

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٩-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز 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 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ 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

- 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".

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشراي



دمشق - سورية

٥ حزيران ٢٠٢٥

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	١٨٧,٨٠٧,٥٤٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٩٢,٥٤٤,٩١٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٧٨٨,٦٤٣,٢١٣	٧	إيداعات لدى مصارف
٨٨,١١١,٦٢٨	٧٦,٨٩٥,٣٢٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٨٦,٨٠١	٢,٠٤٠,٧١٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٣٥,١٠٠,٩٩٢	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٤,٣٦٤,١٨٦		موجودات ثابتة ملموسة
٩٠١,٦٤٢	٨٦١,٢٨٣		موجودات غير ملموسة
٢,٨١٧,٠٥٧	٢,٥٨٧,٠٨١		حق استخدام أصول مستأجرة
١٨,٦١١,٦١٤	١٦,٣١٧,٦٨٥	١١	موجودات أخرى
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٨٠,٦٨٩,٣٩٤	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩	١,٤١٧,٨٥٢,٣٣٥		مجموع الموجودات

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
<u>المطلوبات</u>		
ودائع مصارف	١٣ ٩٤,٤٣٤,٣٦٤	٨٧,٥٤٣,٣٢٣
ودائع الزبائن	١٤ ٦٦٥,٨١٩,٢٨٣	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١
تأمينات نقدية	١٥ ٤,٩٩٨,٠٠١	٥,٧٣٧,٩٣٩
مخصصات متنوعة	١٦ ٧,٤٢٣,٤٢٠	٦,٧٢٢,٣٢٢
مطلوبات أخرى	١٧ ١٠,٧٤٧,٣٥٧	٩,٧٢٧,٧٧١
مجموع المطلوبات	٧٨٣,٤٢٢,٤٢٥	٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦
<u>حقوق الملكية</u>		
رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠
احتياطي خاص	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤
احتياطي التغير في القيمة العادلة	١,٢٧٤,٠٤٨	١,٢٧٤,٠٤٨
خسارة الفترة	(٩٢,١١٦,٠٧٣)	-
خسائر متراكمة محققة	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)
أرباح مدورة غير محققة	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦
مجموع حقوق المساهمين	٦٣٤,٤٢٩,٩١٠	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١,٤١٧,٨٥٢,٣٣٥	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)			إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥			
ألف ل.س.	ألف ل.س.			
١٢,٤٠٠,٠٧٠	١٣,٤٩٩,٠٧٧	١٨	الفوائد الدائنة	
(١,٨٨٦,٧٣٤)	(٣,٢٣٦,٢٨٩)	١٩	الفوائد المدينة	
١٠,٥١٣,٣٣٦	١٠,٢٦٢,٧٨٨		صافي إيرادات الفوائد	
٦٧٣,٧٠٧	٩٠٩,٣٠٨		الرسوم والعمولات الدائنة	
(١٣,٢٤٧)	(٦٧,٧١٠)		الرسوم والعمولات المدينة	
٦٦٠,٤٦٠	٨٤١,٥٩٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات	
١١,١٧٣,٧٩٦	١١,١٠٤,٣٨٦		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات	
١٤٩,١٤٧	(٥٨٦,٩٩٨)		صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية	
-	(٨١,٩٥٣,٩١٥)		خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	
٤٤,٤٠٦	٦,٣٩٤		إيرادات تشغيلية أخرى	
١١,٣٦٧,٣٤٩	(٧١,٤٣٠,١٣٣)		إجمالي الدخل التشغيلي	
(٦,٥٨٧,١٩٧)	(١٠,٧٧٦,٣٥٠)		نفقات موظفين	
(٦٤٧,٠٩٤)	(١,٥٨٩,١٨١)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة	
(٢٤٣,٣٩٣)	(٢٢٩,٩٧٦)		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة	
(٤٦,٧٠٣)	(٨٠,٦٨١)		إطفاءات موجودات غير ملموسة	
(٢,٩٨٢,٥٩٠)	(٧٩٠,٩٠١)	٢٠	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(١٥٧,٨٨٢)	(١,١٨٠,٦٢٧)		مصرف مخصصات متنوعة	
(٣,٦٧٥,٤٤٩)	(٤,٨٩٣,٨٥٢)		مصاريف تشغيلية أخرى	
(١٤,٣٤٠,٣٠٨)	(١٩,٥٤١,٥٦٨)		إجمالي المصروفات التشغيلية	
(٢,٩٧٢,٩٥٩)	(٩٠,٩٧١,٧٠١)		الخسارة قبل الضريبة	
(٥٦٣,٧٢٢)	(١,١٤٤,٣٧٢)	٢١	مصرف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر	
(٣,٥٣٦,٦٨١)	(٩٢,١١٦,٠٧٣)		صافي خسائر الفترة	
(٧٠.٠٣)	(١,٨٢٤.٠٨)	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)	

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عنونوس

المدير العام

محمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
(٣,٥٣٦,٦٨١)	(٩٢,١١٦,٠٧٣)
(٣,٥٣٦,٦٨١)	(٩٢,١١٦,٠٧٣)

خسائر الفترة

الدخل الشامل للفترة

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عزنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

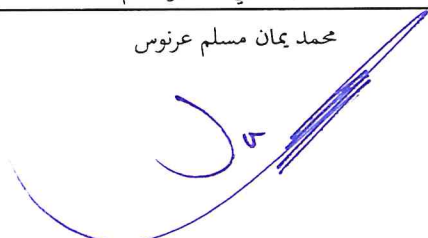
د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

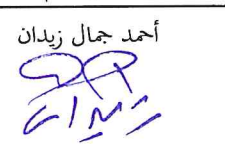
البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال	الصادر والمكتتب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	صافي خسارة الفترة	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٧٤,٠٤٨	-	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٩٢,١١٦,٠٧٣)	-	-	(٩٢,١١٦,٠٧٣)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٧٤,٠٤٨	(٩٢,١١٦,٠٧٣)	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٦٣٤,٤٢٩,٩١٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٠١٠,٧٠٦	-	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٣,٥٣٦,٦٨١)	-	-	(٣,٥٣٦,٦٨١)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٠١٠,٧٠٦	(٣,٥٣٦,٦٨١)	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٦٧٥,٥١٤,٦٤٩

النائب الثاني للمدير العام
محمد يمان مسلم عرنوس



المدير العام
أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة
د. خالد واصف الوزني



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
(٢,٩٧٢,٩٥٩)	(٩٠,٩٧١,٧٠١)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الخسارة قبل الضريبة
			تعديلات
٦٩٣,٧٩٧	١,٦٦٩,٨٦٢		استهلاكات واطفاءات
٢٤٣,٣٩٣	٢٢٩,٩٧٦		اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢٤,٩١٣)	١,٠٦٤		خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
			التغير في مخصص مصاريف قضائية
١٤,٨٣٢	١١٨,٠٢٦		مستحقة من مقترضين متعثرين
١٥٧,٨٨٢	١,١٨٠,٦٢٧	١٦	مصروف مخصصات متنوعة
٢,٩٨٢,٥٩٠	٧٩٠,٩٠١		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٨١,٩٥٣,٩١٥		خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٠٩٤,٦٢٢	(٥,٠٢٧,٣٣٠)		(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٢٧١,٠٠٠)	(٥٤٠,٠٠٠)		الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٢٤٩,٧١٩,٨٢٥)	(١٦٤,٤٥٧,٣٥٥)		الزيادة في إيداعات لدى مصارف
(٤٦٩,٤٢٧)	١٢,٤٥٩,٢٠٦		النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٩١٣,٢٣٦)	٩٥٥,٧٠٦		النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
١٩,١٢٤,٠٠٠	٣٢,٢٢٦,٠٤٣		الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
٣٠,٤٣٥,٧٢٧	١٣,٠٨٦,٤٤٧		الزيادة في ودائع الزبائن
(٣٣٨,٥٠٩)	(١٩٥,٣٨٠)		النقص في التأمينات النقدية
(٦,٦٤٥,٥٤٤)	١,٩٤٠,٧٥٥		الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٢٠٩,٧٠٣,١٩٢)	(١٠٩,٥٥١,٩٠٨)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

النائب الثاني للمدير العام

محمد بمان مسلم عزنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١,١٦٢,٨٨٣)	(١,٨٩١,٥١١)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
(٢١٠,٨٦٦,٠٧٥)	(١١١,٤٤٣,٤١٩)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٤٥٣,٩١٢)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٧٢٧,٧١٥)	(٢,٤٢٧,٣٠٦)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٤٥,١٠٠)	(٤٠,٣٢٢)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٧,٨٠٦	١٦,٥٠٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٧,٠٢٥,٠٠٩)	(٢,٩٠٥,٠٤٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٧٨,٥٨٩)	(٣٦,٠٠١,٧٣٢)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٢١٧,٩٦٩,٦٧٣)	(١٥٠,٣٥٠,١٩١)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٣٢٨,٤٢٣,٩٨٣	٣٧٣,٤٤٧,٧١٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة ٢٣
١١٠,٤٥٤,٣١٠	٢٢٣,٠٩٧,٥٢٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة ٢٣
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١٢,٤٥٠,٨٢٠	١٧,٢١٩,٤٢٤	فوائد مقبوضة
١,٨٩٧,٩٤١	٢,٧٩٧,٢٣٧	فوائد مدفوعة

النائب الثاني للمدير العام

محمد بمان مسلم عزنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

١ - معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

بأمر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥,٠٥٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٢ موزعة على المحافظات كالتالي: خمسة أفرع في محافظة دمشق وريفها منها واحد متوقف عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية، وسبعة فروع موزعة على باقي المحافظات منها فرع متوقف عن العمل.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٦,٩٧٢,٩٣ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٥ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس المال الى عشرة مليار ليرة سورية مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة عشرة مليار ليرة سورية بدلاً عن خمسة مليار وخمسين مليون ليرة سورية، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة. وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٢٥ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية 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 ٢٠٢٥. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بآلاف الليرات السورية وذلك وفق التعميم رقم ١٦١ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ مالم يتم ذكر خلاف ذلك.

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 بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

(٤.أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، 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 مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

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

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالإجراءات 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 احتساب 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 المفونات 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 مفونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٥,١٥٠,٥٣٢	٤١,٩٢٨,٦٧١	نقد في الخزينة
١٠٨,١٠٠,٦٢١	٨٧,٨٨٧,٩٦٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣٤,٥٩٨,٧٩٥	٣٦,٤٥٤,٥٥٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٧,٨٤٩,٩٤٨	١٦٦,٢٧١,١٩٦	احتياطي نقدي إلزامي*
(٤٢,٤٠٣)	(٤٢,٣٢٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٧,٨٠٧,٥٤٥	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	الرصيد كما في بداية الفترة
٢١,٦٩٢,٢٩٥	-	-	٢١,٦٩٢,٢٩٥	التغير خلال الفترة
(٣,٣٣٥,٤٠٤)	-	-	(٣,٣٣٥,٤٠٤)	فروقات أسعار الصرف
١٤٢,٦٩٩,٤١٦	-	-	١٤٢,٦٩٩,٤١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٠,٠٤٧,٥٢٦	-	-	٧٠,٠٤٧,٥٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠,٢٦٢,٧٣٣	-	-	٥٠,٢٦٢,٧٣٣	التغير خلال السنة
٤,٠٣٢,٢٦٦	-	-	٤,٠٣٢,٢٦٦	فروقات أسعار الصرف
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٢,٣٢٦	-	-	٤٢,٣٢٦
٤,٧٧٩	-	-	٤,٧٧٩
(٤,٧٠٢)	-	-	(٤,٧٠٢)
٤٢,٤٠٣	-	-	٤٢,٤٠٣

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٠,٥٥٨	-	-	٤٠,٥٥٨
(٢,٧١٤)	-	-	(٢,٧١٤)
٤,٤٨٢	-	-	٤,٤٨٢
٤٢,٣٢٦	-	-	٤٢,٣٢٦

الرصيد كما في بداية السنة

صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ 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، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١١,٢٦٩,٨١٧	٣٢,٠٨٨,٦٣٨	٤٣,٣٥٨,٤٥٥
٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٨,٦٩٥,٢٨٢	٥٤,١٩٥,٢٨٢
١٦,٧٦٩,٨١٧	٨٠,٧٨٣,٩٢٠	٩٧,٥٥٣,٧٣٧
(٣٥٨)	(٥,٠٠٨,٤٦٠)	(٥,٠٠٨,٨١٨)
١٦,٧٦٩,٤٥٩	٧٥,٧٧٥,٤٦٠	٩٢,٥٤٤,٩١٩

حسابات جارية وتحت الطلب

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٦,١٢٥,٤٦٤	٣٤,٦٠٣,٨١٦	١١,٥٢١,٦٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤٣,٣٤٧,٩٣٧	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٢٦٩,٩٥١,٧٥٣	١٩,٥٢١,٦٤٨	
(٥,٩٧٣,٧٢٤)	(٥,٩٧٣,١٦٧)	(٥٥٧)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٢٦٣,٩٧٨,٥٨٦	١٩,٥٢١,٠٩١	

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٢٨٣,٠٧٦,٤٩٩	٨٥٢,٣٥١	٥,٥٤٤,٥٥١	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٦٢,٤٥٠,٥٩٨)	(١٦٢,٤٥٧,٠٩٧)	٦,٤٩٩	-	التغير خلال الفترة
(٢٩,٤٦٩,٠٦٦)	(٢٨,٨٠٥,١٠٠)	(٩٢,١٦٦)	(٥٧١,٨٠٠)	فروقات أسعار الصرف
٩٧,٥٥٣,٧٣٧	٩١,٨١٤,٣٠٢	٧٦٦,٦٨٤	٤,٩٧٢,٧٥١	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	٢٧٤,٧١٢,٦٥٦	٧٥٧,٦٥٨	٥,١٩١,٣١٨	الرصيد كما في بداية السنة
٧,١٠٥,٤٧٤	٧,٠٥٧,٤٤٧	٣٧,٥٥٦	١٠,٤٧١	التغير خلال السنة
١,٧٠٦,٢٩٥	١,٣٠٦,٣٩٦	٥٧,١٣٧	٣٤٢,٧٦٢	فروقات أسعار الصرف
٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٢٨٣,٠٧٦,٤٩٩	٨٥٢,٣٥١	٥,٥٤٤,٥٥١	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 ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٩٧٣,٧٢٤	٤٢٩,٠٦٣	١١٠	٥,٥٤٤,٥٥١	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣٤١,٣٦٠)	(٣٤٥,٤٧٥)	(٢١)	٤,١٣٦	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٦٢٣,٥٤٦)	(٤٧,٥٩٨)	(١٢)	(٥٧٥,٩٣٦)	فروقات أسعار الصرف
٥,٠٠٨,٨١٨	٣٥,٩٩٠	٧٧	٤,٩٧٢,٧٥١	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤١,٨٠٩	١٦٦	٥,١٩١,٣١٨	٥,٢٣٣,٢٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣٨٦,٥٢٣	(٨٤)	٤,٠٤٩	٣٩٠,٤٨٨	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
٧٣١	٢٨	٣٤٩,١٨٤	٣٤٩,٩٤٣	فروقات أسعار الصرف
٤٢٩,٠٦٣	١١٠	٥,٥٤٤,٥٥١	٥,٩٧٣,٧٢٤	الرصيد كما في نهاية السنة

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي " مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٣,٦٩٢,١٦٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي) لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية".
- قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ٨٨,٩٠٠ يورو " مطالبة على كفالة خارجية" وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ١,١٥٥,٥٤٦,٢٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٧ حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٢,١٦٢,٣٨٦,١٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، مقابل ٢,٤٣٠,٧٤٥,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١١,٢٦٩,٨١٧,٠٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، مقابل ١١,٥٢١,٦٤٨,١٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٩٠,٦٢٨,٧٠٠	٧٦٦,٦٢٨,٧٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
(١,٩٨٥,٤٨٧)	(١,٩٨٢,٣١٣)	(٣,١٧٤)
٧٨٨,٦٤٣,٢١٣	٧٦٤,٦٤٦,٣٨٧	٢٣,٩٩٦,٨٢٦

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	٦٧٠,٠٧٣,٣٢٥	٢٨,٩٣١,٥٠٧
(٢,١٦٦,٣٤٩)	(٢,١٦٥,٤٥٧)	(٨٩٢)
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٦٦٧,٩٠٧,٨٦٨	٢٨,٩٣٠,٦١٥

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٨٧,٩٨١,٣٥٧	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	-	٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢
١٦٤,٤٥٧,٣٥٥	-	-	١٦٤,٤٥٧,٣٥٥
(٣٨,٢٨٥,٥١٢)	(٣٤,٥٤٧,٩٧٥)	-	(٧٢,٨٣٣,٤٨٧)
٥١٤,١٥٣,٢٠٠	٢٧٦,٤٧٥,٥٠٠	-	٧٩٠,٦٢٨,٧٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٠٣,٦٦٨,٤١٨	٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠	-	٥٩١,٦٥٢,٢٦٨
٤٣,٧٩٣,٤٩٣	-	-	٤٣,٧٩٣,٤٩٣
٤٠,٥١٩,٤٤٦	٢٣,٠٣٩,٦٢٥	-	٦٣,٥٥٩,٠٧١
٣٨٧,٩٨١,٣٥٧	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	-	٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات سعر صرف

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 ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٢٢,١٧٠	١,٢٤٤,١٧٩	—	٢,١٦٦,٣٤٩
٣٣٨,٤٢٢	(٢٧٨,٧٤٨)	—	٥٩,٦٧٤
(١٠٢,٣٣٥)	(١٣٨,٢٠١)	—	(٢٤٠,٥٣٦)
١,١٥٨,٢٥٧	٨٢٧,٢٣٠	—	١,٩٨٥,٤٨٧

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٢٩٥,٦٧١	١,٣٨١,٧٦٣	—	٢,٦٧٧,٤٣٤
(٦٦٧,١٧٧)	(٢٥٧,٣٣٤)	—	(٩٢٤,٥١١)
٢٩٣,٦٧٦	١١٩,٧٥٠	—	٤١٣,٤٢٦
٩٢٢,١٧٠	١,٢٤٤,١٧٩	—	٢,١٦٦,٣٤٩

الرصيد كما في بداية السنة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
٣٢٥,٣٠٤	٣٢٥,٥٣٩	تسهيلات الشركات الكبرى:
٧٤٩,٢٠١	٧١٩,٣٤٨	كمبيالات سندات محسومة
٧٠٧,١٥٨	٧٩٥,٥٢٤	حسابات جارية مدينة
١,٣٥٠,٠١٥,٠٠٩	١,٤٦٩,٧٥٢,٧٩٤	بطاقات الائتمان
١,٣٥١,٧٩٦,٦٧٢	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥	قروض وسلف
		إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
١,٣٦٥	١,٣٦٥	كمبيالات سندات محسومة
٢٢	٥٥	حسابات جارية مدينة
٣٢,٨٦٢,٩٦٨	٣٣,٩٠٤,٩٦٩	قروض وسلف
٣٢,٨٦٤,٣٥٥	٣٣,٩٠٦,٣٨٩	إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
٢١,١٩١,٩٢٧	٢٧,٦٥١,٤٧٠	قروض وسلف
١٣١	١٦٦	حسابات جارية مدينة
٧٩٤,٠٢٥	٨٩٣,٠٧٣	بطاقات الائتمان
٢١,٩٨٦,٠٨٣	٢٨,٥٤٤,٧٠٩	إجمالي تسهيلات الأفراد
		القروض السكنية:
٣,٣٧٧,٦٨١	٣,٧٨٠,٩٠٠	قروض سكنية
٣,٣٧٧,٦٨١	٣,٧٨٠,٩٠٠	إجمالي القروض السكنية
١,٤١٠,٠٢٤,٧٩١	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(٣٠٢,٧٧١,٩٦٦)	(٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٠٣٠,٣٥٧,٥٠١)	(١,١١١,٣٦٤,٨١٣)	الفوائد والعمولات المعلقة
٧٦,٨٩٥,٣٢٤	٨٨,١١١,٦٢٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١,٣٣٠,٧٧٥,٩٦٤,٨٧٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٣٨٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، مقابل ١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨,٤٣٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٢٠٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٠٠,٤١٨,٤٦٢,٩٨٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٩,١٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، مقابل ٣٣٧,٣١٨,٢٨٥,٦٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٩,١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٠,٨٦٧,٢٦٠	٣٨,٢٧٤,٨٤٥	١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣
التغير خلال الفترة	(٥,٥٥٠,٣٦٨)	(٣,٥٦٣,٨٦٢)	٣٩,٤٨٢,٧٤٥	٣٠,٣٦٨,٥١٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٨٦,٥١٩	(٧٨٦,٥١٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٠,٧١١,٢٦٣)	٣٠,٧١١,٢٦٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٤٩,٨٠٦)	٧٤٩,٨٠٦	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود				
خارج بيان المركز المالي	(٢٩,٢٣٠)	(١٣)	-	(٢٩,٢٤٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(١٥٨,١٣٩,٦٨٤)	(١٥٨,١٣٩,٦٨٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٥,٣٦٢,٩١٨	٦٣,٨٨٥,٩٠٨	١,٣٣٠,٧٧٥,٩٦٥	١,٤١٠,٠٢٤,٧٩١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٩,٦٢٠,١٢٠	١٥,١٥٩,٨٧٢	١,١٨٤,٤٤٠,٣٢٢	١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩,٧٦٣,٣٨١	(١٩,٧٦٣,٣٨١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥١,٦٦٤,٤٠٢)	٥١,٩٨٢,٦٩٢	(٣١٨,٢٩٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٧٨,٤٢٦)	٧٧٨,٤٢٦	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود				
خارج بيان المركز المالي	(٢٦)	-	(٥,١٤٢,١٢٣)	(٥,١٤٢,١٤٩)
التغير خلال السنة	٣٣,١٤٨,١٨٧	(٨,٣٢٥,٩١٢)	١٧٣,٩٨٢,١٨٣	١٩٨,٨٠٤,٤٥٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٩٤,٩٤٢,٥٨٠	٩٤,٩٤٢,٥٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠,٨٦٧,٢٦٠	٣٨,٢٧٤,٨٤٥	١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٥٩,٠٧٨	١,٢٦٩,٤٥٩	٣٣٦,٧٢٠,٢٢٥	٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢
١٥,٩١٣	(١٥,٩١٣)	-	-
(١٩٦,٥٥٨)	١٩٦,٥٥٨	-	-
-	(٤٣,٠٥٨)	٤٣,٠٥٨	-
٤٢٧,٥٦٥	١,٢٦٧,٩٩٤	(٧٠٣,٢٢٥)	٩٩٢,٣٣٤
-	-	(٣٦,٥٦٩,١٣٠)	(٣٦,٥٦٩,١٣٠)
٦٠٥,٩٩٨	٢,٦٧٥,٠٤٠	٢٩٩,٤٩٠,٩٢٨	٣٠٢,٧٧١,٩٦٦

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٨٧,٩٠٩	٦٩٩,٥٤٨	٣١٣,٧٣١,٥٢٧	٣١٤,٧١٨,٩٨٤
٣٥٠,٩٩٧	(٣٥٠,٩٩٧)	-	-
(٣٨١,٥٢١)	٤٤٢,٠٤٣	(٦٠,٥٢٢)	-
-	(٤٥,٩١٥)	٤٥,٩١٥	-
-	-	(١١)	(١١)
١٠١,٦٩٣	٥٢٤,٧٨٠	(١,٣٤٩,٥٤٣)	(٧٢٣,٠٧٠)
-	-	٢٤,٣٥٢,٨٥٩	٢٤,٣٥٢,٨٥٩
٣٥٩,٠٧٨	١,٢٦٩,٤٥٩	٣٣٦,٧٢٠,٢٢٥	٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود

خارج بيان المركز المالي

صافي الخسائر الائتمانية للسنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*

الرصيد كما في نهاية السنة

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,١١١,٣٦٤,٨١٣	٨٧٠,١٨٦,٤٦٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٢,٨٠٢,٦١٨	١٧٥,٢٠٩,١١٣	يضاف:
		الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
-	(٥,١٤٢,٠٩١)	ينزل:
(٤,١٤٠)	(١,٥٨١,٤٥١)	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
(١٢٣,٨٠٥,٧٩٠)	٧٢,٦٩٢,٧٧٨	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
١,٠٣٠,٣٥٧,٥٠١	١,١١١,٣٦٤,٨١٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
		الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٣٥٧,٣٤٨	١,٣٥٧,٣٤٨	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*
٦٨٣,٣٦٥	٢٢٩,٤٥٣	أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية**
٢,٠٤٠,٧١٣	١,٥٨٦,٨٠١	

* تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة ٤,٨٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** تمثل مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٤٪ من رأس مال المؤسسة.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣٦,٠٧٨,٩٦٠	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠
(٩٧٧,٩٦٨)	(١,٠٥٤,٤٧٤)
<u>١٣٥,١٠٠,٩٩٢</u>	<u>١٥١,٩٨٥,٦٠٦</u>
١٣٦,٠٧٨,٩٦٠	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠
(٩٧٧,٩٦٨)	(١,٠٥٤,٤٧٤)
<u>١٣٥,١٠٠,٩٩٢</u>	<u>١٥١,٩٨٥,٦٠٦</u>

سندات مالية حكومية (*)

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٣ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

بلغت قيمتها المعادلة ٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٦,٧٤٥٪ نصف سنوي

معدل العائد : ٦,٧٤٥٪

تاريخ الاستحقاق : ٢٢ آب ٢٠٢٦

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة/السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٦,٩٦١,١٢٠)	(١٦,٩٦١,١٢٠)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١٣٦,٠٧٨,٩٦٠	١٣٦,٠٧٨,٩٦٠	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٣٧٦,٧٢٠	١١,٣٧٦,٧٢٠	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة/السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠٥٤,٤٧٤	١,٠٥٤,٤٧٤	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٠,٣٥٩	٤٠,٣٥٩	-	-	صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للفترة
(١١٦,٨٦٥)	(١١٦,٨٦٥)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
٩٧٧,٩٦٨	٩٧٧,٩٦٨	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٠٥٥,٤١٧	٢,٠٥٥,٤١٧	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(١,١٧٢,٦١٣)	(١,١٧٢,٦١٣)	-	-	صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة
١٧١,٦٧٠	١٧١,٦٧٠	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١,٠٥٤,٤٧٤	١,٠٥٤,٤٧٤	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
٣,٨٦٣,٩٣٦	٥,١٤٥,٧٤٨
٩٩٤,٣٤١	٣,٦٩٨,٩١٥
١,٠٥٤,٤٣٣	٧٨٨,٣٩٤
٥,٩١٢,٧١٠	٩,٦٣٣,٠٥٧
٤,٦٤٢,٦٥٨	٢,٤٨٢,٧٠١
٣٤٩,٨٤٠	١,١٦٧
١٣٠,٠٧١	٧,٤٥٠
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١
٣,٢٧٦,٩٢٠	٣,٦٨٣,٨١٠
-	٣٤٦,٣٤٦
-	٤٥٣,٩١٢
١,٩٧٩,٦٤٥	١,٩٧٧,٣٣٠
١٦,٣١٧,٦٨٥	١٨,٦١١,٦١٤

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:

مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف مدفوعة مقدماً

إيجارات مدفوعة مقدماً

غرفة تقاص

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة *

كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء

تقاص بطاقات صراف آلي

المساهمة في مؤسسات مالية**

صافي حسابات مدينة أخرى

* إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة هي كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١
-	-
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١

الرصيد أول الفترة / السنة

استبعادات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة بالصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

** يمثل مساهمة البنك في زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٤٪ من زيادة رأس مال المؤسسة.

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للحسابات المدينة الأخرى:

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
–	٢٠١,٧٥٢	–	٢٠١,٧٥٢
–	٤٠,٨٤٥	–	٤٠,٨٤٥
–	٢٤٢,٥٩٧	–	٢٤٢,٥٩٧

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
–	٢٦٢,١٠٧	–	٢٦٢,١٠٧
–	(٦٠,٣٥٥)	–	(٦٠,٣٥٥)
–	٢٠١,٧٥٢	–	٢٠١,٧٥٢

الرصيد كما في بداية السنة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٩٧٠,٥٥٣,٨٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، مقابل مبلغ ٨٥٢,٥٢٧,٥٣٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٩) الفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ليرة سورية
١٧٩,٢٣٢	١٧٩,٢٣٢	
٨٠,٥١٠,١٦٢	٩٠,٥٧٠,٥٩٤	دولار أمريكي
٨٠,٦٨٩,٣٩٤	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	

يوضح الجدول التالي التغيير برصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

رصيد أول الفترة/السنة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	تعديلات فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية الفترة/السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٦,٧٠٩,١٨٠		
(١٠,٠٦٠,٤٣٢)				
٨٠,٦٨٩,٣٩٤	٩٠,٧٤٩,٨٢٦			

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٧٠٧,٣٦٤	-	٢٧,٧٠٧,٣٦٤	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٦٦,٧٢٧,٠٠٠	-	٦٦,٧٢٧,٠٠٠	
٩٤,٤٣٤,٣٦٤	-	٩٤,٤٣٤,٣٦٤	

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥,٨٤٢,٣٢٣	-	٤٥,٨٤٢,٣٢٣	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٤١,٧٠١,٠٠٠	-	٤١,٧٠١,٠٠٠	
٨٧,٥٤٣,٣٢٣	-	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	

١٤ - ودائع الربائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٩٣,٢١٩,٣٥٣	٥١٠,٨٣٦,٧٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥٩,٥١٢,٥٣٢	١٧٣,١٢١,٨٥٨	ودائع التوفير
١٣,٠٨٧,٣٩٨	١٤,٦٣٨,٩٠٥	
٦٦٥,٨١٩,٢٨٣	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ١,٩٥٦,٠١١,٢٨٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٩٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٥ ، مقابل ١,٩٣٠,٠٤٩,٨٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٨٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٤٩٤,٩٧٦,٤٧٨,١٢١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٣٤٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ ، مقابل ٥١٢,٩١٦,٩٢٦,٤٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٤٢٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ ، مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٨,٤٤٧,٢٣٤,٤٤٥ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ ، مقابل ٢٤,٤٣٠,٦٣٤,٦٦٥ ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الودائع الخادمة مبلغ ١٢٠,٧٩٣,٧٣٨,٠٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ ، مقابل ١٤٨,٠٣٢,٥٨٤,٦٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٦٦٥,٥٥٥	٧٨٨,٩٤٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٣٣٢,٤٤٦	٤,٩٤٨,٩٩٧	
٤,٩٩٨,٠٠١	٥,٧٣٧,٩٣٩	

١٦- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٤٤٧,٣٠٢	١,٠٣٠,٦٢٧	-	-	(١١٠,٣٤٩)	١,٣٦٧,٥٨٠
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*					
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣,١٥٠,٠٠٠
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**					
مخصص خسائر ائتمانية					
٣,٢٧٥,٠٢٠	٧٥,٤١٦	-	(٨١,١٤٦)	(٣٦٣,٤٥٠)	٢,٩٠٥,٨٤٠
متوقعة غير مباشرة***					
٦,٧٢٢,٣٢٢	١,٢٥٦,٠٤٣	-	(٨١,١٤٦)	(٤٧٣,٧٩٩)	٧,٤٢٣,٤٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣١٧,٦٣٨	١٢٩,٦٦٤	-	-	-	٤٤٧,٣٠٢
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*					
١,١٨٠,٠٠٠	١,٩٦٥,٦٤٤	(١٤٥,٦٤٤)	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**					
مخصص خسائر ائتمانية					
٤,٣٠١,٨٢٠	١,٨٥٠,٩٥٠	-	(٣,٢٨٥,٧٩٢)	٤٠٨,٠٤٢	٣,٢٧٥,٠٢٠
متوقعة غير مباشرة***					
٥,٧٩٩,٤٥٨	٣,٩٤٦,٢٥٨	(١٤٥,٦٤٤)	(٣,٢٨٥,٧٩٢)	٤٠٨,٠٤٢	٦,٧٢٢,٣٢٢

* يتم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤١٦/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

** يتم تشكيل المخصصات لمواجهة التزامات محتملة ولمواجهة أعباء ضريبية محتملة وتكاليفات إضافية عن سنوات سابقة بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة أي ظرف طارئ قد يتعرض له البنك بكافة فروعه.

*** يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال السنة.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٥٧,٦٧٧,٦٧٧	٤٨,٨٠٩,٨٣١	٣,٣٩١,٧٥٠	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التغير خلال الفترة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٣٠٠)	-	(١,٠١٤,٣٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٢,٧١٠,٧٥٥)	(٥,٣٤٧,٦١٥)	(٣٧٦,٧٥٠)	(٢٨,٤٣٥,١٢٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٣٣,٩٦٦,٩٢٢	٤٣,٤٤٧,٩١٦	٣,٠١٥,٠٠٠	٢٨٠,٤٢٩,٨٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩	٤٥,٢٦٧,٠٥٩	٣,١٤٠,٥٠٠	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٨٦,٧٢٨	(٩٨٦,٧٢٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠١٤,٢٣٣)	١,٠١٤,٢٣٣	-	-
التغير خلال السنة	(٢١٣,٨٧٦,٣٢٦)	-	-	(٢١٣,٨٧٦,٣٢٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٥,٦٥٢,٦٧٩	٣,٥١٥,٢٦٧	٢٥١,٢٥٠	١٩,٤١٩,١٩٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥٧,٦٧٧,٦٧٧	٤٨,٨٠٩,٨٣١	٣,٣٩١,٧٥٠	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٥٠,٥١٣	١,١٢٨,٦٣٢	١,٦٩٥,٨٧٥	٣,٢٧٥,٠٢٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,٠٠١)	٢,٢٧١	-	(٥,٧٣٠)
فروقات أسعار الصرف	(٥٠,٠٤٢)	(١٢٥,٠٣٣)	(١٨٨,٣٧٥)	(٣٦٣,٤٥٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٩٢,٤٧٠	١,٠٠٥,٨٧٠	١,٥٠٧,٥٠٠	٢,٩٠٥,٨٤٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٧١٧,٤٧٧	١,٠١٤,٠٩٣	١,٥٧٠,٢٥٠	٤,٣٠١,٨٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٣٠	(٢,٠٣٠)	—	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٩٨٠)	٩٨٠	—	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,٤٧٤,٧٨٣)	٣٩,٩٤١	—	(١,٤٣٤,٨٤٢)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٦,٧٦٩	٧٥,٦٤٨	١٢٥,٦٢٥	٤٠٨,٠٤٢	فروقات أسعار الصرف
٤٥٠,٥١٣	١,١٢٨,٦٣٢	١,٦٩٥,٨٧٥	٣,٢٧٥,٠٢٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٠٢,٢٧٤	٢٩٨,١٥٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٨٦٩,٥٨٣	١,٤٣٤,٤٥٦	مصارف
١,٣٦٦	١,٥٥٩	ودائع العملاء
١,٥٩٧,٠٣٤	٧٤٣,٢٨٥	تأمينات نقدية
٤٧,٩٣٤	٥٩,٦٦١	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٤,٥٥٣,٢٦٠	٤,٢١٣,٤٢٢	إيجارات مستحقة
١٨٤,٦١٠	—	شيكات مصدقة وحوالات واردة
١,٩٣٢,٩٠٧	٢,٨٩٤,٩٩٥	تقاص بطاقات صراف آلي
١,٠٢١	١,٠٢١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
٣,٢٥٧	٣,٢٥٧	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٢٥٤,١١١	٧٧,٩٥٩	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
١٠,٧٤٧,٣٥٧	٩,٧٢٧,٧٧١	حسابات دائنة أخرى

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,٧٥٧	٥٦٣
٣,٠٥٠,١٠٩	٤,٦٠٠,٩٩٤
٣,١٩١	٣٣٤
٣,٠٥٧,٠٥٧	٤,٦٠١,٨٩١
٧,٤٣٣,٧١٦	٦,٩٧٥,٥٥١
١,٨٦٣,٩٧٧	١,٨٧٩,٢٤٥
٤٥,٣٢٠	٤٢,٣٩٠
١٢,٤٠٠,٠٧٠	١٣,٤٩٩,٠٧٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد أخرى

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٣٣,٢٨٩	١٥٩,٧٦٩
١١٦,١٠٥	١٢١,٤٨١
١,٥٢٠,٢٤١	٢,٩٤٤,٠٤٥
١٧,٠٩٩	١٠,٩٩٤
١,٨٨٦,٧٣٤	٣,٢٣٦,٢٨٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠ - مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١٤,١٠٤	٤,٧٧٩	مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
		مصرف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف:	
		المرحلة الأولى	
(٣١,٦٦١)	(٣٤٥,٤٧٥)	المرحلة الثانية	
١٦٩	(٢١)	المرحلة الثالثة	
(١,٣٧٨)	٤,١٣٦	مصرف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:	
٢,١٧٦,١٢٥	٣٣٨,٤٢٢	المرحلة الأولى	
٨٤,٧٣٥	(٢٧٨,٧٤٨)	المرحلة الثانية	
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:	
(١٥٢,٠٧٦)	٢٤٦,٩٢٠	المرحلة الأولى	
٢٢٦,٠٩٧	١,٤٠٥,٥٨١	المرحلة الثانية	
٣٨,٤٣٨	(٦٦٠,١٦٧)	المرحلة الثالثة	
		مصرف / (استرداد) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:	
(٣٤,٣٩٩)	٤٠,٣٥٩	المرحلة الأولى	
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:	
٦٩٠,٥٣٥	(٨,٠٠١)	المرحلة الأولى	
(٤,٤٣٠)	٢,٢٧١	المرحلة الثانية	
		مصرف / (استرداد) مخصص موجودات أخرى	
(٢٣,٦٦٩)	٤٠,٨٤٥	المرحلة الثانية	
٢,٩٨٢,٥٩٠	٧٩٠,٩٠١		

٢١- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٢,٩٧٢,٩٥٩)	(٩٠,٩٧١,٧٠١)	صافي الخسارة قبل الضريبة
		يضاف:
١١٣,١٤٦	٣٣٤,٢٧٦	استهلاك المباني
٦٤٦	٦٤٦	إطفاء الفروغ
٢,٩٤٥,٥٣٠	١,٤٤٦,٩٣٢	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة*
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
-	٥٠	غرامات
-	١١٨,٠٢٦	مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
-	٨١,٩٥٣,٩١٥	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٨٨٢	١,٠٣٠,٦٢٧	مؤونة تقلبات أسعار صرف
٢٤٤,٢٤٥	(٥,٩٣٧,٢٢٩)	
		ينزل:
(٨,٨٦٤,٣٠٧)	(٧,٩٤٥,٩١٣)	إيرادات خارج القطر
(٨,٦٢٠,٠٦٢)	(١٣,٨٨٣,١٤٢)	
(١,١٧٤,٩٧٥)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
٧٤٦,١٨٠	٧٤٦,١٨٠	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
(٧,٧٢٢,٣٥٧)	(٧,٧٢٢,٣٥٧)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
(٢,٠٨١,٠١٨)	(٢,٠٨١,٠١٨)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢
(١٠,٢٨٢,٠٢٧)	(١٠,٢٨٢,٠٢٧)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٣
-	(٤٠,٩٥٦,٥٢٥)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٤
(٢٠,٥١٤,١٩٧)	(٦٠,٢٩٥,٧٤٧)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٢٩,١٣٤,٢٥٩)	(٧٤,١٧٨,٨٨٩)	الخسارة الضريبية
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
(٥٦٣,٧٢٢)	(١,١٤٤,٣٧٢)	ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة
(٥٦٣,٧٢٢)	(١,١٤٤,٣٧٢)	إجمالي الضريبة

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٣ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٦.

قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام ٢٠١٤.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٥ مبلغ ١,١٤٤,٣٧٢,٠٨٧ ليرة سورية مقابل ٥٦٣,٧٢١,٥٧٦ ليرة سورية لنهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٤، حيث بلغت الإيرادات الخارجية ٧,٩٤٥,٩١٣,٥٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ مقابل ٨,٨٦٤,٣٠٦,٦٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤، وذلك وفقا لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (١٢٩/٢/ص) تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي تضمنت الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً، واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

* تم الاستمرار بتطبيق التعليم رقم (ص/ ١٤٤٥ ص ١٦) الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمن اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

٢٢ - حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
(٣,٥٣٦,٦٨١,٠٠٠)	(٩٢,١١٦,٠٧٣,٠٠٠)
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
(٧٠,٠٣)	(١,٨٢٤,٠٨)

صافي خسارة الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة

حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٧,٤٦٨,٢٨٥	١٥٣,٢٥١,١٥٣
٤٩,٩٥٠,١١٣	٩٧,٥٥٣,٧٣٧
(٣٦,٩٦٤,٠٨٨)	(٢٧,٧٠٧,٣٦٤)
١١٠,٤٥٤,٣١٠	٢٢٣,٠٩٧,٥٢٦

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الموجودات	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس	
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ودائع تحت الطلب (موجودات) *	١٨,٩٠٠,٦٥٧	٢,١٦٢,٣٨٦	-	٢١,٠٦٣,٠٤٣	٢٢,٤٣٥,٠٢١
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة					
ثلاثة أشهر أو أقل	٤٨,٦٩٥,٢٨٢	-	-	٤٨,٦٩٥,٢٨٢	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧
إيداعات (ودائع لأجل)					
تستحق بعد ثلاثة أشهر	٧١٩,٢٨٢,٤٥٤	-	-	٧١٩,٢٨٢,٤٥٤	٦١٩,٦٧٢,٧٢٥
المطلوبات					
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)	-	-	٣٠٦,١٧٧	٣٠٦,١٧٧	١,١٧٦,٦٣٦
ودائع لأجل (مطلوبات)	-	-	٢٤,٦٨٩,٠٣٧	٢٤,٦٨٩,٠٣٧	٣,٠٤٩,٥٣٢
	٧٨٦,٨٧٨,٣٩٣	٢,١٦٢,٣٨٦	٢٤,٩٩٥,٢١٤	٨١٤,٠٣٥,٩٩٣	٨٨١,٦٨١,٨٥١

بنود خارج بيان الوضع المالي

كفالات صادرة	٢٠٥,٦٨٧,٦٨٥	-	-	٢٠٥,٦٨٧,٦٨٥	٢٢٥,٤٥٠,٦٥١
--------------	-------------	---	---	-------------	-------------

ب- بنود بيان الدخل الشامل

المجموع لفترة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				المجموع لفترة
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس	
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
فوائد وعمولات وإيرادات دائنة	٥,٨٤٣,٠٤١	-	٦٥٥	٥,٨٤٣,٦٩٦	٦,٧٥٧,٥٩٣

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٦١٠,٩٣٤	٢,٣١٨,٥٣٣

تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل

(*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٢,١٦٢,٣٨٦,١٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٤٣٠,٧٤٥,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

يبين الجدول أدناه، أعلى وأدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	
٠,٠١	٥,٥٥	دولار أمريكي	٠,٠١	٤,٦٥	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٧,١٠	٧,٢٥	دينار أردني	٦,٢٥	٦,٢٥	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة

٢٥ - إدارة المخاطر

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وآمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل ومخاطر الالتزام.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛

٢. استقلالية إدارة المخاطر؛

٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛

٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛

٥. البيئة الرقابية السليمة؛

٦. التكلفة والأداء؛

٧. نظم إدارة المعلومات؛

٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛

٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

أولاً- تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

ثانياً- تحليل وقياس المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

ثالثاً- الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

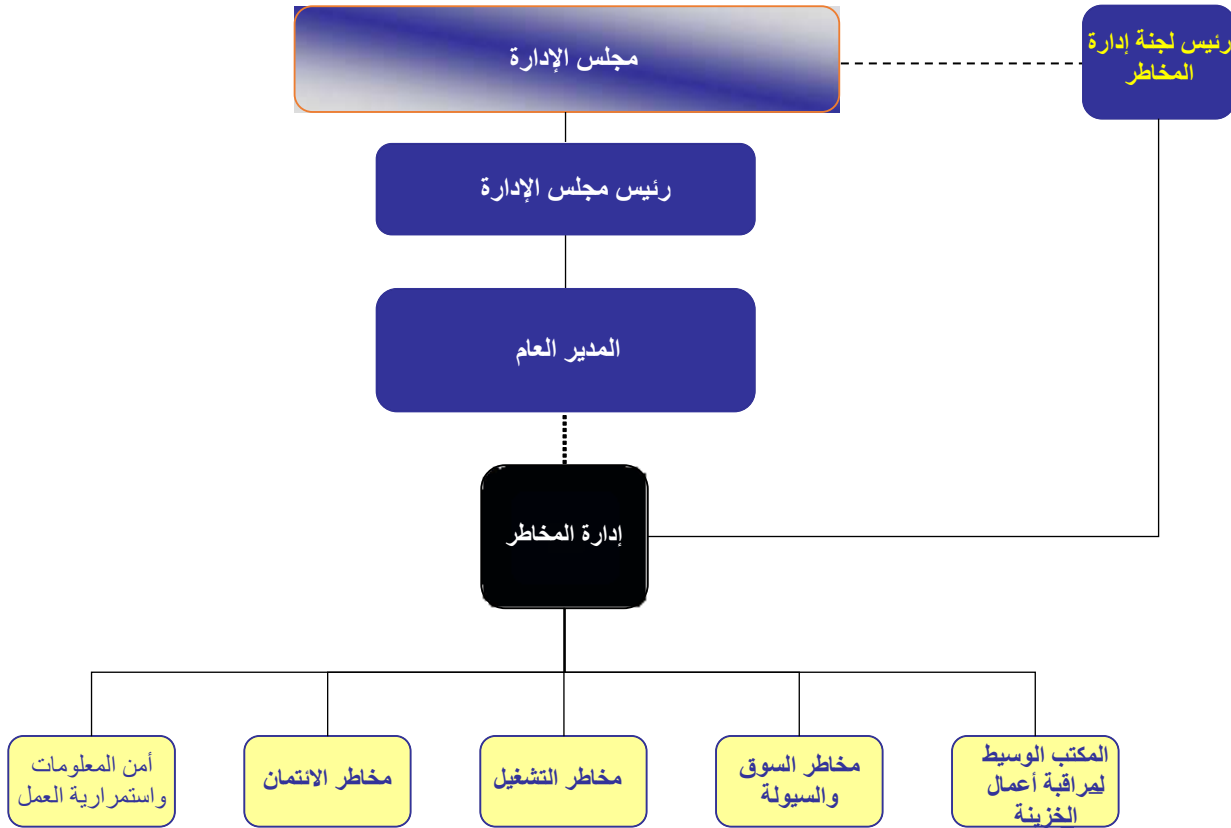
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

- مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم ب:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام وتحديد الصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وتفعيل 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.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقوف المخاطر المحددة.



- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى التوافق مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ م / ن / ٤ ب) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.

- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف وتوعية الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
 - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
 - التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
 - التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترحة تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
 - مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
 - مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
 - توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والقياس والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. يتم قبول الضمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيف المخاطر الائتمانية للبنك ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمن الراتب والضمانات النقدية

فيما يخص القروض التجارية للشركات: الرهونات العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات إضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو منطقة جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن منطقة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. يعمل المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ الى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة الى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

- بالنسبة للأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمن الراتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.

يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.

نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن.

يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	١٠٨,٢٩٤	-	-	١٠٨,٢٩٤	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٠,٢٢٣)	-	(١٣,٦٨٧)	(٦,٥٣٦)	١,٢٥٧,٠١٣	-	٦٧٨,١٩٤	٥٧٨,٨١٩	١,٥٠-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٧٢,٤٨٦)	-	(٧٦٣,١٤٤)	(٩,٣٤٢)	٢٢,١٩٣,٦٨١	-	٢١,٨٩٠,٤١٤	٣٠٣,٢٦٧	١١,٢٧-٣,١٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٩٨,١٢٥,٤٥٠)	(٢٩٨,١٢٥,٤٥٠)	-	-	١,٣٢٨,٢٣٧,٦٨٤	١,٣٢٨,٢٣٧,٦٨٤	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٢٩٨,٩١٨,١٥٩)	(٢٩٨,١٢٥,٤٥٠)	(٧٧٦,٨٣١)	(١٥,٨٧٨)	١,٣٥١,٧٩٦,٦٧٢	١,٣٢٨,٢٣٧,٦٨٤	٢٢,٥٦٨,٦٠٨	٩٩,٠٣٨٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	١٠٨,٥٢٩	-	-	١٠٨,٥٢٩	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٧,٢٣٨)	-	(١,٩٥٩)	(٢٥,٢٧٩)	٩,٨٥٩,٢٠٣	-	٣٦٨,٤٤٨	٩,٤٩٠,٧٥٥	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٤٠,٩٩١)	-	(٣٦٠,١١٣)	(٨٠,٨٧٨)	١٤,٩٤٨,٩٥٠	-	٧,١٢٧,٦٣٧	٧,٨٢١,٣١٣	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	-	-	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٣٣٦,٠٥٣,١٨٤)	(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	(٣٦٢,٠٧٢)	(١٠٦,١٥٧)	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	٧,٤٩٦,٠٨٥	١٧,٤٢٠,٥٩٧		

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

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

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,٣٦٥	-	-	١,٣٦٥	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	-	٩٧٢,٨٨٥	-	٩٧٢,٨٨٥	-	(١٣,٧٣١)	-	(١٣,٧٣١)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	٣٠,٩٣٢,٦٠٣	-	٣٠,٩٣٢,٦٠٣	-	(١,٢٩٦,٨١٦)	-	(١,٢٩٦,٨١٦)
متعثر / غير عاملة	-	-	٩٥٧,٥٠٢	٩٥٧,٥٠٢	(٢١٥,٣٢٣)	-	(٢١٥,٣٢٣)	(٢١٥,٣٢٣)
	١,٣٦٥	٣١,٩٠٥,٤٨٨	٩٥٧,٥٠٢	٣٢,٨٦٤,٣٥٥	-	(١,٣١٠,٥٤٧)	(٢١٥,٣٢٣)	(١,٥٢٥,٨٧٠)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,٣٦٥	-	-	١,٣٦٥	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٤,٨٨١,٧٦٠	٤٠٠,١٣٧	-	٥,٢٨١,٨٩٧	(١٢,٦٩٣)	(١,٨٨٥)	-	(١٤,٥٧٨)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٦,١٧٠,٦٧٩	٢١,٤٨٦,٥٣٩	-	٢٧,٦٥٧,٢١٨	(٤٧,٣٢٧)	(٦٤٧,٢٩٢)	-	(٦٩٤,٦١٩)
متعثر / غير عاملة	-	-	٩٦٥,٩٠٩	٩٦٥,٩٠٩	-	-	(٢١٣,٤٤٢)	(٢١٣,٤٤٢)
	١١,٥٣٨,٠٤	٢١,٨٨٦,٦٧٦	٩٦٥,٩٠٩	٣٣,٣٩٠,٦٣٨٩	(٦٠,٠٢٠)	(٦٤٩,١٧٧)	(٢١٣,٤٤٢)	(٩٢٢,٦٣٩)

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

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

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(١٩٩,٤٠٧)	(١٨٤,٠٠٠)	-	(٣٨٣,٤٠٧)	٩,٤١١,٥٧٤	-	٣,٦٩٨,٢٩٤	٥,٧١٣,٢٨٠	١,٨٨-٠,١٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٧٧,٩٥٦)	(١٦٨,٥١٠)	-	(٤٤٦,٤٦٦)	٨,٧٠٢,٤٦٧	-	٢,٧٠٥,٥٣٠	٥,٩٩٦,٩٣٧	٩,٠٤-٥,٣٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(١٨٥,٧٨٨)	-	(١٨٥,٧٨٨)	٢,٤٢٤,٤٣٩	-	٢,٤٢٤,٤٣٩	-	٤٦,٤٧-١٢,٣٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٨٩٧,٢٢٤)	(٨٩٧,٢٢٤)	١,٤٤٧,٦٠٣	١,٤٤٧,٦٠٣	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٤٧٧,٣٦٣)	(٥٣٨,٢٩٨)	(٨٩٧,٢٢٤)	(١,٩١٢,٨٨٥)	٢١,٩٨٦,٠٨٣	١,٤٤٧,٦٠٣	٨,٨٢٨,٢٦٣	١١,٧١٠,٩٥٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٣٢,٧٢٩)	(١٣,٩٧٦)	-	(٤٦,٧٠٥)	١٢,٢٨٤,٥٠٠	-	٢,٨٣٠,٧٩٠	٩,٤٥٣,٧١٠	٢,٠٤-٠,١٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٥٩,٧٤٣)	(٥٦,٦٩٠)	-	(٢١٦,٤٣٣)	١٢,٤١٣,٩٧٢	-	٢,٣٨٧,٠٥٦	١٠,٠٢٦,٩١٦	٩,٧٧-٥,٨٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(١٧٩,٦١٩)	-	(١٧٩,٦١٩)	٢,٨٥٣,٢٥٧	-	٢,٨٥٣,٢٥٧	-	٥٠,٣٥-١٣,٣٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٩١٢,١٩٥)	(٩١٢,١٩٥)	٩٩٢,٩٨٠	٩٩٢,٩٨٠	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٩٢,٤٧٢)	(٢٥٠,٢٨٥)	(٩١٢,١٩٥)	(١,٣٥٤,٩٥٢)	٢٨,٥٤٤,٧٠٩	٩٩٢,٩٨٠	٨,٠٧١,١٠٣	١٩,٤٨٠,٦٩٢		

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

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

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٢,٠٠٧,٦١٦	٨٥,٧٩٧	-	٢,٠٩٣,٤١٣	(٨٠,٥١٤)	(٧,٣١٥)	-	(٨٧,٨٢٩)
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٦٥٣,٣٤٠	٣٥٨,٨٢٨	-	١,٠١٢,١٦٨	(٣٢,٢٤٣)	(٣٠,٢٧٧)	-	(٦٢,٥٢٠)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	١٣٨,٩٢٤	-	١٣٨,٩٢٤	-	(١١,٧٧٢)	-	(١١,٧٧٢)
متعثر / غير عاملة	-	-	-	١٣٣,١٧٦	-	-	(٢٥٢,٩٣١)	(٢٥٢,٩٣١)
	٢,٦٦٠,٩٥٦	٥٨٣,٥٤٩	١٣٣,١٧٦	٣,٣٧٧,٦٨١	(١١٢,٧٥٧)	(٤٩,٣٦٤)	(٢٥٢,٩٣١)	(٤١٥,٠٥٢)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٢,٤٤٥,٦٨٤	٨٩,٩٠٢	-	٢,٥٣٥,٥٨٦	(٢٣١)	(٢٦)	-	(٢٥٧)
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٤٦٦,٥٤٩	٢٢٥,٦٨٠	-	٦٩٢,٢٢٩	(١٩٨)	(٢٤٣)	-	(٤٤١)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	٥٠٥,٣٩٩	-	٥٠٥,٣٩٩	-	(٧,٦٥٦)	-	(٧,٦٥٦)
متعثر / غير عاملة	-	-	-	٤٧,٦٨٦	-	-	(٩,٦٣٣)	(٩,٦٣٣)
	٢,٩١٢,٢٣٣	٨٢٠,٩٨١	٤٧,٦٨٦	٣,٧٨٠,٩٠٠	(٤٢٩)	(٧,٩٢٥)	(٩,٦٣٣)	(١٧,٩٨٧)

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

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

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	%	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	٤٣,٧٥١	-	-	٤٣,٧٥١	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٩٨,٦٣٥)	-	(٩٩٨,٦٣٥)	-	٤١,٦٦٧,٠٤٣	-	٤١,٦٦٧,٠٤٣	-	١١,٢٧-٣,١٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٩٨,٦٣٥)	-	(٩٩٨,٦٣٥)	-	٤١,٧١٠,٧٩٤	-	٤١,٦٦٧,٠٤٣	٤٣,٧٥١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	%	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	٤٣,٧٥١	-	-	٤٣,٧٥١	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١,١٢٢,٨٥٥)	-	(١,١٢٢,٨٥٥)	-	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	-	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	-	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,١٢٢,٨٥٥)	-	(١,١٢٢,٨٥٥)	-	٤٧,٩٢٤,٢٤٤	-	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	١,٠٤٣,٧٥١		

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

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

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	-	-	-	-	-	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	٥٩,٢٥٣	-	٥٩,٢٥٣	-	(٣,٤١٦)	-	(٣,٤١٦)
	١٣,١٥٠	٥٩,٢٥٣	-	٧٢,٤٠٣	-	(٣,٤١٦)	-	(٣,٤١٦)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	-	-	-	-	-	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	٥٩,٢٥٣	-	٥٩,٢٥٣	-	(٦١٧)	-	(٦١٧)
	١٣,١٥٠	٥٩,٢٥٣	-	٧٢,٤٠٣	-	(٦١٧)	-	(٦١٧)

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، حيث لا يوجد ديون معاد جدولتها

(ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٥ ، كما بلغت بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما قيمته ٢٦٣,٠٨٠,١٤٠ ليرة سورية.

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 اهتمام خاص، حيث بلغت

الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٥ ما قيمته ٧,٣١٤,٣٢٣,٣٠٨ ليرة سورية، كما بلغت بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما قيمته ٢,٤١٧,٨٢٠,٩٤٥ ليرة سورية.

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	خدمات أخرى	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤٢,٦٥٧,٠١٣	-	-	-	-	-	١٤٢,٦٥٧,٠١٣
أرصدة لدى مصارف	٩٢,٥٤٤,٩١٩	-	-	-	-	-	٩٢,٥٤٤,٩١٩
إيداعات لدى مصارف	٧٨٨,٦٤٣,٢١٣	-	-	-	-	-	٧٨٨,٦٤٣,٢١٣
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	١٤,٤٤٢,٥٣٧	١٠,٥٦٤,٣٣٨	-	٢٢,٨٥٠,٧١٥	٢٥,١٠٥,٥٥٠	٧٦,٨٩٥,٣٢٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٣٥,١٠٠,٩٩٢	-	-	-	-	-	١٣٥,١٠٠,٩٩٢
الموجودات الأخرى	٨,١٣٥,١٩٧	١٧٢,٦٣٣	١,٣٠٢,٨٧٥	-	١٧٨,٥٧٩	٥٠٩,٢٢٨	١٠,٣٧٣,٠٣٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٠,٦٨٩,٣٩٤	-	-	-	-	-	٨٠,٦٨٩,٣٩٤
	١,٢٤٧,٧٧٠,٧٢٨	١٤,٦١٥,١٧٠	١١,٨٦٧,٢١٣	-	٤,٠٠٦,٧٠٥	٢٥,٦١٤,٧٧٨	١,٣٢٦,٩٠٣,٨٨٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	خدمات أخرى	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٤,٣٠٠,١٩٩	-	-	-	-	-	١٢٤,٣٠٠,١٩٩
أرصدة لدى مصارف	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	-	-	-	-	-	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧
إيداعات لدى مصارف	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	-	-	-	-	-	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	١٥,٦٥٠,٣٧٠	١٢,٣٣٣,٤٥٧	٥,٠٢٦	٤,١٧٩,٠٢٦	٢٥,٣١٠,٨٦٠	٨٨,١١١,٦٢٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
موجودات أخرى	١٢,٥٢٨,٤٧٣	١٠٣,٨٣١	١,٣٤١,٥٤٩	٥٣	٢٨,١٤١	٣٧٠,٥٩٩	١٤,٥٦٦,١١٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	-	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
	١,٣٥٩,٩٠٢,٢٦٤	١٥,٧٥٤,٢٠١	١٣,٦٧٥,٠٠٦	٥,٠٧٩	٤,٢٠٧,١٦٧	٢٥,٦٨١,٤٥٩	١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من 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.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(١٠٦,١٢٩,٧٦٥)	(٢,١٢٢,٥٩٥)	(١,٥٩١,٩٤٦)
دولار أمريكي	١,٦٣٩,٦١٠,٩٦٢	٣٢,٧٩٢,٢١٩	٢٤,٥٩٤,١٦٤
يورو	٢٥,٨٣٨,٦٢٧	٥١٦,٧٧٣	٣٨٧,٥٧٩
جنيه إسترليني	٣٦٦,٤١٢	٧,٣٢٨	٥,٤٩٦
أخرى	٤٠,١٧٩,٦١٤	٨٠٣,٥٩٢	٦٠٢,٦٩٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(٩٤,٨٩٥,٥٩٥)	(١,٨٩٧,٩١٢)	(١,٤٢٣,٤٣٤)
دولار أمريكي	١,٨٠٣,٤٨٨,٨١١	٣٦,٠٦٩,٧٧٦	٢٧,٠٥٢,٣٣٢
يورو	٢٦,٥٨٣,٠٠٦	٥٣١,٦٦٠	٣٩٨,٧٤٥
جنيه إسترليني	٣٩٣,٣٥٩	٧,٨٦٧	٥,٩٠٠
أخرى	٤٠,١٨٣,٤٣٢	٨٠٣,٦٦٩	٦٠٢,٧٥١

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة	حساسية حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(١٠٦,١٢٩,٧٦٥)	٢,١٢٢,٥٩٥	١,٥٩١,٩٤٦
دولار أمريكي	١,٦٣٩,٦١٠,٩٦٢	(٣٢,٧٩٢,٢١٩)	(٢٤,٥٩٤,١٦٤)
يورو	٢٥,٨٣٨,٦٢٧	(٥١٦,٧٧٣)	(٣٨٧,٥٧٩)
جنيه إسترليني	٣٦٦,٤١٢	(٧,٣٢٨)	(٥,٤٩٦)
أخرى	٤٠,١٧٩,٦١٤	(٨٠٣,٥٩٢)	(٦٠٢,٦٩٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة	حساسية حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(٩٤,٨٩٥,٥٩٥)	١,٨٩٧,٩١٢	١,٤٢٣,٤٣٤
دولار أمريكي	١,٨٠٣,٤٨٨,٨١١	(٣٦,٠٦٩,٧٧٦)	(٢٧,٠٥٢,٣٣٢)
يورو	٢٦,٥٨٣,٠٠٦	(٥٣١,٦٦٠)	(٣٩٨,٧٤٥)
جنيه إسترليني	٣٩٣,٣٥٩	(٧,٨٦٧)	(٥,٩٠٠)
أخرى	٤٠,١٨٣,٤٣٢	(٨٠٣,٦٦٩)	(٦٠٢,٧٥١)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ / م ن / ب ٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٧٩,٠٦٠,٤٤٨)	(١٧,٩٠٦,٠٤٥)	(١٣,٤٢٩,٥٣٤)
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٥٥,٨٤٨,٨٥٠	٦٥,٥٨٤,٨٨٥	٦٥,٥٨٤,٨٨٥
يورو	٢٧,٥٥٨,١١٠	٢,٧٥٥,٨١١	٢,٠٦٦,٨٥٨
جنيه إسترليني	٣٥٩,٩٦٠	٣٥,٩٩٦	٢٦,٩٩٧
فرنك سويسري	(١١,٢٥٢)	(١,١٢٥)	(٨٤٤)
أخرى	١٧٦,٢٥٧,٤٠٥	١٧,٦٢٥,٧٤١	١٣,٢١٩,٣٠٥

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢١٥,٦٣٠,٣٩٦)	(٢١,٥٦٣,٠٤٠)	(١٦,١٧٢,٢٨٠)
دولار أمريكي - قطع بنوي	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٥	٧٣,٧٨٠,٢٧٧	٧٣,٧٨٠,٢٧٧
يورو	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	٢,٩٣٧,٩٦٧	٢,٢٠٣,٤٧٥
جنيه إسترليني	٣٩٣,٣٥٩	٣٩,٣٣٦	٢٩,٥٠٢
فرنك سويسري	(١٢,٣٧٣)	(١,٢٣٧)	(٩٢٨)
أخرى	١٩٥,٨٣٠,٦٨٥	١٩,٥٨٣,٠٦٩	١٤,٦٨٧,٣٠١

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٧٩,٠٦٠,٤٤٨)	١٧,٩٠٦,٠٤٥	١٣,٤٢٩,٥٣٤
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٥٥,٨٤٨,٨٥٠	(٦٥,٥٨٤,٨٨٥)	(٦٥,٥٨٤,٨٨٥)
يورو	٢٧,٥٥٨,١١٠	(٢,٧٥٥,٨١١)	(٢,٠٦٦,٨٥٨)
جنيه إسترليني	٣٥٩,٩٦٠	(٣٥,٩٩٦)	(٢٦,٩٩٧)
فرنك سويسري	(١١,٢٥٢)	١,١٢٥	٨٤٤
أخرى	١٧٦,٢٥٧,٤٠٥	(١٧,٦٢٥,٧٤١)	(١٣,٢١٩,٣٠٥)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢١٥,٦٣٠,٣٩٦)	٢١,٥٦٣,٠٤٠	١٦,١٧٢,٢٨٠
دولار أمريكي - قطع بنوي	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٥	(٧٣,٧٨٠,٢٧٧)	(٧٣,٧٨٠,٢٧٧)
يورو	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	(٢,٩٣٧,٩٦٧)	(٢,٢٠٣,٤٧٥)
جنيه إسترليني	٣٩٣,٣٥٩	(٣٩,٣٣٦)	(٢٩,٥٠٢)
فرنك سويسري	(١٢,٣٧٣)	(١,٢٣٧)	٩٢٨
أخرى	١٩٥,٨٣٠,٦٨٥	(١٩,٥٨٣,٠٦٩)	(١٤,٦٨٧,٣٠١)

ج- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعملها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء و ١٠٪ من رأسمال المصرف. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطائرة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والمراقبة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والمراقبة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

أ- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

ب- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم مخاطر عدم الامتثال والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٢٦- التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاث قطاعات أعمال رئيسية هي:

الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥١١,٠١٨	١,٩١٠,٨٣٩	(٧٣,٨٥٠,٩٢٦)	(١,٠٦٤)	(٧١,٤٣٠,١٣٣)
(مصروف) / استرداد محخص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٠٥٢,٧٩٦)	١٦,٥٧٩	٢٤٥,٣١٦	-	(٧٩٠,٩٠١)
نتائج أعمال القطاع	(٥٤١,٧٧٨)	١,٩٢٧,٤١٨	(٧٣,٦٠٥,٦١٠)	(١,٠٦٤)	(٧٢,٢٢١,٠٣٤)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٥,٢٥٤,٢١١)	(١,٠١٥,٧٨٥)	(١,٢٨١,٧٤٤)	(١١,١٩٨,٩٢٧)	(١٨,٧٥٠,٦٦٧)
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	(٥,٧٩٥,٩٨٩)	٩١١,٦٣٣	(٧٤,٨٨٧,٣٥٤)	(١١,١٩٩,٩٩١)	(٩٠,٩٧١,٧٠١)
مصروف ضريبة الربح					
على إيرادات خارج القطر	-	-	(١,١٤٤,٣٧٢)	-	(١,١٤٤,٣٧٢)
صافي ربح / (خسارة) الفترة	(٥,٧٩٥,٩٨٩)	٩١١,٦٣٣	(٧٦,٠٣١,٧٢٦)	(١١,١٩٩,٩٩١)	(٩٢,١١٦,٠٧٣)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٢٢,٨٥٠,٧١٥	٥٤,٠٤٤,٦٠٩	١,٢٨٦,٨٢٦,٧٧٦	-	١,٣٦٣,٧٢٢,١٠٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٤,١٣٠,٢٣٥	٥٤,١٣٠,٢٣٥
مجموع الموجودات	٢٢,٨٥٠,٧١٥	٥٤,٠٤٤,٦٠٩	١,٢٨٦,٨٢٦,٧٧٦	٥٤,١٣٠,٢٣٥	١,٤١٧,٨٥٢,٣٣٥
مطلوبات القطاع	٤٠٤,٤١٤,١١٩	٢٦٧,٤٠٥,٢١٦	٩٧,٧٠٥,٧٣٣	-	٧٦٩,٥٢٥,٠٦٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٣,٨٩٧,٣٥٧	١٣,٨٩٧,٣٥٧
مجموع المطلوبات	٤٠٤,٤١٤,١١٩	٢٦٧,٤٠٥,٢١٦	٩٧,٧٠٥,٧٣٣	١٣,٨٩٧,٣٥٧	٧٨٣,٤٢٢,٤٢٥
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٤٦٧,٦٢٨	٢,٤٦٧,٦٢٨
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	١,٨٩٩,٨٣٨	١,٨٩٩,٨٣٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي (مصرف) / استرداد مخصص	٥٨٨,٧٥٠	١,٥٤٠,٨٤٨	٩,٢١٢,٨٣٨	٢٤,٩١٣	١١,٣٦٧,٣٤٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦١,٤٩٥	(١٥٢,٠١٣)	(٢,٨٩٢,٠٧٢)	-	(٢,٩٨٢,٥٩٠)
نتائج أعمال القطاع	٦٥٠,٢٤٥	١,٣٨٨,٨٣٥	٦,٣٢٠,٧٦٦	٢٤,٩١٣	٨,٣٨٤,٧٥٩
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٣,٦٤٥,٦٩٩)	(٦٥٨,٣٣٤)	(١٦٩,٣٨٠)	(٦,٨٨٤,٣٠٥)	(١١,٣٥٧,٧١٨)
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	(٢,٩٩٥,٤٥٤)	٧٣٠,٥٠١	٦,١٥١,٣٨٦	(٦,٨٥٩,٣٩٢)	(٢,٩٧٢,٩٥٩)
مصرف ضريبة الربح	-	-	(٥٦٣,٧٢٢)	-	(٥٦٣,٧٢٢)
على إيرادات خارج القطر	-	-	-	-	-
صافي ربح / (خسارة) الفترة	(٢,٩٩٥,٤٥٤)	٧٣٠,٥٠١	٥,٥٨٧,٦٦٤	(٦,٨٥٩,٣٩٢)	(٣,٥٣٦,٦٨١)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٧,٠٧٢,٨١٥	٧,٠٧٢,٨١٥
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٩٣٧,١٩٠	٩٣٧,١٩٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٥٧,٤٧٨,٧٣٩	١,٣٩٠,٨٨٩,٢٦٣	-	١,٤١٧,٠٠٠,٨٩١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٥,٨٧٣,٩٣٨	٥٥,٨٧٣,٩٣٨
مجموع الموجودات	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٥٧,٤٧٨,٧٣٩	١,٣٩٠,٨٨٩,٢٦٣	٥٥,٨٧٣,٩٣٨	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩
مطلوبات القطاع	٤٣٢,٥٤٥,٧٣٧	٢٧٢,٩١٣,١٦٥	٩٠,١٤٢,١٧٣	-	٧٩٥,٦٠١,٠٧٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٢,٧٢٧,٧٧١	١٢,٧٢٧,٧٧١
مجموع المطلوبات	٤٣٢,٥٤٥,٧٣٧	٢٧٢,٩١٣,١٦٥	٩٠,١٤٢,١٧٣	١٢,٧٢٧,٧٧١	٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٧٩,٣٧٦,٠٤٦)	٧,٩٤٥,٩١٣	(٧١,٤٣٠,١٣٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٤٦٧,٦٢٨	-	٢,٤٦٧,٦٢٨	مصروفات رأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٣,٠٤٢	٨,٨٦٤,٣٠٧	١١,٣٦٧,٣٤٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٧,٠٧٢,٨١٥	-	٧,٠٧٢,٨١٥	مصروفات رأسمالية

٢٧- كفاية رأس المال

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة. تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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 مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب/٤ لعام ٢٠٠٧ (٨٪ 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:

بنود رأس المال الأساسي	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠
الاحتياطي الخاص	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤
خسائر متراكمة محققة	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)
أرباح مدورة غير محققة*	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦
ينزل:		
خسارة الفترة	(٩٢,١١٦,٠٧٣)	-
صافي الموجودات الثابتة غير المادية	(٨٦١,٢٨٣)	(٩٠١,٦٤٢)
عقارات مستملكة استيفاء للديون	(٢٥,٨٤١)	(٢٥,٨٤١)
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(٢,٠٤٠,٧١٣)	(١,٥٨٦,٨٠١)
رأس المال الأساسي	٦٣٠,٢٢٨,٠٢٥	٧٢٢,٧٥٧,٦٥١
بنود رأس المال المساند		
صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة	٦٣٧,٠٢٤	٦٣٧,٠٢٤
من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها		
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة		
للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**	٧,٩٦٣,٩٠٠	٧,١٠١,٧٥٤
	٨,٦٠٠,٩٢٤	٧,٧٣٨,٧٧٨
مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)	٦٣٨,٨٢٨,٩٤٩	٧٣٠,٤٩٦,٤٢٩
مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر	١,٠٨٣,٥٤٠,٦١٩	١,١٨٢,٨٤٩,٧٣٥
حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر	١٣٥,٣٠٩,٧٣٤	١٤٩,٠٠٦,٩١٨
مخاطر السوق	٢٠٤,٨٢٢,٦٦٠	٢٢٦,٣٣٠,٩٧٣
المخاطر التشغيلية	٣١,٤٧٥,١٢٧	٣١,٤٧٥,١٢٧
المجموع	١,٤٥٥,١٤٨,١٤٠	١,٥٨٩,٦٦٢,٧٥٣
نسبة كفاية رأس المال (%)	%٤٣,٩٠	%٤٥,٩٥
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	%٤٣,٣١	%٤٥,٤٧
نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (%)	%٩٩,٣٤	%٩٩,٤٨

* 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.

** بناءً على المادة الثامنة، الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة راس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):	
تعهدات نيابة عن الزبائن:	
كفالات دفع	٤٩٩,٩٦٠
كفالات تأمينات أولية	٦٤,٩٩١
كفالات حسن تنفيذ	٢٧٩,٨٦٤,٨٨٧
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	-
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة	-
الإجمالي	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨
	٢٨٠,٤٢٩,٨٣٨

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

٣٠- مطالبات ضريبية

بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٦١,٨٠٤,٤٠٠ ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك ان هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة.

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية وصدر قرار وقف تنفيذ قرارات هذا التكليف ولم يصدر حكم نهائي للبت بأساس الدعوى حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠٢٤ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من ٢٠٢١ وحتى عام ٢٠٢٣ بمبلغ ٣,٠١٨,٠٢٠,٠٠٠ ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك ان هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة.

وقام البنك باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة ولم تصدر أي مستجدات حتى تاريخه.