

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

٥-٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٧-٦

بيان الوضع المالي

٨

بيان الدخل

٩

بيان الدخل الشامل الآخر

١٠

بيان التغييرات في حقوق الملكية

١٢-١١

بيان التدفقات النقدية

١١٧-١٣

إيضاحات حول البيانات المالية

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي سورية شركة مساهمة مغفلة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ بأثر رجعي مع إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمصرف تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف.

إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المصرف، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

تمارس إدارة المصرف اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.



فروقات أسعار الصرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة اعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.



كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأي. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأي. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

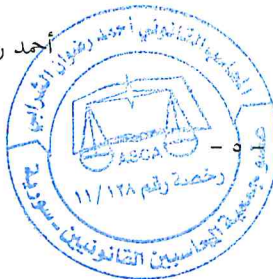
إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية ومدى التزام المصرف بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٦ نيسان ٢٠٢٦.

الحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي

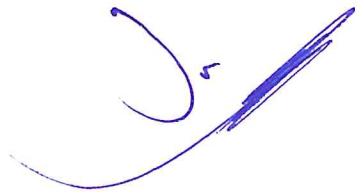


البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق		
١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	٤٦٢,٢٦٩,٧١٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٩٨٦,١٧٤,٩٩٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٧٧,٠٧٢,٢٣١	٧	إيداعات لدى مصارف
٨٨,١١١,٦٢٨	١٦٤,١٨٥,٢٧٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٨٦,٨٠١	٢,١٩٥,٦٧٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٥,٣٢١,٤٤٩	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٩٠,١,٦٤٢	١,٥٧٩,٩٣٠	١٢	موجودات غير ملموسة
٢,٨١٧,٠٥٧	٢,٤٢٠,٤٨١	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
-	٩,٦٦٣,٥٤٣	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,٦١١,٦١٤	١٦,٩٥٣,١٧٠	١٥	موجودات أخرى
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٧٣,٩٨٠,٢١٤	١٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩	١,٩٥٥,٩٦٣,٩٩٥		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 ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق		
٨٧,٥٤٣,٣٢٣	٤١٤,٥٢١,٣٥٨	١٧	ودائع مصارف
٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٩٢٥,١٧٠,٩١١	١٨	ودائع الزبائن
٥,٧٣٧,٩٣٩	٨,١٩٣,٩٠٠	١٩	تأمينات نقدية
٦,٧٢٢,٣٢٢	٥,٦٥٧,٥٠٧	٢٠	مخصصات متنوعة
٩,٧٢٧,٧٧١	١٤,٩٣٧,٢٧٤	٢١	مطلوبات أخرى
٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦	١,٣٦٨,٤٨٠,٩٥٠		مجموع المطلوبات
		إيضاح	حقوق الملكية
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق		
٥,٠٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المصرح به
-	(٢٤٧,٢٥٠)	٢٢	رأس المال الغير مكتتب به
٥,٠٥٠,٠٠٠	٩,٧٥٢,٧٥٠	٢٢	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	٢٣	احتياطي قانوني
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤	٢٣	احتياطي خاص
١,٢٧٤,٠٤٨	١,٤٢٩,٠٠٥	٢٤	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	(٢٥,٢٨١,٤٢٤)	٢٥	خسائر متراكمة محققة
٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٥٩٨,٥٥٢,٩١٠	٢٥	أرباح مدوّرة غير محققة
٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣	٥٨٧,٤٨٣,٠٤٥		مجموع حقوق الملكية
١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩	١,٩٥٥,٩٦٣,٩٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٥٨,٢٣٤,٣٤٦	٥٣,٦٣٥,٤٥١	٢٦ الفوائد الدائنة
(١٠,٥٥٦,٦٨٩)	(١٥,٠٩٨,٠٠٦)	٢٧ الفوائد المدينة
٤٧,٦٧٧,٦٥٧	٣٨,٥٣٧,٤٤٥	صافي الدخل من الفوائد
٦,٣٦٦,٧٩١	٤,٣٨٠,٦٠٢	٢٨ الرسوم والعمولات الدائنة
(٤١٦,٢٠١)	(٢٩٤,٧٨٠)	٢٩ الرسوم والعمولات المدينة
٥,٩٥٠,٥٩٠	٤,٠٨٥,٨٢٢	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٥٣,٦٢٨,٢٤٧	٤٢,٦٢٣,٢٦٧	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
(٣٢٥,٥١٣)	١٤,٣٥٩,٨٢٩	صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٥٤,٦٥٤,٠٧١	(١٣٦,٦٠٧,٩٨٦)	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩٩,٦٠٣	٣٠١,٤٩٦	٣٠ إيرادات تشغيلية أخرى
١٠٨,٠٥٦,٤٠٨	(٧٩,٣٢٣,٣٩٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٥,٠١٦,٥٩١)	(٣٨,٠٤٧,٤٢٨)	٣١ نفقات الموظفين
(٣,٥٢٨,٣٩٢)	(٦,٨١٦,٣٤٩)	١١ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢٨١,٦٨٢)	(٣٣٩,٨٥٣)	١٢ إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٩٧١,٥١٣)	(٩٠١,٠٤١)	١٣ استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(٢,٠٩٥,٣٠٨)	(١,٣٩٧,٠١٥)	٢٠ مصروف مخصصات متنوعة
٣,٩٢٧,٦١٧	(٥٤٧,٧٤٤)	٣٢ (مصروف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٨,٩٩٦,٢٣١)	(٢٢,٧٦٨,٨٧٢)	٣٣ مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٦,٩٦٢,١٠٠)	(٧٠,٨١٨,٣٠٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥١,٠٩٤,٣٠٨	(١٥٠,١٤١,٦٩٦)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٣,٨٦٢,٩٩٧)	(٣,٢٩٨,٥٠٧)	١٤ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج
-	٩,٦٦٣,٥٤٣	١٤ إيراد ضريبي مؤجل
٤٧,٢٣١,٣١١	(١٤٣,٧٧٦,٦٦٠)	صافي (خسارة) / ربح السنة
٩٣٥.٢٧	(٢,٥٧١.٥١)	٣٤ حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية قديمة)

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

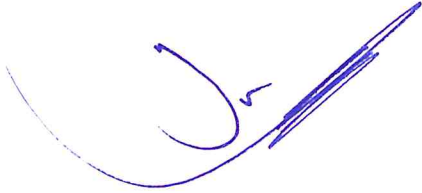
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٤٧,٢٣١,٣١١	(١٤٣,٧٧٦,٦٦٠)	(خسائر) / أرباح السنة
		مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
٢٦٣,٣٤٢	١٥٤,٩٥٧	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٤٩٤,٦٥٣	(١٤٣,٦٢١,٧٠٣)	الدخل الشامل للسنة

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس



المدير العام

أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



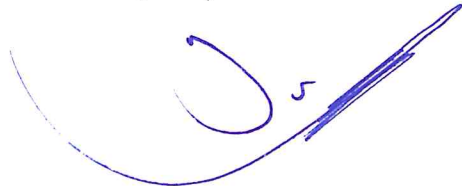
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

رأس المال	الصادر والمكتتب به	المسدد بالكامل	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	القيمة العادلة	احتياطي التغير في	صافي (خسارة)/	خسائر متراكمة	أرباح	الجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ربح السنة	محددة	مدورة غير محققة	ألف.ل.س.ق
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٧٤,٠٤٨	-	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣		
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٥٤,٩٥٧	(١٤٣,٧٧٦,٦٦٠)	-	-	-	(١٤٣,٦٢١,٧٠٣)	(
الزيادة في رأس المال	٤,٧٠٢,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٠٢,٧٥٠
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	(١٤٣,٩٨٥)	-	(١٤٣,٩٨٥)	(
نخصيص ربح السنة	-	-	-	-	١٤٣,٧٧٦,٦٦٠	(٧,١٦٨,٦٧٤)	(١٣٦,٦٠٧,٩٨٦)	-	-	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٩,٧٥٢,٧٥٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٤٢٩,٠٠٥	-	(٢٥,٢٨١,٤٢٤)	٥٩٨,٥٥٢,٩١٠	٥٨٧,٤٨٣,٠٤٥		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٠١٠,٧٠٦	-	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠		
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٢٦٣,٣٤٢	٤٧,٢٣١,٣١١	-	-	-	-	٤٧,٤٩٤,٦٥٣
نخصيص ربح السنة	-	-	-	-	(٤٧,٢٣١,٣١١)	(٧,٤٢٢,٧٦٠)	٥٤,٦٥٤,٠٧١	-	-	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٧٤,٠٤٨	-	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣		

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس



المدير العام

أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



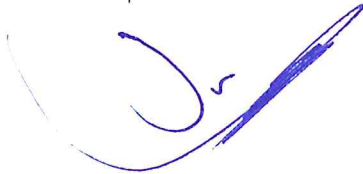
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٥١,٠٩٤,٣٠٨	(١٥٠,١٤١,٦٩٦)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		تعديلات
٩٧١,٥١٣	٩٠١,٠٤١	١٣ اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٣,٨١٠,٠٧٤	٧,١٥٦,٢٠٢	١٢-١١ استهلاكات واطفاءات
٢٠٨,٢٢٥	(٦٠٦)	(أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة
٥٥,٣٤٤	١,٤٦٤,٧٤٦	التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٢,٠٩٥,٣٠٨	١,٣٩٧,٠١٥	٢٠ مصروف مخصصات متنوعة
(٣,٩٢٧,٦١٧)	٥٤٧,٧٤٤	٣٢ مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٤,٦٥٤,٠٧١)	١٣٦,٦٠٧,٩٨٦	خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣٤٦,٩١٦)	(٢,٠٦٧,٥٦٨)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧,١٣١,٠٠٠)	(١٠,٩٨٧,٧٨٧)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٤٠,٨٦٣,٦٢٦)	٤٨٨,١٤٧,٢٩٠	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصارف
(٢٢,٣١٥,٤٩١)	(٧٣,٩٧١,٣٥٣)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣٠,٩٥١	(١,٩٦٢,٦٠٣)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٢٧,٧٩٢,٠٠٠	٨٨,٣٣٦,٠٤٣	الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
١١٧,٢٠٩,٢٧٥	٣٠٠,٤٧٧,٩٧٤	الزيادة في ودائع الزبائن
(١,٠٧٥,٠٥٧)	٣,٣٥٩,١٩٠	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٥,٠٠٥,١٧٦)	٦,٣٩٠,٦١٤	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
٦٨,٣٩٤,٩٦٠	٧٩٧,٧٢١,٨٠٠	صافي الأموال الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة

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 ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
(١٤٥,٦٤٤)	(٢,٢٠٣,٦٥٤)	التزامات ضريبية إضافية مدفوعة
(٣,١٧٥,٤١٨)	(٤,١٨٥,٤٤٩)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
٦٥,٠٧٣,٨٩٨	٧٩١,٣٣٢,٦٩٧	صافي الأموال الناتجة من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		الأنشطة الاستثمارية
(١٩,٧٩٧,٠٩١)	(٨,٦٨٥,٥٩٧)	١١ شراء موجودات ثابتة مادية
(٤٢٦,٨٦٠)	(١,٠١٨,١٤١)	شراء موجودات غير ملموسة
٨٩,٥٩٨	٩٢,٠٣٠	بيع موجودات ثابتة مادية
-	(٤٥٣,٩١٢)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠,١٣٤,٣٥٣)	(١٠,٠٦٥,٦٢٠)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٥٠٤,٤٦٥)	مدفوعات التزامات التأجير
-	(١٤٣,٩٨٥)	مصاريف زيادة رأس المال
-	٤,٧٠٢,٧٥٠	زيادة رأس المال
-	٤,٠٥٤,٣٠٠	صافي الأموال الناتجة من الأنشطة التمويلية
٨٤,١٨٩	(٤٦,١١٩,٧٢٤)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٤٥,٠٢٣,٧٣٤	٧٣٩,٢٠١,٦٥٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٢٨,٤٢٣,٩٨٣	٣٧٣,٤٤٧,٧١٧	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣٧٣,٤٤٧,٧١٧	١,١١٢,٦٤٩,٣٧٠	٣٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٥٩,١٥٣,٤٥٨	٥٤,٢٨٠,٢٤٤	فوائد مقبوضة
١٠,٢٧٧,١٨١	١٤,٠٦٩,٧٩٢	فوائد مدفوعة

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 ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١- معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.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.

باشر 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 قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد. خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية للسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية قديمة بدلاً من خمسمائة ليرة سورية قديمة 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 فرع واحد متوقف عن العمل (فرع عدرا بموجب موافقة مصرف سورية المركزي)، وسبعة فروع موزعة على باقي المحافظات منها فرعين متوقفين عن العمل وهما فرع حمص و تم إيقاف العمل بفرع السويداء استناداً إلى قرار مصرف سوريا المركزي رقم ٦١/١٨٧٥.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٦,٠٩٩.٠٦ ليرة سورية قديمة بتاريخ ٣١ كانون الأول 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 إلى عشرة مليار ليرة سورية قديمة مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية قديمة عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة عشرة مليار ليرة سورية قديمة بدلاً عن خمسة مليار وخمسين مليون ليرة سورية قديمة، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ شباط ٢٠٢٦ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٢- اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الجديدة والمعدلة

أ. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية خلال السنة الحالية

في السنة الحالية، قام المصرف بتطبيق التعديل التالي على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB، والذي يصبح ساري المفعول إلزامياً للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. ولم يترتب على اعتماد هذا التعديل أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في هذه القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (IAS ٢١)

قام المصرف بتطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (IAS ٢١) "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" لأول مرة خلال السنة الحالية. وتحدد هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل، وكذلك كيفية تحديد سعر الصرف في الحالات التي لا تكون فيها العملة قابلة للتحويل. وتحمل هذه التعديلات عنوان "نقص قابلية التحويل".

ب. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير السارية بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم يتم المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية بعد. ويتوقع أعضاء مجلس الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على القوائم المالية للمصرف عند دخولها حيز التنفيذ. كما أنه من غير المتوقع أن يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في الفترات المالية المستقبلية، إلا إذا تمت الإشارة إلى خلاف ذلك أدناه.

المعايير الجديدة والمعدلة

سارية المفعول للفترات

السنوات التي تبدأ في أو بعد

تسري هذه التعديلات على

الفترات المالية السنوية التي تبدأ
في أو بعد ١ كانون الثاني

٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق

المبكر

تعديلات على المعيارين IFRS ٩ و IFRS ٧ - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية

تتمثل التعديلات الواردة في "تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية" (تعديلات على المعيارين IFRS ٩ و IFRS ٧ فيما يلي:

إلغاء الاعتراف بالتزام مالي تمت تسويته من خلال التحويل الإلكتروني

تجيز التعديلات للمنشأة اعتبار الالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) الذي تتم تسويته باستخدام نظام دفع إلكتروني على أنه قد تمت تسويته (وإلغاء الاعتراف به) قبل تاريخ التسوية، وذلك في حال استيفاء معايير محددة. وفي حال اختارت المنشأة تطبيق هذه السياسة المحاسبية، فيجب عليها تطبيقها على جميع التسويات التي تتم من خلال نظام الدفع الإلكتروني نفسه.

تصنيف الأصول المالية

- الشروط التعاقدية المتوافقة مع ترتيب إقراض أساسي

توفر التعديلات إرشادات حول كيفية تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي متوافقة مع ترتيب إقراض أساسي. ويهدف ذلك إلى مساعدة المنشأة على تطبيق متطلبات تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية على الأصول المالية التي تتضمن خصائص مرتبطة بعوامل البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG).

- الأصول ذات خصائص عدم الرجوع (Non-recourse)

تعزز التعديلات وصف مصطلح "عدم الرجوع"، وبوجه خاص من خلال النص على أن الأصل المالي يُعد ذا خصائص عدم رجوع إذا كان الحق النهائي للمنشأة في استلام التدفقات النقدية مقيداً تعاقدياً بالتدفقات النقدية المولدة من أصول محددة.

- الأدوات المرتبطة تعاقدياً

توضح التعديلات خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً التي تميزها عن المعاملات الأخرى. بوجه خاص، تُبرز التعديلات أن هذه الأدوات تتضمن ترتيباً لأولوية المدفوعات لحملة الأصول المالية باستخدام عدة أدوات مرتبطة تعاقدياً (شرائح)، وذلك من خلال هيكل مدفوعات شلالي، مما يؤدي إلى تركيز مخاطر الائتمان وتوزيع غير متناسب للخسائر بين حاملي الشرائح المختلفة. كما تشير التعديلات إلى أن ليست جميع المعاملات التي تتضمن عدة أدوات دين تستوفي معايير المعاملات التي تتضمن عدة أدوات مرتبطة تعاقدياً. بالإضافة إلى

ذلك، توضح التعديلات أن الإشارة إلى الأدوات في المحفظة الأساسية يمكن أن تشمل أدوات مالية لا تدرج ضمن نطاق متطلبات التصنيف.

الإفصاحات

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
تم تعديل متطلبات معيار IFRS ٧ لتلزم المنشأة بالإفصاح عن مكاسب أو خسائر القيمة العادلة المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر خلال الفترة، مع إظهار مكاسب أو خسائر القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال الفترة بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها في نهاية الفترة.
- الشروط التعاقدية التي قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية
تتطلب التعديلات من المنشأة الإفصاح عن الشروط التعاقدية التي قد تؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية عند حدوث (أو عدم حدوث) حدث احتمالي لا يرتبط مباشرة بالتغيرات في مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية. وتسري هذه المتطلبات على كل فئة من الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، وعلى كل فئة من الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

في حال اختارت المنشأة تطبيق هذه التعديلات لفترة سابقة، فيتعين عليها إما:

- تطبيق جميع التعديلات في الوقت نفسه والإفصاح عن ذلك، أو
 - تطبيق التعديلات المتعلقة بتصنيف الأصول المالية فقط لتلك الفترة السابقة والإفصاح عن ذلك.
- يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمعيار ٨ IAS، مع وجود استثناءات محددة.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد ١١

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB تعديلات على خمسة معايير دولية لإعداد التقارير المالية في إطار عملية التحسينات السنوية. وتفاصيل هذه التعديلات كما يلي:
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ (IFRS ١) التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – محاسبة التحوط من قبل المُطَبِّق لأول مرة**
- لضمان التوافق مع متطلبات معيار IFRS ٩، تم تعديل الفترتين B٥-B٦ من المعيار ١ IFRS للإشارة إلى "المعايير المؤقتة" لمحاسبة التحوط (بدلاً من "الشروط") وإضافة إشارات مرجعية إلى IFRS ٩:٦,٤,١ لتحسين قابلية فهم ١ IFRS.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧) الأدوات المالية: الإفصاحات – المكاسب أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف**
- أزالت التعديلات إشارة مرجعية قديمة في الفقرة B٣٨ من المعيار ٧ IFRS إلى فقرة تم حذفها عند إصدار IFRS ١٣، كما تم تعديل صياغة الفقرة لتتوافق مع المصطلحات المستخدمة في IFRS ١٣.
- تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب على المنشأة تطبيق التعديلات على (b)(ii) ٢,١ من المعيار ٩ IFRS لأصول الإيجار التي تم إنهاؤها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي يتم فيها تطبيق التعديل لأول مرة

إرشادات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧) – الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة

تم تحديث الفقرة IG١٤ من المعيار IFRS ٧ لتكون صياغتها متوافقة مع الفقرة ٢٨ من المعيار IFRS ٧، وتحسين التناسق الداخلي في صياغة المثال الوارد في الفقرة IG١٤ من المعيار IFRS ٧.

إرشادات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧) – المقدمة والإفصاحات المتعلقة بمخاطر الائتمان

أضفت التعديلات بياناً في الفقرة IG١ من المعيار IFRS ٧ لتوضيح أن الإرشادات لا توضح بالضرورة جميع المتطلبات الواردة في الفقرات المشار إليها من المعيار IFRS ٧. كما قامت التعديلات بتبسيط شرح جوانب المتطلبات التي لم يتم توضيحها في الفقرة IG٢٠B من المعيار IFRS ٧.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) – الأدوات المالية – إلغاء الاعتراف بالالتزامات الإيجار
أضفت التعديلات إشارة مرجعية إلى IFRS ٩:٣,٣,٣ في IFRS ٩:٣,٣,٣(ii) لتوضيح أنه عند تحديد المستأجر أن التزام الإيجار قد تم إنفاؤه وفقاً للمعيار IFRS ٩، يجب على المستأجر تطبيق IFRS ٩:٣,٣,٣ وبالتالي الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) – الأدوات المالية – سعر المعاملة

تم استبدال عبارة ("سعر المعاملة الخاص بهم" كما هو معرف في المعيار IFRS ١٥) في IFRS ٩:٥,١,٣ بعبارة "المبلغ المحدد بتطبيق المعيار IFRS ١٥ لمعالجة التباين بين IFRS ٩:٥,١,٣ ومتطلبات المعيار IFRS ١٥، الذي قد يتطلب قياس المستحق بمبلغ يختلف عن مبلغ سعر المعاملة المعترف به كإيراد. كما تم حذف الإشارة إلى "سعر المعاملة" (كما هو معرف في المعيار IFRS ١٥) من الملحق A للمعيار IFRS ٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ (IFRS ١٠) – القوائم المالية الموحدة – تحديد "الوكيل الفعلي"
تتعامل التعديلات مع القلق من أن متطلبات الفقرات B٧٤-B٧٣ من المعيار IFRS ١٠ قد تكون متناقضة في بعض الحالات. تشير الفقرة B٧٣ من المعيار IFRS ١٠ إلى "الوكلاء الفعليين" كأطراف تعمل نيابة عن المستثمر، وتوضح أن تحديد ما إذا كانت أطراف أخرى تعمل كالوكلاء الفعليين يتطلب حكماً. ومع ذلك، تتضمن الجملة الثانية من الفقرة B٧٤ من المعيار IFRS ١٠ لغة أكثر حسماً، وتنص على أن الطرف يعد وكيلاً فعلياً إذا كان لأولئك الذين يوجهون أنشطة المستثمر القدرة على توجيه ذلك الطرف للعمل نيابة عن المستثمر. قامت التعديلات بتحديث الفقرة B٧٤ من المعيار IFRS ١٠ لاستخدام لغة أقل حسماً، ولتوضيح أن العلاقة الموصوفة في الفقرة هي مجرد مثال على حالة يتطلب فيها الحكم لتحديد ما إذا كان الطرف يعمل كوكيل فعلي.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (IAS ٧) – قائمة التدفقات النقدية – طريقة التكلفة

استبدلت التعديلات مصطلح "طريقة التكلفة" بالمصطلح "بالكلفة" في الفقرة ٣٧ من المعيار IAS ٧، تماشياً مع إزالة تعريف "طريقة التكلفة" من معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

تعديلات على المعيارين IFRS ٩ و IFRS ٧ – العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) – الأدوات المالية

تتأثر المتطلبات التالية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) بهذه التعديلات:

تسري هذه التعديلات على
الفترة المالية السنوية التي تبدأ
في أو بعد ١ كانون الثاني
٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق
المبكر

• تم تعديل متطلبات «الاستخدام الخاص» الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتشمل العوامل التي يتعين على المنشأة أخذها في الاعتبار عند تطبيق ٢,٤ من المعيار على عقود شراء واستلام الكهرباء المتجددة التي يعتمد مصدر إنتاجها على الطبيعة؛ و

• تم تعديل متطلبات محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للسماح للمنشأة التي تستخدم عقداً للكهرباء المتجددة المعتمدة على الطبيعة، ويتضمن خصائص محددة، كأداة تحوط بما يلي:

- تعيين حجم متغير من معاملات الكهرباء المتوقعة كبند مغطى بالتحوط إذا تم استيفاء معايير محددة؛ و
- قياس البند المغطى باستخدام افتراضات الحجم نفسها المستخدمة لأداة التحوط.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧) الأدوات المالية – الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS ١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

تم تعديل IFRS ٧ و IFRS ١٩ لإدخال متطلبات الإفصاح المتعلقة بالعقود الخاصة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة والتي تتمتع بخصائص محددة.

يجب تطبيق التعديلات المتعلقة بإعفاء الاستخدام الخاص بأثر رجعي وفقاً للمعيار ٨ IAS، باستخدام الحقائق والظروف الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي. أما التعديلات المتعلقة بمتطلبات محاسبة التحوط فيجب تطبيقها بصورة مستقبلية على علاقات التحوط الجديدة التي يتم تعيينها في أو بعد تاريخ التطبيق الأولي.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ (IFRS ١٨) – العرض والإفصاحات في القوائم المالية
يجب على المنشأة تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ (IFRS ١٨) محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (IAS ١)، مع الإبقاء على العديد من متطلبات IAS ١ دون تغيير، بالإضافة إلى إدراج متطلبات جديدة. كما تم نقل بعض الفقرات من IAS ١ إلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (IAS ٨) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧). علاوة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB بإجراء تعديلات طفيفة على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (IAS ٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ (IAS ٣٣) "ربحية السهم".

المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار IFRS ١٨:

- تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة.
- توفير إفصاحات حول مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة (MPMs) في الإفصاحات المرفقة بالقوائم المالية.

• تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.

تسري التعديلات على المعايير IAS ٧ و IAS ٣٣، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من IAS ٨ و IFRS ٧، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد IFRS ١٨. ويتطلب المعيار IFRS ١٨ التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS ١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

يسمح المعيار IFRS ١٩ للشركة التابعة المؤهلة (وهي الشركة التابعة التي لا تتمتع بالمساءلة العامة ولها شركة أم نهائية أو وسيطة تُعد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام ومتوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) بتقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في قوائمها المالية.

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

قامت الشركة بعرض المعلومات المالية بآلاف الليرات السورية القديمة (ألف ل.س.ق) وذلك وفق التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ مالم يتم ذكر خلاف ذلك. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
 - الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
 - الاستثمارات في حقوق الملكية.
 - الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "الليرة السورية الجديدة".
- ويأتي هذا الاستبدال من خلال شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية من العملة السورية الجديدة".

قام المصرف بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية القديمة (ل.س.ق) ما لم يُذكر خلاف ذلك، وذلك وفقاً للتعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، حيث تم إعداد وعرض هذه البيانات باستخدام العملة السورية القديمة على اعتبار أن عملية استبدال العملة تمثل حدثاً لاحقاً لا يستوجب تعديل الأرقام الواردة فيها وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المحجرة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ١١,٠٥٥ ليرة سورية قديمة للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية قديمة للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات

المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS ٣)، في الدخل الشامل الآخر؛

و

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(ج) أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI) ؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها ؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بآثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولي التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية:

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض ؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي .

يحصل التدني في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر ؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد:

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة.

إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستمحاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإستمحاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي وإستمحاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الإعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الإستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة.

يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب:

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الإعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدية بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية:

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة:

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة:

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية:

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ز) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات المتضمنة:

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرهما وخصائصهما مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ح) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ط) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
 - لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
 - نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.
- يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.
- إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تلتزم معايير التأهيل مرة أخرى.
- في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحولات بالقيمة العادلة:

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إلحاقها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي:

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلحاقها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي.

تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ي) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

سنوات	
٥٠	المباني
٥٠-٧	أثاث
٨	معدات مكتبية
٥	وسائل النقل
٧	أجهزة الحاسب الآلي
٧ سنوات أو مدة الإيجار أيهما أقل	تحسينات المباني

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٣٣٪ وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت). القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ر) حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، 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 تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما 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.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها.

وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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 البيانات المالية محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
٤١,٩٢٨,٦٧١	٢٩٣,٨٩٨,٨٤١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٨٧,٨٨٧,٩٦٨	١٢٤,٨٧١,٥١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦,٤٥٤,٥٥٧	٤٣,٦٠٦,٣٦٧	احتياطي نقدي الزامي*
(٤٢,٣٢٦)	(١٠٧,٠٠٨)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	٤٦٢,٢٦٩,٧١٠	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	—	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
٥١,٥٧٦,٨٥٧	—	—	—	التغير خلال السنة
(٧,٤٤١,٥٠٥)	—	—	—	فروقات أسعار الصرف
١٦٨,٤٧٧,٨٧٧	—	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
٧٠,٠٤٧,٥٢٦	—	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠,٢٦٢,٧٣٣	—	—	—	التغير خلال السنة
٤,٠٣٢,٢٦٦	—	—	—	فروقات أسعار الصرف
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	—	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٤٢,٣٢٦	-	-	٤٢,٣٢٦
٧٢,٩١٨	-	-	٧٢,٩١٨
(٨,٢٣٦)	-	-	(٨,٢٣٦)
١٠٧,٠٠٨	-	-	١٠٧,٠٠٨

الرصيد كما في بداية السنة

صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
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

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
١٥,٥٦٣,٥٥٠	٢٨٨,٨٦٨,٨٣٩	٣٠٤,٤٣٢,٣٨٩
-	٦٨٦,٦٠٨,٢٣٨	٦٨٦,٦٠٨,٢٣٨
١٥,٥٦٣,٥٥٠	٩٧٥,٤٧٧,٠٧٧	٩٩١,٠٤٠,٦٢٧
(١,٢٧٠)	(٤,٨٦٤,٣٦٥)	(٤,٨٦٥,٦٣٥)
١٥,٥٦٢,٢٨٠	٩٧٠,٦١٢,٧١٢	٩٨٦,١٧٤,٩٩٢

حسابات جارية وتحت الطلب

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

ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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 السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٨٥٢,٣٥١	٥,٥٤٤,٥٥١	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١
٧٣٥,٩٠٧,٧٤٣	٤٨٢,٤٤٣,٨٥٧	٢٥٣,٤٥٤,٢٦٤	٩,٦٢٢
-	٢٥٤,٠٨٥,٧٨١	(٢٥٤,٠٨٥,٧٨١)	-
-	(٣٣,٥٠٦)	٣٣,٥٠٦	-
(٣٤,٣٤٠,٥١٧)	(٣٣,٣١١,١١٥)	(١٤٩,٩٦٤)	(٨٧٩,٤٣٨)
٩٩١,٠٤٠,٦٢٧	٩٨٦,٢٦١,٥١٦	١٠٤,٣٧٦	٤,٦٧٤,٧٣٥

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
محول إلى المرحلة الأولى
محول إلى المرحلة الثانية
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	٢٧٤,٧١٢,٦٥٦	٧٥٧,٦٥٨	٥,١٩١,٣١٨
٧,١٠٥,٤٧٤	٧,٠٥٧,٤٤٧	٣٧,٥٥٦	١٠,٤٧١
١,٧٠٦,٢٩٥	١,٣٠٦,٣٩٦	٥٧,١٣٧	٣٤٢,٧٦٢
٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٢٨٣,٠٧٦,٤٩٩	٨٥٢,٣٥١	٥,٥٤٤,٥٥١

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٤٢٩,٠٦٣	١١٠	٥,٥٤٤,٥٥١	٥,٩٧٣,٧٢٤
٧٦٦,٦٨٥	(٧٦٦,٦٨٥)	-	-
(٣)	٣	-	-
(٩٥٤,٣٧٦)	٧٦٦,٦٨٧	٢٣,٧٩٧	(١٦٣,٨٩٢)
(٥٠,٥٦٦)	(١٨)	(٨٩٣,٦١٣)	(٩٤٤,١٩٧)
١٩٠,٨٠٣	٩٧	٤,٦٧٤,٧٣٥	٤,٨٦٥,٦٣٥

الرصيد كما في بداية السنة

محول إلى المرحلة الأولى

محول إلى المرحلة الثانية

صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٤١,٨٠٩	١٦٦	٥,١٩١,٣١٨	٥,٢٣٣,٢٩٣
٣٨٦,٥٢٣	(٨٤)	٤,٠٤٩	٣٩٠,٤٨٨
٧٣١	٢٨	٣٤٩,١٨٤	٣٤٩,٩٤٣
٤٢٩,٠٦٣	١١٠	٥,٥٤٤,٥٥١	٥,٩٧٣,٧٢٤

الرصيد كما في بداية السنة

صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة

فروقات أسعار الصرف

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 قديمة كما في ٣١ كانون الأول 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 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 القديمة مبلغ ١,١٥٥,٥٦٣,٩٨٣ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ ١٤ آيار ٢٠٢٥ حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٩٦٢,٧٦٩,٢٢٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٢,٤٣٠,٧٤٥,٢٢٥ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١٥,٥٦٣,٥٤٩,٥١٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١١,٥٢١,٦٤٨,١٠٩ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	—	٧٨,٠٠٠,٠٠٠
(٩٢٧,٧٦٩)	—	(٩٢٧,٧٦٩)
٧٧,٠٧٢,٢٣١	—	٧٧,٠٧٢,٢٣١

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	٣٨٧,٩٨١,٣٥٧	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	—
(٤٨٨,١٤٧,٢٩٠)	(٢٥١,٧١١,٤١٥)	(٢٣٦,٤٣٥,٨٧٥)	—
—	(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	—
(١٣٢,٨٥٧,٥٤٢)	(٧٥,٢٦٩,٩٤٢)	(٥٧,٥٨٧,٦٠٠)	—
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	—

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

محول إلى المرحلة الثانية

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٥٩١,٦٥٢,٢٦٨	٣٠٣,٦٦٨,٤١٨	٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠	—
٤٣,٧٩٣,٤٩٣	٤٣,٧٩٣,٤٩٣	—	—
٦٣,٥٥٩,٠٧١	٤٠,٥١٩,٤٤٦	٢٣,٠٣٩,٦٢٥	—
٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	٣٨٧,٩٨١,٣٥٧	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	—

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٩٢٢,١٧٠	١,٢٤٤,١٧٩	—	٢,١٦٦,٣٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
(١٧٢,١٣٧)	١٧٢,١٣٧	—	—	محول إلى المرحلة الثانية
(٥٤٨,٦٨٤)	(٢٨٤,١٦٨)	—	(٨٣٢,٨٥٢)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩٨,٥٩١)	(٢٠٧,١٣٧)	—	(٤٠٥,٧٢٨)	فروقات سعر صرف
٢,٧٥٨	٩٢٥,٠١١	—	٩٢٧,٧٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٣٢٥,٥٣٩	٣١٨,٦٠٤
٧١٩,٣٤٨	٢,٨٨٩,٦٣٧
١,٤٦٩,٧٥٢,٧٩٤	١,٤٥٢,٢١٩,٧٣٠
٧٩٥,٥٢٤	٦٤٨,٢٢٨
١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥	١,٤٥٦,٠٧٦,١٩٩
١,٣٦٥	١,٣٦٥
٥٥	١٥
٣٣,٩٠٤,٩٦٩	٢٠,٩٥٤,٠١٧
٣٣,٩٠٦,٣٨٩	٢٠,٩٥٥,٣٩٧
٢٧,٦٥١,٤٧٠	١٩,٨٦٠,٩١٩
١٦٦	٣٩١
٨٩٣,٠٧٣	٧٢٧,٩٧١
٢٨,٥٤٤,٧٠٩	٢٠,٥٨٩,٢٨١
٣,٧٨٠,٩٠٠	٤,٨٨٤,٦٨٢
٣,٧٨٠,٩٠٠	٤,٨٨٤,٦٨٢
١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣	١,٥٠٢,٥٠٥,٥٥٩
(٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢)	(٢٧٨,٧٧٠,٢٤١)
(١,١١١,٣٦٤,٨١٣)	(١,٠٥٩,٥٥٠,٠٣٩)
٨٨,١١١,٦٢٨	١٦٤,١٨٥,٢٧٩

تسهيلات الشركات الكبرى:

كمبيالات سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

بطاقات الائتمان

إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

كمبيالات سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

بطاقات الائتمان

إجمالي تسهيلات الأفراد

القروض السكنية:

قروض سكنية

إجمالي القروض السكنية

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (مرحلة ثالثة) ١,٣٣٧,٧٧٧,٥٤٦,٩٣٣ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٨٩,٠٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، مقابل ١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨,٤٣٧ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٩٤,٢٠٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (مرحلة ثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٧٨,٢٢٧,٥٠٨,٠٩٢ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٦٢,٨٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٣٣٧,٣١٨,٢٨٥,٦٨١ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٧٩,١٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٠,٨٦٧,٢٦٠	٣٨,٢٧٤,٨٤٥	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,٩٦٩,٠٦٦	(٩,٩٦٩,٠٦٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨,٦١٧,٠٢٨)	٣٨,٧١٩,٨٦٩	(١٠٢,٨٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٣٦,٨٤٤)	(٣,٨٧٦,٧٦٤)	٤,٤١٣,٦٠٨
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	(٣٠٦,٧٦٥)
التغير خلال السنة	١٠٢,٢٨٣,٩٢٦	(٢٢,٣٨٧,٢٤٥)	٢٣١,٧١٣,٣٦٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (٦)	-	-	(٢٦٦,٧٢٦,٢٤١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٣,٩٦٦,٣٧٤	٤٠,٧٦١,٦٣٩	١,٥٠٢,٥٠٥,٥٥٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٩,٦٢٠,١٢٠	١٥,١٥٩,٨٧٢	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)	-	(٥,١٤٢,١٤٩)
التغير خلال السنة	٣٣,١٤٨,١٨٧	(٨,٣٢٥,٩١٢)	١٩٨,٨٠٤,٤٥٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٩٤,٩٤٢,٥٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠,٨٦٧,٢٦٠	٣٨,٢٧٤,٨٤٥	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢	٣٥٩,٠٧٨	١,٢٦٩,٤٥٩	٣٣٦,٧٢٠,٢٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	٢٨٠,٧٨٨	(٢٨٠,٧٨٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٥٩,٣٠١)	٦٠٩,٩٤٢	(٥٠,٦٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢٦,١٢٥)	(٥٩٨,٨٥٥)	٦٢٤,٩٨٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٢٢٦,٣٤٧	٤٩٠,٠٤٨	٦٥٩,١٣٨	٧٧,١٦١	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
(٦٠,٨٠٤,٨٦٨)	-	-	(٦٠,٨٠٤,٨٦٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
٢٧٨,٧٧٠,٢٤١	٥٤٤,٤٨٨	١,٦٥٨,٨٩٦	٢٧٦,٥٦٦,٨٥٧	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٣١٤,٧١٨,٩٨٤	٢٨٧,٩٠٩	٦٩٩,٥٤٨	٣١٣,٧٣١,٥٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	٣٥٠,٩٩٧	(٣٥٠,٩٩٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٨١,٥٢١)	٤٤٢,٠٤٣	(٦٠,٥٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(٤٥,٩١٥)	٤٥,٩١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
(١١)	-	-	(١١)	خارج بيان المركز المالي
(٧٢٣,٠٧٠)	١٠١,٦٩٣	٥٢٤,٧٨٠	(١,٣٤٩,٥٤٣)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
٢٤,٣٥٢,٨٥٩	-	-	٢٤,٣٥٢,٨٥٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢	٣٥٩,٠٧٨	١,٢٦٩,٤٥٩	٣٣٦,٧٢٠,٢٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٨٧٠,١٨٦,٤٦٤	١,١١١,٣٦٤,٨١٣	الرصيد في بداية السنة
١٧٥,٢٠٩,١١٣	١٥٨,١٢٢,٨٨٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
(٥,١٤٢,٠٩١)	(٣٠٦,٧٦٥)	الفوائد المشطوبة
(١,٥٨١,٤٥١)	(٣٨٠,٨٧٣)	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
٧٢,٦٩٢,٧٧٨	(٢٠٩,٢٥٠,٠١٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,١١١,٣٦٤,٨١٣	١,٠٥٩,٥٥٠,٠٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
١,٣٥٧,٣٤٨	١,٥١٢,٣٠٥	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*
٢٢٩,٤٥٣	٦٨٣,٣٦٥	أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية**
١,٥٨٦,٨٠١	٢,١٩٥,٦٧٠	

- * 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 لكلا العامين ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	سندات مالية حكومية (*)
(١,٠٥٤,٤٧٤)	(٥٩١,٧١٤)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	

تحليل السندات والأذونات:

١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
(١,٠٥٤,٤٧٤)	(٥٩١,٧١٤)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٥١,٩٨٥,٦٠٦</u>	<u>١٢٤,١٤٧,٣٢٦</u>	

* 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 قديمة ، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني.

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch.

نوع السند: سندات خزينة.

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة.

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 السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.
١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠
(٢٨,٣٠١,٠٤٠)	(٢٨,٣٠١,٠٤٠)	-	-	(٢٨,٣٠١,٠٤٠)
<u>١٢٤,٧٣٩,٠٤٠</u>	<u>١٢٤,٧٣٩,٠٤٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٤,٧٣٩,٠٤٠</u>

الرصيد كما في بداية السنة

تعديلات فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	-	-	١٤١,٦٦٣,٣٦٠
١١,٣٧٦,٧٢٠	١١,٣٧٦,٧٢٠	-	-	١١,٣٧٦,٧٢٠
<u>١٥٣,٠٤٠,٠٨٠</u>	<u>١٥٣,٠٤٠,٠٨٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥٣,٠٤٠,٠٨٠</u>

الرصيد كما في بداية السنة

تعديلات فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
١,٠٥٤,٤٧٤	١,٠٥٤,٤٧٤	-	-
(٢٦٤,٣٩٨)	(٢٦٤,٣٩٨)	-	-
(١٩٨,٣٦٢)	(١٩٨,٣٦٢)	-	-
٥٩١,٧١٤	٥٩١,٧١٤	-	-

الرصيد كما في بداية السنة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

تعديلات فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٢,٠٥٥,٤١٧	٢,٠٥٥,٤١٧	-	-
(١,١٧٢,٦١٣)	(١,١٧٢,٦١٣)	-	-
١٧١,٦٧٠	١٧١,٦٧٠	-	-
١,٠٥٤,٤٧٤	١,٠٥٤,٤٧٤	-	-

الرصيد كما في بداية السنة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

تعديلات فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
أراضي	مباني وعقارات	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
<u>الكلفة التاريخية:</u>						
٥٢٢,٨٦٨	٨,٢٤٤,٠٧٤	٨,٩٤٦,٣٨٧	١٣,٦٩١	١٥,٥٧٩,٠٨٥	٣٣,٣٠٦,١٠٥	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
-	٦,٦٩٦,٥٤٠	٢,٦٥٧,٧٠٥	-	٣,٣٣٦,٢٦٩	١٢,٦٩٠,٥١٤	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
-	-	(٢١١,٩٢٦)	-	(٢١٣,٤٩٢)	(٤٢٥,٤١٨)	استيعادات
٥٢٢,٨٦٨	١٤,٩٤٠,٦١٤	١١,٣٩٢,١٦٦	١٣,٦٩١	١٨,٧٠١,٨٦٢	٤٥,٥٧١,٢٠١	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
<u>الإستهلاكات المتراكمة:</u>						
-	(١,٢٦٩,٩٧١)	(١,٤٤٥,٠٣٥)	(١٣,٦٩١)	(٣,١٨٠,٩٣٤)	(٥,٩٠٩,٦٣١)	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
-	(١,٨٢٤,٩٩٦)	(١,٤٦٤,٢٠٢)	-	(٣,٥٢٧,١٥١)	(٦,٨١٦,٣٤٩)	إضافات، أعباء السنة
-	-	١٧٢,٥٦٠	-	١٦١,٤٣٤	٣٣٣,٩٩٤	استيعادات
-	(٣,٠٩٤,٩٦٧)	(٢,٧٣٦,٦٧٧)	(١٣,٦٩١)	(٦,٥٤٦,٦٥١)	(١٢,٣٩١,٩٨٦)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:</u>						
-	٢,٤٠٩,٨١٠	١,٠٢٠,١٥٥	-	٢,٣١١,٩٥٠	٥,٧٤١,٩١٥	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
-	٥,٤٧٧,٥١٠	١,٦٣٧,٥٥٠	-	١,٥٧٠,٥٣٧	٨,٦٨٥,٥٩٧	إضافات
-	(٦,٦٩٦,٥٤٠)	(٢,٦٥٧,٧٠٥)	-	(٣,٣٣٦,٢٦٩)	(١٢,٦٩٠,٥١٤)	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
-	١,١٩٠,٧٨٠	-	-	٥٤٦,٢١٨	١,٧٣٦,٩٩٨	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
<u>مشاريع قيد التنفيذ:</u>						
-	٤٠٥,٢٣٦	-	-	-	٤٠٥,٢٣٦	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
-	٤٠٥,٢٣٦	-	-	-	٤٠٥,٢٣٦	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>						
٥٢٢,٨٦٨	١٣,٤٤١,٦٦٣	٨,٦٥٥,٤٨٩	-	١٢,٧٠١,٤٢٩	٣٥,٣٢١,٤٤٩	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أراضي	مباني وعقارات	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
الكلفة التاريخية:					
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٥٢٢,٨٦٨	٣,٣٢٩,٦٥٦	٣,٦٩٢,٢٢٣	١٣,٦٩١	١٢,٨٤٥,٦٥٢
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ	-	٤,٩٤٠,٩٣٦	٥,٣١٥,٥١٨	-	٢٠,٨٦٨,٥٥١
استبعادات	-	(٢٦,٥١٨)	(٦١,٣٥٤)	-	(٤٠٨,٠٩٨)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥٢٢,٨٦٨	٨,٢٤٤,٠٧٤	٨,٩٤٦,٣٨٧	١٣,٦٩١	٣٣,٣٠٦,١٠٥
الإستهلاكات المتراكمة:					
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	-	(٤٥٢,٤٢٠)	(٥٩٨,٦٧٨)	(١٣,٦٩١)	(٢,٤٩١,٥١٤)
إضافات، أعباء السنة	-	(٨٤٣,٩٤٤)	(٨٦٩,٨٦٨)	-	(٣,٥٢٨,٣٩٢)
استبعادات	-	٢٦,٣٩٣	٢٣,٥١١	-	١١٠,٢٧٥
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	(١,٢٦٩,٩٧١)	(١,٤٤٥,٠٣٥)	(١٣,٦٩١)	(٥,٩٠٩,٦٣١)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:					
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	-	٢,٦٤١,١٢٠	١٨٩,٨٦٩	-	٦,٨١٣,٣٧٥
إضافات	-	٤,٧٠٩,٦٢٦	٦,١٤٥,٨٠٤	-	١٩,٧٩٧,٠٩١
تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة	-	(٤,٩٤٠,٩٣٦)	(٥,٣١٥,٥١٨)	(١٠,٦١٢,٠٩٧)	(٢٠,٨٦٨,٥٥١)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	٢,٤٠٩,٨١٠	١,٠٢٠,١٥٥	-	٥,٧٤١,٩١٥
مشاريع قيد التنفيذ:					
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	-	٤٠٥,٢٣٦	-	-	٤٠٥,٢٣٦
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	٤٠٥,٢٣٦	-	-	٤٠٥,٢٣٦
صافي القيمة الدفترية:					
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥٢٢,٨٦٨	٩,٧٨٩,١٤٩	٨,٥٢١,٥٠٧	-	٣٣,٥٤٣,٦٢٥

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ ٩٩٢,٢٨٤,٥٩٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، مقابل مبلغ ٦٧٩,٥١١,٤٦٤ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			الكلفة التاريخية
المجموع ألف.ل.س.ق.	فروع ألف.ل.س.ق.	برامج معلوماتية ألف.ل.س.ق.	
١,٣٥٥,٩١٥	١٠٣,٤٢٥	١,٢٥٢,٤٩٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٨٥٢,٨١٩	-	٨٥٢,٨١٩	التحويلات
٢,٢٠٨,٧٣٤	١٠٣,٤٢٥	٢,١٠٥,٣٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الإطفاءات المتراكمة			الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(	(	(	
(٥٤٨,٨٨٩)	(٤٦,٤١٢)	(٥٠٢,٤٧٧)	إضافات، أعباء السنة
(٣٣٩,٨٥٣)	(٢,٥٨٥)	(٣٣٧,٢٦٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(٨٨٨,٧٤٢)	(٤٨,٩٩٧)	(٨٣٩,٧٤٥)	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:
٩٤,٦١٦	-	٩٤,٦١٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
١,٠١٨,١٤١	-	١,٠١٨,١٤١	الاضافات
(٨٥٢,٨١٩)	-	(٨٥٢,٨١٩)	التحويلات
٢٥٩,٩٣٨	-	٢٥٩,٩٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
صافي القيمة الدفترية			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
١,٥٧٩,٩٣٠	٥٤,٤٢٨	١,٥٢٥,٥٠٢	

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			الكلفة التاريخية
المجموع ألف.ل.س.ق.	فروع ألف.ل.س.ق.	برامج معلوماتية ألف.ل.س.ق.	
٨٤٩,٩٣٧	١٠٣,٤٢٥	٧٤٦,٥١٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٥٠٥,٩٧٨	-	٥٠٥,٩٧٨	إضافات
١,٣٥٥,٩١٥	١٠٣,٤٢٥	١,٢٥٢,٤٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الإطفاءات المتراكمة			الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(	(	(	
(٢٦٧,٢٠٧)	(٤٣,٨٢٦)	(٢٢٣,٣٨١)	إضافات، أعباء السنة
(٢٨١,٦٨٢)	(٢,٥٨٦)	(٢٧٩,٠٩٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(٥٤٨,٨٨٩)	(٤٦,٤١٢)	(٥٠٢,٤٧٧)	

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	فروغ	برامج معلوماتية
١٧٣,٧٣٤	-	١٧٣,٧٣٤
٤٢٦,٨٦٠	-	٤٢٦,٨٦٠
(٥٠٥,٩٧٨)	-	(٥٠٥,٩٧٨)
٩٤,٦١٦	-	٩٤,٦١٦
٩٠١,٦٤٢	٥٧,٠١٣	٨٤٤,٦٢٩

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
الاضافات
التحويلات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
صافي القيمة الدفترية
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٣- حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

التزامات التأجير	حق استخدام الأصول المباني	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
-	٣,٧٨٨,٥٧٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	الاضافات
-	(٩٧١,٥١٣)	مصروف الاستهلاك
-	-	مصروف الفوائد
-	-	الدفعات
-	٢,٨١٧,٠٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥٠٤,٤٦٥	٥٠٤,٤٦٥	الاضافات
-	(٩٠١,٠٤١)	مصروف الاستهلاك
-	-	مصروف الفوائد
(٥٠٤,٤٦٥)	-	الدفعات
-	٢,٤٢٠,٤٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٩٧١,٥١٣	٩٠١,٠٤١	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٩٧١,٥١٣	٩٠١,٠٤١	

تم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٥١,٠٩٤,٣٠٨	(١٥٠,١٤١,٦٩٦)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		<u>يضاف:</u>
٨٤٣,٩٤٤	١,٨٢٤,٩٩٦	استهلاك المباني
٢,٥٨٦	٢,٥٨٥	إطفاء الفروغ
-	٢,٢٠٨,٦٦٣	تبرعات
١,٩٦٥,٦٤٤	١,٤٠٣,٦٥٤	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
٩,٣٠٠	٥٠	غرامات
-	١,٤٦٤,٧٤٦	مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
-	١٣٦,٦٠٧,٩٨٦	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢٩,٦٦٤	-	مؤونة تقلبات أسعار صرف
٥٤,٠٤٥,٤٤٦	(٦,٦٢٩,٠١٦)	
		<u>ينزل:</u>
(٥٤,٦٥٤,٠٧١)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣٧,٧٨٠,٣٨٤)	(٣١,٨٩٠,٩٦٢)	إيرادات خارج القطر
(٢,٥٦٧,٥١٦)	(١٢٧,٥٥٣)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
-	(٦,٦٣٩)	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
(٤٠,٩٥٦,٥٢٥)	(٣٨,٦٥٤,١٧٠)	الخسارة الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(١,١٧٤,٩٧٥)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
٧٤٦,١٨٠	٧٤٦,١٨٠	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
(٧,٧٢٢,٣٥٧)	(٧,٧٢٢,٣٥٧)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
(٢,٠٨١,٠١٨)	(٢,٠٨١,٠١٨)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢
(١٠,٢٨٢,٠٢٤)	(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
(٦١,٤٧٠,٧١٩)	(٩٨,٩٤٩,٩١٤)	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	٩,٦٦٣,٥٤٣	إيراد ضريبي مؤجل

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٤ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٦. لا تزال الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٤ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

تم إعادة تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة اعتباراً من العام ٢٠٢٥.

قام المصرف باعتبار التبرعات مرفوضة ضريبياً بناءً على المادة رقم ٢ من المرسوم ٣٠ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٣.

قام مصرف سورية المركزي بمخاطبة الهيئة العامة للضرائب والرسوم لبيان المعالجة الضريبية الواجب اتباعها بخصوص التبرع لصالح مركز التدريب والتأهيل المصرفي والبالغ ٢ مليار ليرة سورية قديمة حول اعتبار هذا التبرع مصروف مقبول ضريبياً او مرفوض ولم ترد اي توجيهات بهذا الخصوص.

صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (ص/١٢٩/٢) 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 الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

* تم الاستمرار بتطبيق التعميم رقم (ص/١٤٤٥/١٦) 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.

تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	٩,٦٦٣,٥٤٣	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
-	٩,٦٦٣,٥٤٣	الرصيد كما في نهاية السنة

ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٣٧,٧٨٠,٣٨٤	٣١,٨٩٠,٩٦٢	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
٣,٢٥٣,٣٧٢	٢,٤٩٠,١٩٢	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج قبل الرسوم
		يضاف:
٣٢٥,٣٣٨	٢٤٩,٠٢٠	١٠٪ رسم إدارة محلية
٣٢٥,٣٣٧	٢٤٩,٠١٩	١٠٪ رسم إعادة إعمار
(٤١,٠٥٠)	٣١٠,٢٧٦	تعديلات فروقات سعر الصرف بين تاريخ الاقتطاع و الدفع
٣,٨٦٢,٩٩٧	٣,٢٩٨,٥٠٧	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج*

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لغاية نهاية العام ٢٠٢٥ بمبلغ ٣,٢٩٨,٥٠٦,٥٥٢ ليرة سورية قديمة مقابل

٣,٨٦٢,٩٩٦,٨٣٣ ليرة سورية قديمة للعام ٢٠٢٤ حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج

٣١,٨٩٠,٩٦٢,٣٣٥ ليرة سورية قديمة عن للعام ٢٠٢٥ مقابل ٣٧,٧٨٠,٣٨٤,٠٧٠ ليرة سورية قديمة للعام ٢٠٢٤ وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة

للسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

* بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم / ٣٠ / الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم / ١٨٥ / الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ ، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٥,١٤٥,٧٤٨	٤,٤٠٨,١٧٣	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٧٨٨,٣٩٤	١,٥٦٥,٢٠٠	مصارف
٣,٦٩٨,٩١٥	٣,٠١٤,٨٩١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٣٣,٠٥٧	٨,٩٨٨,٢٦٤	
٢,٤٨٢,٧٠١	٣,١٨٨,٧٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,١٦٧	٨٤,٨٨٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
٧,٤٥٠	-	غرفة تقاص
٣,٦٨٣,٨١٠	٣,٠٠٥,٥٧٠	تأمينات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
٣٤٦,٣٤٦	-	تقاص بطاقات صراف آلي
٤٥٣,٩١٢	-	المساهمة في مؤسسات مالية**
١,٩٧٧,٣٣٠	١,٦٥٩,٨٣٠	صافي حسابات مدينة أخرى***
١٨,٦١١,٦١٤	١٦,٩٥٣,١٧٠	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١	الرصيد بداية السنة
-	-	استبعادات
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١	الرصيد في نهاية 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 ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية 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 التغير في الموجودات المالية المتضمنة في الحسابات المدينة الأخرى:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
-	١,٤٥١,٠٠٠	-	١,٤٥١,٠٠٠
-	(١٥٩,٤١٠)	-	(١٥٩,٤١٠)
-	١,٢٩١,٥٩٠	-	١,٢٩١,٥٩٠

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
-	١,٥٥١,٠٠٠	-	١,٥٥١,٠٠٠
-	(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)
-	١,٤٥١,٠٠٠	-	١,٤٥١,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
-	٢٠١,٧٥٢	-	٢٠١,٧٥٢
-	(٥٥,٢٩٧)	-	(٥٥,٢٩٧)
-	١٤٦,٤٥٥	-	١٤٦,٤٥٥

الرصيد كما في بداية السنة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
الرصيد كما في بداية السنة	-	٢٦٢,١٠٧	-	٢٦٢,١٠٧
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	-	(٦٠,٣٥٥)	-	(٦٠,٣٥٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	٢٠١,٧٥٢	-	٢٠١,٧٥٢

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٢,٣١٧,٢٧٣,٩٦٤ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، مقابل مبلغ ٨٥٢,٥٢٧,٥٣٤ ليرة سورية قديمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٦- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٩) الفقرة (١) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
١٧٩,٢٣٢	١٧٩,٢٣٢
٩٠,٥٧٠,٥٩٤	٧٣,٨٠٠,٩٨٢
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٧٣,٩٨٠,٢١٤

ليرة سورية

دولار أمريكي

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
٦,٧٠٩,١٨٠	(١٦,٧٦٩,٦١٢)
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٧٣,٩٨٠,٢١٤

رصيد بداية السنة

تعديلات فروقات أسعار صرف

رصيد نهاية السنة

الوديعة المجمدة لقاء رأس المال في المرحلة الأولى ولا يوجد تحويل بين المراحل.

١٧- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٤٢,٨٩٦,٦٠٨	-	٤٢,٨٩٦,٦٠٨
٢٥٤,٢٦٥,٠٠٠	٢٥٤,٢٦٥,٠٠٠	-
١١٧,٣٥٩,٧٥٠	-	١١٧,٣٥٩,٧٥٠
٤١٤,٥٢١,٣٥٨	٢٥٤,٢٦٥,٠٠٠	١٦٠,٢٥٦,٣٥٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٤٥,٨٤٢,٣٢٣	-	٤٥,٨٤٢,٣٢٣
٤١,٧٠١,٠٠٠	-	٤١,٧٠١,٠٠٠
٨٧,٥٤٣,٣٢٣	-	٨٧,٥٤٣,٣٢٣

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر

١٨- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٥١٠,٨٣٦,٧٢٨	٧٣٥,٨٣٥,٥٣٧
١٧٣,١٢١,٨٥٨	١٧٨,٣٤٣,٩٥٥
١٤,٦٣٨,٩٠٥	١٠,٩٩١,٤١٩
٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٩٢٥,١٧٠,٩١١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير

بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٧٣٧,٢٦٠,٥٣٠,١٨٣ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٧٩,٦٩٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، مقابل ٥١٢,٩١٦,٩٢٦,٤٣٠ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٧٣,٤٢٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٥,٩٥٥,٦٧٦,٢٤٨ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٠,٦٤٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، مقابل ١,٩٣٠,٠٤٩,٨٤٤ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٠,٢٨٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٦,٧٥٦,٦٦٩,٣٢٣ ليرة سورية قديمة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، مقابل ٢٤,٤٠٥,٦٣٤,٦٦٥ ليرة سورية قديمة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ١١١,٥٧٥,٦٩٤,٩٦٣ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، مقابل ١٤٨,٠٣٢,٥٨٤,٦٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٩ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.
٧٨٨,٩٤٢	٣,٠٧٧,٠٢١
٤,٩٤٨,٩٩٧	٥,١١٦,٨٧٩
٥,٧٣٧,٩٣٩	٨,١٩٣,٩٠٠

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

٢٠ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:	٤٤٧,٣٠٢	-	(٦,٦٣٩)	(٢١٧,٩٩٣)	٢٢٢,٦٧٠
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٣,٦٥٤	(٢,٢٠٣,٦٥٤)	-	٢,٢٠٠,٠٠٠
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**	٢,١٥١,٥٤٨	٥٦٤,٩٥٤	-	(٣٩٧,٦٤٠)	١,٩٤٨,٤٠٤
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	١,١٢٣,٤٧٢	٣٩٧,٣٤٠	-	(٢٠٧,٤٦١)	١,٢٨٦,٤٣٣
غير المباشرة مصارف***	٦,٧٢٢,٣٢٢	٢,٣٦٥,٩٤٨	(٢,٢٠٣,٦٥٤)	(٨٢٣,٠٩٤)	٥,٦٥٧,٥٠٧
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة					
غير المباشرة زبائن***					

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:	٣١٧,٦٣٨	١٢٩,٦٦٤	-	-	٤٤٧,٣٠٢
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*	١,١٨٠,٠٠٠	١,٩٦٥,٦٤٤	(١٤٥,٦٤٤)	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**	٣,٣٠٠,٢٩٣	١,١٨٥,٠٥٠	-	(٢,٦٦٦,٨٩٣)	٢,١٥١,٥٤٨
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	١,٠٠١,٥٢٧	٦٦٥,٩٠٠	-	(٦١٨,٨٩٩)	١,١٢٣,٤٧٢
غير المباشرة مصارف***	٥,٧٩٩,٤٥٨	٣,٩٤٦,٢٥٨	(١٤٥,٦٤٤)	(٣,٢٨٥,٧٩٢)	٦,٧٢٢,٣٢٢
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة					
غير المباشرة زبائن***					

* 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 ١٤٠٩/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ

٢٤ تموز ٢٠١٦ والقرار ٢٩٢/ل أ الصادر بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٩، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

** قررت إدارة البنك تشكيل مخصصات لمواجهة التزامات محتملة وأعباء ضريبية محتملة ولتغطية جزء من المطالبات الضريبية خلال العام الحالي وفق التكاليفات الإضافية عن السنوات السابقة، 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 السنة.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
الرصيد كما في بداية السنة	٢٥٧,٦٧٧,٦٧٧	٤٨,٨٠٩,٨٣١	٣,٣٩١,٧٥٠	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٢٠,٠٠٠	(٤٢٠,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التغير خلال السنة	٤١,١٢٢,١١٤	٣٨٨,٢٦٧	-	٤١,٥١٠,٣٨١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٨,١٧٦,٠٦٤)	(٨,٨١٤,٨٣٨)	(٦٢٨,٠٠٠)	(٣٧,٦١٨,٩٠٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧١,٠٤٣,٧٢٧	٣٩,٩٦٣,٢٦٠	٢,٧٦٣,٧٥٠	٣١٣,٧٧٠,٧٣٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٠,٥١٣	١,١٢٨,٦٣٢	١,٦٩٥,٨٧٥	٣,٢٧٥,٠٢٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٦٢,٩٠٥	٢,٠١٣	-	٥٦٤,٩١٨
فروقات أسعار الصرف	(٨٢,٧٤٨)	(٢٠٨,٣٥٣)	(٣١٤,٠٠٠)	(٦٠٥,١٠١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٣٠,٦٧٠	٩٢٢,٢٩٢	١,٣٨١,٨٧٥	٣,٢٣٤,٨٣٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
فوائد مستحقة غير مدفوعة:		
مصارف	١,٢٥٦,٧٤٥	٢٩٨,١٥٦
ودائع العملاء	١,٤٩٩,٠٨٨	١,٤٣٤,٤٥٦
تأمينات نقدية	٦,٥٥٢	١,٥٥٩
مصرفات مستحقة غير مدفوعة	٤,٧٢٩,٠١٠	٧٤٣,٢٨٥
إيجارات مستحقة	١٣٠,٤٠٥	٥٩,٦٦١
شيكات مصدقة وحالات واردة	٥,٠٧٣,٩٣٣	٤,٢١٣,٤٢٢
تقاص بطاقات صراف آلي	١٩٩	-
رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة	٢,٠٣٥,٦٥٤	٢,٨٩٤,٩٩٥
توزيعات أرباح غير مدفوعة	١,٠٢١	١,٠٢١
مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال	٣,٢٥٧	٣,٢٥٧
حسابات دائنة أخرى	٢٠١,٤١٠	٧٧,٩٥٩
	١٤,٩٣٧,٢٧٤	٩,٧٢٧,٧٧١

٢٢ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٩,٧٥٢,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٩٧,٥٢٧,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يملك البنك العربي - الأردن ما نسبته ٥١,٣ % من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية قديمة وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، ثم صدر قرار رقم ٢٤٧/م ن عام ٢٠٢٣، يتضمن تمديد مهلة الالتزام بتسديد الحد الأدنى لرأس المال وذلك خلال مهلة أقصاها ٣١/١٢/٢٠٢٤، وقد قام البنك العربي-سورية بالالتزام خلال العام الحالي.

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 قديمة مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية قديمة عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة عشرة مليار ليرة سورية قديمة بدلاً عن خمسة مليار وخمسين مليون ليرة سورية قديمة، وما زال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة.

بلغت مصاريف زيادة رأس المال الناشئة عن عملية الاكتتاب بمبلغ ١٤٣,٩٨٥,٢٠٠ ليرة سورية قديمة، حيث تشمل هذه المصاريف:

- الدفعة الأولى / أتعاب مدير الإصدار بمبلغ ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.
- تكلفة رسم طابع مديرية مالية دمشق (٠,٤٪ من قيمة الأوراق المالية المصدرة) و ملحقاته بمبلغ ٢٢,٧٧٠,٢٠٠ ليرة سورية قديمة.
- بدل دراسة طلب لدى هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.
- بدل الموافقة على نشرة الإصدار لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية (٠,٢٪ من قيمة الأوراق المالية المصدرة) بمبلغ ٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.
- بدل تسجيل وإيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي بمبلغ ٣,٤٦٥,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.
- بدل تسجيل أسهم الزيادة لدى الهيئة بمبلغ ١٤,٨٥٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.
- عمولة مصارف الاكتتاب بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.
- الدفعة الثانية من أتعاب مدير الإصدار بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

يتوزع رأس المال بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية والمبالغ المدفوعة بالدولار الأمريكي على الشكل التالي:

الإصدار الأصلي	الأسمم المكتتب بها سهم	القيمة التاريخية لما يعادل		تاريخ الإصدار
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية القديمة	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية القديمة	٣,٧٥٩,٣٥٠	-	٣٧٥,٩٣٥,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠٠٥
رأس المال المدفوع بالدولار				
الأمريكي (سجل بالليرة السورية القديمة)	١١,٢٤٠,٦٥٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠٠٥
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

الإصدار الثاني

رأس المال المدفوع بالليرة السورية القديمة	٧,٤١٦,٨٨٠	-	٧٤١,٦٨٨,٨١٠	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨
رأس المال المدفوع بالدولار				
الأمريكي (سجل بالليرة السورية القديمة)	٧,٥٨٣,١٢٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

الأسهم المجانية

رأس المال المدفوع بالليرة السورية القديمة	١,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠
	١,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	

الإصدار الثالث

رأس المال المدفوع بالليرة السورية القديمة	١١,١٠٥,٠٩٠	-	١,١١٠,٥٠٧,٣٥١	٣١ آذار ٢٠١١
رأس المال المدفوع بالدولار				
الأمريكي (سجل بالليرة السورية القديمة)	٧,٥٩٤,٩١٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	٣١ آذار ٢٠١١
	١٨,٧٠٠,٠٠٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	

الإصدار الرابع

رأس المال المدفوع بالليرة السورية القديمة	٢١,٦٤٠,٩٧٥	-	٢,١٦٤,٠٩٧,٥٠٠	١٢ تشرين الأول ٢٠٢٥
رأس المال المدفوع بالدولار				
الأمريكي (سجل بالليرة السورية القديمة)	٢٥,٣٨٦,٥٢٥	٢٢٩,٦٣٨	٢,٥٣٨,٦٥٢,٥٠٠	١٢ تشرين الأول ٢٠٢٥
	٤٧,٠٢٧,٥٠٠	٢٢٩,٦٣٨	٤,٧٠٢,٧٥٠,٠٠٠	

القيمة التاريخية لما يعادل

الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية القديمة
سهم	دولار أمريكي	

٤,٥٧٢,٢٢٨,٦٦١

-

٤٥,٧٢٢,٢٩٥

٥,١٨٠,٥٢١,٣٣٩

٥٤,٦١١,٧٩٨

٥١,٨٠٥,٢٠٥

٩,٧٥٢,٧٥٠,٠٠٠

٥٤,٦١١,٧٩٨

٩٧,٥٢٧,٥٠٠

الإجمالي

رأس المال المدفوع بالليرة السورية القديمة

رأس المال المدفوع بالدولار

الأمريكي (سجل بالليرة السورية القديمة)

٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ والتعميمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً إلى ٢٥٪ من رأس مال البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وبالإشارة إلى التعميمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٥١,٠٩٤,٣٠٨	(١٥٠,١٤١,٦٩٦)
(٥٤,٦٥٤,٠٧١)	١٣٦,٦٠٧,٩٨٦
(٣,٥٥٩,٧٦٣)	(١٣,٥٣٣,٧١٠)
-	-

(الخسارة) / الربح قبل الضريبة

ينزل (خسائر)/ أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

المحول إلى الاحتياطي القانوني

لم يتم تشكيل احتياطي قانوني للبنك للعامين ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠
-	-
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠

رصيد بداية السنة

الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة

رصيد نهاية السنة

بناءً على أحكام المادة رقم ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ والتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً إلى ١٠٠٪ من رأس مال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٥١,٠٩٤,٣٠٨	(١٥٠,١٤١,٦٩٦)
(٥٤,٦٥٤,٠٧١)	١٣٦,٦٠٧,٩٨٦
(٣,٥٥٩,٧٦٣)	(١٣,٥٣٣,٧١٠)
-	-

(الخسارة) / الربح قبل الضريبة

ينزل (خسائر)/ أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

المحول إلى الاحتياطي الخاص

لم يتم تشكيل احتياطي خاص للبنك للعامين ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

إن حركة الاحتياطي الخاص كمايلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤	رصيد بداية السنة
—	—	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤	رصيد نهاية السنة

٢٤ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتكون هذا البند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
١,٠١٠,٧٠٦	١,٢٧٤,٠٤٨	الرصيد في بداية السنة
٢٦٣,٣٤٢	١٥٤,٩٥٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٧٤,٠٤٨	١,٤٢٩,٠٠٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٥- الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ ٢٥,٢٨١,٤٢٤,٤٩١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٧,٩٦٨,٧٦٥,٢٩١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ ٥٩٨,٥٥٢,٩٠٩,٩٦١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، مقابل مبلغ ٧٣٥,١٦٠,٨٩٥,٨٨١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية	قيمة المركز بالليرات السورية	المبلغ بالدولار الأمريكي	تاريخ الشراء	
ل.س.ق.	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	ل.س.ق.	ل.س.ق.	دولار أمريكي	
٢٣٧,٥٢٦,٥٢١,٧٩٢	٢٣٨,٦٥٠,٥٨٦,٧٩٢	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	٥ شباط ٢٠٠٨	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
١٨١,٨٨٠,٦٩١,١٢٣	١٨٢,٦٣٩,٠٠٢,٣١٣	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٢٧ تموز ٢٠٠٨	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٧٩,١٤٥,٦٩٧,٠٤٦	١٧٩,٩٠٥,١٨٩,٦٩٥	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١٣ حزيران ٢٠١١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
-	٢,٥٣٨,٦٥٢,٥٠٠	٢,٥٣٨,٦٥٢,٥٠٠	٢٢٩,٦٣٨	٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٥	مركز القطع البنوي (الإصدار الرابع)*
٥٩٨,٥٥٢,٩٠٩,٩٦١	٦٠٣,٧٣٣,٤٣١,٣٠٠	٥,١٨٠,٥٢١,٣٣٩	٥٤,٦١١,٧٩٨		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية	قيمة المركز بالليرات السورية	المبلغ بالدولار الأمريكي	تاريخ الشراء	
ل.س.ق.	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	ل.س.ق.	ل.س.ق.	دولار أمريكي	
٢٩١,٧٥٤,٤٩٧,٧٣٣	٢٩٢,٨٧٨,٥٦٢,٧٣٣	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	٥ شباط ٢٠٠٨	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٢٣,٣٨١,٢٩٤,٨١٤	٢٢٤,١٣٩,٦٠٦,٠٠٤	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٢٧ تموز ٢٠٠٨	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
٢٢٠,٠٢٥,١٠٣,٣٣٤	٢٢٠,٧٨٤,٥٩٥,٩٨٣	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١٣ حزيران ٢٠١١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
٧٣٥,١٦٠,٨٩٥,٨٨١	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٤,٧٢٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٥٤,٣٨٢,١٦٠		

* قام المصرف بتشكيل مركز قطع وسيط لقاء الاكتتاب برأس المال بالعملة الأجنبية لحين صدور موافقة مصرف سورية المركزي النهائية على تشكيله.

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
١٤,٣٣٥	٨٠,٥٤٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٦,٨٩٠,٦٠٧	١٦,٩٩٠,٩٨٥	حسابات جارية مدينة
٨,٥٤٦	٩,٦٦٥	قروض وسلف
١٨٤	—	سندات محسومة
		بطاقات الائتمان
١٦,٩١٣,٦٧٢	١٧,٠٨١,١٩٧	
٣٢,١٩٧,١٢٤	٢٨,٥٧٩,٤٨٤	أرصدة وإيداعات لدى مصارف*
٨,٩٤٧,٦٠٠	٧,٧٩٠,٤٧١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧٥,٩٥٠	١٨٤,٢٩٩	فوائد أخرى
٥٨,٢٣٤,٣٤٦	٥٣,٦٣٥,٤٥١	

* بلغت الفوائد الدائنة من أرصدة وإيداعات لدى المصارف داخل سورية مبلغ ٤,٤٧٨,٩٩١,٧٧٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، مقابل ٣,٣٦٤,٣٣٩,٧٢٤ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، كما بلغت الفوائد الدائنة من أرصدة وإيداعات لدى المصارف خارج سورية مبلغ ٢٤,١٠٠,٤٩١,٥٥٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، مقابل ٢٨,٨٣٢,٧٨٣,٨١٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

٢٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٧٠٨,٤٩٦	٣,٦٦٢,٠٦١	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٤٧٣,٩٥٧	٤٦١,٧١٠	ودائع توفير
٩,٣١١,٤٥٠	١٠,٩٠١,٢٦٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٢,٧٨٦	٧٢,٩٧٢	تأمينات نقدية
١٠,٥٥٦,٦٨٩	١٥,٠٩٨,٠٠٦	

٢٨ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٩٣,٧٩٨	٣٥٠,٢٢٥	عمولات تسهيلات مباشرة
٢,٨٠٦,١٨٦	٧٧٠,٥٦٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٤٦٦,٨٠٧	٣,٢٥٩,٨١١	خدمات مصرفية
٦,٣٦٦,٧٩١	٤,٣٨٠,٦٠٢	

قام المصرف بدمج بعض العمليات الناشئة عن بيع القطع الأجنبي ضمن حساب الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية.

٢٩ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٣,٥٦٠	٢٥,٥٥٢	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٤١١,٦٩٠	٢٦٧,١٨٨	عمولات مدفوعة بطاقات
٩٥١	٢,٠٤٠	عمولات مدفوعة أخرى
٤١٦,٢٠١	٢٩٤,٧٨٠	

٣٠ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٢٨,١٨٤	٢١,٣٠٠	إيجارات صناديق حديدية
٧١,٤١٩	٢٨٠,١٩٦	إيرادات أخرى
٩٩,٦٠٣	٣٠١,٤٩٦	

٣١- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٣٠,٩٢٩,٩٣٦	٣٣,٢٩٤,٢٤٨	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٦٥٢,٣١٦	٦٧٧,٥٧٠	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٦٩٩,١١٩	٨٣,٧١٢	تدريب الموظفين
٩٣٨,٧١٨	١,٣٢٠,٤٣٦	نفقات طبية
١,٥١٠,٢٤٨	٢,١٠٩,١٨٣	مياومات وبدلات أخرى
-	١٧٥,٤١٥	سكن
٢٨٦,٢٥٤	٣٨٦,٨٦٤	مصاريف أخرى
٣٥,٠١٦,٥٩١	٣٨,٠٤٧,٤٢٨	

٣٢- (مصرف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
(٧٢,٩١٨)	(٧٢,٩١٨)	-	-	مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (مصرف) / استرداد مخصص أرصدة لدى المصارف
١٦٣,٨٩٢	١٨٧,٦٩٤	(٥)	(٢٣,٧٩٧)	استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف
٨٣٢,٨٥٢	٧٢٠,٨٢١	١١٢,٠٣١	-	(مصرف) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة (مصرف) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(١,٢٢٦,٣٤٧)	(١٨٥,٤١٠)	(٣٨٩,٤٣٧)	(٦٥١,٥٠٠)	استرداد مخصص موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥٦٤,٩١٨)	(٥٦٢,٩٠٥)	(٢,٠١٣)	-	استرداد مخصص أرصدة موجودات أخرى
٢٦٤,٣٩٨	٢٦٤,٣٩٨	-	-	
٥٥,٢٩٧	-	٥٥,٢٩٧	-	
(٥٤٧,٧٤٤)	(٣٥١,٦٨٠)	(٢٢٤,١٢٧)	(٦٧٥,٢٩٧)	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
			استرداد مخصص أرصدة
٢,٧١٤	-	-	لدى مصرف سورية المركزي
			(مصرف) / استرداد مخصص أرصدة
(٣٩٠,٤٨٨)	(٤,٠٤٩)	٨٤	لدى المصارف
			استرداد مخصص إيداعات
٩٢٤,٥١١	-	٢٥٧,٣٣٤	لدى المصارف
			(مصرف) / استرداد مخصص تسهيلات
٧٢٣,٠٧٠	١,٣٦٤,١٥٠	(٥٦٩,٩١١)	اكتتمانية مباشرة
			استرداد / (مصرف) مخصص تسهيلات
١,٤٣٤,٨٤٢	-	(٣٨,٨٩١)	اكتتمانية غير مباشرة
			استرداد مخصص موجودات
١,١٧٢,٦١٣	-	-	مالية بالكلفة المطفأة
			استرداد مخصص أرصدة
٦٠,٣٥٥	-	٦٠,٣٥٥	موجودات أخرى
٣,٩٢٧,٦١٧	١,٣٦٠,١٠١	(٢٩١,٠٢٩)	٢,٨٥٨,٥٤٥

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٢٤٧,٧٣٩	٢٤٥,٣١٧	مصاريف إعلانات وتسويق
١٥,٢٣٣	٥٨٤,٤٠٢	مصاريف الإيجار والعقارات
٨٤٣,٨٣٩	٥٢٧,٢٦٢	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٩٩١,٠٣١	٦٢٩,٢١١	أتعاب مهنية وإدارية عامة
١,٩٠٢,١٥٠	٢,٢٢٥,٨٧٠	إقامة وسفر وضيافة
٣٢٩,٧٦٦	٤٦١,٨٨٣	مصاريف هاتف واتصالات
٣٩٧,٩٤٤	٤٣٢,٢٢٥	تأمين
١,٩٢٩,٩٥٩	٢,٧٩٩,٣٦٢	حراسة وتنظيف
٥٨٥,٩١٤	٦٥٤,٣٥١	اشتراكات
٥٧٠,٢٦٢	٨٨٤,٤٠٤	مصاريف أنظمة معلومات وخطوط اتصال
٦٦٠,٣٥٠	٦٢٦,٣٣٠	كهرباء وماء
٧٧٠,٠٨٤	٥٦٣,٨٩٩	نقل وانتقال
٣٩٤,١٠٠	٤٢٨,٠٤٤	رسوم وضرائب حكومية
٣,٣١٧,٢١٢	٣,٥٧٤,٧٦٣	مصاريف صيانة
٤,٩٩٩,٣٠٩	٤,٠٠٣,٥٤٢	مصاريف وقود ومحروقات
١١,٠٩٧	٦١,٩٣١	مشتريات برمجيات تطبيقات
٥٥,٣٤٤	١,٤٦٤,٧٤٦	مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين
٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٨,٦٦٣	تبرعات*
٩٢٤,٨٩٨	٣٩٢,٦٦٧	مصاريف أخرى
١٨,٩٩٦,٢٣١	٢٢,٧٦٨,٨٧٢	

* يتضمن بند التبرعات تبرعات لإنشاء مركز تدريب وتأهيل مصرفي بمشاركة جميع مصارف القطاع.

٣٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق	ل.س.ق	
٤٧,٢٣١,٣١١,٠٠٠	(١٤٣,٧٧٦,٦٦٠,٠٠٠)	صافي (خسارة) / ربح السنة (ليرة سورية قديمة)
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٩١١,٣٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
٩٣٥.٢٧	(٢,٥٧١.٥١)	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية قديمة)

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

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٥			
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة	
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٢٣	٤٤,٦٨٩,٠٤١	الأسهم المكتتب بها بداية السنة لتاريخ انتهاء الاكتتاب
٩٧,٥٢٧,٥٠٠	٤٢	١١,٢٢٢,٣٤٢	الأسهم المكتتب بها منذ تاريخ انتهاء الاكتتاب الى تاريخ زيادة رأس المال
٣٦٥		٥٥,٩١١,٣٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤			
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة	
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	الأسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣٦٥		٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٥ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
١٢٩,٨١٦,٦٣٩	٤١٨,٧٧٠,٣٥١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر *
٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٩٩١,٠٤٠,٦٢٧	(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)
(٤٥,٨٤٢,٣٢٣)	(٢٩٧,١٦١,٦٠٨)	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٧٣,٤٤٧,٧١٧	١,١١٢,٦٤٩,٣٧٠	ينزل: ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

* لا يستخدم الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية لذلك لا يعتبر جزءاً من النقد وما يوازي النقد.

٣٦ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:
أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					الموجودات
الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار المساهمين	أعضاء مجلس	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٢٧٦,١١٧,٠٩٦	١,٩٨٢,٣٧٨	-	٢٧٨,٠٩٩,٤٧٤	٢٢,٤٣٥,٠٢١	ودائع تحت الطلب
٦٣٨,٦٩٥,٥٦٠	-	-	٦٣٨,٦٩٥,٥٦٠	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
-	-	-	-	٦١٩,٦٧٢,٧٢٥	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
-	-	٤٩٩,٤٤١	٤٩٩,٤٤١	١,١٧٦,٦٣٦	المطلوبات
٢٥٤,٢٦٥,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٤,٠١٥,٠٠٠	٣,٠٤٩,٥٣٢	ودائع تحت الطلب (مطلوبات)
١,١٦٩,٠٧٧,٦٥٦	١,٩٨٢,٣٧٨	٧٤٩,٤٤١	١,١٧١,٨٠٩,٤٧٥	٨٨١,٦٨١,٨٥١	ودائع لأجل (مطلوبات)
٢٠١,٣٢٨,٣٤٥	-	-	٢٠١,٣٢٨,٣٤٥	٢٢٥,٤٥٠,٦٥١	بنود خارج بيان الوضع المالي
٢٠١,٣٢٨,٣٤٥	-	-	٢٠١,٣٢٨,٣٤٥	٢٢٥,٤٥٠,٦٥١	كفالات صادرة
ب- بنود بيان الدخل الشامل					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					فوائد وعمولات وإيرادات دائنة
الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار المساهمين	أعضاء مجلس	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٢٣,٣٤٥,٤٦٨	-	٣,٧٣٣	٢٣,٣٤٩,٢٠١	٢٧,٨٠١,٢٣٧	إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٧,٠٠٠,٠٧٣	١٠,٦٤٨,٤٣١

تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية العليا

لم يتقاضَ أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

(*) ضمن ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة مبلغ ٩٦٢,٧٦٩,٢٢٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٤٣٠,٧٤٥,٢٢٥ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وتمثل مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			العملة
الحد الأدنى %	الحد الأعلى %		الحد الأدنى %	الحد الأعلى %		
٠,٤٩	٠,٠١	دولار أمريكي	٤,٦٥	٠,٠١	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٧,٢٥	٦,٢٥	دينار أردني	٦,٢٥	٥	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
-	-	درهم إماراتي	٣,٩	٣,٥	درهم إماراتي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة

٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠٢٤				٢٠٢٥				إيضاح
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
-	١,٣٥٧,٣٤٨	٢٢٩,٤٥٣	١,٥٨٦,٨٠١	-	١,٥١٢,٣٠٥	٦٨٣,٣٦٥	٢,١٩٥,٦٧٠	٩
-	١,٣٥٧,٣٤٨	٢٢٩,٤٥٣	١,٥٨٦,٨٠١	-	١,٥١٢,٣٠٥	٦٨٣,٣٦٥	٢,١٩٥,٦٧٠	

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر*

* تم قياس القيمة العادلة من خلال مقارنة الموجودات المصنفة ضمن المستوى الثاني بالقيمة السوقية لأدوات مالية مشابهة.

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

يبين الجدول التالي فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة والمتضمنة في البيانات المالية. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
(الخسائر) / الأرباح			(الخسائر) / الأرباح			
غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	الموجودات المالية:
-	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	-	٤٦٢,٢٦٩,٧١٠	٤٦٢,٢٦٩,٧١٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٧٤,٩١٦	٢٨٤,٥٧٤,٥٩٣	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	(٥,٧٣٦)	٩٨٦,١٦٩,٢٥٦	٩٨٦,١٧٤,٩٩٢	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٧٤,٠٢٠	٧٠٨,٤١٢,٥٠٣	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	١١٧,٢٦٧	٧٧,١٨٩,٤٩٨	٧٧,٠٧٢,٢٣١	إيداعات لدى مصارف
٣,٤٧٦,٤٦٩	٩١,٥٨٨,٠٩٧	٨٨,١١١,٦٢٨	٣,٠١٥,٣١٢	١٦٧,٢٠٠,٥٩١	١٦٤,١٨٥,٢٧٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٧١,٢٨٠	١٥٣,٠٥٦,٨٨٦	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	٧٣,٩٨٠,٢١٤	٧٣,٩٨٠,٢١٤	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١,٢٤٩,٢٤٨	١,٢٤٩,٢٤٨	-	١,١٤٥,١٣٥	١,١٤٥,١٣٥	موجودات أخرى
-			-			المطلوبات المالية:
-	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	-	٤١٤,٥٢١,٣٥٨	٤١٤,٥٢١,٣٥٨	ودائع مصارف
-	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	-	٩٢٥,١٧٠,٩١١	٩٢٥,١٧٠,٩١١	ودائع الزبائن
-	٥,٧٣٧,٩٣٩	٥,٧٣٧,٩٣٩	-	٨,١٩٣,٩٠٠	٨,١٩٣,٩٠٠	تأمينات نقدية
١٧,١٩٦,٦٨٥			٣,١٢٦,٨٤٣			المجموع

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة:

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت:

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنتظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

٣٨ - إدارة المخاطر

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

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

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

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛

٧. نظم إدارة المعلومات؛

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

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

طرق إدارة المخاطر

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

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

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

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

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.

- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.

- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.

- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

■ مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.

■ الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

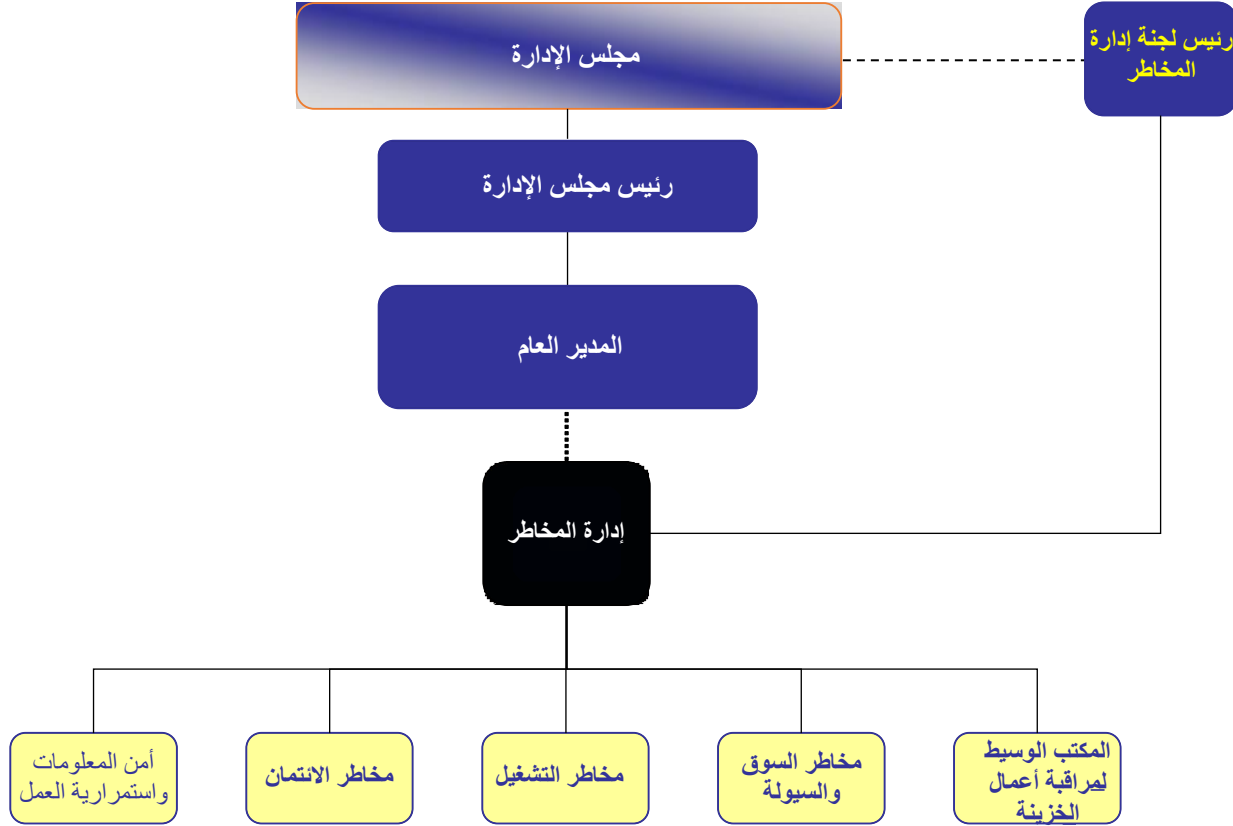
■ الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:

- 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.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



- 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 المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
 - مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
 - مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
 - توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر
 - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
 - التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

يتم قبول الضمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيف المخاطر الائتمانية للبنك ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمن الراتب والضمانات النقدية

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

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

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف 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 المقرض الواحد أو مجموعة المقرضين 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 بالمقرض 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 وضمان 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 القصري، 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 الوفاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
١٢٤,٣٠٠,١٩٩	١٦٨,٣٧٠,٨٦٩
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٩٨٦,١٧٤,٩٩٢
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٧٧,٠٧٢,٢٣١
١,١٠٤,٦٣٨,٣٥٩	١,٢٣١,٦١٨,٠٩٢

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات أخرى

ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٧,١٠٨,٩٧٢	١٧,٤٥٧,١٩٨
٣,٧٦٢,٩١٣	٤,٦٦٢,٥٤٧
٢٤,٤٥٧,٣٣٥	١٢٢,٤٠٢,٨٩٤
٣٢,٧٨٢,٤٠٨	١٩,٦٦٢,٦٤٠
٨٨,١١١,٦٢٨	١٦٤,١٨٥,٢٧٩
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٢٤,١٤٧,٣٢٦
١٤,٥٦٦,١١٥	١٣,١٣٨,٩٦٩
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٧٣,٩٨٠,٢١٤
١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤	١,٦٠٧,٠٦٩,٨٨٠

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي (صافي):

كفالات:

دفع

تأمينات أولية

حسن تنفيذ

اعتمادات

سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة

٥٦١,٣١٧	٤٥٨,٢٢٣
٧٠,٥٩٥	٦٤,٩٧١
٣٠٤,٩٧٢,٣٢٦	٢٦٨,٢٤٧,٥٧٣
٣٠٥,٦٠٤,٢٣٨	٢٦٨,٧٧٠,٧٦٧
-	٥,٤٠٢,٦٠١
-	١٩,٦٨٤,٥٥٤
١,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٧٧,٩٧٨
١,٧٥٦,٦٥٥,٧٧٢	١,٩١٧,٦٠٥,٧٨٠

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
١٠٨,٧٢٠	-	-	١٠٨,٧٢٠	-	-	-	-
١١,٤٨٥,٢٠٤	٨٩٤,٠٧٦	-	١٢,٣٧٩,٢٨٠	٤١,٧٤٩	٢,٤٥٤	-	٤٤,٢٠٣
٩٧,٩٦٢,٥٦٠	٣٢,٥٧٧,٥٦٤	-	١٣٠,٥٤٠,١٢٤	٤٤٢,٩٠١	١,٢٩٥,١٠٨	-	١,٧٣٨,٠٠٩
-	-	-	١,٣٣٤,٠٠٣,٤٧٢	-	-	٢٧٣,٩٦٠,٩٥٠	٢٧٣,٩٦٠,٩٥٠
١٠٩,٥٥٦,٤٨٤	٣٣,٤٧١,٦٤٠	١,٣٣٤,٠٠٣,٤٧٢	١,٤٧٧,٠٣١,٥٩٦	٤٨٤,٦٥٠	١,٢٩٧,٥٦٢	٢٧٣,٩٦٠,٩٥٠	٢٧٥,٧٤٣,١٦٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
١٠٩,٨٩٤	-	-	١٠٩,٨٩٤	-	-	-	-
١٤,٣٧٢,٥١٥	٧٦٨,٥٨٥	-	١٥,١٤١,١٠٠	٣٧,٩٧٢	٣,٨٤٤	-	٤١,٨١٦
١٣,٩٩١,٩٩٢	٢٨,٦١٤,١٧٦	-	٤٢,٦٠٦,١٦٨	١٢٨,٢٠٥	١,٠٠٧,٤٠٥	-	١,١٣٥,٦١٠
-	-	-	١,٤٤٧,٦٤٢,٤٣٢	-	-	٣٣٥,٧٩٨,٣٩٧	٣٣٥,٧٩٨,٣٩٧
٢٨,٤٧٤,٤٠١	٢٩,٣٨٢,٧٦١	١,٤٤٧,٦٤٢,٤٣٢	١,٥٠٥,٤٩٩,٥٩٤	١٦٦,١٧٧	١,٠١١,٢٤٩	٣٣٥,٧٩٨,٣٩٧	٣٣٦,٩٧٥,٨٢٣

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للأفراد والقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
١٢,٩٩٨,٦٠١	١,٨٥٣,٨٨٥	-	١٤,٨٥٢,٤٨٦	٣٦,٧٣٦	٧٨,٦٣٦	-	١١٥,٣٧٢
١,٤١١,٢٨٩	١,٠٠٩,٩٠٤	-	٢,٤٢١,١٩٣	٢٣,١٠٢	٥٥,١٢٩	-	٧٨,٢٣١
-	٤,٤٢٦,٢١٠	-	٤,٤٢٦,٢١٠	-	٢٢٧,٥٦٩	-	٢٢٧,٥٦٩
-	-	٣,٧٧٤,٠٧٤	٣,٧٧٤,٠٧٤	-	-	٢,٦٠٥,٩٠٧	٢,٦٠٥,٩٠٧
١٤,٤٠٩,٨٩٠	٧,٢٨٩,٩٩٩	٣,٧٧٤,٠٧٤	٢٥,٤٧٣,٩٦٣	٥٩,٨٣٨	٣٦١,٣٣٤	٢,٦٠٥,٩٠٧	٣,٠٢٧,٠٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
١١,٨٩٩,٣٩٤	٢,٩٢٠,٦٩٢	-	١٤,٨٢٠,٠٨٦	٣٢,٩٦٠	١٤,٠٠٢	-	٤٦,٩٦٢
١٠,٤٩٣,٤٦٥	٢,٦١٢,٧٣٦	-	١٣,١٠٦,٢٠١	١٥٩,٩٤١	٥٦,٩٣٣	-	٢١٦,٨٧٤
-	٣,٣٥٨,٦٥٦	-	٣,٣٥٨,٦٥٦	-	١٨٧,٢٧٥	-	١٨٧,٢٧٥
-	-	١,٠٤٠,٦٦٦	١,٠٤٠,٦٦٦	-	-	٩٢١,٨٢٨	٩٢١,٨٢٨
٢٢,٣٩٢,٨٥٩	٨,٨٩٢,٠٨٤	١,٠٤٠,٦٦٦	٣٢,٣٢٥,٦٠٩	١٩٢,٩٠١	٢٥٨,٢١٠	٩٢١,٨٢٨	١,٣٧٢,٩٣٩

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٤٣,٧٥١	-	-	٤٣,٧٥١	-	-	-	-
٢٢,٥٣٠,٠٠٠	-	-	٢٢,٥٣٠,٠٠٠	٢٩,٤٢١	-	-	٢٩,٤٢١
٣٨,٢٤١,٦١٣	-	-	٥٨,٢٦٦,٨٧٧	٣٤٠,٧١٠	٩١٦,٣٠٢	-	١,٢٥٧,٠١٢
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣,٥٩٩,٠١٥	٣٨,٢٤١,٦١٣	-	٨٠,٨٤٠,٦٢٨	٣٧٠,١٣١	٩١٦,٣٠٢	-	١,٢٨٦,٤٣٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٥٦,٩٠١	-	-	٥٦,٩٠١	-	-	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	٤٦,٩٣٩,٧٤٦	-	٤٦,٩٣٩,٧٤٦	-	١,١٢٣,٤٧٢	-	١,١٢٣,٤٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٥٦,٩٠١	٤٦,٩٣٩,٧٤٦	-	٤٧,٩٩٦,٦٤٧	-	١,١٢٣,٤٧٢	-	١,١٢٣,٤٧٢

ب- توزيع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	الجميع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى					
مرتفع الجودة الائتمانية					
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى					
متوسط الجودة الائتمانية					
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى					
منخفض الجودة الائتمانية					
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات					
الائتمانية المتعثرة					
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
نسبة التغطية (%)					
أرصدة لدى المصارف:					
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى					
مرتفع الجودة الائتمانية					
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى					
متوسط الجودة الائتمانية					
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى					
منخفض الجودة الائتمانية					
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات					
الائتمانية المتعثرة					
إجمالي أرصدة لدى المصارف					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
صافي أرصدة لدى المصارف					
نسبة التغطية (%)					
إيداعات لدى المصارف:					
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى					
مرتفع الجودة الائتمانية					
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى					
متوسط الجودة الائتمانية					
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى					
منخفض الجودة الائتمانية					
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات					
الائتمانية المتعثرة					
إجمالي إيداعات لدى المصارف					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
صافي إيداعات لدى المصارف					
نسبة التغطية (%)					

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	٧٣,٩٨٠,٢١٤	-	٧٣,٩٨٠,٢١٤
مرتفع الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-	-
الائتمانية المتعثرة			
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٧٣,٩٨٠,٢١٤	-	٧٣,٩٨٠,٢١٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-
صافي إيداعات لدى المصارف	٧٣,٩٨٠,٢١٤	-	٧٣,٩٨٠,٢١٤
نسبة التغطية (%)	-	-	-
<u>موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:</u>			
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	-	١٢٤,٧٣٩,٠٤٠
مرتفع الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-	-
الائتمانية المتعثرة			
إجمالي إيداعات لدى المصارف	١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	-	١٢٤,٧٣٩,٠٤٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٩١,٧١٤)	-	(٥٩١,٧١٤)
صافي إيداعات لدى المصارف	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	-	١٢٤,١٤٧,٣٢٦
نسبة التغطية (%)	٠,٤٧	-	٠,٤٧

تتوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥
(٤٢,٣٢٦)	-	-	(٤٢,٣٢٦)
١٢٤,٣٠٠,١٩٩	-	-	١٢٤,٣٠٠,١٩٩
٠,٠٣	-	-	٠,٠٣

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥
مرتفع الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية			
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-	-
الائتمانية المتعثرة			
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٢,٣٢٦)	-	(٤٢,٣٢٦)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٤,٣٠٠,١٩٩	-	١٢٤,٣٠٠,١٩٩
نسبة التغطية (%)	٠,٠٣	-	٠,٠٣

أرصدة لدى المصارف:

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	-	-	-	-
مرتفع الجودة الائتمانية	-	-	-	-
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	٨,٠٤٢,٤٤٥	-	-	٨,٠٤٢,٤٤٥
متوسط الجودة الائتمانية	-	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	٢٧٥,٨٨٦,٤٠٥	-	٨٥٢,٣٥١	٢٧٥,٠٣٤,٠٥٤
منخفض الجودة الائتمانية	-	-	-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	٥,٥٤٤,٥٥١	٥,٥٤٤,٥٥١	-	-
الائتمانية المتعثرة	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٥,٥٤٤,٥٥١	٨٥٢,٣٥١	٢٨٣,٠٧٦,٤٩٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥,٩٧٣,٧٢٤)	(٥,٥٤٤,٥٥١)	(١١٠)	(٤٢٩,٠٦٣)
صافي أرصدة لدى المصارف	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	-	٨٥٢,٢٤١	٢٨٢,٦٤٧,٤٣٦
نسبة التغطية (%)	٢,٠٦	١٠٠	٠,٠١	٠,١٥
<u>إيداعات لدى المصارف:</u>				
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	-	-	-	-
مرتفع الجودة الائتمانية	-	-	-	-
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	-	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	-	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	٣٨٧,٩٨١,٣٥٧
منخفض الجودة الائتمانية	-	-	-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-	-	-
الائتمانية المتعثرة	-	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	-	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	٣٨٧,٩٨١,٣٥٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,١٦٦,٣٤٩)	-	١,٢٤٤,١٧٩	(٩٢٢,١٧٠)
صافي إيداعات لدى المصارف	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	-	٣٠٩,٧٧٩,٢٩٦	٣٨٧,٠٥٩,١٨٧
نسبة التغطية (%)	٠,٣١	-	٠,٤٠	٠,٢٤

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
مرتفع الجودة الائتمانية	-	-	-	-
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	-	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى	-	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية	-	-	-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات	-	-	-	-
الائتمانية المتعثرة	-	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-
صافي إيداعات لدى المصارف	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
نسبة التغطية (%)	-	-	-	-

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى				
مرتفع الجودة الائتمانية	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى				
متوسط الجودة الائتمانية	-	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى				
منخفض الجودة الائتمانية	-	-	-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات				
الائتمانية المتعثرة	-	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٠٥٤,٤٧٤)	-	-	(١,٠٥٤,٤٧٤)
صافي إيداعات لدى المصارف	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
نسبة التغطية (%)	٠,٦٩	-	-	٠,٦٩

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
١٠,٤٠٤,٠٦٠	٤,٠٠٥,٨٣٠	١٠٦,٨٦٠,٧٦٣	٢,٦٩٥,٧٢١	١٢٣,٩٦٦,٣٧٤	المرحلة الأولى
٦,٦٥٩,٦٢٧	٦٣٠,٣٧٢	١٦,٤٦١,٨٦٥	١٧,٠٠٩,٧٧٥	٤٠,٧٦١,٦٣٩	المرحلة الثانية
٣,٥٢٥,٥٩٤	٢٤٨,٤٨٠	١,٣٣٢,٧٥٣,٥٧٢	١,٢٤٩,٩٠١	١,٣٣٧,٧٧٧,٥٤٧	المرحلة الثالثة
٢٠,٥٨٩,٢٨١	٤,٨٨٤,٦٨٢	١,٤٥٦,٠٧٦,٢٠٠	٢٠,٩٥٥,٣٩٧	١,٥٠٢,٥٠٥,٥٦٠	المجموع
٢,٢٠٠,٨٨٧	-	١١٤,٤٦٩	١,٣٦٥	٢,٣١٦,٧٢١	منها:
١٤,٠٨٨,٦٢٨	٤,٨٨٤,٦٨٢	٣١,٣٦٥,٩٩٦	٢٠,٥٣٣,٦٧٣	٧٠,٨٧٢,٩٧٩	تأمينات نقدية
-	-	٢٣,٨٤٤,٨١٦	-	٢٣,٨٤٤,٨١٦	عقارية
٨,٦٩٠	-	١,٣٦١	-	١٠,٠٥١	أسهم متداولة
١,٢٦٤,٣٤٤	-	٤٠٩,١٦٣,٩٦٥	-	٤١٠,٤٢٨,٣٠٩	سيارات وآليات
١٥٣	-	-	-	١٥٣	شخصية
١٧,٥٦٢,٧٠٢	٤,٨٨٤,٦٨٢	٤٦٤,٤٩٠,٦٠٧	٢٠,٥٣٥,٠٣٨	٥٠٧,٤٧٣,٠٢٩	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
١٩,٤٨٠,٦٢٦	٢,٩١٢,٢٣٣	١٧,٤٢٠,٥٩٧	١١,٠٥٣,٨٠٤	٥٠,٨٦٧,٢٦٠	المرحلة الأولى
٨,٠٧١,١٠٣	٨٢٠,٩٨٢	٧,٤٩٦,٠٨٤	٢١,٨٨٦,٦٧٦	٣٨,٢٧٤,٨٤٥	المرحلة الثانية
٩٩٢,٩٨٠	٤٧,٦٨٦	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	٩٦٥,٩٠٩	١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨	المرحلة الثالثة
٢٨,٥٤٤,٧٠٩	٣,٧٨٠,٩٠١	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٤	٣٣,٩٠٦,٣٨٩	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣	المجموع
					منها:
٢٥٥,٧٥٩	-	١٢٣,٧٩٩	١٦,٣٦٥	٣٩٥,٩٢٣	تأمينات نقدية
٢٥,٤٨٤,٦٢١	٤,٨٨٥	٢٠,٣١١,٨١٤	٣٣,٦٨٨,٦٨٢	٧٩,٤٩٠,٠٠٢	عقارية
-	-	١٢,٥٣٠,٩١٣	-	١٢,٥٣٠,٩١٣	أسهم متداولة
٨,٦٩٠	-	٣,٢٩٨	-	١١,٩٨٨	سيارات وآليات
٨٤٢,٨١٤	-	٤٠٧,٨٦٦,٥٤٧	-	٤٠٨,٧٠٩,٣٦١	شخصية
٣٥٩	-	-	-	٣٥٩	أخرى
٢٦,٥٩٢,٢٤٣	٤,٨٨٥	٤٤٠,٨٣٦,٣٧١	٣٣,٧٠٥,٠٤٧	٥٠١,١٣٨,٥٤٦	

- لا تتجاوز قيمة الضمانة قيمة الدين لكل عميل إفرادياً.

أ) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
المرحلة الأولى	-	-	٢٥,٩٢١,٠٣٧	-	٢٥,٩٢١,٠٣٧
المرحلة الثانية	-	-	٣٨,١٨٢,٣٦٠	٥٩,٢٥٣	٣٨,٢٤١,٦١٣
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	٦٤,١٠٣,٣٩٧	٥٩,٢٥٣	٦٤,١٦٢,٦٥٠
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	٥,١٠٢,٤٩٣	١١,٠٦٣	٥,١١٣,٥٥٦
عقارية	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٤٨,١٩٠	٣٤٨,١٩٠
شخصية	-	-	٣٩,٤٩٠,٤٤٤	-	٣٩,٤٩٠,٤٤٤
	-	-	٤٤,٨٩٢,٩٣٧	٥٩,٢٥٣	٤٤,٩٥٢,١٩٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
المرحلة الأولى	-	-	٤٣,٧٥١	١,٠١٣,١٥٠	١,٠٥٦,٩٠١
المرحلة الثانية	-	-	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	٥٩,٢٥٣	٤٦,٩٣٩,٧٤٦
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	٤٦,٩٢٤,٢٤٤	١,٠٧٢,٤٠٣	٤٧,٩٩٦,٦٤٧
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	٤,٧٣٤,٤١٦	٢٤,٢١٣	٤,٧٥٨,٦٢٩
عقارية	-	-	٣٠٠,٣٤٦	٤٨,١٩٠	٣٤٨,٥٣٦
شخصية	-	-	٤١,٨٥٨,١٨٢	-	٤١,٨٥٨,١٨٢
	-	-	٤٦,٨٩٢,٩٤٤	٧٢,٤٠٣	٤٦,٩٦٥,٣٤٧

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة (المرحلة الثالثة) وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب إعادة جدولة أصولية، حيث لا يوجد ديون معاد جدولتها (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، مقابل ٢٦٣,٠٨٠,١٤٠ ليرة سورية قديمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح يبلغ رصيدها ١٨,٨٦١,٤٥٤,٨٨٩ ليرة سورية قديمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٤١٧,٨٢٠,٩٤٥ ليرة سورية قديمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

(١) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

البند / المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أفريقيا	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٦٨,٣٧٠,٨٦٩	—	—	—	١٦٨,٣٧٠,٨٦٩
أرصدة لدى مصارف	١٥,٥٦٢,٢٨٠	٩٠٢,٤٣٧,٠٥٣	٦٨,١٥١,٦٦٨	٢٣,٩٩١	٩٨٦,١٧٤,٩٩٢
إيداعات لدى مصارف	٧٧,٠٧٢,٢٣١	—	—	—	٧٧,٠٧٢,٢٣١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	—	—	١٢٤,١٤٧,٣٢٦
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٦٤,١٨٥,٢٧٩	—	—	—	١٦٤,١٨٥,٢٧٩
للأفراد	١٧,٤٥٧,١٩٨	—	—	—	١٧,٤٥٧,١٩٨
القروض العقارية	٤,٦٦٢,٥٤٧	—	—	—	٤,٦٦٢,٥٤٧
الشركات الكبرى	١٢٢,٤٠٢,٨٩٤	—	—	—	١٢٢,٤٠٢,٨٩٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٩,٦٦٢,٦٤٠	—	—	—	١٩,٦٦٢,٦٤٠
موجودات أخرى	٨,٧٥٣,٨٩٠	٤,٣٨٠,٨٨٧	٤,١٩٢	—	١٣,١٣٨,٩٦٩
ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٣,٩٨٠,٢١٤	—	—	—	٧٣,٩٨٠,٢١٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٥٠٧,٩٢٤,٧٦٣	١,٠٣٠,٩٦٥,٢٦٦	٦٨,١٥٥,٨٦٠	٢٣,٩٩١	١,٦٠٧,٠٦٩,٨٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البند / المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أفريقيا	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٢٤,٣٠٠,١٩٩	-	-	-	١٢٤,٣٠٠,١٩٩
أرصدة لدى مصارف	١٩,٥٢١,٠٩١	٢٤٢,٤٠٩,٦٦١	٢١,٥٤٥,٢٦٥	٢٣,٦٦٠	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧
إيداعات لدى مصارف	٢٨,٩٣٠,٦١٥	٦١٧,٥٤٠,٦٧٤	٥٠,٣٦٧,١٩٤	-	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨٨,١١١,٦٢٨	-	-	-	٨٨,١١١,٦٢٨
للأفراد	٢٧,١٠٨,٩٧٢	-	-	-	٢٧,١٠٨,٩٧٢
القروض العقارية	٣,٧٦٢,٩١٣	-	-	-	٣,٧٦٢,٩١٣
الشركات الكبرى	٢٤,٤٥٧,٣٣٥	-	-	-	٢٤,٤٥٧,٣٣٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣٢,٧٨٢,٤٠٨	-	-	-	٣٢,٧٨٢,٤٠٨
موجودات أخرى	٧,٣٤٣,٠٩٨	٦,٣٣١,٧٦٠	٨٩١,٢٥٧	-	١٤,٥٦٦,١١٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٥٨,٩٥٦,٤٥٧	١,٠١٨,٢٦٧,٧٠١	٧٢,٨٠٣,٧١٦	٢٣,٦٦٠	١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٥٠٧,٩٢٤,٧٦٣	٤٢١,٦٠٨,٦١١	٨٤,٦٣١,٠٣١	١,٦٨٥,١٢١	داخل الجمهورية العربية السورية
١,٠٣٠,٩٦٥,٢٦٦	١,٠٣٠,٩٦٥,٢٦٦	-	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
٦٨,١٥٥,٨٦٠	٦٨,١٠٨,٩٩٠	٤٦,٨٧٠	-	أوروبا
٢٣,٩٩١	-	٢٣,٩٩١	-	أفريقيا
١,٦٠٧,٠٦٩,٨٨٠	١,٥٢٠,٦٨٢,٨٦٧	٨٤,٧٠١,٨٩٢	١,٦٨٥,١٢١	الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٣٥٨,٩٥٦,٤٥٧	٣١٩,٨٦٦,٩٧١	٣٨,٤٨١,٩٩٠	٦٠٧,٤٩٦	داخل الجمهورية العربية السورية
١,٠١٨,٢٦٧,٧٠١	٧٠٧,٧٠٦,٥٠٩	٣١٠,٥٦١,١٩٢	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
٧٢,٨٠٣,٧١٦	٧٢,٧٥٦,٨٧٠	٤٦,٨٤٦	-	أوروبا
٢٣,٦٦٠	-	٢٣,٦٦٠	-	أفريقيا
١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤	١,١٠٠,٣٣٠,٣٥٠	٣٤٩,١١٣,٦٨٨	٦٠٧,٤٩٦	الإجمالي

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
١٦٨,٣٧٠,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٣٧٠,٨٦٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٨٦,١٧٤,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	٩٨٦,١٧٤,٩٩٢	أرصدة لدى مصارف
٧٧,٠٧٢,٢٣١	-	-	-	-	-	-	٧٧,٠٧٢,٢٣١	إيداعات لدى مصارف
١٦٤,١٨٥,٢٧٩	١٨,١٨٣,٣٨٧	٢٢,٠٤٥,٦٦٦	٣,٤٧٤,٥٥٩	٧٨,٨١٨	١٣,٥٥٣,٥٥٩	١٠٦,٨٤٩,٢٩٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢٤,١٤٧,٣٢٦	-	-	-	-	-	-	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣,١٣٨,٩٦٩	١٥٧,٠١٦	١٨٥,٧٢٢	٣٢,١٧٦	-	١,٢٤٦,٧٧٥	١,٠٨٨,٦٤٦	١٠,٤٢٨,٦٣٤	موجودات أخرى
٧٣,٩٨٠,٢١٤	-	-	-	-	-	-	٧٣,٩٨٠,٢١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٠٧,٠٦٩,٨٨٠	١٨,٣٤٠,٤٠٣	٢٢,٢٣١,٣٨٨	٣,٥٠٦,٧٣٥	٧٨,٨١٨	١٤,٨٠٠,٣٣٤	١٠٧,٩٣٧,٩٣٦	١,٤٤٠,١٧٤,٢٦٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
١٢٤,٣٠٠,١٩٩	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٣٠٠,١٩٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	أرصدة لدى مصارف
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	-	-	-	-	-	-	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	إيداعات لدى مصارف
٨٨,١١١,٦٢٨	٢٥,٣١٠,٨٦٠	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٤,١٧٩,٠٢٦	٥,٠٢٦	١٢,٣٣٣,٤٥٧	١٥,٦٥٠,٣٧٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٥٦٦,١١٥	٣٧٠,٥٩٩	١٩٣,٤٦٩	٢٨,١٤١	٥٣	١,٣٤١,٥٤٩	١٠٣,٨٣١	١٢,٥٢٨,٤٧٣	موجودات أخرى
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤	٢٥,٦٨١,٤٥٩	٣٠,٨٢٦,٣٥٨	٤,٢٠٧,١٦٧	٥,٠٧٩	١٣,٦٧٥,٠٠٦	١٥,٧٥٤,٢٠١	١,٣٥٩,٩٠٢,٢٦٤	

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
مالي	١,٣٩٥,٩٩٤,٩٩٨	٤٤,١٧٩,٢٦٨	—	١,٤٤٠,١٧٤,٢٦٦
صناعة	٩٣,٦٩١,٨٣٦	١٣,٨٧١,١٧٦	٣٧٤,٩٢٤	١٠٧,٩٣٧,٩٣٦
تجارة	٨,٠٤٨,٦٦٧	٦,٤٣٠,٤٧٤	٣٢١,١٩٣	١٤,٨٠٠,٣٣٤
عقارات	—	٧٨,٨١٨	—	٧٨,٨١٨
زراعة	٧٢٦,٧٩٤	٢,٦٤٩,٤٩٩	١٣٠,٤٤٢	٣,٥٠٦,٧٣٥
أفراد	١٤,٤٧٠,٤٩٧	٦,٩٠٢,٣٢٩	٨٥٨,٥٦٢	٢٢,٢٣١,٣٨٨
أخرى	٧,٧٥٠,٠٧٥	١٠,٥٩٠,٣٢٨	—	١٨,٣٤٠,٤٠٣
الإجمالي	١,٥٢٠,٦٨٢,٨٦٧	٨٤,٧٠١,٨٩٢	١,٦٨٥,١٢١	١,٦٠٧,٠٦٩,٨٨٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
مالي	١,٠٤٩,٢٧٠,٥٦٧	٣١٠,٦٣١,٦٩٧	—	١,٣٥٩,٩٠٢,٢٦٤
صناعة	٩,١١٩,٣٥٠	٦,٢٥٩,٩٢٧	٣٧٤,٩٢٤	١٥,٧٥٤,٢٠١
تجارة	٦,١٢٨,٢١٨	٧,٣٥٢,٧٥١	١٩٤,٠٣٧	١٣,٦٧٥,٠٠٦
عقارات	—	٥,٠٧٩	—	٥,٠٧٩
زراعة	٣,٥٧٤,٧١٨	٦٣٢,٤٤٩	—	٤,٢٠٧,١٦٧
أفراد	٢٢,٣٤٢,٩٨٤	٨,٤٤٤,٨٣٩	٣٨,٥٣٥	٣٠,٨٢٦,٣٥٨
أخرى	٩,٨٩٤,٥١٣	١٥,٧٨٦,٩٤٦	—	٢٥,٦٨١,٤٥٩
الإجمالي	١,١٠٠,٣٣٠,٣٥٠	٣٤٩,١١٣,٦٨٨	٦٠٧,٤٩٦	١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة – التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
ليرة سورية قديمة	(٧٩,٧٩٧,٥٨٤)	(١,٥٩٥,٩٥٢)	(١,١٩٦,٩٦٤)
دولار أمريكي	١,٣٢٣,٧٨٩,٠٣٦	٢٦,٤٧٥,٧٨١	١٩,٨٥٦,٨٣٦
يورو	٢٩,٣٥٦,٠٩٥	٥٨٧,١٢٢	٤٤٠,٣٤١
جنيه إسترليني	٣٤٤,٤٩١	٦,٨٩٠	٥,١٦٧
أخرى	١٥٧,٦٨٢,٨٨١	٣,١٥٣,٦٥٨	٢,٣٦٥,٢٤٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
ليرة سورية قديمة	(٧٩,٧٩٧,٥٨٤)	١,٥٩٥,٩٥٢	١,١٩٦,٩٦٤
دولار أمريكي	١,٣٢٣,٧٨٩,٠٣٦	(٢٦,٤٧٥,٧٨١)	(١٩,٨٥٦,٨٣٦)
يورو	٢٩,٣٥٦,٠٩٥	(٥٨٧,١٢٢)	(٤٤٠,٣٤١)
جنيه إسترليني	٣٤٤,٤٩١	(٦,٨٩٠)	(٥,١٦٧)
أخرى	١٥٧,٦٨٢,٨٨١	(٣,١٥٣,٦٥٨)	(٢,٣٦٥,٢٤٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

مخاطر العملات

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

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	مركز القطع ألف.ل.س.ق	الأثر على الأرباح والخسائر ألف.ل.س.ق	الأثر على حقوق الملكية ألف.ل.س.ق
دولار أمريكي-قطع بنيوي	٦٠١,١٩٤,٧٧٨	٦٠,١١٩,٤٧٨	٦٠,١١٩,٤٧٨
دولار أمريكي-قطع وسيط	٢,٥٣٨,٦٥٣	٢٥٣,٨٦٥	٢٥٣,٨٦٥
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(١٨٨,٢٣٢,٦٣٨)	(١٨,٨٢٣,٢٦٤)	(١٤,١١٧,٤٤٨)
يورو	٣١,١٢٨,٤٥٠	٣,١١٢,٨٤٥	٢,٣٣٤,٦٣٤
جنيه إسترليني	٣٤٤,٤٩١	٣٤,٤٤٩	٢٥,٨٣٧
فرنك سويسري	(١١,٥٢٥)	(١,١٥٣)	(٨٦٤)
أخرى	١٦٠,٠٨٧,٢٣١	١٦,٠٠٨,٧٢٣	١٢,٠٠٦,٥٤٢

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	مركز القطع ألف.ل.س.ق	الأثر على الأرباح والخسائر ألف.ل.س.ق	الأثر على حقوق الملكية ألف.ل.س.ق
دولار أمريكي-قطع بنيوي	٦٠١,١٩٤,٧٧٨	(٦٠,١١٩,٤٧٨)	(٦٠,١١٩,٤٧٨)
دولار أمريكي-قطع وسيط	٢,٥٣٨,٦٥٣	(٢٥٣,٨٦٥)	(٢٥٣,٨٦٥)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(١٨٨,٢٣٢,٦٣٨)	١٨,٨٢٣,٢٦٤	١٤,١١٧,٤٤٨
يورو	٣١,١٢٨,٤٥٠	(٣,١١٢,٨٤٥)	(٢,٣٣٤,٦٣٤)
جنيه إسترليني	٣٤٤,٤٩١	(٣٤,٤٤٩)	(٢٥,٨٣٧)
فرنك سويسري	(١١,٥٢٥)	١,١٥٣	٨٦٤
أخرى	١٦٠,٠٨٧,٢٣١	(١٦,٠٠٨,٧٢٣)	(١٢,٠٠٦,٥٤٢)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
دولار أمريكي-قطع بنبوي	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٥	(٧٣,٧٨٠,٢٧٧)	(٧٣,٧٨٠,٢٧٧)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٢١٥,٦٣٠,٣٩٦)	٢١,٥٦٣,٠٤٠	١٦,١٧٢,٢٨٠
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)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دون الشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة إلى تسعة أشهر	من تسعة إلى سنة	من سنة إلى سنتين
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٤,٨٥٠,٣٠٠	-	-	-	-	-
أرصدة لدى مصارف	٩٨٥,٢١٢,٢٢٥	-	-	-	-	-
إيداعات لدى مصارف	١١,٤٩٦,٧٦٧	٢٠,٨٧٢,١٣٩	١١,٩٤٩,٢٣١	١٨,٠٥٦,٧٥٨	١٤,٦٩٧,٣٣٦	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤,٧٥٨,٣٥٨	٩٣,٢٠٣,٥٣٤	٨,٤٧٩,٦٥٨	٨,٥٦٧,١٢٥	٨,٥٧٧,٦٤٠	٢٠,٤٣١,٥٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	-	-
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١,١٢٦,٣١٧,٦٥٠	١١٤,٠٧٥,٦٧٣	٢٠,٤٢٨,٨٨٩	١٥٠,٧٧١,٢٠٩	٢٣,٢٧٤,٩٧٦	٢٠,٤٣١,٥٧٥
المطلوبات:						
ودائع مصارف	٥٣,٩٥١,٦٠٨	٣١٨,٤٥٩,٧٥٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,١١٠,٠٠٠	-	-
ودائع الزبائن	٨٤,٤٤٩,٦٧٧	٨٨,٧٧٢,٥٩٣	٢,٩٢٣,٩٥٤	٨٧١,٧٥٣	١٠,٨٩٢,٤٠٤	-
تأمينات نقدية	١,٢٦٤,٧١٨	١٢٣,٧٥٠	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	١٣٩,٦٦٦,٠٠٣	٤٠٧,٣٥٦,٠٩٣	٢٢,٩٢٣,٩٥٤	٢٢,٩٨١,٧٥٣	١٠,٨٩٢,٤٠٤	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٩٨٦,٦٥١,٦٤٧	(٢٩٣,٢٨٠,٤٢٠)	(٢,٤٩٥,٠٦٥)	١٢٧,٧٨٩,٤٥٦	١٢,٣٨٢,٥٧٢	٢٠,٤٣١,٥٧٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٩٨٦,٦٥١,٦٤٧	٦٩٣,٣٧١,٢٢٧	٦٩٠,٨٧٦,١٦٢	٨١٨,٦٦٥,٦١٨	٨٣١,٠٤٨,١٩٠	٨٥١,٤٧٩,٧٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ / (تابع)

الموجودات:

من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى أربعة	من أربعة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ل.س	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
-	-	-	-	٣٣٧,٤١٩,٤١٠	٤٦٢,٢٦٩,٧١٠
-	-	-	-	٩٦٢,٧٦٧	٩٨٦,١٧٤,٩٩٢
-	-	-	-	-	٧٧,٠٧٢,٢٣١
١٠,٣١٢,٠١٨	٤,٧٦٦,١٣٨	٢,٢٣١,٦٩٦	١,١٩٦,٨٨٧	١,٦٦٠,٦٥٠	١٦٤,١٨٥,٢٧٩
-	-	-	-	٢,١٩٥,٦٧٠	٢,١٩٥,٦٧٠
-	-	-	-	-	١٢٤,١٤٧,٣٢٦
-	-	-	-	٢,٤٢٠,٤٨١	٢,٤٢٠,٤٨١
-	-	-	-	٣٥,٣٢١,٤٤٩	٣٥,٣٢١,٤٤٩
-	-	-	-	١,٥٧٩,٩٣٠	١,٥٧٩,٩٣٠
-	-	-	-	٩,٦٦٣,٥٤٣	٩,٦٦٣,٥٤٣
-	-	-	-	١٦,٩٥٣,١٧٠	١٦,٩٥٣,١٧٠
-	-	-	-	٧٣,٩٨٠,٢١٤	٧٣,٩٨٠,٢١٤
١٠,٣١٢,٠١٨	٤,٧٦٦,١٣٨	٢,٢٣١,٦٩٦	١,١٩٦,٨٨٧	٤٨٢,١٥٧,٢٨٤	١,٩٥٥,٩٦٣,٩٩٥

مجموع الموجودات

المطلوبات:

-	-	-	-	-	٤١٤,٥٢١,٣٥٨
-	-	-	-	٧٣٧,٢٦٠,٥٣٠	٩٢٥,١٧٠,٩١١
-	-	-	-	٦,٨٠٥,٤٣٢	٨,١٩٣,٩٠٠
-	-	-	-	٥,٦٥٧,٥٠٧	٥,٦٥٧,٥٠٧
-	-	-	-	١٤,٩٣٧,٢٧٤	١٤,٩٣٧,٢٧٤
-	-	-	-	٧٦٤,٦٦٠,٧٤٣	١,٣٦٨,٤٨٠,٩٥٠
١٠,٣١٢,٠١٨	٤,٧٦٦,١٣٨	٢,٢٣١,٦٩٦	١,١٩٦,٨٨٧	(٢٨٢,٥٠٣,٤٥٩)	٥٨٧,٤٨٣,٠٤٥
٨٦١,٧٩١,٧٨٣	٨٦٦,٥٥٧,٩٢١	٨٦٨,٧٨٩,٦١٧	٨٦٩,٩٨٦,٥٠٤	٥٨٧,٤٨٣,٠٤٥	-

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
دون الشهر	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	من سنة
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
الموجودات:					
٨٧,٨٨٦,٤٢٣	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
٩٠,٧٠٦,٢٧٥	١٩٠,٣٦٢,٦٦٦	-	-	-	-
أرصدة لدى مصارف					
٢٢,٥٨٦,٠٦٥	٥٦٨,٠٦٢,٨٩٢	-	-	١٠٦,١٨٩,٥٢٦	-
إيداعات لدى مصارف					
٤,٩٠٥,٢١٧	٦,٢٤٣,٩٨٤	١٥,٤٠٠,٦١٩	٩,٠٧٧,٤٥٩	٨,٣٢١,١٣٧	٢٦,٠١٩,٠٤٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)					
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
-	-	-	-	-	-
حق استخدام الأصول المستأجرة					
-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة					
-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة					
-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى					
-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي					
٢٠٦,٠٨٣,٩٨٠	٧٦٤,٦٦٩,٥٤٢	١٥,٤٠٠,٦١٩	١١٥,٢٦٦,٩٨٥	٨,٣٢١,١٣٧	١٧٨,٠٠٤,٦٥٤
مجموع الموجودات					
المطلوبات:					
٤٥,٨٤٢,٣٢٣	١٣,٥٦٧,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,١٣٤,٠٠٠	-	-
ودائع مصارف					
١٤٣,٥١٥,٠٧٢	٦,٩٣٨,٦٠٥	١٠,٤٨٠,٧١٦	١٧,٦٨٨,٧١٧	٦,٠٥٤,٢٨٧	١,٠٠٣,١٦٨
ودائع الزبائن					
٤٦٢,٢٥٩	٩,٦٠٠	-	-	-	-
تأمينات نقدية					
-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة					
-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى					
١٨٩,٨١٩,٦٥٤	٢٠,٥١٥,٢٠٥	١١,٤٨٠,٧١٦	٤٤,٨٢٢,٧١٧	٦,٠٥٤,٢٨٧	١,٠٠٣,١٦٨
مجموع المطلوبات					
١٦,٢٦٤,٣٢٦	٧٤٤,١٥٤,٣٣٧	٣,٩١٩,٩٠٣	٧٠,٤٤٤,٢٦٨	٢,٢٦٦,٨٥٠	١٧٧,٠٠١,٤٨٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة					
١٦,٢٦٤,٣٢٦	٧٦٠,٤١٨,٦٦٣	٧٦٤,٣٣٨,٥٦٦	٨٣٤,٧٨٢,٨٣٤	٨٣٧,٠٤٩,٦٨٤	١,٠١٤,٠٥١,١٧٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة					

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ / (تابع)					
من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى أربعة	من أربعة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ل.س	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
الموجودات:					
-	-	-	-	٧٨,٣٤٢,٤٤٧	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
-	-	-	-	٢,٤٣٠,٧٣٦	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧
أرصدة لدى مصارف					
-	-	-	-	-	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣
إيداعات لدى مصارف					
١٢,٥١٠,٦٠٦	٣,٢٦٨,٦٨٢	٥٧٦,٢٩٩	١,١٩٠,٥١٨	٥٩٨,٠٥٩	٨٨,١١١,٦٢٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)					
-	-	-	-	١,٥٨٦,٨٠١	١,٥٨٦,٨٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
-	-	-	-	-	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	-	٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٣,٥٤٣,٦٢٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
-	-	-	-	٩٠١,٦٤٢	٩٠١,٦٤٢
موجودات ثابتة					
-	-	-	-	٢,٨١٧,٠٥٧	٢,٨١٧,٠٥٧
موجودات غير ملموسة					
-	-	-	-	١٨,٦١١,٦١٤	١٨,٦١١,٦١٤
حق استخدام الأصول المستأجرة					
-	-	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
موجودات أخرى					
-	-	-	-	٢٢٩,٥٨١,٨٠٧	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي					
١٢,٥١٠,٦٠٦	٣,٢٦٨,٦٨٢	٥٧٦,٢٩٩	١,١٩٠,٥١٨	٢٢٩,٥٨١,٨٠٧	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩
مجموع الموجودات					
المطلوبات:					
-	-	-	-	-	٨٧,٥٤٣,٣٢٣
ودائع مصارف					
-	-	-	-	٥١٢,٩١٦,٩٢٦	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١
ودائع الزبائن					
-	-	-	-	٥,٢٦٦,٠٨٠	٥,٧٣٧,٩٣٩
تأمينات نقدية					
-	-	-	-	٦,٧٢٢,٣٢٢	٦,٧٢٢,٣٢٢
مخصصات متنوعة					
-	-	-	-	٩,٧٢٧,٧٧١	٩,٧٢٧,٧٧١
مطلوبات أخرى					
-	-	-	-	٥٣٤,٦٣٣,٠٩٩	٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦
مجموع المطلوبات					
١٢,٥١٠,٦٠٦	٣,٢٦٨,٦٨٢	٥٧٦,٢٩٩	١,١٩٠,٥١٨	(٣٠٥,٠٥١,٢٩٢)	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة					
١,٠٢٦,٥٦١,٧٧٦	١,٠٢٩,٨٣٠,٤٥٨	١,٠٣٠,٤٠٦,٧٥٧	١,٠٣١,٥٩٧,٢٧٥	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة					

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
					<u>الموجودات:</u>
٤٠٢,٢٥٧,١٠٨	٣,١١٨	—	٢,٩٧٥,٨٣٢	٣٩٩,٢٧٨,١٥٨	نقد وأرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٩٨٣,٠٤٠,٧٢٩	٣٦,٦٤٣,٧٦٠	٨٢٠,٠٧٣	٦٨,٣٤٦,٢٠٣	٨٧٧,٢٣٠,٦٩٣	أرصدة لدى المصارف
—	—	—	—	—	إيداعات لدى المصارف
٩٤,٨٥٨,٩٩٢	—	—	—	٩٤,٨٥٨,٩٩٢	التسهيلات الائتمانية
١٢٤,١٤٧,٣٢٦	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	—	—	—	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٥٧١,٥٤٩	٣,٠٥٢,٩٣٨	—	١٧,١٣٠	٥,٥٠١,٤٨١	موجودات أخرى
٧٣,٨٠٠,٩٨٢	—	—	—	٧٣,٨٠٠,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٨٦,٦٧٦,٦٨٦	١٦٣,٨٤٧,١٤٢	٨٢٠,٠٧٣	٧١,٣٣٩,١٦٥	١,٤٥٠,٦٧٠,٣٠٦	إجمالي الموجودات
					<u>المطلوبات:</u>
٣٧٦,١٥٠,٠١٧	—	٨,٨٥٠	١٧٦,٩٧٩	٣٧٥,٩٦٤,١٨٨	ودائع المصارف
٦٩٣,٥١١,٩٠٥	٢,٨٨٥,١١٦	٤٦٦,٧٣٢	٤٠,٠١٨,٦٩٢	٦٥٠,١٤١,٣٦٥	ودائع العملاء
٤,٧٠٣,٦٩٠	٨١٤,٨٠٣	—	—	٣,٨٨٨,٨٨٧	تأمينات نقدية
٣,٣٩٢,٣٨٣	—	—	—	٣,٣٩٢,٣٨٣	مخصصات متنوعة
١,٨٦٩,٢٥١	٧١,٥١٧	—	١٥,٠٤٤	١,٧٨٢,٦٩٠	مطلوبات أخرى
١,٠٧٩,٦٢٧,٢٤٦	٣,٧٧١,٤٣٦	٤٧٥,٥٨٢	٤٠,٢١٠,٧١٥	١,٠٣٥,١٦٩,٥١٣	إجمالي المطلوبات
٦٠٧,٠٤٩,٤٤٠	١٦٠,٠٧٥,٧٠٦	٣٤٤,٤٩١	٣١,١٢٨,٤٥٠	٤١٥,٥٠٠,٧٩٣	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
—	—	—	—	—	صافي التركيز خارج الميزانية للسنة الحالية
٦٠٧,٠٤٩,٤٤٠	١٦٠,٠٧٥,٧٠٦	٣٤٤,٤٩١	٣١,١٢٨,٤٥٠	٤١٥,٥٠٠,٧٩٣	صافي التركيز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الموجودات:	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	المجموع
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.
نقد وأرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي	٦١,٢٧١,٥٥٨	٣,١٧٠,٠٩٦	—	٢٦,٤٨٤	٦٤,٤٦٨,١٣٨
أرصدة لدى المصارف	١٩٨,٥٥٩,٤٢٦	٢٣,٦٣٤,٣٩٨	٩٣٦,٤٢٥	٤٣,٦٢٩,٢٠٧	٢٦٦,٧٥٩,٤٥٦
إيداعات لدى المصارف	٦١٧,٥٠٧,٢٦٨	٥٠,٤٠٠,٦٠٠	—	—	٦٦٧,٩٠٧,٨٦٨
التسهيلات الائتمانية	١	—	—	—	١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—	—	—	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
موجودات أخرى	٦,٢٠٣,٤١٩	٩٦٦,١٧٥	—	٣,٧٠٦,١٢٢	١٠,٨٧٥,٧١٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٠,٥٧٠,٥٩٤	—	—	—	٩٠,٥٧٠,٥٩٤
إجمالي الموجودات	٩٧٤,١١٢,٢٦٦	٧٨,١٧١,٢٦٩	٩٣٦,٤٢٥	١٩٩,٣٤٧,٤١٩	١,٢٥٢,٥٦٧,٣٧٩
المطلوبات:					
ودائع المصارف	٧٨,٩٣٨,٧٣٩	٢٢٣,١٤٥	١٠,١٠٦	—	٧٩,١٧١,٩٩٠
ودائع العملاء	٣٦٢,٦٢٣,٦٦٠	٤٨,٥٦٨,٤٥٥	٥٣٢,٩٦٠	٣,٤٤٥,٧٧٦	٤١٥,١٧٠,٨٥١
تأمينات نقدية	٤,٩٥٩,٣٩٤	—	—	—	٤,٩٥٩,٣٩٤
مخصصات متنوعة	٣,٢٧٢,٠٢١	—	—	—	٣,٢٧٢,٠٢١
مطلوبات أخرى	٢,١٤٦,٠٨٣	—	—	٨٣,٣٣١	٢,٢٢٩,٤١٤
إجمالي المطلوبات	٤٥١,٩٣٩,٨٩٧	٤٨,٧٩١,٦٠٠	٥٤٣,٠٦٦	٣,٥٢٩,١٠٧	٥٠٤,٨٠٣,٦٧٠
صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية	٥٢٢,١٧٢,٣٦٩	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	٣٩٣,٣٥٩	١٩٥,٨١٨,٣١٢	٧٤٧,٧٦٣,٧٠٩
صافي التركز خارج الميزانية للسنة الحالية	—	—	—	—	—
صافي التركز للسنة الحالية	٥٢٢,١٧٢,٣٦٩	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	٣٩٣,٣٥٩	١٩٥,٨١٨,٣١٢	٧٤٧,٧٦٣,٧٠٩

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 بتنويع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول

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

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء و ١٠٪ من رأسمال المصرف. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية 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.

تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/من/ب/٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%	%	
١٣٧,٠٤	١٠٨,٠٤	نسبة آخر العام
١٣٦,٨٦	١٢٦,٩١	المتوسط خلال السنة
١٧٣,٠٤	١٣٦,٨١	أعلى نسبة
١٣١,١٩	١٠٧,٥٣	أقل نسبة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات والموجودات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	عند الطلب إلى	من ثمانية أيام	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ألف.ل.س.ق.	أقل من ثمانية أيام	إلى شهر	إلى ثلاثة أشهر	إلى ستة أشهر	إلى تسعة أشهر	إلى سنة	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.
الموجودات:									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤١٨,٧٤٩,١٤١	-	-	-	-	-	-	٤٣,٥٢٠,٥٦٩	٤٦٢,٢٦٩,٧١٠
أرصدة لدى المصارف	٧٧,٠٣١٤,٣٩٦	٢١٤,٨٩٧,٨٢٩	-	-	-	-	-	٩٦٢,٧٦٧	٩٨٦,١٧٤,٩٩٢
ايداعات لدى المصارف	-	١١,٤٩٦,٧٦٧	٢٠,٨٧٢,١٣٩	١١,٩٤٩,٢٣١	١٨,٠٥٦,٧٥٨	١٤,٦٩٧,٣٣٦	-	-	٧٧,٠٧٢,٢٣١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٥١٠,٠٢٨	٢,٢٤٨,٣٣٠	٩٣,٢٠٣,٥٣٤	٨,٤٧٩,٦٥٨	٨,٥٦٧,١٢٥	٨,٥٧٧,٦٤٠	٣٨,٩٣٨,٣١٤	١,٦٦٠,٦٥٠	١٦٤,١٨٥,٢٧٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٩٥,٦٧٠	٢,١٩٥,٦٧٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	-	-	-	١٢٤,١٤٧,٣٢٦
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٢٠,٤٨١	٢,٤٢٠,٤٨١
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٣٢١,٤٤٩	٣٥,٣٢١,٤٤٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٧٩,٩٣٠	١,٥٧٩,٩٣٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٦٣,٥٤٣	٩,٦٦٣,٥٤٣
موجودات أخرى	١,١٨١,٨٣٩	٢,٨٩٣,٩٧٩	٣,٦٢٩,٤٠٥	٣١١,٦٣٣	٦٧٧,٩٦٣	٥١٣,٣٤١	٤,١٠٣,١٠٥	٣,٦٤١,٩٠٥	١٦,٩٥٣,١٧٠
ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٩٨٠,٢١٤	٧٣,٩٨٠,٢١٤
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	١,١٩٢,٧٥٥,٤٠٤	٢٣١,٥٣٦,٩٠٥	١١٧,٧٠٥,٠٧٨	٢٠,٧٤٠,٥٢٢	١٥١,٤٤٩,١٧٢	٢٣,٧٨٨,٣١٧	٤٣,٠٤١,٤١٩	١٧٤,٩٤٧,١٧٨	١,٩٥٥,٩٦٣,٩٩٥
المطلوبات:									
ودائع مصارف	٤٢,٨٩٦,٦٠٨	١١,٠٥٥,٠٠٠	٣١٨,٤٥٩,٧٥٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,١١٠,٠٠٠	-	-	-	٤١٤,٥٢١,٣٥٨
ودائع الزبائن	١٥٨,٧٤٧,١٦٤	١٧٧,٥٢٥,٥٢٢	٢٠,٠٧٩٦,٦٣٦	١١٤,٩٤٧,٩٩٧	١١٢,٨٩٥,٧٩٦	٨٥,٥٧٥,١٠٠	٧٤,٦٨٢,٦٩٦	-	٩٢٥,١٧٠,٩١١
تأمينات نقدية	٤٣٣,٦٥١	٩٦٦,٠٤٦	١,٠٧٧,٩٨٧	٦٢٢,٦٢٦	٤,٠٦٧,٢٥٨	٣٤٠,٧١١	٦٨٥,٦٢١	-	٨,١٩٣,٩٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٥٧,٥٠٧	٥,٦٥٧,٥٠٧
التزامات التأجير	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٥,١٤٧,٠٠٧	٤,٦٣٩,٠٠٥	٤,٢٠٢,٠٥٥	٤١١,٩٤٧	٢١٦,٣٥٤	١٩٠,٥٠١	١٣٠,٤٠٥	-	١٤,٩٣٧,٢٧٤
مجموع المطلوبات	٢٠٧,٢٢٤,٤٣٠	١٩٤,١٨٥,٥٧٣	٥٢٤,٥٣٦,٤٢٨	١٣٥,٩٨٢,٥٧٠	١٣٩,٢٨٩,٤٠٨	٨٦,١٠٦,٣١٢	٧٥,٤٩٨,٧٢٢	٥,٦٥٧,٥٠٧	١,٣٦٨,٤٨٠,٩٥٠
فجوة الاستحقاقات	٩٨٥,٥٣٠,٩٧٤	٣٧,٣٥١,٣٣٢	(٤٠٦,٨٣١,٣٥٠)	(١١٥,٢٤٢,٠٤٨)	(١٢,١٥٩,٧٦٤)	(٦٢,٣١٧,٩٩٥)	(٣٢,٤٥٧,٣٠٣)	(١٦٩,٢٨٩,٦٧١)	(٥٨٧,٤٨٣,٠٤٥)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.
الموجودات:									
١٢٩,٨١٥,٠٩٤	—	—	—	—	—	—	—	٣٦,٤١٣,٧٧٦	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨,١٤٨,٥٠٠	٥٢,٥٥٧,٧٧٥	١٩٠,٣٦٢,٦٦٦	—	—	—	—	٢,٤٣٠,٧٣٦	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧
أرصدة لدى المصارف	١,٠٣١,٥٠٥	٢١,٥٥٤,٥٥٩	٥٦٨,٠٦٢,٨٩٢	—	١٠٦,١٨٩,٥٢٧	—	—	—	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣
ايداعات لدى المصارف	٢,٥٧٣,٥٩١	٢,٣٣١,٦٢٧	٦,٢٤٣,٩٨٤	١٥,٤٠٠,٦١٨	٩,٠٧٧,٤٥٩	٨,٣٢١,١٣٧	٤٣,٥٦٥,١٥٣	٥٩٨,٠٥٩	٨٨,١١١,٦٢٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	—	—	—	—	—	—	—	—	—
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	—	—	—	—	—	—	—	١,٥٨٦,٨٠١	١,٥٨٦,٨٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—	—	—	—	—	—	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	—	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
حق استخدام الأصول المستأجرة	—	—	—	—	—	—	—	٢,٨١٧,٠٥٧	٢,٨١٧,٠٥٧
موجودات ثابتة	—	—	—	—	—	—	—	٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٣,٥٤٣,٦٢٥
موجودات غير ملموسة	—	—	—	—	—	—	—	٩٠١,٦٤٢	٩٠١,٦٤٢
موجودات أخرى	٣٥٣,٧٩٥	١,٩٨٥,٥٤٥	٥,٥٧٣,١٧٦	٣٤,٠٠٠	٢,٦٠٧,٢٤٩	٥٥,٠٠٠	٤,٩٩٢,٦٥١	٣,٠١٠,١٩٨	١٨,٦١١,٦١٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	—	—	—	—	—	—	—	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	١٧١,٩٢٢,٤٨٥	٧٨,٤٢٩,٥٠٦	٧٧٠,٢٤٢,٧١٨	١٥,٤٣٤,٦١٨	١١٧,٨٧٤,٢٣٥	٨,٣٧٦,١٣٧	٢٠٠,٥٤٣,٤١٠	١٧٢,٠٥١,٧٢٠	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩
المطلوبات:									
٤٥,٨٤٢,٣٢٣	—	١٣,٥٦٧,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,١٣٤,٠٠٠	—	—	—	—	٨٧,٥٤٣,٣٢٣
ودائع مصارف	١٣٤,٠٦٩,٠٨٦	١٨٠,٨٠٣,٧٥٢	٨٥,٧٥٩,٩٥٠	٨٩,٣٠٢,٠٦١	٩٦,٥١٠,٠٦١	٥٨,٦٠١,٨٥٠	٥٣,٥٥٠,٧٣١	—	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١
ودائع الزبائن	٢٥٢,٠٣٩	٣٦٣,٢٢٥	٣٤,٩٦٧	١٥١,٥٣١	٤,٧٢٨,١٧٧	٦٦,٤١٧	١٤١,٥٨٣	—	٥,٧٣٧,٩٣٩
تأمينات نقدية	—	—	—	—	—	—	—	٦,٧٢٢,٣٢٢	٦,٧٢٢,٣٢٢
مخصصات متنوعة	—	—	—	—	—	—	—	—	—
التزامات التأجير	٤,٢٥٨,٦٦٢	٣,٢٧٣,٦٧٥	٧٠١,٦٣٢	٥٤٣,٦٦١	٥٤١,٣١٤	٣٧٢,٤٦٥	٣٦,٣٦٢	—	٩,٧٢٧,٧٧١
مطلوبات أخرى	١٨٤,٤٢٢,١١٠	١٨٤,٤٤٠,٦٥٢	١٠٠,٠٦٣,٥٤٩	٩٠,٩٩٧,٢٥٣	١٢٨,٩١٣,٥٥٢	٥٩,٠٤٠,٧٣٢	٥٣,٧٢٨,٦٧٦	٦,٧٢٢,٣٢٢	٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦
مجموع المطلوبات	(١٢,٤٩٩,٦٢٥)	(١٠٦,٠١١,١٤٦)	٦٧٠,١٧٩,١٦٩	(٧٥,٥٦٢,٦٣٥)	(١١,٠٣٩,٣١٧)	(٥٠,٦٦٤,٥٩٥)	١٤٦,٨١٤,٧٣٤	١٦٥,٣٢٩,٣٩٨	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣
فجوة الاستحقاقات									

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	لغاية سنة	من سنة إلى	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	خمس سنوات	ألف.ل.س.ق
٢٠,٠٢٥,٢٦٤	-	-	٢٠,٠٢٥,٢٦٤
١٦,٦٧٧,٩٧٨	-	-	١٦,٦٧٧,٩٧٨
٥,٤٣٢,٠٢٢	-	-	٥,٤٣٢,٠٢٢
١٤٩,٠٠٣,٦٩٨	١٢٢,٦٣١,٧٧٥	١٢٢,٦٣١,٧٧٥	٢٧١,٦٣٥,٤٧٣
١٩١,١٣٨,٩٦٢	١٢٢,٦٣١,٧٧٥	١٢٢,٦٣١,٧٧٥	٣١٣,٧٧٠,٧٣٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية سنة	من سنة إلى	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	خمس سنوات	ألف.ل.س.ق
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٨,٨٥٤,٧٥٨	٢٤,٥٠٠	٢٤,٥٠٠	٣٠٨,٨٧٩,٢٥٨
٣٠٩,٨٥٤,٧٥٨	٢٤,٥٠٠	٢٤,٥٠٠	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨

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 والرقابة 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 والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

أ- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحملة 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 تجميع 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 تجميع 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.

٣٩- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,٥٢٧,١٦١	٧,٧١٦,٦٩٤	(٨٩,٥٦٧,٨٥٥)	٦٠٦	(٧٩,٣٢٣,٣٩٤)
استرداد / (مصرف) مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٨٢٠,٠٨٨)	٢٧٨,٦١٦	٩٩٣,٧٢٨	-	(٥٤٧,٧٤٤)
نتائج أعمال القطاع	٧٠٧,٠٧٣	٧,٩٩٥,٣١٠	(٨٨,٥٧٤,١٢٧)	٦٠٦	(٧٩,٨٧١,١٣٨)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(١٩,٠١٨,٨٧٠)	(٥,٠٣٤,٩١٩)	(١,٠٧٤,٥٢٢)	(٤٥,١٤٢,٢٤٧)	(٧٠,٢٧٠,٥٥٨)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(١٨,٣١١,٧٩٧)	٢,٩٦٠,٣٩١	(٨٩,٦٤٨,٦٤٩)	(٤٥,١٤١,٦٤١)	(١٥٠,١٤١,٦٩٦)
مصرف ضريبة ربع رؤوس					
أموال في الخارج	-	-	(٣,٢٩٨,٥٠٧)	-	(٣,٢٩٨,٥٠٧)
إيراد ضريبي مؤجل	-	-	-	٩,٦٦٣,٥٤٣	٩,٦٦٣,٥٤٣
صافي (خسارة) / ربح السنة	(١٨,٣١١,٧٩٧)	٢,٩٦٠,٣٩١	(٩٢,٩٤٧,١٥٦)	(٣٥,٤٧٨,٠٩٨)	(١٤٣,٧٧٦,٦٦٠)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٩,٧٠٣,٧٣٨	٩,٧٠٣,٧٣٨
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٨,٠٥٧,٢٤٣	٨,٠٥٧,٢٤٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
موجودات القطاع	٢٢,٢٣١,٣٨٨	١٤٣,٥١٩,٠٩١	١,٧٣٣,٢٦٣,٢٠٧	-	١,٨٩٩,٠١٣,٦٨٦
موجودات غير موزعة					
على القطاعات	-	-	-	٥٦,٩٥٠,٣٠٩	٥٦,٩٥٠,٣٠٩
مجموع الموجودات	٢٢,٢٣١,٣٨٨	١٤٣,٥١٩,٠٩١	١,٧٣٣,٢٦٣,٢٠٧	٥٦,٩٥٠,٣٠٩	١,٩٥٥,٩٦٣,٩٩٥
مطلوبات القطاع	٣٤٧,٠٩٦,٢٣٣	٥٨٩,٠٦٠,٦٥١	٤١٧,٩٤٩,١٧٧	-	١,٣٥٤,١٠٦,٠٦١
مطلوبات غير موزعة					
على القطاعات	-	-	-	١٤,٣٧٤,٨٨٩	١٤,٣٧٤,٨٨٩
مجموع المطلوبات	٣٤٧,٠٩٦,٢٣٣	٥٨٩,٠٦٠,٦٥١	٤١٧,٩٤٩,١٧٧	١٤,٣٧٤,٨٨٩	١,٣٦٨,٤٨٠,٩٥٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,٥٩٧,١٦٧	١٠,٦٩٨,٩٦٥	٩٤,٧٦٠,٢٧٦	-	١٠٨,٠٥٦,٤٠٨
استرداد / (مصروف) مخصص	(٢٠٣,٦٥٥)	٩٤٠,٠٨٠	٣,١٩١,١٩٢	-	٣,٩٢٧,٦١٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٣٩٣,٥١٢	١١,٦٣٩,٠٤٥	٩٧,٩٥١,٤٦٨	-	١١١,٩٨٤,٠٢٥
نتائج أعمال القطاع	(١٨,٨٨٩,٥٢٧)	(٣,٠٤٣,١٣٧)	(٨٥٥,٠٥١)	(٣٨,١٠٢,٠٠٢)	(٦٠,٨٨٩,٧١٧)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(١٦,٤٩٦,٠١٥)	٨,٥٩٥,٩٠٨	٩٧,٠٩٦,٤١٧	(٣٨,١٠٢,٠٠٢)	٥١,٠٩٤,٣٠٨
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	-	-	(٣,٨٦٢,٩٩٧)	-	(٣,٨٦٢,٩٩٧)
مصروف ضريبة ريع رؤوس أموال في الخارج	(١٦,٤٩٦,٠١٥)	٨,٥٩٥,٩٠٨	٩٣,٢٣٣,٤٢٠	(٣٨,١٠٢,٠٠٢)	٤٧,٢٣١,٣١١
صافي (خسارة) / ربح السنة	-	-	-	٢٠,٢٢٣,٩٥١	٢٠,٢٢٣,٩٥١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤,٧٨١,٥٨٧	٤,٧٨١,٥٨٧
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
موجودات القطاع	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٥٧,٤٧٨,٧٣٩	١,٣٩٠,٨٨٩,٢٦٣	-	١,٤٧٩,٠٠٠,٨٩١
موجودات غير موزعة	-	-	-	٥٥,٨٧٣,٩٣٨	٥٥,٨٧٣,٩٣٨
على القطاعات	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٥٧,٤٧٨,٧٣٩	١,٣٩٠,٨٨٩,٢٦٣	٥٥,٨٧٣,٩٣٨	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩
مجموع الموجودات	٤٣٢,٥٤٥,٧٣٧	٢٧٢,٩١٣,١٦٥	٩٠,١٤٢,١٧٣	-	٧٩٥,٦٠١,٠٧٥
مطلوبات القطاع	-	-	-	١٢,٧٢٧,٧٧١	١٢,٧٢٧,٧٧١
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	١٢,٧٢٧,٧٧١	١٢,٧٢٧,٧٧١
على القطاعات	٤٣٢,٥٤٥,٧٣٧	٢٧٢,٩١٣,١٦٥	٩٠,١٤٢,١٧٣	١٢,٧٢٧,٧٧١	٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦
مجموع المطلوبات	-	-	-	-	-

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
(١١١,٢١٤,٣٥٦)	٣١,٨٩٠,٩٦٢	(٧٩,٣٢٣,٣٩٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
٨٥٦,٨١٨,٨٧٨	١,٠٩٩,١٤٥,١١٧	١,٩٥٥,٩٦٣,٩٩٥	مجموع الموجودات
٩,٧٠٣,٧٣٨	-	٩,٧٠٣,٧٣٨	مصروفات رأسمالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٧٠,٢٧٦,٠٢٤	٣٧,٧٨٠,٣٨٤	١٠٨,٠٥٦,٤٠٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٤٣,٧٧٩,٧٥٢	١,٠٩١,٠٩٥,٠٧٧	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩	مجموع الموجودات
٢٠,٢٢٣,٩٥١	-	٢٠,٢٢٣,٩٥١	مصروفات رأسمالية

٤. - 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 تواجه 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 تنبئها 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	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	بنود رأس المال الأساسي
٥,٠٥٠,٠٠٠	٩,٧٥٢,٧٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	الاحتياطي القانوني
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤	الاحتياطي الخاص
(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	(٢٥,٢٨١,٤٢٤)	خسائر متراكمة محققة
٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٥٩٨,٥٥٢,٩١٠	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل:
(٩٠١,٦٤٢)	(١,٥٧٩,٩٣٠)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٥,٨٤١)	(٢٥,٨٤١)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(١,٥٨٦,٨٠١)	(٢,١٩٥,٦٧٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٧٢٢,٧٥٧,٦٥١	٥٨٢,٢٥٢,٥٩٩	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
		صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦٣٧,٠٢٤	٧١٤,٥٠٣	من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,١٠١,٧٥٤	٦,٠٢٠,١٩٢	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٧,٧٣٨,٧٧٨	٦,٧٣٤,٦٩٥	
٧٣٠,٤٩٦,٤٢٩	٥٨٨,٩٨٧,٢٩٤	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١,١٨٢,٨٤٩,٧٣٥	١,٠٥٧,٦٦٢,٤٤٧	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٤٩,٠٠٦,٩١٨	١٣١,٧٤٩,١٣٣	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٢٢٦,٣٣٠,٩٧٣	١٩١,٦١٢,١٢١	مخاطر السوق
٣١,٤٧٥,١٢٧	٤١,٨٣٩,٤٠٥	المخاطر التشغيلية
١,٥٨٩,٦٦٢,٧٥٣	١,٤٢٢,٨٦٣,١٠٦	المجموع
٪٤٥,٩٥	٪٤١,٣٩	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪٤٥,٤٧	٪٤٠,٩٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (٪)
٪٩٩,٤٨	٪٩٩,١١	نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (٪)

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

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 في ٢٠٠٧.

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

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
			<u>الموجودات:</u>
٤٦٢,٢٦٩,٧١٠	٤٣,٥٢٠,٥٦٩	٤١٨,٧٤٩,١٤١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٨٦,١٧٤,٩٩٢	٩٦٢,٧٦٧	٩٨٥,٢١٢,٢٢٥	أرصدة لدى مصارف
٧٧,٠٧٢,٢٣١	-	٧٧,٠٧٢,٢٣١	إيداعات لدى مصارف
١٦٤,١٨٥,٢٧٩	٤٠,٥٩٨,٩٦٤	١٢٣,٥٨٦,٣١٥	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢,١٩٥,٦٧٠	٢,١٩٥,٦٧٠	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٤,١٤٧,٣٢٦	-	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٤٢٠,٤٨١	٢,٤٢٠,٤٨١	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٣٥,٣٢١,٤٤٩	٣٥,٣٢١,٤٤٩	-	موجودات ثابتة ملموسة
١,٥٧٩,٩٣٠	١,٥٧٩,٩٣٠	-	موجودات غير ملموسة
٩,٦٦٣,٥٤٣	٩,٦٦٣,٥٤٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦,٩٥٣,١٧٠	٧,٧٤٥,٠١٠	٩,٢٠٨,١٦٠	موجودات أخرى
٧٣,٩٨٠,٢١٤	٧٣,٩٨٠,٢١٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٥٥,٩٦٣,٩٩٥	٢١٧,٩٨٨,٥٩٧	١,٧٣٧,٩٧٥,٣٩٨	مجموع الموجودات

المطلوبات:

٤١٤,٥٢١,٣٥٨	—	٤١٤,٥٢١,٣٥٨	ودائع مصارف
٩٢٥,١٧٠,٩١١	٧٤,٦٨٢,٦٩٦	٨٥٠,٤٨٨,٢١٥	ودائع عملاء
٨,١٩٣,٩٠٠	٦٨٥,٦٢١	٧,٥٠٨,٢٧٩	تأمينات نقدية
٥,٦٥٧,٥٠٧	٥,٦٥٧,٥٠٧	—	مخصصات متنوعة
١٤,٩٣٧,٢٧٤	١٣٠,٤٠٥	١٤,٨٠٦,٨٦٩	مطلوبات أخرى
١,٣٦٨,٤٨٠,٩٥٠	٨١,١٥٦,٢٢٩	١,٢٨٧,٣٢٤,٧٢١	مجموع المطلوبات
٥٨٧,٤٨٣,٠٤٥	١٣٦,٨٣٢,٣٦٨	٤٥٠,٦٥٠,٦٧٧	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	٣٦,٤١٣,٧٧٦	١٢٩,٨١٥,٠٩٤
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٢,٤٣٠,٧٣٦	٢٨١,٠٦٨,٩٤١
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	—	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣
٨٨,١١١,٦٢٨	٤٤,١٦٣,٢١٢	٤٣,٩٤٨,٤١٦
١,٥٨٦,٨٠١	١,٥٨٦,٨٠١	—
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	—
٢,٨١٧,٠٥٧	٢,٨١٧,٠٥٧	—
٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٣,٥٤٣,٦٢٥	—
٩٠١,٦٤٢	٩٠١,٦٤٢	—
١٨,٦١١,٦١٤	٨,٠٠٢,٨٤٩	١٠,٦٠٨,٧٦٥
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	—
١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩	٣٧٢,٥٩٥,١٣٠	١,١٦٢,٢٧٩,٦٩٩

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٩,٨١٥,٠٩٤
أرصدة لدى مصارف	٢٨١,٠٦٨,٩٤١
إيداعات لدى مصارف	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣
صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة	٤٣,٩٤٨,٤١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة	—
من خلال الدخل الشامل الآخر	—
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—
حق استخدام الأصول المستأجرة	—
موجودات ثابتة ملموسة	—
موجودات غير ملموسة	—
موجودات أخرى	١٠,٦٠٨,٧٦٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	—
مجموع الموجودات	١,١٦٢,٢٧٩,٦٩٩

المطلوبات:

٨٧,٥٤٣,٣٢٣	—	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	ودائع مصارف
٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٥٣,٥٥٠,٧٣١	٦٤٥,٠٤٦,٧٦٠	ودائع عملاء
٥,٧٣٧,٩٣٩	١٤١,٥٨٣	٥,٥٩٦,٣٥٦	تأمينات نقدية
٦,٧٢٢,٣٢٢	٦,٧٢٢,٣٢٢	—	مخصصات متنوعة
٩,٧٢٧,٧٧١	٣٦,٣٦٢	٩,٦٩١,٤٠٩	مطلوبات أخرى
٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦	٦٠,٤٥٠,٩٩٨	٧٤٧,٨٧٧,٨٤٨	مجموع المطلوبات
٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣	٣١٢,١٤٤,١٣٢	٤١٤,٤٠١,٨٥١	الصافي

٤٢ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (صافي)
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	تعهدات نيابة عن الزبائن:
٥٦١,٧٤٧	٤٥٨,٧٥٥	كفالات دفع
٧٠,٥٩٦	٦٤,٩٩٢	كفالات تأمينات أولية
٣٠٨,٢٤٦,٩١٥	٢٧١,١١١,٧٢٦	كفالات حسن تنفيذ
-	٥,٤٣٢,٠٢٢	اعتمادات
-	٢٠,٠٢٥,٢٦٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة مباشرة
١,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٧٧,٩٧٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة
٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨	٣١٣,٧٧٠,٧٣٧	

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

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٤٣ - مطالبات ضريبية

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

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

قررت الإدارة قبل نهاية العام تسديد المبلغ ٢,٢٠٣,٦٥٣,٦٨٠ ليرة سورية قديمة العائد للتكاليف المذكورة أعلاه، وذلك للاستفادة من المرسوم التشريعي رقم ٢٧٥/ لعام ٢٠٢٥ المتعلق بالإعفاءات من أية غرامات عائدة لتكاليف ضريبية قبل العام ٢٠٢٤.

٤٤ - الدعاوى القضائية

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

٤٥ - الأحداث اللاحقة

صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "الليرة السورية الجديدة".

ويأتي هذا الاستبدال من خلال شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية من العملة السورية الجديدة".

تم إعداد وعرض البيانات المالية باستخدام العملة السورية القديمة، على اعتبار أن عملية استبدال العملة تمثل حدثاً لاحقاً لا يستوجب تعديل الأرقام الواردة في تلك البيانات وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.