

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦١-١٠	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 ٣٠ أيلول 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 التسعة 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". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الشرايبي



دمشق - سورية

٣ تشرين الثاني ٢٠٢٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	٢٥٨,٦١٤,٩٨٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	١,٠٥٣,٢٦٩,٣٨٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٤٣,٧٦٠,٦٩٦	٧	إيداعات لدى مصارف
٨٨,١١١,٦٢٨	٧١,٥٤٣,٧٨٢	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٨٦,٨٠١	٢,٤٠٤,٩١٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٢٣,٩٣٠,٤٢٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٥,٤٧٠,١٧٦		موجودات ثابتة ملموسة
٩٠١,٦٤٢	١,٠٥١,١٤٨		موجودات غير ملموسة
٢,٨١٧,٠٥٧	٢,١٣٩,٧٠٤		حق استخدام أصول مستأجرة
١٨,٦١١,٦١٤	٩,٦٢٩,٩٢٦	١١	موجودات أخرى
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٧٣,٩٨٠,٢١٤	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩</u>	<u>١,٦٧٥,٧٩٥,٣٤٧</u>		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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
<u>المطلوبات</u>		
ودائع مصارف	١٣ ٣٤٠,٨٢٨,٥٨١	٨٧,٥٤٣,٣٢٣
ودائع الزبائن	١٤ ٧٣٧,٢٣٢,٩٧١	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١
تأمينات نقدية	١٥ ٦,٧٠٦,١٩٦	٥,٧٣٧,٩٣٩
مخصصات متنوعة	١٦ ٦,٣٨٤,٢٧٣	٦,٧٢٢,٣٢٢
مطلوبات أخرى	١٧ ١١,٤٤٣,٤٤١	٩,٧٢٧,٧٧١
مجموع المطلوبات	١,١٠٢,٥٩٥,٤٦٢	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	١,٦٣٨,٢٤٧	١,٢٧٤,٠٤٨
خسارة الفترة	(١٥٣,٦٢٤,٦٢٧)	-
خسائر متراكمة محققة	(١٨,٠٥٤,٤٣٥)	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)
أرباح مدورة غير محققة	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦
مجموع حقوق المساهمين	٥٧٣,١٩٩,٨٨٥	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١,٦٧٥,٧٩٥,٣٤٧	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩

رئيس مجلس الإدارة
د. خالد واصف الوزني

المدير العام
أحمد جمال زيدان

النائب الثاني للمدير العام
محمد يمان مسلم عرنوس

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٢,٥١٧,٨١٧	٣٧,٤٩٣,٢٦١	١٨ الفوائد الدائنة
(٦,٨٩٩,٤٤٠)	(٩,٢٠٨,٩٤٤)	١٩ الفوائد المدينة
٣٥,٦١٨,٣٧٧	٢٨,٢٨٤,٣١٧	صافي إيرادات الفوائد
٢,٥٣٩,٣٧٠	٢,٦٧٤,٦١٠	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٩١,٠٩١)	(٢٤٤,٢٨٣)	الرسوم والعمولات المدينة
٢,٣٤٨,٢٧٩	٢,٤٣٠,٣٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٧,٩٦٦,٦٥٦	٣٠,٧١٤,٦٤٤	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٨١٠,٦٦٧	٣,٣٠٩,٢٧٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٦٠,١٤٦,٦٦٩	(١٣٦,٦٠٧,٩٨٦)	(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧٦,٨٥٩	١٢٥,٥٢٨	إيرادات تشغيلية أخرى
١٠٠,٠٠٠,٨٥١	(١٠٢,٤٥٨,٥٣٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٢,٦٨١,٣٨٥)	(٢٧,٨٨٦,٠٩٢)	نفقات موظفين
(٢,٣٣٧,٨٤٩)	(٥,٢٤٧,٦٠٩)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٧٢٨,٩٦٢)	(٦٧٧,٣٥٣)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢٠٣,٣٥٦)	(٢٤٥,٦١٣)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣,٣٩٣,٤٣٨	٥٢٤,٣٩٧	٢٠ استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١٥,٠١٥)	(٦٨١,٥٦٣)	مصروف مخصصات متنوعة
(١٣,١٤٦,٩٧٣)	(١٤,٤٩٧,٦٤٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٦,٠٢٠,١٠٢)	(٤٨,٧١١,٤٧٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٣,٩٨٠,٧٤٩	(١٥١,١٧٠,٠١٤)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(١,٩٦١,٥٦٦)	(٢,٤٥٤,٦١٣)	٢١ مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
٦٢,٠١٩,١٨٣	(١٥٣,٦٢٤,٦٢٧)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
١,٢٢٨.١٠	(٣,٠٤٢.٠٧)	٢٢ حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

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 / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦,١٢١,٨٩١	١١,٥٢١,٣٣٩	الفوائد الدائنة
(٣,٠١٩,٨٨١)	(٢,٨٣٠,٦٤٥)	الفوائد المدينة
١٣,١٠٢,٠١٠	٨,٦٩٠,٦٩٤	صافي إيرادات الفوائد
١,٠٥٧,٨٠٤	١,١٧٦,٢٨٣	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٣٨,٥٥٥)	(١٢٣,٧٣٣)	الرسوم والعمولات المدينة
٩١٩,٢٤٩	١,٠٥٢,٥٥٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤,٠٢١,٢٥٩	٩,٧٤٣,٢٤٤	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٩٢٩,٤٨٢	٢,٧٧٦,٥٤١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
١٢,٦٦٤	٩٧,٩٣٥	إيرادات تشغيلية أخرى
١٤,٩٦٣,٤٠٥	١٢,٦١٧,٧٢٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩,٣٤٢,٤٩٨)	(٨,٨١٧,٦٨٢)	نفقات موظفين
(٨٦٧,٦٨٩)	(١,٨٨٦,٣١٧)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢٤٢,٧٣٨)	(٢٢٣,٦٨٩)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٧٨,٣٢٦)	(٨٢,٥٠٤)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦,٣٨٢,٩١٤	١,٢٦٥,٠٩٨	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١٧,٧٧٠	٦٥٧,٧٠٠	استرداد مخصصات متنوعة
(٥,٠٣٨,٤٦١)	(٤,٧١٤,١٣٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨,٩٦٩,٠٢٨)	(١٣,٨٠١,٥٢٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥,٩٩٤,٣٧٧	(١,١٨٣,٨٠٦)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٥٧٧,٢٨٦)	(٦٤٨,٨٩٩)	مصرف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
٥,٤١٧,٠٩١	(١,٨٣٢,٧٠٥)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
١٠٧.٢٧	(٣٦.٢٩)	حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

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 الشامل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٢,٠١٩,١٨٣	(١٥٣,٦٢٤,٦٢٧)	(خسائر) / أرباح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
٢٦٣,٣٤٢	٣٦٤,١٩٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٢٨٢,٥٢٥	(١٥٣,٢٦٠,٤٢٨)	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٤١٧,٠٩١	(١,٨٣٢,٧٠٥)	(خسائر) / أرباح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٤١٧,٠٩١	(١,٨٣٢,٧٠٥)	الدخل الشامل للفترة

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	صافي (خسارة)/ ربح الفترة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	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.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٧٤,٠٤٨	-	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	-	(٨٥,٦٧٠)	-	(٨٥,٦٧٠)
الدخل الشامل للفترة	-	-	٣٦٤,١٩٩	(١٥٣,٦٢٤,٦٢٧)	-	-	(١٥٣,٢٦٠,٤٢٨)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٦٣٨,٢٤٧	(١٥٣,٦٢٤,٦٢٧)	(١٨,٠٥٤,٤٣٥)	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٥٧٣,١٩٩,٨٨٥
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٠١٠,٧٠٦	-	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠
الدخل الشامل للفترة	-	-	٢٦٣,٣٤٢	٦٢,٠١٩,١٨٣	-	-	٦٢,٢٨٢,٥٢٥
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٧٤,٠٤٨	٦٢,٠١٩,١٨٣	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٧٤١,٣٣٣,٨٥٥

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 التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف ل.س.	الف ل.س.	
٦٣,٩٨٠,٧٤٩	(١٥١,١٧٠,٠١٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		تعديلات
٢,٥٤١,٢٠٥	٥,٤٩٣,٢٢٢	استهلاكات واطفاءات
٧٢٨,٩٦٢	٦٧٧,٣٥٣	اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢٥,٣٩٦)	١٤,٩٢٨	خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
٤١,٠٥٩	١٢٦,٦٧٨	التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٣١٥,٠١٥	٦٨١,٥٦٣	١٦ مصروف مخصصات متنوعة
(٣,٣٩٣,٤٣٨)	(٥٢٤,٣٩٧)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٠,١٤٦,٦٦٩)	١٣٦,٦٠٧,٩٨٦	خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٠٤١,٤٨٧	(٨,٠٩٢,٦٨١)	(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤,٧٦١,٠٠٠)	(١,٠١٦,١٧٦)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٢٢٤,٩٥٥,٤٨١)	٥٢٢,١٤٧,٢٩٠	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصارف
(٢٤,٢٢٨,٠٩٧)	١٨,٨٢٦,١٣٨	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦,٩١٢,٩٣٦)	٦,٦٨٧,٢٥٣	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٢٧,٧٩٢,٠٠٠	٢٩٦,٥٤٦,٠٤٣	الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
٩٧,١٦١,٧١٦	١١٢,٦١٣,٣١٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(٤٨٨,٤٦٨)	١,٨٧١,٤٩٣	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,٥١٦,٦٣٥	٣,٠٧١,٧٠٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٣٠,٨٣٤,١٤٤)	٩٥٢,٦٥٤,٣٨٠	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

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 / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٢,٥٩٨,١٣١)	(٣,٥١٧,٠٧٤)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
(١٣٣,٤٣٢,٢٧٥)	٩٤٩,١٣٧,٣٠٦	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٢٢٥,٥٩٥)	(٧,٢٣٣,٠٨٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٤٢٦,٨٦٠)	(٣٩٥,١١٩)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٨,٤٠٦	٤٣,٩٩٢	بيع موجودات ثابتة
-	(٤٥٣,٩١٢)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢,٦٠٤,٠٤٩)	(٨,٠٣٨,١١٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٨٥,٦٧٠)	مصاريف زيادة رأس المال
-	(٨٥,٦٧٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٥,٢٩٧,٥٩٣	(٤٦,١٨٨,٨٣٦)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(١٤٠,٧٣٨,٧٣١)	٨٩٤,٨٢٤,٦٨١	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٣٢٨,٤٢٣,٩٨٣	٣٧٣,٤٤٧,٧١٧	٢٣ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٨٧,٦٨٥,٢٥٢	١,٢٦٨,٢٧٢,٣٩٨	٢٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٣٧,٦٥٥,٢٩٣	٤٤,٢٧٨,٠٤١	فوائد مقبوضة
٦,٦٦٠,٥٠٣	٩,٠٢٣,٢٩٠	فوائد مدفوعة

النائب الثاني للمدير العام
محمد يمان مسلم عنونس

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ 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 فرعين متوقف عن العمل.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١١,٩٧٩ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول 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. بلغت مصاريف زيادة رأس المال الناشئة عن عملية الاكتتاب مبلغ ٨٥,٦٧٠ ألف ليرة سورية، حيث تشمل هذه المصاريف:

- الدفعة الأولى / أتعاب مدير الإصدار بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية.
- تكلفة رسم طابع مديرية مالية دمشق (٠,٤٪ من قيمة الأوراق المالية المصدرة) و ملحقاته بمبلغ ٢٢,٧٧٠ ألف ليرة سورية.
- بدل دراسة طلب لدى هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية بمبلغ ٨,٠٠٠ ألف ليرة سورية.
- بدل الموافقة على نشرة الإصدار لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية (٠,٢٪ من قيمة الأوراق المالية المصدرة) بمبلغ ٩,٩٠٠ ألف ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٥ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ١٦ \ 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.

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

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 للسيئاريوهات، 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.

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٥٤,٤٤٧,٨٦١	٤١,٩٢٨,٦٧١
٧٠,٥٨٤,١٨٠	٨٧,٨٨٧,٩٦٨
٣٣,٦٢٨,٤٦٩	٣٦,٤٥٤,٥٥٧
٢٥٨,٦٦٠,٥١٠	١٦٦,٢٧١,١٩٦
(٤٥,٥٢١)	(٤٢,٣٢٦)
٢٥٨,٦١٤,٩٨٩	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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
(١٢,٦٨٢,٠١٣)	—	—	(١٢,٦٨٢,٠١٣)
(٧,٤٤٧,٨٦٣)	—	—	(٧,٤٤٧,٨٦٣)
١٠٤,٢١٢,٦٤٩	—	—	١٠٤,٢١٢,٦٤٩

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

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

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.
٧٠,٠٤٧,٥٢٦	—	—	٧٠,٠٤٧,٥٢٦
٥٠,٢٦٢,٧٣٣	—	—	٥٠,٢٦٢,٧٣٣
٤,٠٣٢,٢٦٦	—	—	٤,٠٣٢,٢٦٦
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	—	—	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
١١,٤٣١	-	-	١١,٤٣١
(٨,٢٣٦)	-	-	(٨,٢٣٦)
٤٥,٥٢١	-	-	٤٥,٥٢١

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 المعدّل لأحكام القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٨٩,٤٥٠,٠٨٨	٤,٥٠٥,٦٩٦	٢٨٤,٩٤٤,٣٩٢
٧٦٩,٠٤٩,١٠٠	-	٧٦٩,٠٤٩,١٠٠
١,٠٥٨,٤٩٩,١٨٨	٤,٥٠٥,٦٩٦	١,٠٥٣,٩٩٣,٤٩٢
(٥,٢٢٩,٨٠٨)	(٤٣٤)	(٥,٢٢٩,٣٧٤)
١,٠٥٣,٢٦٩,٣٨٠	٤,٥٠٥,٢٦٢	١,٠٤٨,٧٦٤,١١٨

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 محلية	مصارف خارجية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٦,١٢٥,٤٦٤	١١,٥٢١,٦٤٨	٣٤,٦٠٣,٨١٦
٢٤٣,٣٤٧,٩٣٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧
٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	١٩,٥٢١,٦٤٨	٢٦٩,٩٥١,٧٥٣
(٥,٩٧٣,٧٢٤)	(٥٥٧)	(٥,٩٧٣,١٦٧)
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	١٩,٥٢١,٠٩١	٢٦٣,٩٧٨,٥٨٦

حسابات جارية وتحت الطلب

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

ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٨٣,٠٧٦,٤٩٩	٨٥٢,٣٥١	٥,٥٤٤,٥٥١	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١
٥٥٠,٧١٣,٦١١	٢٥٢,٨٠٨,٦٦٥	٩,٦٢٣	٨٠٣,٥٣١,٨٩٩
٢٥٣,٤٤٣,٩٢٢	(٢٥٣,٤٤٣,٩٢٢)	-	-
(٣٣,٤٧٣,٥٨٦)	(١٥٠,١٢٤)	(٨٨٢,٤٠٢)	(٣٤,٥٠٦,١١٢)
١,٠٥٣,٧٦٠,٤٤٦	٦٦,٩٧٠	٤,٦٧١,٧٧٢	١,٠٥٨,٤٩٩,١٨٨

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

فروقات أسعار الصرف

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.
٢٧٤,٧١٢,٦٥٦	٧٥٧,٦٥٨	٥,١٩١,٣١٨	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٠٥٧,٤٤٧	٣٧,٥٥٦	١٠,٤٧١	٧,١٠٥,٤٧٤	التغير خلال السنة
١,٣٠٦,٣٩٦	٥٧,١٣٧	٣٤٢,٧٦٢	١,٧٠٦,٢٩٥	فروقات أسعار الصرف
٢٨٣,٠٧٦,٤٩٩	٨٥٢,٣٥١	٥,٥٤٤,٥٥١	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.
٤٢٩,٠٦٣	١١٠	٥,٥٤٤,٥٥١	٥,٩٧٣,٧٢٤	الرصيد كما في بداية الفترة
٧٦٦,٦٨٥	(٧٦٦,٦٨٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٥٨٧,١٥٣)	٧٦٦,٦٠٠	٢٣,٤٩٩	٢٠٢,٩٤٦	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٥٠,٥٦٦)	(١٨)	(٨٩٦,٢٧٨)	(٩٤٦,٨٦٢)	فروقات أسعار الصرف
٥٥٨,٠٢٩	٧	٤,٦٧١,٧٧٢	٥,٢٢٩,٨٠٨	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 ٣,٣٨٤,٤٨٨,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ٢٠٢٦ 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 ١,١٥٢,٩١٠,٣١٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 لدى المصارف المحلية بدون فائدة ٤,٥٠٥,٦٩٦,١٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، مقابل ١١,٥٢١,٦٤٨,١٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ١,٩٨٢,٤٠٥,٢٧٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، مقابل ٢,٤٣٠,٧٤٥,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
(٢٣٩,٣٠٤)	-	(٢٣٩,٣٠٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٣,٧٦٠,٦٩٦	-	٤٣,٧٦٠,٦٩٦	
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	ودائع لأجل
(٢,١٦٦,٣٤٩)	(٢,١٦٥,٤٥٧)	(٨٩٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٦٦٧,٩٠٧,٨٦٨	٢٨,٩٣٠,٦١٥	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢٦٨,٧١١,٤١٥)	(٢٥٣,٤٣٥,٨٧٥)	-	(٥٢٢,١٤٧,٢٩٠)	التغير خلال الفترة
(٧٥,٢٦٩,٩٤٢)	(٥٧,٥٨٧,٦٠٠)	-	(١٣٢,٨٥٧,٥٤٢)	فروقات سعر صرف
٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية 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.	
٥٩١,٦٥٢,٢٦٨	٣٠٣,٦٦٨,٤١٨	٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠	—	الرصيد كما في بداية السنة
٤٣,٧٩٣,٤٩٣	٤٣,٧٩٣,٤٩٣	—	—	التغير خلال السنة
٦٣,٥٥٩,٠٧١	٤٠,٥١٩,٤٤٦	٢٣,٠٣٩,٦٢٥	—	فروقات سعر صرف
٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	٣٨٧,٩٨١,٣٥٧	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	—	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,١٦٦,٣٤٩	٩٢٢,١٧٠	١,٢٤٤,١٧٩	—	الرصيد كما في بداية الفترة
(١,٥٢١,٣١٧)	(٤٨٤,٢٧٥)	(١,٠٣٧,٠٤٢)	—	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٠٥,٧٢٨)	(١٩٨,٥٩١)	(٢٠٧,١٣٧)	—	فروقات سعر صرف
٢٣٩,٣٠٤	٢٣٩,٣٠٤	—	—	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية 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.	
٢,٦٧٧,٤٣٤	١,٢٩٥,٦٧١	١,٣٨١,٧٦٣	—	الرصيد كما في بداية السنة
(٩٢٤,٥١١)	(٦٦٧,١٧٧)	(٢٥٧,٣٣٤)	—	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١٣,٤٢٦	٢٩٣,٦٧٦	١١٩,٧٥٠	—	فروقات سعر صرف
٢,١٦٦,٣٤٩	٩٢٢,١٧٠	١,٢٤٤,١٧٩	—	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
تسهيلات الشركات الكبرى:	
٣١٩,٢٧٠	٣٢٥,٥٣٩
٧٧٠,٦٧٦	٧١٩,٣٤٨
٦٤٨,٢٢٨	٧٩٥,٥٢٤
١,٣٢٣,٥٣٤,١٨٦	١,٤٦٩,٧٥٢,٧٩٤
١,٣٢٥,٢٧٢,٣٦٠	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥
تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:	
١,٣٦٥	١,٣٦٥
٢٠	٥٥
٢٣,٣٥٠,٦٢٧	٣٣,٩٠٤,٩٦٩
٢٣,٣٥٢,٠١٢	٣٣,٩٠٦,٣٨٩
تسهيلات الأفراد:	
١٩,٢٠٨,٤٤١	٢٧,٦٥١,٤٧٠
٢٥	١٦٦
٧٢٧,٩٧١	٨٩٣,٠٧٣
١٩,٩٣٦,٤٣٧	٢٨,٥٤٤,٧٠٩
القروض السكنية:	
٢,٩٤٧,٤٩٩	٣,٧٨٠,٩٠٠
٢,٩٤٧,٤٩٩	٣,٧٨٠,٩٠٠
١,٣٧١,٥٠٨,٣٠٨	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣
ينزل:	
(٢٧٨,٦١١,٥٦١)	(٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢)
(١,٠٢١,٣٥٢,٩٦٥)	(١,١١١,٣٦٤,٨١٣)
٧١,٥٤٣,٧٨٢	٨٨,١١١,٦٢٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١,٢٩٨,٨٠٥,٨٤٨,٨٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٧٠٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ٢٧٧,٤٥٢,٨٨٣,٦٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٩,٢٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٧٤٦,٩٢٥	(٦,٧٤٦,٩٢٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨,٠٣٢,٨٧٨)	٣٨,٠٣٢,٨٧٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٣٦,٨٤٤)	(٢,٢٧٧,١٦٤)	٢,٨١٤,٠٠٨	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود	-	-	-	-
خارج بيان المركز المالي	-	-	(٣٠٦,٧٦٥)	(٣٠٦,٧٦٥)
التغير خلال الفترة	٤,٤٤٠,٢٦٩	(١٨,٠٦٥,٩٠١)	١١٤,٣٤٤,٤٢٩	١٠٠,٧١٨,٧٩٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (٦)	(	-	(٢٦٦,٧٢٨,٩٢١)	(٢٦٦,٧٢٨,٩٢٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٣,٤٨٤,٧٢٦	٤٩,٢١٧,٧٣٣	١,٢٩٨,٨٠٥,٨٤٩	١,٣٧١,٥٠٨,٣٠٨

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
٢٢٩,٣١٥	(٢٢٩,٣١٥)	-	-
(٥٢٣,٠٠٧)	٥٢٣,٠٠٧	-	-
(٢٦,١٢٥)	(١٨١,٦٤٨)	٢٠٧,٧٧٣	-
١٢٩,٦٢٩	١,٥٠٠,٥٩٠	(٥٥٩,٨٦٦)	١,٠٧٠,٣٥٣
-	-	(٦٠,٨٠٧,٥٥٤)	(٦٠,٨٠٧,٥٥٤)
١٦٨,٨٩٠	٢,٨٨٢,٠٩٣	٢٧٥,٥٦٠,٥٧٨	٢٧٨,٦١١,٥٦١

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 ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,١١١,٣٦٤,٨١٣	٨٧٠,١٨٦,٤٦٤
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	
يضاف:	
١١٩,٨٥٨,٠٤١	١٧٥,٢٠٩,١١٣
الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة	
ينزل:	
(٣٠٦,٧٦٥)	(٥,١٤٢,٠٩١)
الفوائد المشطوبة خارج الميزانية	
(٣١٣,١٠٦)	(١,٥٨١,٤٥١)
الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة	
(٢٠٩,٢٥٠,٠١٨)	٧٢,٦٩٢,٧٧٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
١,٠٢١,٣٥٢,٩٦٥	١,١١١,٣٦٤,٨١٣
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٧٢١,٥٤٧	١,٣٥٧,٣٤٨
أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*	
٦٨٣,٣٦٥	٢٢٩,٤٥٣
أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية**	
٢,٤٠٤,٩١٢	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 ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠
(٨٠٨,٦٢٠)	(١,٠٥٤,٤٧٤)
١٢٣,٩٣٠,٤٢٠	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠
(٨٠٨,٦٢٠)	(١,٠٥٤,٤٧٤)
١٢٣,٩٣٠,٤٢٠	١٥١,٩٨٥,٦٠٦

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 ٣٠ أيلول 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
(٢٨,٣٠١,٠٤٠)	(٢٨,٣٠١,٠٤٠)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	-	-	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 السنة:

كما في ٣٠ أيلول 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
(٤٧,٤٩٢)	(٤٧,٤٩٢)	-	-	صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للفترة
(١٩٨,٣٦٢)	(١٩٨,٣٦٢)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
٨٠٨,٦٢٠	٨٠٨,٦٢٠	-	-	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 ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)
الف ل.س.	الف ل.س.
١,٢٢٦,٠٢٧	٥,١٤٥,٧٤٨
٩١١,٤٧٩	٣,٦٩٨,٩١٥
٧١٠,٧٧١	٧٨٨,٣٩٤
٢,٨٤٨,٢٧٧	٩,٦٣٣,٠٥٧
١,٨٥٧,٢٨٣	٢,٤٨٢,٧٠١
٢٣٩,٦٤٩	١,١٦٧
-	٧,٤٥٠
٣,٠٥٥,٥٧٠	٣,٦٨٣,٨١٠
-	٣٤٦,٣٤٦
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١
-	٤٥٣,٩١٢
١,٦٥٣,٣٠٦	١,٩٧٧,٣٣٠
٩,٦٢٩,٩٢٦	١٨,٦١١,٦١٤

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

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)
الف ل.س.	الف 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
–	(٤٣,٨٠٠)	–	(٤٣,٨٠٠)
–	١٥٧,٩٥٢	–	١٥٧,٩٥٢

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 ٩٧٩,٢٠٥,٩١٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، مقابل مبلغ ٨٥٢,٥٢٧,٥٣٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٢ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٩) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تودع ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية البنك. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٧٩,٢٣٢	١٧٩,٢٣٢
٧٣,٨٠٠,٩٨٢	٩٠,٥٧٠,٥٩٤
٧٣,٩٨٠,٢١٤	٩٠,٧٤٩,٨٢٦

ليرة سورية

دولار أمريكي

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦
(١٦,٧٦٩,٦١٢)	٦,٧٠٩,١٨٠
٧٣,٩٨٠,٢١٤	٩٠,٧٤٩,٨٢٦

رصيد أول الفترة / السنة

تعديلات فروقات أسعار صرف

رصيد نهاية الفترة / السنة

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥,٢٥٨,٨٣١	-	١٥,٢٥٨,٨٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢٥,٥٦٩,٧٥٠	٢٥٤,٢٦٥,٠٠٠	٧١,٣٠٤,٧٥٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٣٤٠,٨٢٨,٥٨١	٢٥٤,٢٦٥,٠٠٠	٨٦,٥٦٣,٥٨١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٥,٨٤٢,٣٢٣	-	٤٥,٨٤٢,٣٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١,٧٠١,٠٠٠	-	٤١,٧٠١,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٨٧,٥٤٣,٣٢٣	-	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥١٠,٨٣٦,٧٢٨	٥٣٢,٧٧٠,٠٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٣,١٢١,٨٥٨	١٩٢,٨٠٧,١٦٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤,٦٣٨,٩٠٥	١١,٦٥٥,٧٢٦	ودائع التوفير
٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٧٣٧,٢٣٢,٩٧١	

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٩٣٧,٦٤٧,٤٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٠٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، مقابل ١,٩٣٠,٠٤٩,٨٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٠٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٥٣٤,٣٢٦,٦٨٨,٨٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,٤٨٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ١٥,١٠٠,٨٤٦,٥٦٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، مقابل ٢٤,٤٣٠,٦٣٤,٦٦٥ ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ١١٥,٤١٧,٦٢٠,٤٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، مقابل ١٤٨,٠٣٢,٥٨٤,٦٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٣٩٠,٩٧٠	٧٨٨,٩٤٢
٤,٣١٥,٢٢٦	٤,٩٤٨,٩٩٧
٦,٧٠٦,١٩٦	٥,٧٣٧,٩٣٩

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
رصيد بداية الفترة	المكون 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.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:				
٤٤٧,٣٠٢	٢٣١,٥٦٣	-	(٢١٧,٩٩٣)	٤٦٠,٨٧٢
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	-	-	٣,٤٥٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة***				
٣,٢٧٥,٠٢٠	١٧٦,٦٥٤	(٣٧٣,١٧٢)	(٦٠٥,١٠١)	٢,٤٧٣,٤٠١
٦,٧٢٢,٣٢٢	٨٥٨,٢١٧	(٣٧٣,١٧٢)	(٨٢٣,٠٩٤)	٦,٣٨٤,٢٧٣

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.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣١٧,٦٣٨	١٢٩,٦٦٤	-	-	-	٤٤٧,٣٠٢
١,١٨٠,٠٠٠	١,٩٦٥,٦٤٤	(١٤٥,٦٤٤)	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة***					
٤,٣٠١,٨٢٠	١,٨٥٠,٩٥٠	-	(٣,٢٨٥,٧٩٢)	٤٠٨,٠٤٢	٣,٢٧٥,٠٢٠
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 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 ولواجهة أعباء ضريبية محتملة وتكليفات إضافية عن سنوات سابقة بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة أي ظرف طارئ قد يتعرض له البنك بكافة فروع.

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	٤٢٠,٠٠٠	(٤٢٠,٠٠٠)	-	-
التغير خلال الفترة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٣٨٨,٢٦٧	-	(٦١١,٧٣٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٨,٥٦٢,٥١١)	(٨,٨١٨,٧٩١)	(٦٢٨,٠٠٠)	(٣٨,٠٠٩,٣٠٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٢٨,٥٣٥,١٦٦	٣٩,٩٥٩,٣٠٧	٢,٧٦٣,٧٥٠	٢٧١,٢٥٨,٢٢٣

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 محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٧,٧٥٦)	١,٢٣٨	-	(١٩٦,٥١٨)
فروقات أسعار الصرف	(٨٢,٧٤٨)	(٢٠٨,٣٥٣)	(٣١٤,٠٠٠)	(٦٠٥,١٠١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧٠,٠٠٩	٩٢١,٥١٧	١,٣٨١,٨٧٥	٢,٤٧٣,٤٠١

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
٤٠٠,٩٣٩	٢٩٨,١٥٦	مصارف
١,٥١٣,٠٤٧	١,٤٣٤,٤٥٦	ودائع العملاء
٥,٨٣٩	١,٥٥٩	تأمينات نقدية
٣,٤٢٦,٨١٦	٧٤٣,٢٨٥	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٨٦,٦٠٥	٥٩,٦٦١	إيجارات مستحقة
٣,٣٨١,٠٧٠	٤,٢١٣,٤٢٢	شيكات مصدقة وحوالات واردة
١٠,٥٤٤	—	تقاص بطاقات صراف آلي
١,٤٩٧,٠٣٤	٢,٨٩٤,٩٩٥	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٢١	١,٠٢١	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٣,٢٥٧	٣,٢٥٧	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
١,١١٧,٢٦٩	٧٧,٩٥٩	حسابات دائنة أخرى
١١,٤٤٣,٤٤١	٩,٧٢٧,٧٧١	

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١١,٩٢٣	٣٩,٥٢٨
١٢,١٧٩,٥١٧	١٢,٢٣٨,٥٣٦
٨,٢١٣	٨,٩٤٤
١٨٤	-
١٢,١٩٩,٨٣٧	١٢,٢٨٧,٠٠٨
٢٣,٨٣٠,٧٦١	١٩,٣٨٦,٨١١
٦,٣٥٤,٣٩٩	٥,٦٨٧,٠٥٩
١٣٢,٨٢٠	١٣٢,٣٨٣
٤٢,٥١٧,٨١٧	٣٧,٤٩٣,٢٦١

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد أخرى

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٨٣,٢٠٩	٦٠٥,٢٥٩
٣٥١,٧١٣	٣٥٣,٥٠٢
٥,٩١٦,١٢٩	٨,٢٠٩,٧٨٣
٤٨,٣٨٩	٤٠,٤٠٠
٦,٨٩٩,٤٤٠	٩,٢٠٨,٩٤٤

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠ - استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٥٨٥)	١١,٤٣١	مصرف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصرف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف:
(٣٠,٩٠١)	١٧٩,٥٣٢	المرحلة الأولى
(٨٤)	(٨٥)	المرحلة الثانية
١٣,٥١٩	٢٣,٤٩٩	المرحلة الثالثة
		مصرف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:
٧,٩٦٩	(٤٨٤,٢٧٥)	المرحلة الأولى
(٢٤٣,٥٤٨)	(١,٠٣٧,٠٤٢)	المرحلة الثانية
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٣٤,٩٨١	(١٩٠,١٨٨)	المرحلة الأولى
(٧٧,٢١٤)	١,٦١٢,٦٣٤	المرحلة الثانية
(١,٣٦٣,٠٤٢)	(٣٥٢,٠٩٣)	المرحلة الثالثة
		استرداد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
(١,١٨٩,١١٢)	(٤٧,٤٩٢)	المرحلة الأولى
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
(١,٢٤٣,٥٠٤)	(١٩٧,٧٥٦)	المرحلة الأولى
٦٤٩,٢١٥	١,٢٣٨	المرحلة الثانية
		استرداد مخصص موجودات أخرى
(٥١,١٣٢)	(٤٣,٨٠٠)	المرحلة الثانية
(٣,٣٩٣,٤٣٨)	(٥٢٤,٣٩٧)	

٢١- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٣,٩٨٠,٧٤٩	(١٥١,١٧٠,٠١٤)	صافي الربح قبل الضريبة
		<u>يضاف:</u>
٥٥٨,٢٨٤	١,٢٦٥,٤٠٣	استهلاك المباني
١,٩٣٩	١,٩٣٩	إطفاء الفروع
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
-	١٢٦,٦٧٨	مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٩,٣٠٠	٥٠	غرامات
-	١٣٦,٦٠٧,٩٨٦	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٢٣١,٥٦٣	مؤونة تقلبات أسعار صرف
٦٥,٠٠٠,٢٧٢	(١٢,٤٨٦,٣٩٥)	
		<u>ينزل:</u>
(٦٠,١٤٦,٦٦٩)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٢٨,٠٦٥,٨٧٩)	(٢٢,٧٣٦,٦٣٧)	إيرادات خارج القطر
-	-	أرباح خاضعة لضريبة نوعية أخرى (عقارات)
(١٣٤,٩٨٥)	-	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
(٢,٠٤٣,٩١٥)	(١٩٥,٨٠٣)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة*
(٢٥,٣٩١,١٧٦)	(٣٥,٤١٨,٨٣٥)	
(١,١٧٤,٩٧٥)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
٧٤٦,١٨٠	٧٤٦,١٨٠	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
(٧,٧٢٢,٣٥٧)	(٧,٧٢٢,٣٥٧)	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
(٢,٠٨١,٠١٨)	(٢,٠٨١,٠١٨)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢
(١٠,٢٨٢,٠٢٤)	(١٠,٢٨٢,٠٢٤)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٣
-	(٤٠,٩٥٦,٥٢٥)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٤
(٢٠,٥١٤,١٩٤)	(٦٠,٢٩٥,٧٤٤)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٤٥,٩٠٥,٣٧٠)	(٩٥,٧١٤,٥٧٩)	الخسارة الضريبية
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
(١,٩٦١,٥٦٦)	(٢,٤٥٤,٦١٣)	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
(١,٩٦١,٥٦٦)	(٢,٤٥٤,٦١٣)	إجمالي الضريبة

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٤ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٦.

خلال عام ٢٠٢٣ تم الانتهاء من مراجعة البيان الضريبي للعام ٢٠١٦ ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ إضافية. لاتزال الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٤ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

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

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٤٥٤,٦١٢,٩٣٦ ليرة سورية مقابل ١,٩٦١,٥٦٥,٧٨٥ ليرة سورية لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٤، حيث بلغت الإيرادات الخارجية ٢٢,٧٣٦,٦٣٦,٠٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل ٢٨,٠٦٥,٨٧٨,٩٧٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، وذلك وفقاً 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

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٦٢,٠١٩,١٨٣,٣٢٠	(١٥٣,٦٢٤,٦٢٧,٠٠٠)
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
١,٢٢٨.١٠	(٣,٠٤٢.٠٧)

صافي (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة

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

إن الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) / 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣٦,٧٨١,٨٧٠	٢٢٥,٠٣٢,٠٤١
٩٧,٠٤٩,٠٩٥	١,٠٥٨,٤٩٩,١٨٨
(٤٦,١٤٥,٧١٣)	(١٥,٢٥٨,٨٣١)
١٨٧,٦٨٥,٢٥٢	١,٢٦٨,٢٧٢,٣٩٨

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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ودائع تحت الطلب (موجودات) *	٢٧٢,٢١٠,٣١٣	١,٩٨٢,٤٠٥	-	٢٧٤,١٩٢,٧١٨	٢٢,٤٣٥,٠٢١
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	٧٢١,٣٦٧,٣٤٥	-	-	٧٢١,٣٦٧,٣٤٥	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)	-	-	-	-	٦١٩,٦٧٢,٧٢٥
المطلوبات					
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)	-	-	٢٢٥,١٥١	٢٢٥,١٥١	١,١٧٦,٦٣٦
ودائع لأجل (مطلوبات)	٢٥٤,٢٦٥,٠٠٠	-	١,٦٥٢,٢١٠	٢٥٥,٩١٧,٢١٠	٣,٠٤٩,٥٣٢
	١,٢٤٧,٨٤٢,٦٥٨	١,٩٨٢,٤٠٥	١,٨٧٧,٣٦١	١,٢٥١,٧٠٢,٤٢٤	٨٨١,٦٨١,٨٥١
بنود خارج بيان الوضع المالي					
كفالات صادرة	٢٠٠,٩٧٦,٢٢٥	-	-	٢٠٠,٩٧٦,٢٢٥	٢٢٥,٤٥٠,٦٥١

ب- بنود بيان الدخل الشامل

المجموع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				المجموع في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ ألف ل.س.
	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	١٦,٤١٠,٦٥٨	-	١,٥٥٨	١٦,٤١٢,٢١٦	٢٠,٩٤٣,٢٤٢

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		رواتب ومكافآت
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٤٦٠,٣٨٨	٧,٧٢١,٥٦٢	

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ١,٩٨٢,٤٠٥,٢٧٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	٠,٠١	٤,٦٥	دولار أمريكي	٠,٠١	٥,٥٠
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	٥,٩٥	٦,٢٥	دينار أردني	٦,٧٥	٧,٢٥
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	٤,١٥	٤,٣٥	ريال قطري	-	-

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.

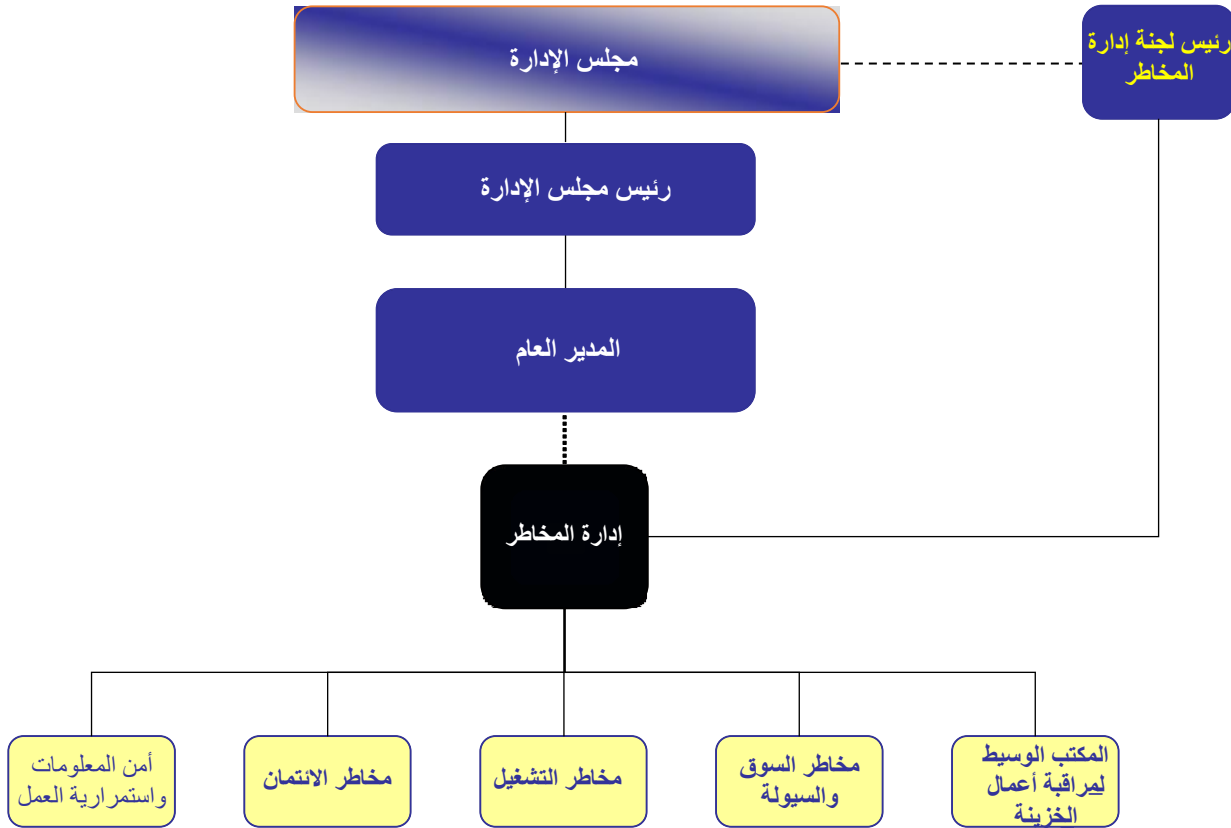
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ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

- 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 سقف 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 / ب ٤) 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 / ب ٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ب ٤) 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 تقدمها 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 وضمان 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الحسائر 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	١٠٨,٠٢١	-	-	١٠٨,٠٢١	-	-	-	-	
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٦,١٣٠,٧٩٣	٧٣٤,١١٠	-	٦,٨٦٤,٩٠٣	(١٧,٦٥٠)	(٢,٦٤٨)	-	(٢٠,٢٩٨)	
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٥,٩٩٥,٧٨٦	١٧,٥٢٧,٧٩٩	-	٢٣,٥٢٣,٥٨٥	(٦٧,٨٩٠)	(١,١١٦,٢٢٦)	-	(١,١٨٤,١١٦)	
متعثر / غير عاملة	-	-	-	١,٢٩٤,٧٧٥,٨٥١	-	-	(٢٧٣,٨٣٢,٣٢٦)	(٢٧٣,٨٣٢,٣٢٦)	
	١٢,٢٣٤,٦٠٠	١٨,٢٦١,٩٠٩	١,٢٩٤,٧٧٥,٨٥١	١,٣٢٥,٢٧٢,٣٦٠	(٨٥,٥٤٠)	(١,١١٨,٨٧٤)	(٢٧٣,٨٣٢,٣٢٦)	(٢٧٥,٠٣٦,٧٤٠)	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الحسائر 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	١٠٨,٥٢٩	-	-	١٠٨,٥٢٩	-	-	-	-	
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٩,٤٩٠,٧٥٥	٣٦٨,٤٤٨	-	٩,٨٥٩,٢٠٣	(٢٥,٢٧٩)	(١,٩٥٩)	-	(٢٧,٢٣٨)	
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٧,٨٢١,٣١٣	٧,١٢٧,٦٣٧	-	١٤,٩٤٨,٩٥٠	(٨٠,٨٧٨)	(٣٦٠,١١٣)	-	(٤٤٠,٩٩١)	
متعثر / غير عاملة	-	-	-	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	-	-	(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	
	١٧,٤٢٠,٥٩٧	٧,٤٩٦,٠٨٥	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥	(١٠٦,١٥٧)	(٣٦٢,٠٧٢)	(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	(٣٣٦,٠٥٣,١٨٤)	

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

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

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الحسابات 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	١,٧٤٧,١٧٥	٣٨٥,٩٩٣	-	٢,١٣٣,١٦٨	(٤,٩٦١)	(٩٩٥)	-	(٥,٩٥٦)	
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	١,٢٤٩,٨٨٩	١٨,٨١٢,٨٦٤	-	٢٠,٠٦٢,٧٥٣	(٨,١١٥)	(٩٨٤,٢٤٢)	-	(٩٩٢,٣٥٧)	
متعثر / غير عاملة	-	-	١,١٥٤,٧٢٦	١,١٥٤,٧٢٦	-	-	(١٥٩,٢٥٩)	(١٥٩,٢٥٩)	
	٢,٩٩٨,٤٢٩	١٩,١٩٨,٨٥٧	١,١٥٤,٧٢٦	٢٣,٣٥٢,٠١٢	(١٣,٠٧٦)	(٩٨٥,٢٣٧)	(١٥٩,٢٥٩)	(١,١٥٧,٥٧٢)	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الحسابات 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)	
	١١,٠٥٣,٨٠٤	٢١,٨٨٦,٦٧٦	٩٦٥,٩٠٩	٣٣,٩٠٦,٣٨٩	(٦٠,٠٢٠)	(٦٤٩,١٧٧)	(٢١٣,٤٤٢)	(٩٢٢,٦٣٩)	

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

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

الحسابات 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.	%	
(٢٨,٨٨٨)	(٥٨,١٦١)	-	(٨٧,٠٤٩)	٨,١٣٢,٩٨٢	-	٢,٦٩٦,٦٦٩	٥,٤٣٦,٣١٣	١,٨٨-٠,١٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٠,٨٨٤)	(١١٠,٠٢٧)	-	(١٥٠,٩١١)	٥,٣٣٣,٦٣٤	-	٤,٥٩٤,٧٣٤	٧٣٨,٩٠٠	٩,٠٤-٥,٣٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٥٥٤,٩٨٥)	-	(٥٥٤,٩٨٥)	٣,٧٦١,٦٨٦	-	٣,٧٦١,٦٨٦	-	٤٦,٤٧-١٢,٣٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	(١,٤٧٥,٢٣٣)	٢,٧٠٨,١٣٥	٢,٧٠٨,١٣٥	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٦٩,٧٧٢)	(٧٢٣,١٧٣)	(١,٤٧٥,٢٣٣)	(٢,٢٦٨,١٧٨)	١٩,٩٣٦,٤٣٧	٢,٧٠٨,١٣٥	١١,٠٥٣,٠٨٩	٦,١٧٥,٢١٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الحسابات 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)	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	١٩,٤٨٠,٦٢٦		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.	%	
(١٧٢)	(٢٤)	-	(١٩٦)	١,٥٨٠,٧٩٠	-	٨٩,٧٢٦	١,٤٩١,٠٦٤	٠,٠٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٣٠)	(٣٦٢)	-	(٦٩٢)	٧٧٩,٩٧٦	-	١٩٤,٥٥٦	٥٨٥,٤٢٠	٠,٢٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٥٤,٤٢٣)	-	(٥٤,٤٢٣)	٤١٩,٥٩٦	-	٤١٩,٥٩٦	-	١٥,٠٦-١,٦٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٩٣,٧٦٠)	(٩٣,٧٦٠)	١٦٧,١٣٧	١٦٧,١٣٧	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٥٠٢)	(٥٤,٨٠٩)	(٩٣,٧٦٠)	(١٤٩,٠٧١)	٢,٩٤٧,٤٩٩	١٦٧,١٣٧	٧٠٣,٨٧٨	٢,٠٧٦,٤٨٤		

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.	%	
(٢٣١)	(٢٦)	-	(٢٥٧)	٢,٥٣٥,٥٨٦	-	٨٩,٩٠٢	٢,٤٤٥,٦٨٤	٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩٨)	(٢٤٣)	-	(٤٤١)	٦٩٢,٢٢٩	-	٢٢٥,٦٨٠	٤٦٦,٥٤٩	٠,٢٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٧,٦٥٦)	-	(٧,٦٥٦)	٥٠٥,٣٩٩	-	٥٠٥,٣٩٩	-	١٢,١٥-١,٣١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٩,٦٣٣)	(٩,٦٣٣)	٤٧,٦٨٦	٤٧,٦٨٦	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٤٢٩)	(٧,٩٢٥)	(٩,٦٣٣)	(١٧,٩٨٧)	٣,٧٨٠,٩٠٠	٤٧,٦٨٦	٨٢٠,٩٨١	٢,٩١٢,٢٣٣		

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

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

الحسابات 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
-	-	-	-	٤٢٠,٠٠٠	-	-	٤٢٠,٠٠٠	١,٥٠-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٩١٤,٩٢٥)	-	(٩١٤,٩٢٥)	-	٣٨,١٨٢,٣٦٠	-	٣٨,١٨٢,٣٦٠	-	١١,٢٧-٣,١٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩١٤,٩٢٥)	-	(٩١٤,٩٢٥)	-	٣٨,٦٤٦,١١١	-	٣٨,١٨٢,٣٦٠	٤٦٣,٧٥١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

الحسابات 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.	%	
-	-	-	-	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٣٨٢)	-	(١,٣٨٢)	-	٥٩,٢٥٣	-	٥٩,٢٥٣	-	١١,٢٧-٣,١٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٣٨٢)	-	(١,٣٨٢)	-	٧٢,٤٠٣	-	٥٩,٢٥٣	١٣,١٥٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الحسابات 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.	%	
-	-	-	-	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٦١٧)	-	(٦١٧)	-	٥٩,٢٥٣	-	٥٩,٢٥٣	-	١٢,٣١-٣,٢٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٦١٧)	-	(٦١٧)	-	٧٢,٤٠٣	-	٥٩,٢٥٣	١٣,١٥٠		

الديون المجدولة:

بلغت الديون المعاد جدولتها (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ما قيمته ٤٨٩,٧٣٥,٨٦٥ ليرة سورية، كما بلغت بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما قيمته ٢٦٣,٠٨٠,١٤٠ ليرة سورية.

الديون المعاد هيكلتها:

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ما قيمته ١٥,١٥٨,٧٨٦,٥٣٢ ليرة سورية، كما بلغت بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما قيمته ٢,٤١٧,٨٢٠,٩٤٥ ليرة سورية.

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول 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 بنوك مركزية	١٠٤,١٦٧,١٢٨	-	-	-	-	-	١٠٤,١٦٧,١٢٨
أرصدة لدى مصارف	١,٠٥٣,٢٦٩,٣٨٠	-	-	-	-	-	١,٠٥٣,٢٦٩,٣٨٠
إيداعات لدى مصارف	٤٣,٧٦٠,٦٩٦	-	-	-	-	-	٤٣,٧٦٠,٦٩٦
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	١٦,٢٥٨,١٣٩	١٥,٠٠١,٤٥٠	-	٣,٦١٨,٤١٢	١٦,٤٩٤,٧٦٨	٧١,٥٤٣,٧٨٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٢٣,٩٣٠,٤٢٠	-	-	-	-	-	١٢٣,٩٣٠,٤٢٠
الموجودات الأخرى	٥,١٤٣,٠٧٦	١٢٢,٨٩٥	١,٢٩٢,٦٥٠	-	٣١,٤١٢	٢٩٠,٣٢٥	٧,٠٣٧,٤٣١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٣,٩٨٠,٢١٤	-	-	-	-	-	٧٣,٩٨٠,٢١٤
١,٤٠٤,٢٥٠,٩١٤	١٦,٣٨١,٠٣٤	١٦,٢٩٤,١٠٠	-	٣,٦٤٩,٨٢٤	٢٠,٣٢٨,٠٨٦	١٦,٧٨٥,٠٩٣	١,٤٧٧,٦٨٩,٠٥١

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	٣٠,٨٢٦,٣٥٨	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(١١٠,٣١٩,٥٦٦)	(٢,٢٠٦,٣٩١)	(١,٦٥٤,٧٩٣)
دولار أمريكي	١,٤٧١,١١٩,٨٤٣	٢٩,٤٢٢,٣٩٧	٢٢,٠٦٦,٧٩٨
يورو	٢٧,٤٨٢,٦١٧	٥٤٩,٦٥٢	٤١٢,٢٣٩
جنيه إسترليني	٣٤٣,٣٤٢	٦,٨٦٧	٥,١٥٠
أخرى	١٦١,٤٢٣,٩٣٥	٣,٢٢٨,٤٧٩	٢,٤٢١,٣٥٩

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.	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(١١٠,٣١٩,٥٦٦)	٢,٢٠٦,٣٩١	١,٦٥٤,٧٩٣
دولار أمريكي	١,٤٧١,١١٩,٨٤٣	(٢٩,٤٢٢,٣٩٧)	(٢٢,٠٦٦,٧٩٨)
يورو	٢٧,٤٨٢,٦١٧	(٥٤٩,٦٥٢)	(٤١٢,٢٣٩)
جنيه إسترليني	٣٤٣,٣٤٢	(٦,٨٦٧)	(٥,١٥٠)
أخرى	١٦١,٤٢٣,٩٣٥	(٣,٢٢٨,٤٧٩)	(٢,٤٢١,٣٥٩)

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.	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 / 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 ٣٠ أيلول 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	(١٧٩,٨٠٩,٧٧٠)	(١٧,٩٨٠,٩٧٧)	(١٣,٤٨٥,٧٣٣)
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٠١,١٩٤,٧٧٩	٦٠,١١٩,٤٧٨	٦٠,١١٩,٤٧٨
يورو	٢٩,٣٢٨,٢٣٦	٢,٩٣٢,٨٢٤	٢,١٩٩,٦١٨
جنيه إسترليني	٣٤٣,٣٤٢	٣٤,٣٣٤	٢٥,٧٥١
فرنك سويسري	(١١,٤١٩)	(١,١٤٢)	(٨٥٦)
أخرى	١٦١,٥٣٧,٧٣٢	١٦,١٥٣,٧٧٣	١٢,١١٥,٣٣٠

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 ٣٠ أيلول 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	(١٧٩,٨٠٩,٧٧٠)	١٧,٩٨٠,٩٧٧	١٣,٤٨٥,٧٣٣
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٠١,١٩٤,٧٧٩	٦٠,١١٩,٤٧٨	(٦٠,١١٩,٤٧٨)
يورو	٢٩,٣٢٨,٢٣٦	(٢,٩٣٢,٨٢٤)	(٢,١٩٩,٦١٨)
جنيه إسترليني	٣٤٣,٣٤٢	(٣٤,٣٣٤)	(٢٥,٧٥١)
فرنك سويسري	(١١,٤١٩)	١,١٤٢	٨٥٦
أخرى	١٦١,٥٣٧,٧٣٢	(١٦,١٥٣,٧٧٣)	(١٢,١١٥,٣٣٠)

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.	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. وللمحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع 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 وتوفر الضمانات الممكن استعمالها 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 ودعية إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء و ١٠٪ من رأسمال المصرف. يتم قياس مراقبة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. 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.

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى حوادث تشغيلية ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالحوادث 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 تجيير 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (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	١,٥٢٤,٣٧٦	٤,٨٨٧,١٨٠	(١٠٨,٨٥٥,١٦٦)	(١٤,٩٢٨)	(١٠٢,٤٥٨,٥٣٨)
استرداد / (مصروف) مخصص	(١,٢١٠,٠٤٤)	١٨٣,١٩٥	١,٥٥١,٢٤٦	-	٥٢٤,٣٩٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣١٤,٣٣٢	٥,٠٧٠,٣٧٥	(١٠٧,٣٠٣,٩٢٠)	(١٤,٩٢٨)	(١٠١,٩٣٤,١٤١)
نتائج أعمال القطاع	(١٤,٢١٣,٥٩٤)	(٢,٥٨١,٣٤٨)	(٩٢٣,٠٤١)	(٣١,٥١٧,٨٩٠)	(٤٩,٢٣٥,٨٧٣)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(١٣,٨٩٩,٢٦٢)	(٢,٤٨٩,٠٢٧)	(١٠٨,٢٢٦,٩٦١)	(٣١,٥٣٢,٨١٨)	(١٥١,١٧٠,٠١٤)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة					
مصروف ضريبة الربح	-	-	(٢,٤٥٤,٦١٣)	-	(٢,٤٥٤,٦١٣)
على إيرادات خارج القطر	(١٣,٨٩٩,٢٦٢)	(٢,٤٨٩,٠٢٧)	(١١٠,٦٨١,٥٧٤)	(٣١,٥٣٢,٨١٨)	(١٥٣,٦٢٤,٦٢٧)
صافي (خسارة) / ربح الفترة	-	-	-	٧,٦٢٨,١٩٩	٧,٦٢٨,١٩٩
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٦,١٧٠,٥٧٥	٦,١٧٠,٥٧٥
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣٠ أيلول 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	٢٠,٣٢٨,٠٨٦	٥١,٩٢٦,٤٦٧	١,٥٥٨,٠٩٨,١١٧	٦,٧٨١,٦٤٩	١,٦٣٧,١٣٤,٣١٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٨,٦٦١,٠٢٨	٣٨,٦٦١,٠٢٨
مجموع الموجودات	٢٠,٣٢٨,٠٨٦	٥١,٩٢٦,٤٦٧	١,٥٥٨,٠٩٨,١١٧	٤٥,٤٤٢,٦٧٧	١,٦٧٥,٧٩٥,٣٤٧
مطلوبات القطاع	٣٨٧,٨٨٤,٤١٩	٣٥٨,٤٨٩,٩٤١	٣٤٣,٢٤٧,٤٨٦	٩,٥٢٣,٦١٦	١,٠٩٩,١٤٥,٤٦٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,٤٥٠,٠٠٠	٣,٤٥٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٣٨٧,٨٨٤,٤١٩	٣٥٨,٤٨٩,٩٤١	٣٤٣,٢٤٧,٤٨٦	١٢,٩٧٣,٦١٦	١,١٠٢,٥٩٥,٤٦٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	٢,١٣٧,٤٢٣	٦,٢٨٢,٧٢٦	٩١,٥٥٥,٣٠٦	٢٥,٣٩٦	١٠٠,٠٠٠,٨٥١
استرداد مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٧,٦٥١	٦٤٩,٣٦٩	٢,٦٩٦,٤١٨	-	٣,٣٩٣,٤٣٨
نتائج أعمال القطاع	٢,١٨٥,٠٧٤	٦,٩٣٢,٠٩٥	٩٤,٢٥١,٧٢٤	٢٥,٣٩٦	١٠٣,٣٩٤,٢٨٩
مصاريف تشغيلية للقطاع	(١٣,٤٠٣,٦٩٤)	(٢,١٢٩,٣٤٣)	(٣٧٤,٥٣١)	(٢٣,٥٠٥,٩٧٢)	(٣٩,٤١٣,٥٤٠)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(١١,٢١٨,٦٢٠)	(٤,٨٠٢,٧٥٢)	٩٣,٨٧٧,١٩٣	(٢٣,٤٨٠,٥٧٦)	(٦٣,٩٨٠,٧٤٩)
مصروف ضريبة الربح					
على إيرادات خارج القطر	-	-	(١,٩٦١,٥٦٦)	-	(١,٩٦١,٥٦٦)
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(١١,٢١٨,٦٢٠)	(٤,٨٠٢,٧٥٢)	٩١,٩١٥,٦٢٧	(٢٣,٤٨٠,٥٧٦)	(٦٢,٠١٩,١٨٣)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٢,٦٥٢,٤٥٥	١٢,٦٥٢,٤٥٥
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٣,٢٧٠,١٦٧	٣,٢٧٠,١٦٧

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	-	١,٤٧٩,٠٠٠,٨٩١
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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إجمالي الدخل التشغيلي	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
(١١٨,٠٨٨,٦٤٣)	(١٥,٦٣٠,١٠٥)	(١٠٢,٤٥٨,٥٣٨)	(١٠٢,٤٥٨,٥٣٨)
مصرفات رأسمالية	٧,٦٢٨,١٩٩	-	٧,٦٢٨,١٩٩

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إجمالي الدخل التشغيلي	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧١,٩٣٤,٩٧٢	٢٨,٠٦٥,٨٧٩	١٠٠,٠٠٠,٨٥١	
١٢,٦٥٢,٤٥٥	-	١٢,٦٥٢,٤٥٥	

مصرفات 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 والمؤهلات 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	الاحتياطي القانوني
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤	الاحتياطي الخاص
(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	(١٨,٠٥٤,٤٣٥)	خسائر متراكمة محققة
٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل:
-	(١٥٣,٦٢٤,٦٢٧)	خسارة الفترة
(٩٠١,٦٤٢)	(١,٠٥١,١٤٨)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٥,٨٤١)	(٢٥,٨٤١)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(١,٥٨٦,٨٠١)	(٢,٤٠٤,٩١٢)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٧٢٢,٧٥٧,٦٥١	٥٦٨,٠٧٩,٧٣٧	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
		صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦٣٧,٠٢٤	٨١٩,١٢٤	من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠ / % منها
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,١٠١,٧٥٤	٥,٩٥١,٩٤٢	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٧,٧٣٨,٧٧٨	٦,٧٧١,٠٦٦	
٧٣٠,٤٩٦,٤٢٩	٥٧٤,٨٥٠,٨٠٣	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١,١٨٢,٨٤٩,٧٣٥	١,٠٢١,٥٥١,١٢٠	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٤٩,٠٠٦,٩١٨	١٣٠,٥٦٧,٢٧٨	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٢٢٦,٣٣٠,٩٧٣	١٩١,٦٠٣,٠٠٢	مخاطر السوق
٣١,٤٧٥,١٢٧	٣١,٤٧٥,١٢٧	المخاطر التشغيلية
١,٥٨٩,٦٦٢,٧٥٣	١,٣٧٥,١٩٦,٥٢٧	المجموع
% ٤٥,٩٥	% ٤١,٨٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٤٥,٤٧	% ٤١,٣١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٩,٤٨	% ٩٩,١١	نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (%)

* 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 كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٦١,٧٤٧	٤٥٨,٧٥٥
٧٠,٥٩٦	٦٤,٨٤٣
٣٠٨,٢٤٦,٩١٥	٢٧٠,٧٣٤,٦٢٥
١,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨	٢٧١,٢٥٨,٢٢٣

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع	٤٥٨,٧٥٥
كفالات تأمينات أولية	٦٤,٨٤٣
كفالات حسن تنفيذ	٢٧٠,٧٣٤,٦٢٥
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة	-
الإجمالي	٢٧١,٢٥٨,٢٢٣

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

٢٩- القضايا المقامة على المصرف

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 محصنات إضافية.

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 للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

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.