢٣,٥٧٧,٢٥٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع مصارف
٥,٥٥١,١٣٧	٤,٠٥٤,٤٥٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
٢٣١,٤٦٧	٤٧٥,٩١٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٢٩٢,٤٧٠	١,٨٠٦,١٧٣	دائنون مختلفون
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٢,٢١٨,٤٦٩	٢,١٧٣,٢٠٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٦,٠٦٠,١٠٠	٥,٨٨١,٦١٥	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١,٠٩٨,١٢١	١,٥٤٣,٧٤١	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
١٥,٠٩١,١٠٦	١٥,١٨٤,٤١٦	شيكات برسم الدفع
٢,٧٦٨,٢٤٩	-	حوالات برسم الدفع
١,٤٤٣,٧٥٣	١,٤٤٣,٧٥٠	مستحقات للمساهمين ناتجة عن حقوق الأفضلية لرأس المال
٤,٦٧١,٣١٠	١,٩٠٠,٦٧١	شيكات مصدقة
٢,٣٨٠,١١٢	١٢٧,١٦١	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٢٠,٢٥٨,٢٦٧	٦,٤٩٨,٨٦٠	موردون آخرون
١٥,٨١٤,٥٧٤	١٤,٧٩٤,٣٠٥	حسابات دائنة أخرى
٩٨,١٤٦	-	ضريبة طوابع للدفع
١٢٩,٨٢٥,٣٧٤	١٠٤,٤٦٨,٠٢١	

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥٧١,٣٢٤	٢,٠٠٨,٥١٤
٥٧١,٣٢٤	٢,٠٠٨,٥١٤
٧٥٥,١٢٩	٤٤٦,٤٠٨
٨٢,٤٢٨,٠٤٨	١١٠,١٨٤,٤٣١
٨٣,١٨٣,١٧٧	١١٠,٦٣٠,٨٣٩
٨٣,٧٥٤,٥٠١	١١٢,٦٣٩,٣٥٣

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢٢,٤٠٩,٥٦٢	٢٠,٤٣٧,٤٣٢
٦,٢٧٩	١,٦٣٦
٦٤٠,٥٠٦	٦١١,٥٤٣
١٨,٨٣٨,٦٩٢	١١,٧٦٢,٠٨١
(١٤,١٥٦,٩٠٢)	-
٢٨,٣٥٦	٢٨,٣٥٦
٥,٣٥٦,٩٣١	١٢,٤٠٣,٦١٦
٧٢,١٤٤	٤,٥٤٩
٢٧,٨٣٨,٦٣٧	٣٢,٨٤٥,٥٩٧

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

استرداد ودائع لأجل*

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

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

٢٠ - (استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
استرداد مخصص أرصدة			
-	-	-	-
لدى مصرف سورية المركزي			
مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة			
٢٠٤	٨٠,٣١٣	(١,٢١٩,٨٠٩,٥٢٦)	(١,٢١٩,٧٢٩,٠٠٩)
لدى المصارف			
مصروف مخصص إيداعات			
١٧,٤٢٣	-	-	١٧,٤٢٣
لدى المصارف			
(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات			
(٣٩,٢١٤,٤٥٨)	١,٢٢٠,٦٩٢	(٢,٢٦٠,٧٢٢)	(٤٠,٢٥٤,٤٨٨)
ائتمانية مباشرة			
مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات			
٣٣,٦٩٣	(٤,٧٤٠)	٢٢٤,٥٠٠	٢٥٣,٤٥٣
ائتمانية غير مباشرة			
مصروف مخصص تسهيلات			
١٦,٤٧٢	(٥٤٥)	-	١٥,٩٢٧
ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة			
(٣٩,١٤٦,٦٦٦)	١,٢٩٥,٧٢٠	(١,٢٢١,٨٤٥,٧٤٨)	(١,٢٥٩,٦٩٦,٦٩٤)
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مصروف مخصص أرصدة			
١٢٠,٦٠١	-	-	١٢٠,٦٠١
لدى مصرف سورية المركزي			
استرداد مخصص أرصدة لدى المصارف			
(٥,٤٨٢)	-	-	(٥,٤٨٢)
مصروف مخصص إيداعات			
٥,٤٨٢	-	-	٥,٤٨٢
لدى المصارف			
(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات			
(١,١٧٠,٨٠٣)	٦,٣٨٤,٠٦٢	٢,٢٧٠,٤٨٣	٧,٤٨٣,٧٤٢
ائتمانية مباشرة			
(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات			
(١٥,٣٩٣)	(٧,٧٤٢)	٤٥,٧٢٩	٢٢,٥٩٤
ائتمانية غير مباشرة			
مصروف مخصص تسهيلات			
٣١,٤١٤	-	-	٣١,٤١٤
ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة			
(١,٠٣٤,١٨١)	٦,٣٧٦,٣٢٠	٢,٣١٦,٢١٢	٧,٦٥٨,٣٥١

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٦٦٤,٥٦٠,٢٠٣)	١,١١٦,٤٤٤,٠٤٩	صافي ربح / (خسارة) الفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(١٢.٦٦)	٢١.٢٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٦		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٠	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٠٢٥		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٠	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤,١٩٨,٦٣٠,٧٣٨	٥,١٥١,١٢٨,٦٢٤
٨,٠٠٠,٨٩٥,٤٠٠	٦,٣٦٣,٩٥٠,٥٨١
(٧٨١,١٨٥,٨٥١)	(١,٣١١,٠٢١,٤٥٤)
١١,٤١٨,٣٤٠,٢٨٧	١٠,٢٠٤,٠٥٧,٧٥١

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي استحقاقها الأصلي خلال

ثلاثة أشهر (عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر

٢٣- عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الحسابات المدينة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				الاجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	الشركات الحليفة*	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس	الاجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
أرصدة لدى المصارف	٧٩٧,٨١٧,٥٨٩	١,١٤٧,٠٤٠	-	٧٩٨,٩٦٤,٦٢٩	٢٤٦,٦٠٢,٧٠٥
ودائع لأجل لدى المصارف	٤,٠٧٥,٣٢٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٧٥,٣٢٠,٠٠٠	٥,٨٧٤,٤٩٤,٤٠٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	-	-	-	-
	٤,٨٧٣,١٣٧,٥٨٩	١,١٤٧,٠٤٠	-	٤,٨٧٤,٢٨٤,٦٢٩	٦,١٢١,٠٩٧,١٠٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٨٧٢,٣٤١,٥٦٤)	-	-	(٤,٨٧٢,٣٤١,٥٦٤)	(٦,١١٩,٦٣٨,٨٨٦)
فوائد معلقة	-	-	-	-	-
	٧٩٦,٠٢٥	١,١٤٧,٠٤٠	-	١,٩٤٣,٠٦٥	١,٤٥٨,٢١٩
الحسابات الدائنة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				الاجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	الشركات الحليفة*	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس	الاجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
ودائع الزبائن	-	-	٢٣,٢٢١,٠٥٩	٢٣,٢٢١,٠٥٩	٢٣,٢٧٣,٨٦٢
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	-	-	١,٤٥٨	١,٤٥٨	٨٦٤
	-	-	٢٣,٢٢٢,٥١٧	٢٣,٢٢٢,٥١٧	٢٣,٢٧٤,٧٢٦

ب- بنود بيان الدخل

الاجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	الاجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥			
	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	الشركات الحليفة*	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
فوائد دائنة	-	-	-	-
فوائد مدينة	-	-	(٥,٢٧٠)	(٥,٢٧٠)
عمولات مدينة	(٣,٢١٥)	-	-	(٦,٧٩١)

* تمثل الشركات الحليفة شركات لنفس المجموعة في أوروبا.

قام المصرف بتعاملات مع مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم والشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى الأطراف ذات العلاقة ٠٪ (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 الحوكمة للمصارف.

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة.

إن رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا والإدارة التجارية هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣٧,٤٣٠,٧٣٦	٣٥,٩١٢,٦٨١

رواتب وإضافات وتعويضات

٢٤ - إدارة المخاطر

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

* مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

— تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود 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 إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير دائرة إدارة المخاطر.

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

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

* مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

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

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر. تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

توصيات سياسة المنح:

يلتزم المسؤولون عن منح الائتمان بتطبيق مبدأ "اعرف عميلك" know your customer. ومن ناحية أخرى، يتم تنفيذ عمليات الاستعلامات الائتمانية من قبل الأطراف المرخص لها قانوناً وأصولاً القيام بذلك، مع مراعاة كافة القوانين والأنظمة ذات العلاقة في سورية، مع اتباع أفضل الممارسات المصرفية في هذا المجال. كما يتم متابعة القروض والتسهيلات الممنوحة في قطاع الشركات وقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة الحجم، بالإضافة إلى قروض التجزئة وقروض السيارات والقروض السكنية.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التراكبات الائتمانية والسقوف:

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

٢. . التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

- ١ - التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.
- ٢ - التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية الخاضعة لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق مقررات لجنة بازل.
- ٣ - التعرضات الائتمانية تجاه الشركات (بما في ذلك التعرضات الائتمانية للشركات المالية التي لا تخضع لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق مقررات لجنة بازل)، التي تقسم المحفظة إلى خمس محافظ فرعية تتمثل في:
 - تمويل المشاريع (Project Finance).
 - تمويل الأصول (Object Finance).
 - تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).
 - تمويل العقارات المنتجة للدخل (Income Producing Real Estate).
 - تمويل العقارات التجارية ذات التغير العالي في الأسعار (High-Volatility Commercial Real Estate).
- ٤ - التعرضات الائتمانية تجاه الشركات والصغيرة والمتوسطة (Small and Medium Entities).
- ٥ - تعرضات التجزئة (Retail Exposure)، وتقسم هذه المحفظة إلى ثلاث محافظ فرعية هي:
 - القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).
 - تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).
 - محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

تتمثل مسؤولية دائرة 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 وبالدرجة المطلوبة.

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

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

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

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

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

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

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

كما يقوم المصرف بتصنيف العملاء داخلياً باعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي مكوّن من عدة درجات من ١ (الأفضل) إلى ١٠ (الأسوأ) وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد عبر استخدام معايير مالية وغير مالية بحيث يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة 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، يتم تخفيض تصنيفه الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.

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

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

تعريف حالة التعثر:

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

- ١) عدم قدرة أو رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه المصرف دون اتخاذ أية إجراءات بحقه.
- ٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.
- ٣) مضي ٩٠ يوم وأكثر على واحدة مما يلي:
 - ١,٣ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائد.
 - ٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.
 - ٣,٣ انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.
 - ٤,٣ دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، دون أن يتم سدادها.
 - ٥,٣ جمود الحساب الجاري المدين.
 - ٦,٣ تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة ١٠٪ منه أو أكثر.
- ٤) عدم التزام العميل بشروط إعادة الهيكلة مرتين متتاليتين، أو بشروط إعادة الجدولة الأصولية.
- ٥) عدم التزام العميل بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة وذلك في حالة المستحقات التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها ١٨٠ يوم.

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

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss
- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default
- الخسارة عند التعثر: LGD Loss Given Default
- احتمالية التعثر: PD Probability of Default
- عامل الخصم: DF Discount Factor

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

الضمانات المقبولة:

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

ب- المخاطر السوقية:

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

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

محافظات مخاطر السوق:

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

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

كما أن المصرف لا يقوم بعمليات قطع ضمن مراكز القطع الأجنبي لأغراض المضاربة، وإنما لأغراض التداول لحسابات عملائه حصراً. كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركيز 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 لأجل مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعهم.

ويسعى المصرف على تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولأجل 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/٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن تسهيلها عند الحاجة.

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

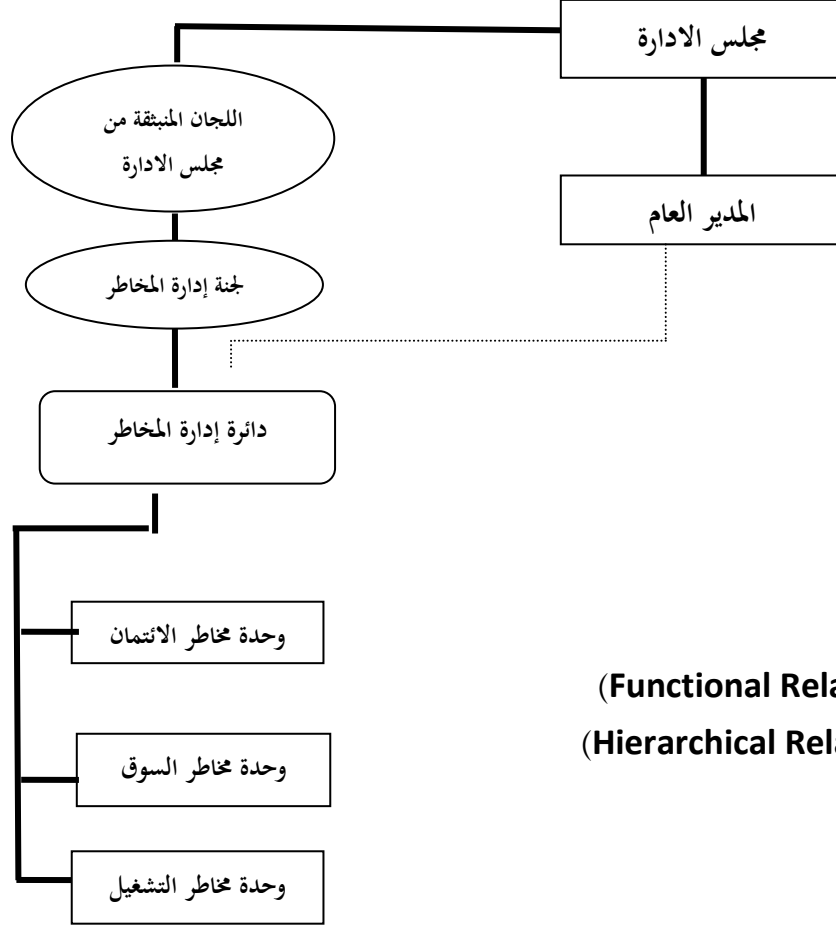
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع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

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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

مخففات مخاطر التشغيل:

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



الخط المنقط يبين العلاقة الوظيفية (Functional Relation)
الخط العريض يبين العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

وضعت اللجنة سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، كما تقوم بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها. وتقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس، وتتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية. كما تضمن اللجنة توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، واستقلالية موظفيها عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر، وتقوم بمراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.

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

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

هـ- مخاطر الالتزام:

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

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

الحوكمة:

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كملتقى لإموال المساهمين والمودعين، ولتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والاستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية. 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 فرنسبنك سورية ملتزم ببند دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم إنشاءها حسب الأصول، وهي مستوفية كافة معايير الشفافية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وعدد الأعضاء غير التنفيذيين. كما أن جميع تلك اللجان تقوم بمهامها وبالعدد المطلوب من الاجتماعات السنوية.

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(١٥٣,٥٠٦,٥٥٠)	-	-	(١٥٣,٥٠٦,٥٥٠)	١,٥٣٣,٦٩٨,٣١٥	-	-	١,٥٣٣,٦٩٨,٣١٥	٦,١٤-٤,٦٦	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٧٩٨,١٣٢,٤٥١)	-	(٧٩١,١٢٠,٢٩٠)	(٧,٠١٢,١٦١)	١,٧٤٤,٧٠٣,٠١٤	-	١,٢٧٣,٧١٥,٢٢٢	٤٧٠,٩٨٧,٧٩٢	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٢,٦٠٤,٤٦٥)	(٢,٦٠٤,٤٦٥)	-	-	١٤,٠٥٢,٢٩٥	١٤,٠٥٢,٢٩٥	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٣,٨٨٩,٨١٨)	(٣,٨٨٩,٨١٨)	-	-	٢٠,٧٩٩,٤٥١	٢٠,٧٩٩,٤٥١	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٣٧,١٠٩,٣٠٦)	(٣٧,١٠٩,٣٠٦)	-	-	٢٢٤,٣٠٣,٧٦٦	٢٢٤,٣٠٣,٧٦٦	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٩٩٥,٢٤٢,٥٩٠)	(٤٣,٦٠٣,٥٨٩)	(٧٩١,١٢٠,٢٩٠)	(١٦,٥١٨,٧١١)	٣,٥٣٧,٥٥٦,٨٤١	٢٥٩,١٥٥,٥١٢	١,٢٧٣,٧١٥,٢٢٢	٢,٠٠٤,٦٨٦,١٠٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
(٥١,٠٦٤)	-	(١,٩٥٣)	(٤٩,١١١)	١٢٦,٩١٩,٥٢٥	-	٩٥١,٨٥١	١٢٥,٩٦٧,٦٧٤	٠,٦٢-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٢١٨,٥٤٥)	-	(١٤,٥٥٥)	(٢٠٣,٩٩٠)	١٩,٣٧٧,٠٢١	-	١,٢٦٦,٤٠١	١٨,١١٠,٦٢٠	١١,٠٦-٠,١٧	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(١٦٦,٢٦٣)	-	(٧٥,١٢٩)	(٩١,١٣٤)	١٥,٣٩٣,٥٠٩	-	٢,٠٥٥,٣٥١	١٣,٣٣٨,١٥٨	٢١,٢٢-٠,٥٣	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٣٣٣,٩٥٢)	(٣٣٣,٩٥٢)	-	-	١,٤٦٨,٩١١	١,٤٦٨,٩١١	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٤٤٩,٣٥٨)	(٤٤٩,٣٥٨)	-	-	٢,٥٣٦,٥٧٦	٢,٥٣٦,٥٧٦	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٤٤٨,٠٣٠)	(٤٤٨,٠٣٠)	-	-	١,٧٨٨,٣٩٤	١,٧٨٨,٣٩٤	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١,٦٦٧,٢١٢)	(١,٢٣١,٣٤٠)	(٩١,٦٣٧)	(٣٤٤,٢٣٥)	١٦٧,٤٨٣,٩٣٦	٥,٧٩٣,٨٨١	٤,٢٧٣,٦٠٣	١٥٧,٤١٦,٤٥٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٣٠٥,٣٩٩)	-	-	(٣٠٥,٣٩٩)	١٥٨,٧٤٤,٣٠٩	-	-	١٥٨,٧٤٤,٣٠٩	٦,١٤-٤,٦٦	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٤٥,٩٤١)	-	-	(٤٥,٩٤١)	٢٩,٨٦٥,٩٣٦	١٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٧٦٥,٩٣٦	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٤٢٧,٣٧٨)	(٤٢٧,٣٧٨)	-	-	٢,٨٢١,٥٧٤	٢,٨٢١,٥٧٤	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٧٧٨,٧١٨)	(٤٢٧,٣٧٨)	-	(٣٥١,٣٤٠)	١٩١,٤٣١,٨١٩	٢,٩٢١,٥٧٤	-	١٨٨,٥١٠,٢٤٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٢٦١,٥٦٧)	-	(٥,٢٨٦)	(٢٥٦,٢٨١)	١٦٧,٩٤٤,٢٥٠	-	١٢,٠٨٤,٦٠٠	١٥٥,٨٥٩,٦٥٠	٦,١٤-٤,٦٦	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٤٨,٧١١)	-	-	(٤٨,٧١١)	٢٥,٢٨١,٨٥٩	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٨١,٨٥٩	١٦,٦٧-٠,٥٠	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٢٠٢,٨٧٨)	(٢٠٢,٨٧٨)	-	-	٢,٨٢١,٥٧٤	٢,٨٢١,٥٧٤	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٥١٣,١٥٦)	(٢٠٢,٨٧٨)	(٥,٢٨٦)	(٣٠٤,٩٩٢)	١٩٦,٠٤٧,٦٨٣	٢,٨٢١,٥٧٤	١٢,٢٨٤,٦٠٠	١٨٠,٩٤١,٥٠٩		

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 صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. بلغت الديون المجدولة ٦,١٢٤,٩٠٨ ليرة سورية جديدة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ (مقابل ١,٤٣٠,٩٣٩,٩٨١ ليرة سورية جديدة خلال عام ٢٠٢٥).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. بلغت الديون المعاد هيكلتها ١,٧٩٠,٤٥٤ ليرة سورية جديدة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ (مقابل ٣٧٢,٩٤٤,٩٥٩ ليرة سورية جديدة خلال عام ٢٠٢٥).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢,٥٦٢,٣٣٨,٤٥٩	-	-	-	-	٢,٥٦٢,٣٣٨,٤٥٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٨٩,٣٩٥,٢٤٠	-	-	-	-	١,٤٨٩,٣٩٥,٢٤٠	أرصدة لدى مصارف
١١٠,٤٨٠,٤٢٩	-	-	-	-	١١٠,٤٨٠,٤٢٩	إيداعات لدى مصارف
٢,٥٩٠,٦٧٩,٦٨٤	٦٥٩,١٩٤,٥٢٧	٥٥٩,٢٦٠,٥٩٣	٢٠٣,٤٣٠,٨٠٧	١,١٦٨,٧٩٣,٧٥٧	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية موجودات مالية بالقيمة
٧,٧٧٠,٧٥٧	-	-	-	-	٧,٧٧٠,٧٥٧	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤١,٨٤٦,٧٤٠	١٤٠,٣١٤,١٣٣	٢٧٤,٦٧٤	١١٦,١٤٧	٤١٧,٧٦٣	٧٢٤,٠٢٣	الموجودات الأخرى
٧٣٦,٩٠٢,٦٣٩	-	-	-	-	٧٣٦,٩٠٢,٦٣٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٦٣٩,٤١٣,٩٤٨	٧٩٩,٥٠٨,٦٦٠	٥٥٩,٥٣٥,٢٦٧	٢٠٣,٥٤٦,٩٥٤	١,١٦٩,٢١١,٥٢٠	٤,٩٠٧,٦١١,٥٤٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢,٦٩٥,٨٥٠,٢٩٣	-	-	-	-	٢,٦٩٥,٨٥٠,٢٩٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٩٩,٧٣٦,١١٤	-	-	-	-	١,٣٩٩,٧٣٦,١١٤	أرصدة لدى مصارف
٤٩,٧٤٥,٣٥٢	-	-	-	-	٤٩,٧٤٥,٣٥٢	إيداعات لدى مصارف
٢,٦٠٥,٤٥٩,٠٤٥	٦٦٧,٣٧٩,٤٩٥	٥٧١,٨٥٨,٧٣٩	١٩٣,٣٩٠,٢١١	١,١٧٢,٨٣٠,٦٠٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧,٧٧٠,٧٥٧	-	-	-	-	٧,٧٧٠,٧٥٧	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٤٥٨,٩٤٥	٢٩,٢٣١,٦٥٧	٢٦٨,٨٠٤	١٠٨,٧٥٨	٤٣٦,٧٢٨	٤١٢,٩٩٨	موجودات أخرى
٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠	-	-	-	-	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٥٢٦,٢٥٥,٧٢٦	٦٩٦,٦١١,١٥٢	٥٧٢,١٢٧,٥٤٣	١٩٣,٤٩٨,٩٦٩	١,١٧٣,٢٦٧,٣٢٨	٤,٨٩٠,٧٥٠,٧٣٤	

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

(١) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	٢,١٦٥,٥٨٥,٥٢٢ ل.س.ج.	٤٣,٣١١,٧١٠ ل.س.ج.	٣٢,٤٨٣,٧٨٣ ل.س.ج.
يورو	(٦٤٥,٥٦٦,٢٣٥)	(١٢,٩١١,٣٢٥)	(٩,٦٨٣,٤٩٤)
ليرة سورية جديدة	(١,٧١٧,٢٨٥,٥٠٠)	(٣٤,٣٤٥,٧١٠)	(٢٥,٧٥٩,٢٨٣)
جنيه إسترليني	١,٤٠٦,٦٩٠	٢٨,١٣٤	٢١,١٠١
فرنك سويسري	٧,٠٨٠	١٤٢	١٠٧
عملات أخرى	١٤٦,٨٧٠	٢,٩٣٧	٢,٢٠٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	ل.س.ج. ٢,١٦٥,٥٨٥,٥٢٢	ل.س.ج. (٤٣,٣١١,٧١٠)	ل.س.ج. (٣٢,٤٨٣,٧٨٣)
يورو	(٦٤٥,٥٦٦,٢٣٥)	١٢,٩١١,٣٢٥	٩,٦٨٣,٤٩٤
ليرة سورية جديدة	(١,٧١٧,٢٨٥,٥٠٠)	٣٤,٣٤٥,٧١٠	٢٥,٧٥٩,٢٨٣
جنيه استرليني	١,٤٠٦,٦٩٠	(٢٨,١٣٤)	(٢١,١٠١)
فرنك سويسري	٧,٠٨٠	(١٤٢)	(١٠٧)
عملات أخرى	١٤٦,٨٧٠	(٢,٩٣٧)	(٢,٢٠٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	ل.س.ج. ٤,٤٩٦,٠٦٢,٦٣٦	ل.س.ج. (٨٩,٩٢١,٢٥٣)	ل.س.ج. (٦٧,٤٤٠,٩٤٠)
يورو	(١٤٤,٥٨١,١٧٦)	٢,٨٩١,٦٢٤	٢,١٦٨,٧١٨
ليرة سورية جديدة	(١,٥٤٧,٧٩٢,٨١٩)	٣٠,٩٥٥,٨٥٦	٢٣,٢١٦,٨٩٢
جنيه 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 الجديدة العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٤,٨٩٥,١٥٠,٠٠٠	٤٨٩,٥١٥,٠٠٠	٤٨٩,٥١٥,٠٠٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٩,٩٣٨,٠٧٩)	(٩٩٣,٨٠٨)	(٧٤٥,٣٥٦)
يورو	١,٥٦٥,٠٠٥	١٥٦,٥٠١	١١٧,٣٧٥
جنيه استرليني	١,٤٥٣,٣٥٩	١٤٥,٣٣٦	١٠٩,٠٠٢
فرنك سويسري	٧,٠٨٩	٧٠٩	٥٣٢
أخرى	١٤٦,٨٧٤	١٤,٦٨٧	١١,٠١٥

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٤,٨٩٥,١٥٠,٠٠٠	(٤٨٩,٥١٥,٠٠٠)	(٤٨٩,٥١٥,٠٠٠)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٩,٩٣٨,٠٧٩)	٩٩٣,٨٠٨	٧٤٥,٣٥٦
يورو	١,٥٦٥,٠٠٥	(١٥٦,٥٠١)	(١١٧,٣٧٥)
جنيه استرليني	١,٤٥٣,٣٥٩	(١٤٥,٣٣٦)	(١٠٩,٠٠٢)
فرنك سويسري	٧,٠٨٩	(٧٠٩)	(٥٣٢)
أخرى	١٤٦,٨٧٤	(١٤,٦٨٧)	(١١,٠١٥)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن اجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل
 - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	٩,٠٧٣,٤١٤	٩١,٧١٧,٥٠١	(٤٠,٥٥٩,٨٠٠)	-	٦٠,٢٣١,١١٥
مصروف مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٩٢,٢٠٢	٣٩,٨٩٢,٩٠٨	١,٢١٩,٧١١,٥٨٤	-	١,٢٥٩,٦٩٦,٦٩٤
نتائج أعمال القطاع	٩,١٦٥,٦١٦	١٣١,٦١٠,٤٠٩	١,١٧٩,١٥١,٧٨٤	-	١,٣١٩,٩٢٧,٨٠٩
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٣١,٤٨٨,٩٧٨)	(١٣١,٤٨٨,٩٧٨)
خسائر رأسمالية	-	-	-	(٢٩,٣٣٣)	(٢٩,٣٣٣)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	١,١٨٨,٤٠٩,٤٩٨
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٧١,٩٦٥,٤٤٩)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	١,١١٦,٤٤٤,٠٤٩
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٠,٣٢٧,٦٦٦	١٠,٣٢٧,٦٦٦
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٣,٤٧٠,٧٥٣)	(٣,٤٧٠,٧٥٣)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
موجودات القطاع	١٦٤,١٣٥,٣٦٧	٢,٤٢٦,٥٤٤,٣١٧	٨,٠١١,١٤٣,٩٢٢	-	١٠,٦٠١,٨٢٣,٦٠٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٨٤,٧٨٧,٢٨٩	٣٨٤,٧٨٧,٢٨٩
مجموع الموجودات	١٦٤,١٣٥,٣٦٧	٢,٤٢٦,٥٤٤,٣١٧	٨,٠١١,١٤٣,٩٢٢	٣٨٤,٧٨٧,٢٨٩	١٠,٩٨٦,٦١٠,٨٩٥
مطلوبات القطاع	(٤,٧٧٠,٩٥٩,١٢٣)	(٢,٣٣٥,٧٣٠,٠٣٠)	(١,٧٥١,٠٢١,٤٥٤)	-	(٨,٨٥٧,٧١٠,٦٠٧)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٣٥,٨١٢,١٥١)	(١٣٥,٨١٢,١٥١)
مجموع المطلوبات	(٤,٧٧٠,٩٥٩,١٢٣)	(٢,٣٣٥,٧٣٠,٠٣٠)	(١,٧٥١,٠٢١,٤٥٤)	(١٣٥,٨١٢,١٥١)	(٨,٩٩٣,٥٢٢,٧٥٨)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	١١,٥١٢,٧٧٠	٦٧,٦٨٠,٨٣٥	(٦٢٨,٠٨٣,٥٤٧)	-	(٥٤٨,٨٨٩,٩٤٢)
مصروف مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٤٦,٩٠٩)	(٧,٢٩٠,٨٤٢)	(١٢٠,٦٠٠)	-	(٧,٦٥٨,٣٥١)
نتائج أعمال القطاع	١١,٢٦٥,٨٦١	٦٠,٣٨٩,٩٩٣	(٦٢٨,٢٠٤,١٤٧)	-	(٥٥٦,٥٤٨,٢٩٣)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٠٥,٠٦٠,٣٩٠)	(١٠٥,٠٦٠,٣٩٠)
الخسارة قبل الضريبة	-	-	-	-	(٦٦١,٦٠٨,٦٨٣)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٢,٩٥١,٥٢٠)
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	(٦٦٤,٥٦٠,٢٠٣)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,٢٦٥,٦١٠	١,٢٦٥,٦١٠
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٣,١٠٨,١٥٨)	(٣,١٠٨,١٥٨)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	٦٠,٢٣٤,٣٣٠	(٣,٢١٥)	٦٠,٢٣١,١١٥
مصروفات رأسمالية	١٠,٣٢٧,٦٦٦	-	١٠,٣٢٧,٦٦٦

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٥٤٨,٨٨٣,١٥١)	(٦,٧٩١)	(٥٤٨,٨٨٩,٩٤٢)
مصروفات رأسمالية	١,٢٦٥,٦١٠	-	١,٢٦٥,٦١٠

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

رأس المال الأساسي:	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
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:		
صافي الخسائر المتراكمة المحققة	(٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦)	(٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦)
موجودات غير ملموسة	(٤,٣٩٧,٨٧٦)	(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	٨٦٣,٨٩٦,٩٦١	٨٦٣,٦٢٩,٧٠٥
يضاف رأس المال المساعد:		
المؤهلات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات	٣٣,٨٦٩,٠٠٠	٣٣,١٨٠,١٣٣
المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية	٨٩٧,٧٦٥,٩٦١	٨٩٦,٨٠٩,٨٣٨
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٢,٧٠٢,٥٦٥,٦٣٩	٢,٦٥٢,٢٢٠,٧٧٨
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	٦,٩٧٣,٣١٣	٢,١٨٩,٨٤٧
مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٩,٩٣٨,٠٧٩	١٠,٤٥٥,٩٨٤
مخاطر السوق	٢٦٢,٩٥٣,٩٤٧	٢٦٢,٩٥٣,٩٤٧
المخاطر التشغيلية	٢,٩٨٢,٤٣٠,٩٧٨	٢,٩٢٧,٨٢٠,٥٥٦
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٣٠,١٠	٣٠,٦٣
نسبة كفاية رأس المال (%)	٢٨,٩٧	٢٩,٥٠
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٤٣,٣٤	٩٨,٥٢
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)		

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال المساندة، وذلك على ألا يتجاوز تلك المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة. صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م ن/ب ٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب ١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب ٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
كفالات دفع	٦,٩٦٩,٦٠٠	٧,١٤٩,١٥٤
كفالات حسن تنفيذ	٢٠,٨٩٠,٩٧٢	١٩,١٥٥,٣٢٢
كفالات أولية	١٢٨,٤١٥	١١,٣٥٢,١٢٥
مجموع الكفالات المعطاة للزبائن	٢٧,٩٨٨,٩٨٧	٣٧,٦٥٦,٦٠١
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - مباشرة	١٤٠,٣١٦,٤٧٥	١٣٦,٤١٩,٦٩٣
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة - غير مباشرة	٢٢,٣٤٧,٦٣٩	٢١,٤٥٨,٢٣٣
الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن	١٩٠,٦٥٣,١٠١	١٩٥,٥٣٤,٥٢٧
كفالات معطاة لجهات أخرى	١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٥٠٠
	١٩١,٧٧٨,١٠١	١٩٦,٦٦٠,٠٢٧

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الأول 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 ١٧ حول 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 ٣١ آذار ٢٠٢٥، لجعلها متوافقة مع المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦، وذلك بهدف تعزيز الشفافية وإمكانية المقارنة. وقد جاء هذا التعديل نتيجة عرض البيانات المالية بالليرة السورية الجديدة، وإلغاء التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، والذي كان ينص على عرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ل.س.ج.	الموجودات
٣٤٥,٦٧٧,٩٣٥	٣,٤٥٦,٧٧٩,٣٥٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٩,٩٧٣,٦١١	١,٣٩٩,٧٣٦,١١٤	أرصدة لدى مصارف
٤٩,٧٤٥,٥٣٥	٤٩,٧٤٥,٣٥٢	إيداعات لدى مصارف
٢٦٠,٥٤٥,٩٠٥	٢,٦٠٥,٤٥٩,٠٤٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٧٧,٠٧٦	٧,٧٧٠,٧٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,١٣٩,٢٢٥	٢٣١,٣٩٢,٢٤٩	موجودات ثابتة ملموسة
٤٦٦,٥١٣	٤,٦٦٥,١٣٢	موجودات غير ملموسة
٧,١٩٦,٥٤٥	٧١,٩٦٥,٤٤٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠,٤٥,٨٩٥	٣٠,٤٥٨,٩٤٥	موجودات أخرى
٧٣,٧٢٣,٥٢٢	٧٣٧,٢٣٥,٢٢٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٥٩,٥٢٠,٧٦٢	٨,٥٩٥,٢٠٧,٦١٧	مجموع الموجودات
		المطلوبات
١٣٢,٧٩٢,٤٩٩	١,٣٢٧,٩٢٤,٩٨٨	ودائع مصارف
٦٢٥,٥٧٨,٦١٩	٦,٢٥٥,٧٨٦,١٩٤	ودائع الزبائن
٢,٤٠٦,٣١١	٢٤,٠٦٣,١١١	تأمينات نقدية
٦٣٢,١٢٢	٦,٣٢١,٢١٥	مخصصات متنوعة
١٠,٤٤٦,٨٠٢	١٠٤,٤٦٨,٠٢١	مطلوبات أخرى
٧٧١,٨٥٦,٣٥٣	٧,٧١٨,٥٦٣,٥٢٩	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٣٦٧,٩٧٠	٣,٦٧٩,٦٩٥	احتياطي قانوني
٣٦٧,٩٧٠	٣,٦٧٩,٦٩٥	احتياطي خاص
(٤٠٥,٧١٣,٤٠٣)	(٤,٠٥٧,١٣٤,٠٢٦)	خسائر متراكمة محققة
٤٨٧,٣٩١,٨٧٢	٤,٨٧٣,٩١٨,٧٢٤	أرباح مدورة غير محققة
٨٧,٦٦٤,٤٠٩	٨٧٦,٦٤٤,٠٨٨	مجموع حقوق المساهمين
٨٥٩,٥٢٠,٧٦٢	٨,٥٩٥,٢٠٧,٦١٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين