

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
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 مغلقة عامة

دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي سورية شركة مساهمة مغلقة 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.

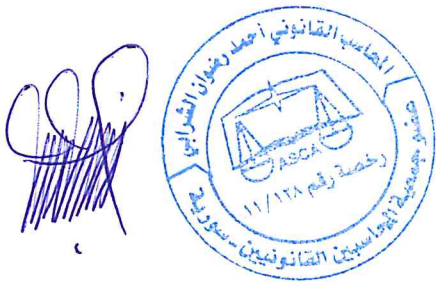
في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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.



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 التغييرات 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.

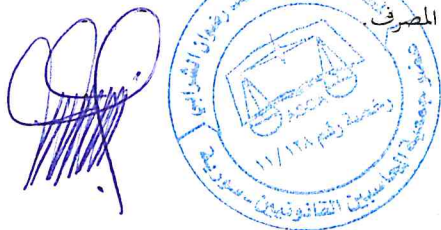
إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المصرف، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

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) والتعليقات 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). والتعليقات 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 والتزامات 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 جوهرية 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 لرأينا. 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 ومعقولية 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 رأينا. 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.

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي

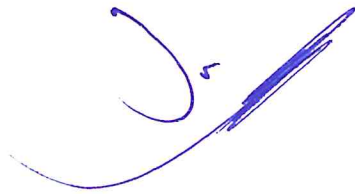


البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق		
			<u>الموجودات</u>
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
<u>١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩</u>	<u>١,٩٥٥,٩٦٣,٩٩٥</u>		مجموع الموجودات

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس



المدير العام

أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



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

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

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق		<u>المطلوبات</u>
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
<u>٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦</u>	<u>١,٣٦٨,٤٨٠,٩٥٠</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
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 والمسدد 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 مدورة غير محققة
<u>٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣</u>	<u>٥٨٧,٤٨٣,٠٤٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩</u>	<u>١,٩٥٥,٩٦٣,٩٩٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

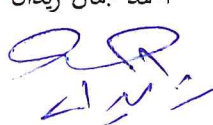
النائب الثاني للمدير العام

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
(١٠,٥٥٦,٦٨٩)	(١٥,٠٩٨,٠٠٦)	٢٧
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 بالعملة 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

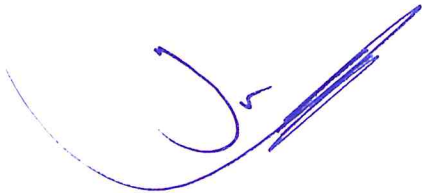
البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٤٧,٢٣١,٣١١	(١٤٣,٧٧٦,٦٦٠)
٢٦٣,٣٤٢	١٥٤,٩٥٧
٤٧,٤٩٤,٦٥٣	(١٤٣,٦٢١,٧٠٣)

(خسائر) / أرباح السنة
مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل للسنة

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس



المدير العام

أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



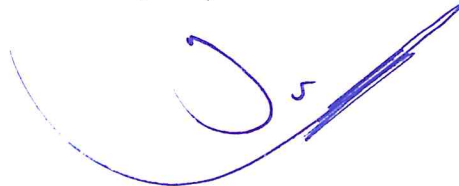
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية

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

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس



المدير العام

أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



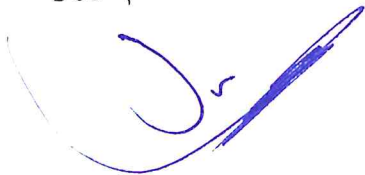
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة 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



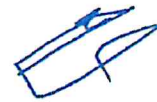
المدير العام

أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



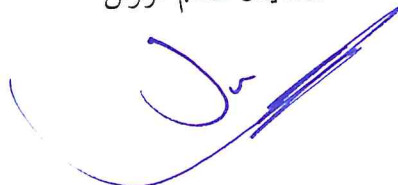
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة 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
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 مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١ - معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.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 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، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة.

ووفق 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.

سارية المفعول للفترات

السنوية 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

المعايير الجديدة والمعدلة

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

تمثل 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 المؤلدة 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 أولوية المدفوعات لحملة الأصول المالية باستخدام عدة أدوات مرتبطة تعاقدياً (شرائح)، وذلك من خلال هيكل مدفوعات شلاي، 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 تندرج 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 لتنضم 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

- تسري هذه التعديلات على
- 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 الفقرتين B٥-B٦ من المعيار ١ IFRS للإشارة إلى "المعايير المؤجلة" 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 (ii)(b) 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 ١٤ IG من المعيار IFRS ٧ لتكون صياغتها متوافقة مع الفقرة ٢٨ من المعيار IFRS ٧، وتحسين التناسق الداخلي في صياغة المثال الوارد في الفقرة ١٤ IG 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 ١٤ IG 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 ٢٠ B IG من المعيار IFRS ٧.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) – الأدوات المالية – إلغاء الاعتراف بالالتزامات الايجار
أضفت التعديلات إشارة مرجعية إلى ٩:٣,٣,٣ IFRS في (ii)(b) ٩,٢,١ IFRS لتوضيح أنه عند تحديد المستأجر أن التزام الايجار قد تم إنفاؤه وفقاً للمعيار IFRS ٩، يجب على المستأجر تطبيق ٩:٣,٣,٣ IFRS 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 ٩,٥,١,٣ IFRS بعبارة "المبلغ المحدد بتطبيق المعيار IFRS ١٥ لمعالجة التباين بين ٩,٥,١,٣ IFRS 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 B٧٣-B٧٤ 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 بمحاسبة 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 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".
المطلبات 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 نائية 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 ما لم 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.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المحررة بعملة 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 ٢٠٢٤ (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 بعملة 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

يُعرّف 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 الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار 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 المستحوذ 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.

إعادة التصنيف:

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمخاطر 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
- حرق 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 منخفض تحفيظاً 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 إلتزام 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 الإئتمانية 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 الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق 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 الخبر الإئتماني 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 واستحقاق 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 الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف 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 الاستثمار 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 تعاقدي 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 بالتكلفة 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 أداءها 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 والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام 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 مخاطرها وخصائصها 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 :

- مبلغ 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 تجتمع 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 الاعتراف 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 بتغيير 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 إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء 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 إنهاؤها 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. تقييد خسارة تدني القيمة حالياً 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 حالياً 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. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً 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 مسجلاً 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 المتوقع 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 الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجتهدات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان 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 أداؤها، 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 استحقاتها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها.

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في 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 فترة 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
٨٧,٨٨٧,٩٦٨	١٢٤,٨٧١,٥١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣٦,٤٥٤,٥٥٧	٤٣,٦٠٦,٣٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
(٤٢,٣٢٦)	(١٠٧,٠٠٨)	احتياطي نقدي الزامي*
١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	٤٦٢,٢٦٩,٧١٠	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
٥١,٥٧٦,٨٥٧	-	-	٥١,٥٧٦,٨٥٧	التغير خلال السنة
(٧,٤٤١,٥٠٥)	-	-	(٧,٤٤١,٥٠٥)	فروقات أسعار الصرف
١٦٨,٤٧٧,٨٧٧	-	-	١٦٨,٤٧٧,٨٧٧	الرصيد كما في نهاية السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
٧٠,٠٤٧,٥٢٦	-	-	٧٠,٠٤٧,٥٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠,٢٦٢,٧٣٣	-	-	٥٠,٢٦٢,٧٣٣	التغير خلال السنة
٤,٠٣٢,٢٦٦	-	-	٤,٠٣٢,٢٦٦	فروقات أسعار الصرف
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال 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.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٢,٣٢٦	-	-	٤٢,٣٢٦
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	٧٢,٩١٨	-	-	٧٢,٩١٨
فروقات أسعار الصرف	(٨,٢٣٦)	-	-	(٨,٢٣٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٧,٠٠٨	-	-	١٠٧,٠٠٨

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.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠,٥٥٨	-	-	٤٠,٥٥٨
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,٧١٤)	-	-	(٢,٧١٤)
فروقات أسعار الصرف	٤,٤٨٢	-	-	٤,٤٨٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,٣٢٦	-	-	٤٢,٣٢٦

*وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الذي حل 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 ودائع الإيداع 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

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.
حسابات جارية وتحت الطلب	١٥,٥٦٣,٥٥٠	٢٨٨,٨٦٨,٨٣٩	٣٠٤,٤٣٢,٣٨٩
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	-	٦٨٦,٦٠٨,٢٣٨	٦٨٦,٦٠٨,٢٣٨
	١٥,٥٦٣,٥٥٠	٩٧٥,٤٧٧,٠٧٧	٩٩١,٠٤٠,٦٢٧
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٢٧٠)	(٤,٨٦٤,٣٦٥)	(٤,٨٦٥,٦٣٥)
	١٥,٥٦٢,٢٨٠	٩٧٠,٦١٢,٧١٢	٩٨٦,١٧٤,٩٩٢

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.
٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٥,٥٤٤,٥٥١	٨٥٢,٣٥١	٢٨٣,٠٧٦,٤٩٩
٧٣٥,٩٠٧,٧٤٣	٩,٦٢٢	٢٥٣,٤٥٤,٢٦٤	٤٨٢,٤٤٣,٨٥٧
-	-	(٢٥٤,٠٨٥,٧٨١)	٢٥٤,٠٨٥,٧٨١
-	-	٣٣,٥٠٦	(٣٣,٥٠٦)
(٣٤,٣٤٠,٥١٧)	(٨٧٩,٤٣٨)	(١٤٩,٩٦٤)	(٣٣,٣١١,١١٥)
٩٩١,٠٤٠,٦٢٧	٤,٦٧٤,٧٣٥	١٠٤,٣٧٦	٩٨٦,٢٦١,٥١٦

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

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

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

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	٤٢٩,٠٦٣	١١٠	٥,٥٤٤,٥٥١	٥,٩٧٣,٧٢٤
محول إلى المرحلة الأولى	٧٦٦,٦٨٥	(٧٦٦,٦٨٥)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(٣)	٣	-	-
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٩٥٤,٣٧٦)	٧٦٦,٦٨٧	٢٣,٧٩٧	(١٦٣,٨٩٢)
فروقات أسعار الصرف	(٥٠,٥٦٦)	(١٨)	(٨٩٣,٦١٣)	(٩٤٤,١٩٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٠,٨٠٣	٩٧	٤,٦٧٤,٧٣٥	٤,٨٦٥,٦٣٥

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

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	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٩٢٧,٧٦٩)	-	(٩٢٧,٧٦٩)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٧,٠٧٢,٢٣١	-	٧٧,٠٧٢,٢٣١	

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	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٢,١٦٦,٣٤٩)	(٢,١٦٥,٤٥٧)	(٨٩٢)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٦٦٧,٩٠٧,٨٦٨	٢٨,٩٣٠,٦١٥	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	-	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	٣٨٧,٩٨١,٣٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٤٨٨,١٤٧,٢٩٠)	-	(٢٣٦,٤٣٥,٨٧٥)	(٢٥١,٧١١,٤١٥)	التغير خلال السنة
-	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	محول إلى المرحلة الثانية
(١٣٢,٨٥٧,٥٤٢)	-	(٥٧,٥٨٧,٦٠٠)	(٧٥,٢٦٩,٩٤٢)	فروقات سعر صرف
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٥٩١,٦٥٢,٢٦٨	-	٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠	٣٠٣,٦٦٨,٤١٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤٣,٧٩٣,٤٩٣	-	-	٤٣,٧٩٣,٤٩٣	التغير خلال السنة
٦٣,٥٥٩,٠٧١	-	٢٣,٠٣٩,٦٢٥	٤٠,٥١٩,٤٤٦	فروقات سعر صرف
٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	-	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	٣٨٧,٩٨١,٣٥٧	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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣	١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨	٣٨,٢٧٤,٨٤٥	٥٠,٨٦٧,٢٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٩,٩٦٩,٠٦٦)	٩,٩٦٩,٠٦٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٠٢,٨٤١)	٣٨,٧١٩,٨٦٩	(٣٨,٦١٧,٠٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٤١٣,٦٠٨	(٣,٨٧٦,٧٦٤)	(٥٣٦,٨٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
(٣٠٦,٧٦٥)	(٣٠٦,٧٦٥)	-	-	خارج بيان المركز المالي
٢٣١,٧١٣,٣٦٢	١٥١,٨١٦,٦٨١	(٢٢,٣٨٧,٢٤٥)	١٠٢,٢٨٣,٩٢٦	التغير خلال السنة
(٢٦٦,٧٢٦,٢٤١)	(٢٦٦,٧٢٦,٢٣٥)	-	(٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٥٠٢,٥٠٥,٥٥٩	١,٣٣٧,٧٧٧,٥٤٦	٤٠,٧٦١,٦٣٩	١٢٣,٩٦٦,٣٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

* 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
<u>١,١١١,٣٦٤,٨١٣</u>	<u>١,٠٥٩,٥٥٠,٠٣٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

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**
<u>١,٥٨٦,٨٠١</u>	<u>٢,١٩٥,٦٧٠</u>	

- * 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

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
<u>١٥١,٩٨٥,٦٠٦</u>	<u>١٢٤,١٤٧,٣٢٦</u>	

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 الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٨,٣٠١,٠٤٠)	-	-	(٢٨,٣٠١,٠٤٠)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>١٢٤,٧٣٩,٠٤٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٤,٧٣٩,٠٤٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	-	-	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٣٧٦,٧٢٠	-	-	١١,٣٧٦,٧٢٠	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>١٥٣,٠٤٠,٠٨٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥٣,٠٤٠,٠٨٠</u>	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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
١,٠٥٤,٤٧٤	-	-	١,٠٥٤,٤٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٦٤,٣٩٨)	-	-	(٢٦٤,٣٩٨)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(١٩٨,٣٦٢)	-	-	(١٩٨,٣٦٢)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>٥٩١,٧١٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٩١,٧١٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٢,٠٥٥,٤١٧	-	-	٢,٠٥٥,٤١٧	الرصيد كما في بداية السنة
(١,١٧٢,٦١٣)	-	-	(١,١٧٢,٦١٣)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
١٧١,٦٧٠	-	-	١٧١,٦٧٠	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>١,٠٥٤,٤٧٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٥٤,٤٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	مباني وعقارات	أراضي	الكلفة التاريخية:
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
١٢,٨٤٥,٦٥٢	٥,٢٨٧,٢١٤	١٣,٦٩١	٣,٦٩٢,٢٢٣	٣,٣٢٩,٦٥٦	٥٢٢,٨٦٨	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٠,٨٦٨,٥٥١	١٠,٦١٢,٠٩٧	-	٥,٣١٥,٥١٨	٤,٩٤٠,٩٣٦	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
(٤٠٨,٠٩٨)	(٣٢٠,٢٢٦)	-	(٦١,٣٥٤)	(٢٦,٥١٨)	-	استبعاات
٣٣,٣٠٦,١٠٥	١٥,٥٧٩,٠٨٥	١٣,٦٩١	٨,٩٤٦,٣٨٧	٨,٢٤٤,٠٧٤	٥٢٢,٨٦٨	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الإستهلاكات المترجمة:						
(٢,٤٩١,٥١٤)	(١,٤٢٦,٧٢٥)	(١٣,٦٩١)	(٥٩٨,٦٧٨)	(٤٥٢,٤٢٠)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٣,٥٢٨,٣٩٢)	(١,٨١٤,٥٨٠)	-	(٨٦٩,٨٦٨)	(٨٤٣,٩٤٤)	-	إضافات، أعباء السنة
١١٠,٢٧٥	٦٠,٣٧١	-	٢٣,٥١١	٢٦,٣٩٣	-	استبعاات
(٥,٩٠٩,٦٣١)	(٣,١٨٠,٩٣٤)	(١٣,٦٩١)	(١,٤٤٥,٠٣٥)	(١,٢٦٩,٩٧١)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:						
٦,٨١٣,٣٧٥	٣,٩٨٢,٣٨٦	-	١٨٩,٨٦٩	٢,٦٤١,١٢٠	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٩,٧٩٧,٠٩١	٨,٩٤١,٦٦١	-	٦,١٤٥,٨٠٤	٤,٧٠٩,٦٢٦	-	إضافات
(٢٠,٨٦٨,٥٥١)	(١٠,٦١٢,٠٩٧)	-	(٥,٣١٥,٥١٨)	(٤,٩٤٠,٩٣٦)	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
٥,٧٤١,٩١٥	٢,٣١١,٩٥٠	-	١,٠٢٠,١٥٥	٢,٤٠٩,٨١٠	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
مشاريع قيد التنفيذ:						
٤٠٥,٢٣٦	-	-	-	٤٠٥,٢٣٦	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٤٠٥,٢٣٦	-	-	-	٤٠٥,٢٣٦	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
صافي القيمة الدفترية:						
٣٣,٥٤٣,٦٢٥	١٤,٧١٠,١٠١	-	٨,٥٢١,٥٠٧	٩,٧٨٩,١٤٩	٥٢٢,٨٦٨	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	فروع	برامج معلوماتية	الكلفة التاريخية
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	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			
(٢٦٧,٢٠٧)	(٤٣,٨٢٦)	(٢٢٣,٣٨١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٢٨١,٦٨٢)	(٢,٥٨٦)	(٢٧٩,٠٩٦)	إضافات، أعباء السنة
(٥٤٨,٨٨٩)	(٤٦,٤١٢)	(٥٠٢,٤٧٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	فروع	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	١٧٣,٧٣٤
الاضافات	٤٢٦,٨٦٠
التحويلات	(٥٠٥,٩٧٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٩٤,٦١٦
صافي القيمة الدفترية	٨٤٤,٦٢٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥٧,٠١٣

١٣ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

التزامات التأجير ألف.ل.س.ق	حق استخدام الأصول المباني 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 الفروع
-	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. لاتزال 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
٩,٦٣٣,٠٥٧	٨,٩٨٨,٢٦٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
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 التغيير في الموجودات المالية المتضمنة في الحسابات المدينة الأخرى:

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	-	١,٤٥١,٠٠٠	-	١,٤٥١,٠٠٠
التغير خلال السنة	-	(١٥٩,٤١٠)	-	(١٥٩,٤١٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	١,٢٩١,٥٩٠	-	١,٢٩١,٥٩٠

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	-	١,٥٥١,٠٠٠	-	١,٥٥١,٠٠٠
التغير خلال السنة	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	١,٤٥١,٠٠٠	-	١,٤٥١,٠٠٠

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

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	-	٢٠١,٧٥٢	-	٢٠١,٧٥٢
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	-	(٥٥,٢٩٧)	-	(٥٥,٢٩٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	١٤٦,٤٥٥	-	١٤٦,٤٥٥

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 بالمؤنات.

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	ليرة سورية
٩٠,٥٧٠,٥٩٤	٧٣,٨٠٠,٩٨٢	دولار أمريكي
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٧٣,٩٨٠,٢١٤	

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	رصيد بداية السنة
٦,٧٠٩,١٨٠	(١٦,٧٦٩,٦١٢)	تعديلات فروقات أسعار صرف
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٧٣,٩٨٠,٢١٤	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

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

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 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 وداائع 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 الخاملة 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

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					
					مخصص 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**
					مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٢,١٥١,٥٤٨	٥٦٤,٩٥٤	-	(٣٧٠,٤٥٨)	(٣٩٧,٦٤٠)	١,٩٤٨,٤٠٤
					غير المباشرة مصارف***
					مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١,١٢٣,٤٧٢	٣٩٧,٣٤٠	-	(٢٦,٩١٨)	(٢٠٧,٤٦١)	١,٢٨٦,٤٣٣
					غير المباشرة زبائن***
<u>٦,٧٢٢,٣٢٢</u>	<u>٢,٣٦٥,٩٤٨</u>	<u>(٢,٢٠٣,٦٥٤)</u>	<u>(٤٠٤,٠١٥)</u>	<u>(٨٢٣,٠٩٤)</u>	<u>٥,٦٥٧,٥٠٧</u>
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٣١٧,٦٣٨	١٢٩,٦٦٤	-	-	-	٤٤٧,٣٠٢
					مؤونة تقلبات أسعار الصرف*
١,١٨٠,٠٠٠	١,٩٦٥,٦٤٤	(١٤٥,٦٤٤)	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
					مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**
					مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٣,٣٠٠,٢٩٣	١,١٨٥,٠٥٠	-	(٢,٦٦٦,٨٩٣)	(٣٣٣,٠٩٨)	٢,١٥١,٥٤٨
					غير المباشرة مصارف***
					مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١,٠٠١,٥٢٧	٦٦٥,٩٠٠	-	(٦١٨,٨٩٩)	(٧٤,٩٤٤)	١,١٢٣,٤٧٢
					غير المباشرة زبائن***
<u>٥,٧٩٩,٤٥٨</u>	<u>٣,٩٤٦,٢٥٨</u>	<u>(١٤٥,٦٤٤)</u>	<u>(٣,٢٨٥,٧٩٢)</u>	<u>(٤٠٨,٠٤٢)</u>	<u>٦,٧٢٢,٣٢٢</u>

* 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 والمعدّل 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)	(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	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)	(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
٤,٣٠١,٨٢٠	١,٥٧٠,٢٥٠	١,٠١٤,٠٩٣		
-	-	(٢,٠٣٠)		
-	-	٩٨٠	(٩٨٠)	
(١,٤٣٤,٨٤٢)	-	٣٩,٩٤١	(١,٤٧٤,٧٨٣)	
٤٠٨,٠٤٢	١٢٥,٦٢٥	٧٥,٦٤٨	٢٠٦,٧٦٩	
٣,٢٧٥,٠٢٠	١,٦٩٥,٨٧٥	١,١٢٨,٦٣٢	٤٥٠,٥١٣	

٢١- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق
٢٩٨,١٥٦	١,٢٥٦,٧٤٥
١,٤٣٤,٤٥٦	١,٤٩٩,٠٨٨
١,٥٥٩	٦,٥٥٢
٧٤٣,٢٨٥	٤,٧٢٩,٠١٠
٥٩,٦٦١	١٣٠,٤٠٥
٤,٢١٣,٤٢٢	٥,٠٧٣,٩٣٣
-	١٩٩
٢,٨٩٤,٩٩٥	٢,٠٣٥,٦٥٤
١,٠٢١	١,٠٢١
٣,٢٥٧	٣,٢٥٧
٧٧,٩٥٩	٢٠١,٤١٠
٩,٧٢٧,٧٧١	١٤,٩٣٧,٢٧٤

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

مصارف	
ودائع العملاء	
تأمينات نقدية	
مصرفات مستحقة غير مدفوعة	
إيجارات مستحقة	
شيكات مصدقة وحوالات واردة	
تقاص بطاقات صراف آلي	
رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة	
توزيعات أرباح غير مدفوعة	
مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال	
حسابات دائنة أخرى	

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 أجناب 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 وزيادة رأسمالها 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 ١٢/٣١/٢٠٢٤، 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، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة.

بلغت مصاريف زيادة رأس المال الناشئة عن عملية الاكتتاب مبلغ 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 (٤,٠%) من قيمة الأوراق المالية المصدر) 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 (٢,٠%) من قيمة الأوراق المالية المصدر) 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:

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

الإصدار الثاني

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

الأسهم المجانية

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

الإصدار الثالث

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

الإصدار الرابع

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

القيمة التاريخية لما يعادل

بالليرة السورية القديمة	عملات أجنبية	الأسهم المكتتب بها
	دولار أمريكي	سهم

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 الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ 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 الصادرين 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 والتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ 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
-	-
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤
	رصيد بداية السنة
	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
	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
٢٦٣,٣٤٢	١٥٤,٩٥٧
١,٢٧٤,٠٤٨	١,٤٢٩,٠٠٥
	الرصيد في بداية السنة
	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
	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 ١/١٠٠/٩٥٢ 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

تاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات	قيمة المركز بالليرات السورية	أرباح متراكمة غير محققة	
		السورية بتاريخ الشراء	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	ل.س.ق	
	دولار أمريكي	ل.س.ق	ل.س.ق	ل.س.ق	
٥ شباط ٢٠٠٨	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢٣٨,٦٥٠,٥٨٦,٧٩٢	٢٣٧,٥٢٦,٥٢١,٧٩٢	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٨٢,٦٣٩,٠٠٢,٣١٣	١٨١,٨٨٠,٦٩١,١٢٣	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٧٩,٩٠٥,١٨٩,٦٩٥	١٧٩,١٤٥,٦٩٧,٠٤٦	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٥	٢٢٩,٦٣٨	٢,٥٣٨,٦٥٢,٥٠٠	٢,٥٣٨,٦٥٢,٥٠٠	-	مركز القطع البنوي (الإصدار الرابع)*
	٥٤,٦١١,٧٩٨	٥,١٨٠,٥٢١,٣٣٩	٦٠٣,٧٣٣,٤٣١,٣٠٠	٥٩٨,٥٥٢,٩٠٩,٩٦١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات	قيمة المركز بالليرات السورية	أرباح متراكمة غير محققة	
		السورية بتاريخ الشراء	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	ل.س.ق	
	دولار أمريكي	ل.س.ق	ل.س.ق	ل.س.ق	
٥ شباط ٢٠٠٨	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢٩٢,٨٧٨,٥٦٢,٧٣٣	٢٩١,٧٥٤,٤٩٧,٧٣٣	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	٢٢٤,١٣٩,٦٠٦,٠٠٤	٢٢٣,٣٨١,٢٩٤,٨١٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	٢٢٠,٧٨٤,٥٩٥,٩٨٣	٢٢٠,٠٢٥,١٠٣,٣٣٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٤,٧٢٠	٧٣٥,١٦٠,٨٩٥,٨٨١	

* 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
١٦,٩١٣,٦٧٢	١٧,٠٨١,١٩٧	بطاقات الائتمان
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
٤٧٣,٩٥٧	٤٦١,٧١٠	ودائع زبائن:
٩,٣١١,٤٥٠	١٠,٩٠١,٢٦٣	ودائع توفير
٦٢,٧٨٦	٧٢,٩٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠,٥٥٦,٦٨٩	١٥,٠٩٨,٠٠٦	تأمينات نقدية

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
<u>٦,٣٦٦,٧٩١</u>	<u>٤,٣٨٠,٦٠٢</u>	

قام المصرف بدمج بعض العمليات الناشئة عن بيع القطع الأجنبي ضمن حساب الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعمولات 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
<u>٤١٦,٢٠١</u>	<u>٢٩٤,٧٨٠</u>	

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
<u>٩٩,٦٠٣</u>	<u>٣٠١,٤٩٦</u>	

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
<u>٣٥,٠١٦,٥٩١</u>	<u>٣٨,٠٤٧,٤٢٨</u>	

٣٢- (مصرف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
				استرداد مخصص أرصدة
٢,٧١٤	-	-	٢,٧١٤	لدى مصرف سورية المركزي
				(مصرف) / استرداد مخصص أرصدة
(٣٩٠,٤٨٨)	(٤,٠٤٩)	٨٤	(٣٨٦,٥٢٣)	لدى المصارف
				استرداد مخصص إيداعات
٩٢٤,٥١١	-	٢٥٧,٣٣٤	٦٦٧,١٧٧	لدى المصارف
				(مصرف) / استرداد مخصص تسهيلات
٧٢٣,٠٧٠	١,٣٦٤,١٥٠	(٥٦٩,٩١١)	(٧١,١٦٩)	اتتمانية مباشرة
				استرداد / (مصرف) مخصص تسهيلات
١,٤٣٤,٨٤٢	-	(٣٨,٨٩١)	١,٤٧٣,٧٣٣	اتتمانية غير مباشرة
				استرداد مخصص موجودات
١,١٧٢,٦١٣	-	-	١,١٧٢,٦١٣	مالية بالكلفة المطفأة
				استرداد مخصص أرصدة
٦٠,٣٥٥	-	٦٠,٣٥٥	-	موجودات أخرى
<u>٣,٩٢٧,٦١٧</u>	<u>١,٣٦٠,١٠١</u>	<u>(٢٩١,٠٢٩)</u>	<u>٢,٨٥٨,٥٤٥</u>	

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
<u>١٨,٩٩٦,٢٣١</u>	<u>٢٢,٧٦٨,٨٧٢</u>	

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أعضاء مجلس			الشركة الأم	الموجودات
	المجموع	الإدارة وكبار المساهمين	الشركات الحليفة		
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
٢٢,٤٣٥,٠٢١	٢٧٨,٠٩٩,٤٧٤	-	١,٩٨٢,٣٧٨	٢٧٦,١١٧,٠٩٦	ودائع تحت الطلب
٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧	٦٣٨,٦٩٥,٥٦٠	-	-	٦٣٨,٦٩٥,٥٦٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٦١٩,٦٧٢,٧٢٥	-	-	-	-	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
١,١٧٦,٦٣٦	٤٩٩,٤٤١	٤٩٩,٤٤١	-	-	المطلوبات
٣,٠٤٩,٥٣٢	٢٥٤,٥١٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٤,٢٦٥,٠٠٠	ودائع تحت الطلب (مطلوبات)
٨٨١,٦٨١,٨٥١	١,١٧١,٨٠٩,٤٧٥	٧٤٩,٤٤١	١,٩٨٢,٣٧٨	١,١٦٩,٠٧٧,٦٥٦	ودائع لأجل (مطلوبات)
٢٢٥,٤٥٠,٦٥١	٢٠١,٣٢٨,٣٤٥	-	-	٢٠١,٣٢٨,٣٤٥	بنود خارج بيان الوضع المالي كفالات صادرة
					ب- بنود بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أعضاء مجلس			الشركة الأم	فوائد وعمولات وإيرادات دائنة
	المجموع	الإدارة وكبار المساهمين	الشركات الحليفة		
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
٢٧,٨٠١,٢٣٧	٢٣,٣٤٩,٢٠١	٣,٧٣٣	-	٢٣,٣٤٥,٤٦٨	

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 الأعلى %	الحد الأدنى %		الحد الأعلى %	الحد الأدنى %		
٥,٤٩	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				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاح
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	
١,٥٨٦,٨٠١	٢٢٩,٤٥٣	١,٣٥٧,٣٤٨	-	٢,١٩٥,٦٧٠	٦٨٣,٣٦٥	١,٥١٢,٣٠٥	-	٩
١,٥٨٦,٨٠١	٢٢٩,٤٥٣	١,٣٥٧,٣٤٨	-	٢,١٩٥,٦٧٠	٦٨٣,٣٦٥	١,٥١٢,٣٠٥	-	

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	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	غير المعترف بها	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
-	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	-	٤١٤,٥٢١,٣٥٨	٤١٤,٥٢١,٣٥٨	المطلوبات المالية:
-	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	-	٩٢٥,١٧٠,٩١١	٩٢٥,١٧٠,٩١١	ودائع مصارف
-	٥,٧٣٧,٩٣٩	٥,٧٣٧,٩٣٩	-	٨,١٩٣,٩٠٠	٨,١٩٣,٩٠٠	ودائع الزبائن
-			-			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 والهيكلة المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

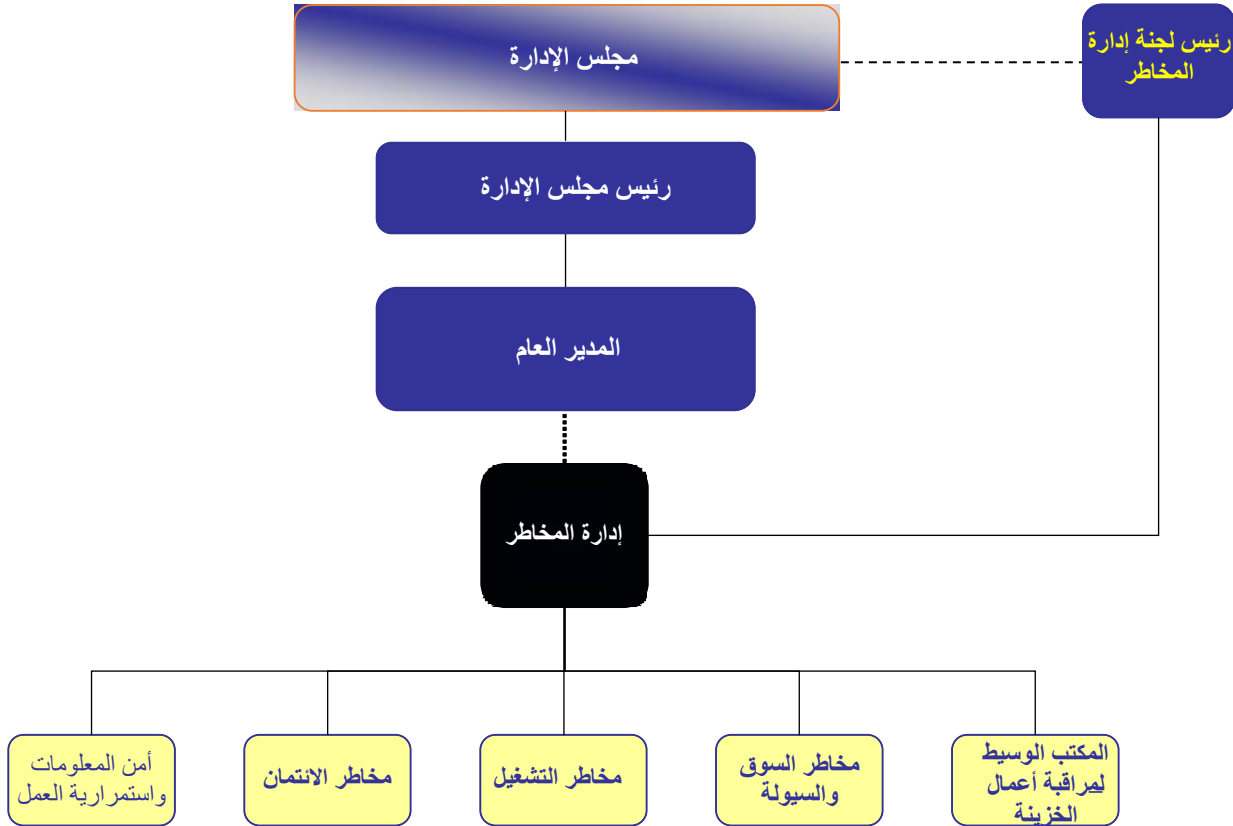
■ الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:

- 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 / ٤ ب) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقف 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 لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية 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 شهريا 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 للمعايير 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 وضممان 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 بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصى 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 المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن منطقة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. يعمل المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ الى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى 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 الموضوعية لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

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

(١) 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	
		أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:
١٢٤,٣٠٠,١٩٩	١٦٨,٣٧٠,٨٦٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٩٨٦,١٧٤,٩٩٢	أرصدة لدى مصارف
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٧٧,٠٧٢,٢٣١	إيداعات لدى مصارف
١,١٠٤,٦٣٨,٣٥٩	١,٢٣١,٦١٨,٠٩٢	
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
		الأفراد
٢٧,١٠٨,٩٧٢	١٧,٤٥٧,١٩٨	القروض العقارية
٣,٧٦٢,٩١٣	٤,٦٦٢,٥٤٧	الشركات الكبرى
٢٤,٤٥٧,٣٣٥	١٢٢,٤٠٢,٨٩٤	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣٢,٧٨٢,٤٠٨	١٩,٦٦٢,٦٤٠	
٨٨,١١١,٦٢٨	١٦٤,١٨٥,٢٧٩	
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٥٦٦,١١٥	١٣,١٣٨,٩٦٩	موجودات أخرى
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٧٣,٩٨٠,٢١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤	١,٦٠٧,٠٦٩,٨٨٠	
		ب- بنود خارج بيان الوضع المالي (صافي):
		كفالات:
		دفع
٥٦١,٣١٧	٤٥٨,٢٢٣	تأمينات أولية
٧٠,٥٩٥	٦٤,٩٧١	حسن تنفيذ
٣٠٤,٩٧٢,٣٢٦	٢٦٨,٢٤٧,٥٧٣	
٣٠٥,٦٠٤,٢٣٨	٢٦٨,٧٧٠,٧٦٧	
-	٥,٤٠٢,٦٠١	اعتمادات
-	١٩,٦٨٤,٥٥٤	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٧٧,٩٧٨	سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة
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

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س. 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.	
-	-	-	-	١٠٨,٧٢٠	-	-	١٠٨,٧٢٠	٠,٢٢ - ٠,٠٦	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٤٤,٢٠٣	-	٢,٤٥٤	٤١,٧٤٩	١٢,٣٧٩,٢٨٠	-	٨٩٤,٠٧٦	١١,٤٨٥,٢٠٤	١,٧١ - ٠,٦٥	الدرجة من ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
١,٧٣٨,٠٠٩	-	١,٢٩٥,١٠٨	٤٤٢,٩٠١	١٣٠,٥٤٠,١٢٤	-	٣٢,٥٧٧,٥٦٤	٩٧,٩٦٢,٥٦٠	١٤,١٨ - ٣,٩٢	الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٢٧٣,٩٦٠,٩٥٠	٢٧٣,٩٦٠,٩٥٠	-	-	١,٣٣٤,٠٠٣,٤٧٢	١,٣٣٤,٠٠٣,٤٧٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
٢٧٥,٧٤٣,١٦٢	٢٧٣,٩٦٠,٩٥٠	١,٢٩٧,٥٦٢	٤٨٤,٦٥٠	١,٤٧٧,٠٣١,٥٩٦	١,٣٣٤,٠٠٣,٤٧٢	٣٢,٤٧١,٦٤٠	١٠٩,٥٥٦,٤٨٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س. 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.	
-	-	-	-	١٠٩,٨٩٤	-	-	١٠٩,٨٩٤	٠,٢٦ - ٠,٠٩	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٤١,٨١٦	-	٣,٨٤٤	٣٧,٩٧٢	١٥,١٤١,١٠٠	-	٧٦٨,٥٨٥	١٤,٣٧٢,٥١٥	١,٥٥ - ٠,٦٥	الدرجة من ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
١,١٣٥,٦١٠	-	١,٠٠٧,٤٠٥	١٢٨,٢٠٥	٤٢,٦٠٦,١٦٨	-	٢٨,٦١٤,١٧٦	١٣,٩٩١,٩٩٢	١٢,٣١ - ٣,٣٧	الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٣٣٥,٧٩٨,٣٩٧	٣٣٥,٧٩٨,٣٩٧	-	-	١,٤٤٧,٦٤٢,٤٣٢	١,٤٤٧,٦٤٢,٤٣٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
٣٣٦,٩٧٥,٨٢٣	٣٣٥,٧٩٨,٣٩٧	١,٠١١,٢٤٩	١٦٦,١٧٧	١,٥٠٥,٤٩٩,٥٩٤	١,٤٤٧,٦٤٢,٤٣٢	٢٩,٣٨٢,٧٦١	٢٨,٤٧٤,٤٠١		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.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		
٣٦,٧٣٦	٧٨,٦٣٦	-	١١٥,٣٧٢	١٤,٨٥٢,٤٨٦	-	١,٨٥٢,٨٨٥	١٢,٦٩٨,٦٠١	٢,٣١ - ٠,٠٥	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٢٣,١٠٢	٥٥,١٢٩	-	٧٨,٢٣١	٢,٤٢١,١٩٣	-	١,٠٠٩,٩٠٤	١,٤١١,٢٨٩	١٠,٥٩ - ٠,٢٩	الدرجة من ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
-	٢٢٧,٥٦٩	-	٢٢٧,٥٦٩	٤,٤٢٦,٢١٠	-	٤,٤٢٦,٢١٠	-	٥٠,٥٩ - ٢,٠٧	الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
-	-	٢,٦٠٥,٩٠٧	٢,٦٠٥,٩٠٧	٣,٧٧٤,٠٧٤	٣,٧٧٤,٠٧٤	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
<u>٥٩,٨٣٨</u>	<u>٣٦١,٣٣٤</u>	<u>٢,٦٠٥,٩٠٧</u>	<u>٣,٠٢٧,٠٧٩</u>	<u>٢٥,٤٧٣,٩٦٣</u>	<u>٣,٧٧٤,٠٧٤</u>	<u>٧,٢٨٩,٩٩٩</u>	<u>١٤,٤٠٩,٨٩٠</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.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		
٣٢,٩٦٠	١٤,٠٠٢	-	٤٦,٩٦٢	١٤,٨٢٠,٠٨٦	-	٢,٩٢٠,٦٩٢	١١,٨٩٩,٣٩٤	٢,٠٤ - ٠,٠٥	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
١٥٩,٩٤١	٥٦,٩٣٣	-	٢١٦,٨٧٤	١٣,١٠٦,٢٠١	-	٢,٦١٢,٧٣٦	١٠,٤٩٣,٤٦٥	٩,٧٧ - ٠,٢٢	الدرجة من ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
-	١٨٧,٢٧٥	-	١٨٧,٢٧٥	٣,٣٥٨,٦٥٦	-	٣,٣٥٨,٦٥٦	-	٥٠,٣٥ - ١,٣١	الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
-	-	٩٢١,٨٢٨	٩٢١,٨٢٨	١,٠٤٠,٦٦٦	١,٠٤٠,٦٦٦	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
<u>١٩٢,٩٠١</u>	<u>٢٥٨,٢١٠</u>	<u>٩٢١,٨٢٨</u>	<u>١,٣٧٢,٩٣٩</u>	<u>٣٢,٣٢٥,٦٠٩</u>	<u>١,٠٤٠,٦٦٦</u>	<u>٨,٨٩٢,٠٨٤</u>	<u>٢٢,٣٩٢,٨٥٩</u>		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية	الدرجة من ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة
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	٠,٢٢ - ٠,٠٦				
٢٩,٤٢١	-	-	٢٩,٤٢١	٢٢,٥٣٠,٠٠٠	-	-	٢٢,٥٣٠,٠٠٠	١,٧١ - ٠,٦٥				
١,٢٥٧,٠١٢	-	٩١٦,٣٠٢	٣٤٠,٧١٠	٥٨,٢٦٦,٨٧٧	-	٣٨,٢٤١,٦١٣	٢٠,٠٢٥,٢٦٤	١٤,١٨ - ٣,٩٢				
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠				
١,٢٨٦,٤٣٣	-	٩١٦,٣٠٢	٣٧٠,١٣١	٨٠,٨٤٠,٦٢٨	-	٣٨,٢٤١,٦١٣	٤٢,٥٩٩,٠١٥					

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية	الدرجة من ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة
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	٠,٢٦ - ٠,٠٩				
-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٥ - ٠,٦٥				
١,١٢٣,٤٧٢	-	١,١٢٣,٤٧٢	-	٤٦,٩٣٩,٧٤٦	-	٤٦,٩٣٩,٧٤٦	-	١٢,٣١ - ٣,٣٧				
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠				
١,١٢٣,٤٧٢	-	١,١٢٣,٤٧٢	-	٤٧,٩٩٦,٦٤٧	-	٤٦,٩٣٩,٧٤٦	١,٠٥٦,٩٠١					

ب- توزع 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	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
<u>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</u>			
١٦٨,٤٧٧,٨٧٧	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٦٨,٤٧٧,٨٧٧	-	-	-
(١٠٧,٠٠٨)	-	-	-
١٦٨,٣٧٠,٨٦٩	-	-	-
٠,٠٦	-	-	-
<u>إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي</u>			
١٦٨,٤٧٧,٨٧٧	-	-	-
(١٠٧,٠٠٨)	-	-	-
١٦٨,٣٧٠,٨٦٩	-	-	-
٠,٠٦	-	-	-
<u>صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي</u>			
٠,٠٦	-	-	-
نسبة التغطية (%)			
<u>أرصدة لدى المصارف:</u>			
-	-	-	-
١١,٦٠٤,٥٩٦	٤,٥٤٠,٠٥٢	-	-
٩٧٩,٣٠١,٣٤٨	-	١٠٤,٣٧٦	-
١٣٤,٦٨٣	١٣٤,٦٨٣	-	-
٩٩١,٠٤٠,٦٢٧	٤,٦٧٤,٧٣٥	١٠٤,٣٧٦	-
(٤,٨٦٥,٦٣٥)	(٤,٦٧٤,٧٣٥)	(٩٧)	-
٩٨٦,١٧٤,٩٩٢	-	١٠٤,٢٧٩	-
٠,٤٩	١٠٠	٠,٠١	-
<u>إجمالي أرصدة لدى المصارف</u>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٩٢٧,٧٦٩)	-	(٩٢٥,٠١١)	-
٧٧,٠٧٢,٢٣١	-	٤٤,٠٧٤,٩٨٩	-
١,١٩	-	٢,٠٦	-
<u>صافي إيداعات لدى المصارف</u>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٢,٧٥٨)	-	(٩٢٥,٠١١)	-
٣٢,٩٩٧,٢٤٢	-	٤٤,٠٧٤,٩٨٩	-
٠,٠١	-	٢,٠٦	-
<u>صافي إيداعات لدى المصارف</u>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-
٣٢,٩٩٧,٢٤٢	-	٤٤,٠٧٤,٩٨٩	-
٠,٠١	-	٢,٠٦	-
نسبة التغطية (%)			

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

٧٣,٩٨٠,٢١٤	-	-	٧٣,٩٨٠,٢١٤	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
٧٣,٩٨٠,٢١٤	-	-	٧٣,٩٨٠,٢١٤	إجمالي إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٣,٩٨٠,٢١٤	-	-	٧٣,٩٨٠,٢١٤	صافي إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	نسبة التغطية (%)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:				
١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	-	-	١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	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
١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	-	-	١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٥٩١,٧١٤)	-	-	(٥٩١,٧١٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٤,١٤٧,٣٢٦	-	-	١٢٤,١٤٧,٣٢٦	صافي إيداعات لدى المصارف
٠,٤٧	-	-	٠,٤٧	نسبة التغطية (%)

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

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	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
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤٢,٣٢٦)	-	-	(٤٢,٣٢٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٤,٣٠٠,١٩٩	-	-	١٢٤,٣٠٠,١٩٩	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٠٣	-	-	٠,٠٣	نسبة التغطية (%)

أرصدة لدى المصارف:

-	-	-	-	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
٨,٠٤٢,٤٤٥	-	-	٨,٠٤٢,٤٤٥	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
٢٧٥,٨٨٦,٤٠٥	-	٨٥٢,٣٥١	٢٧٥,٠٣٤,٠٥٤	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
٥,٥٤٤,٥٥١	٥,٥٤٤,٥٥١	-	-	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٥,٥٤٤,٥٥١	٨٥٢,٣٥١	٢٨٣,٠٧٦,٤٩٩	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٥,٩٧٣,٧٢٤)	(٥,٥٤٤,٥٥١)	(١١٠)	(٤٢٩,٠٦٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	-	٨٥٢,٢٤١	٢٨٢,٦٤٧,٤٣٦	صافي أرصدة لدى المصارف
٢,٠٦	١,٠٠	٠,٠١	٠,١٥	نسبة التغطية (%)
-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف:
-	-	-	-	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
-	-	-	-	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	-	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	٣٨٧,٩٨١,٣٥٧	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
-	-	-	-	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	-	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	٣٨٧,٩٨١,٣٥٧	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٢,١٦٦,٣٤٩)	-	١,٢٤٤,١٧٩	(٩٢٢,١٧٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	-	٣٠٩,٧٧٩,٢٩٦	٣٨٧,٠٥٩,١٨٧	صافي إيداعات لدى المصارف
٠,٣١	-	٠,٤٠	٠,٢٤	نسبة التغطية (%)
-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي:
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	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
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	إجمالي إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	صافي إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	نسبة التغطية (%)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى				الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى
١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	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
١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(١,٠٥٤,٤٧٤)	-	-	(١,٠٥٤,٤٧٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	صافي إيداعات لدى المصارف
٠,٦٩	-	-	٠,٦٩	نسبة التغطية (%)

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.

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	
-	-	٢٥,٩٢١,٠٣٧	-	٢٥,٩٢١,٠٣٧	المرحلة الأولى
-	-	٣٨,١٨٢,٣٦٠	٥٩,٢٥٣	٣٨,٢٤١,٦١٣	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
-	-	٦٤,١٠٣,٣٩٧	٥٩,٢٥٣	٦٤,١٦٢,٦٥٠	المجموع
منها:					
-	-	٥,١٠٢,٤٩٣	١١,٠٦٣	٥,١١٣,٥٥٦	تأمينات نقدية
-	-	٣٠٠,٠٠٠	٤٨,١٩٠	٣٤٨,١٩٠	عقارية
-	-	٣٩,٤٩٠,٤٤٤	-	٣٩,٤٩٠,٤٤٤	شخصية
-	-	٤٤,٨٩٢,٩٣٧	٥٩,٢٥٣	٤٤,٩٥٢,١٩٠	

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	
-	-	٤٣,٧٥١	١,٠١٣,١٥٠	١,٠٥٦,٩٠١	المرحلة الأولى
-	-	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	٥٩,٢٥٣	٤٦,٩٣٩,٧٤٦	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
-	-	٤٦,٩٢٤,٢٤٤	١,٠٧٢,٤٠٣	٤٧,٩٩٦,٦٤٧	المجموع
منها:					
-	-	٤,٧٣٤,٤١٦	٢٤,٢١٣	٤,٧٥٨,٦٢٩	تأمينات نقدية
-	-	٣٠٠,٣٤٦	٤٨,١٩٠	٣٤٨,٥٣٦	عقارية
-	-	٤١,٨٥٨,١٨٢	-	٤١,٨٥٨,١٨٢	شخصية
-	-	٤٦,٨٩٢,٩٤٤	٧٢,٤٠٣	٤٦,٩٦٥,٣٤٧	

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت 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 ٤٠,٨٠٠,٢٦٣ 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 ٨٨٩,٤٥٤,٨٦١,١٨ ليرة سورية قديمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٩٤٥,٨٢٠,٤١٧,٤١٧ ليرة سورية قديمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

(١) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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
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	المجموع
ألف.ل.س.ق	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	٥٠٧,٩٢٤,٧٦٣
١,٠٣٠,٩٦٥,٢٦٦	١,٠٣٠,٩٦٥,٢٦٦	-	-	١,٠٣٠,٩٦٥,٢٦٦
٦٨,١٥٥,٨٦٠	٦٨,١٠٨,٩٩٠	٤٦,٨٧٠	-	٦٨,١٥٥,٨٦٠
٢٣,٩٩١	-	٢٣,٩٩١	-	٢٣,٩٩١
١,٦٠٧,٠٦٩,٨٨٠	١,٥٢٠,٦٨٢,٨٦٧	٨٤,٧٠١,٨٩٢	١,٦٨٥,١٢١	١,٦٠٧,٠٦٩,٨٨٠

داخل الجمهورية العربية السورية
دول الشرق الأوسط الأخرى
أوروبا
أفريقيا
الإجمالي

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
٣٥٨,٩٥٦,٤٥٧	٣١٩,٨٦٦,٩٧١	٣٨,٤٨١,٩٩٠	٦٠٧,٤٩٦	٣٥٨,٩٥٦,٤٥٧
١,٠١٨,٢٦٧,٧٠١	٧٠٧,٧٠٦,٥٠٩	٣١٠,٥٦١,١٩٢	-	١,٠١٨,٢٦٧,٧٠١
٧٢,٨٠٣,٧١٦	٧٢,٧٥٦,٨٧٠	٤٦,٨٤٦	-	٧٢,٨٠٣,٧١٦
٢٣,٦٦٠	-	٢٣,٦٦٠	-	٢٣,٦٦٠
١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤	١,١٠٠,٣٣٠,٣٥٠	٣٤٩,١١٣,٦٨٨	٦٠٧,٤٩٦	١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤

داخل الجمهورية العربية السورية
دول الشرق الأوسط الأخرى
أوروبا
أفريقيا
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
<u>١,٦٠٧,٠٦٩,٨٨٠</u>	<u>١٨,٣٤٠,٤٠٣</u>	<u>٢٢,٢٣١,٣٨٨</u>	<u>٣,٥٠٦,٧٣٥</u>	<u>٧٨,٨١٨</u>	<u>١٤,٨٠٠,٣٣٤</u>	<u>١٠٧,٩٣٧,٩٣٦</u>	<u>١,٤٤٠,١٧٤,٢٦٦</u>	

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
<u>١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤</u>	<u>٢٥,٦٨١,٤٥٩</u>	<u>٣٠,٨٢٦,٣٥٨</u>	<u>٤,٢٠٧,١٦٧</u>	<u>٥,٠٧٩</u>	<u>١٣,٦٧٥,٠٠٦</u>	<u>١٥,٧٥٤,٢٠١</u>	<u>١,٣٥٩,٩٠٢,٢٦٤</u>	

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 سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف 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 حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر. ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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 مراكز 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

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	ل.س.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.	
٤٦٢,٢٦٩,٧١٠	٣٣٧,٤١٩,٤١٠	-	-	-	-	الموجودات:
٩٨٦,١٧٤,٩٩٢	٩٦٢,٧٦٧	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٧,٠٧٢,٢٣١	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١٦٤,١٨٥,٢٧٩	١,٦٦٠,٦٥٠	١,١٩٦,٨٨٧	٢,٢٣١,٦٩٦	٤,٧٦٦,١٣٨	١٠,٣١٢,٠١٨	إيداعات لدى مصارف
٢,١٩٥,٦٧٠	٢,١٩٥,٦٧٠	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٢٤,١٤٧,٣٢٦	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢,٤٢٠,٤٨١	٢,٤٢٠,٤٨١	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥,٣٢١,٤٤٩	٣٥,٣٢١,٤٤٩	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٧٩,٩٣٠	١,٥٧٩,٩٣٠	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٩,٦٦٣,٥٤٣	٩,٦٦٣,٥٤٣	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٦,٩٥٣,١٧٠	١٦,٩٥٣,١٧٠	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٣,٩٨٠,٢١٤	٧٣,٩٨٠,٢١٤	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩٥٥,٩٦٣,٩٩٥	٤٨٢,١٥٧,٢٨٤	١,١٩٦,٨٨٧	٢,٢٣١,٦٩٦	٤,٧٦٦,١٣٨	١٠,٣١٢,٠١٨	موجودات أخرى
٤١٤,٥٢١,٣٥٨	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٢٥,١٧٠,٩١١	٧٣٧,٢٦٠,٥٣٠	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٨,١٩٣,٩٠٠	٦,٨٠٥,٤٣٢	-	-	-	-	المطلوبات:
٥,٦٥٧,٥٠٧	٥,٦٥٧,٥٠٧	-	-	-	-	ودائع مصارف
١٤,٩٣٧,٢٧٤	١٤,٩٣٧,٢٧٤	-	-	-	-	ودائع الزبائن
١,٣٦٨,٤٨٠,٩٥٠	٧٦٤,٦٦٠,٧٤٣	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٥٨٧,٤٨٣,٠٤٥	(٢٨٢,٥٠٣,٤٥٩)	١,١٩٦,٨٨٧	٢,٢٣١,٦٩٦	٤,٧٦٦,١٣٨	١٠,٣١٢,٠١٨	مخصصات متنوعة
-	٥٨٧,٤٨٣,٠٤٥	٨٦٩,٩٨٦,٥٠٤	٨٦٨,٧٨٩,٦١٧	٨٦٦,٥٥٧,٩٢١	٨٦١,٧٩١,٧٨٣	مطلوبات أخرى
						مجموع المطلوبات
						فجوة إعادة تسعير الفائدة
						فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	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.	ألف.ل.س.ق.	
-	-	-	-	-	٨٧,٨٨٦,٤٢٣	الموجودات: نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	١٩,٠٣٦٢,٦٦٦	٩,٠٧٠٦,٢٧٥	أرصدة لدى مصارف
-	-	١٠٦,١٨٩,٥٢٦	-	٥٦٨,٠٦٢,٨٩٢	٢٢,٥٨٦,٠٦٥	إيداعات لدى مصارف
٢٦,٠١٩,٠٤٨	٨,٣٢١,١٣٧	٩,٠٧٧,٤٥٩	١٥,٤٠٠,٦١٩	٦,٢٤٣,٩٨٤	٤,٩٠٥,٢١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧٨,٠٠٤,٦٥٤	٨,٣٢١,١٣٧	١١٥,٢٦٦,٩٨٥	١٥,٤٠٠,٦١٩	٧٦٤,٦٦٩,٥٤٢	٢٠٦,٠٨٣,٩٨٠	مجموع الموجودات
-	-	٢٧,١٣٤,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٦٧,٠٠٠	٤٥,٨٤٢,٣٢٣	المطلوبات: ودائع مصارف
١,٠٠٣,١٦٨	٦,٠٥٤,٢٨٧	١٧,٦٨٨,٧١٧	١٠,٤٨٠,٧١٦	٦,٩٣٨,٦٠٥	١٤٣,٥١٥,٠٧٢	ودائع الزبائن
-	-	-	-	٩,٦٠٠	٤٦٢,٢٥٩	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٠٠٣,١٦٨	٦,٠٥٤,٢٨٧	٤٤,٨٢٢,٧١٧	١١,٤٨٠,٧١٦	٢٠,٥١٥,٢٠٥	١٨٩,٨١٩,٦٥٤	مجموع المطلوبات
١٧٧,٠٠١,٤٨٦	٢,٢٦٦,٨٥٠	٧٠,٤٤٤,٢٦٨	٣,٩١٩,٩٠٣	٧٤٤,١٥٤,٣٣٧	١٦,٢٦٤,٣٢٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة
١,٠١٤,٠٥١,١٧٠	٨٣٧,٠٤٩,٦٨٤	٨٣٤,٧٨٢,٨٣٤	٧٦٤,٣٣٨,٥٦٦	٧٦٠,٤١٨,٦٦٣	١٦,٢٦٤,٣٢٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ / (تابع)

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

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

ج- مخاطر السيولة:

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

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة 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 استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثمانية أيام إلى شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
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:									
٤٦٢,٢٦٩,٧١٠	٤٣,٥٢٠,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	٤١٨,٧٤٩,١٤١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٨٦,١٧٤,٩٩٢	٩٦٢,٧٦٧	-	-	-	-	-	٢١٤,٨٩٧,٨٢٩	٧٧,٠٣١,٤٣٩٦	أرصدة لدى المصارف
٧٧,٠٧٢,٢٣١	-	-	١٤,٦٩٧,٣٣٦	١٨,٠٥٦,٧٥٨	١١,٩٤٩,٢٣١	٢,٠٨٧,٢,١٣٩	١١,٤٩٦,٧٦٧	-	ايداعات لدى المصارف
١٦٤,١٨٥,٢٧٩	١,٦٦٠,٦٥٠	٣٨,٩٣٨,٣١٤	٨,٥٧٧,٦٤٠	٨,٥٦٧,١٢٥	٨,٤٧٩,٦٥٨	٩٣,٢٠٣,٥٣٤	٢,٢٤٨,٣٣٠	٢,٥١٠,٠٢٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 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
١٦,٩٥٣,١٧٠	٣,٦٤١,٩٠٥	٤,١٠٣,١٠٥	٥١٣,٣٤١	٦٧٧,٩٦٣	٣١١,٦٣٣	٣,٦٢٩,٤٠٥	٢,٨٩٣,٩٧٩	١,١٨١,٨٣٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٣,٩٨٠,٢١٤	٧٣,٩٨٠,٢١٤	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
١,٩٥٥,٩٦٣,٩٩٥	١٧٤,٩٤٧,١٧٨	٤٣,٠٤١,٤١٩	٢٣,٧٨٨,٣١٧	١٥١,٤٤٩,١٧٢	٢٠,٧٤٠,٥٢٢	١١٧,٧٠٥,٠٧٨	٢٣١,٥٣٦,٩٠٥	١,١٩٢,٧٥٥,٤٠٤	
المطلوبات:									
٤١٤,٥٢١,٣٥٨	-	-	-	٢٢,١١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٨,٤٥٩,٧٥٠	١١,٠٥٥,٠٠٠	٤٢,٨٩٦,٦٠٨	ودائع مصارف
٩٢٥,١٧٠,٩١١	-	٧٤,٦٨٢,٦٩٦	٨٥,٥٧٥,١٠٠	١١٢,٨٩٥,٧٩٦	١١٤,٩٤٧,٩٩٧	٢٠,٧٩٦,٦٣٦	١٧٧,٥٢٥,٥٢٢	١٥٨,٧٤٧,١٦٤	ودائع الزبائن
٨,١٩٣,٩٠٠	-	٦٨٥,٦٢١	٣٤٠,٧١١	٤,٠٦٧,٢٥٨	٦٢٢,٦٢٦	١,٠٧٧,٩٨٧	٩٦٦,٠٤٦	٤٣٣,٦٥١	تأمينات نقدية
٥,٦٥٧,٥٠٧	٥,٦٥٧,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات التأجير
١٤,٩٣٧,٢٧٤	-	١٣٠,٤٠٥	١٩٠,٥٠١	٢١٦,٣٥٤	٤١١,٩٤٧	٤,٢٠٢,٠٥٥	٤,٦٣٩,٠٠٥	٥,١٤٧,٠٠٧	مطلوبات أخرى
١,٣٦٨,٤٨٠,٩٥٠	٥,٦٥٧,٥٠٧	٧٥,٤٩٨,٧٢٢	٨٦,١٠٦,٣١٢	١٣٩,٢٨٩,٤٠٨	١٣٥,٩٨٢,٥٧٠	٥٢٤,٥٣٦,٤٢٨	١٩٤,١٨٥,٥٧٣	٢٠٧,٢٢٤,٤٣٠	مجموع المطلوبات
٥٨٧,٤٨٣,٠٤٥	١٦٩,٢٨٩,٦٧١	(٣٢,٤٥٧,٣٠٣)	(٦٢,٣١٧,٩٩٥)	١٢,١٥٩,٧٦٤	(١١٥,٢٤٢,٠٤٨)	(٤٠٦,٨٣١,٣٥٠)	٣٧,٣٥١,٣٣٢	٩٨٥,٥٣٠,٩٧٤	فجوة الاستحقاقات

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	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.	ألف.ل.س.ق.	ألف.ل.س.ق.
١٢٩,٨١٥,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤١٣,٧٧٦	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠
٣٨,١٤٨,٥٠٠	٥٢,٥٥٧,٧٧٥	١٩٠,٣٦٢,٦٦٦	-	-	-	-	٢,٤٣٠,٧٣٦	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧
١,٠٣١,٥٠٥	٢١,٥٥٤,٥٥٩	٥٦٨,٠٦٢,٨٩٢	-	١٠٦,١٨٩,٥٢٧	-	-	-	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣
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
-	-	-	-	-	-	-	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
٣٥٣,٧٩٥	١,٩٨٥,٥٤٥	٥,٥٧٣,١٧٦	٣٤,٠٠٠	٢,٦٠٧,٢٤٩	٥٥,٠٠٠	٤,٩٩٢,٦٥١	٣,٠١٠,١٩٨	١٨,٦١١,٦١٤
-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
١٧١,٩٢٢,٤٨٥	٧٨,٤٢٩,٥٠٦	٧٧٠,٢٤٢,٧١٨	١٥,٤٣٤,٦١٨	١١٧,٨٧٤,٢٣٥	٨,٣٧٦,١٣٧	٢٠٠,٥٤٣,٤١٠	١٧٢,٥٠١,٧٢٠	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩
٤٥,٨٤٢,٣٢٣	-	١٣,٥٦٧,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,١٣٤,٠٠٠	-	-	-	٨٧,٥٤٣,٣٢٣
١٣٤,٠٦٩,٠٨٦	١٨٠,٨٠٣,٧٥٢	٨٥,٧٥٩,٩٥٠	٨٩,٣٠٢,٠٦١	٩٦,٥١٠,٠٦١	٥٨,٦٠١,٨٥٠	٥٣,٥٥٠,٧٣١	-	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١
٢٥٢,٠٣٩	٣٦٣,٢٢٥	٣٤,٩٦٧	١٥١,٥٣١	٤,٧٢٨,١٧٧	٦٦,٤١٧	١٤١,٥٨٣	-	٥,٧٣٧,٩٣٩
-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٢٢,٣٢٢	٦,٧٢٢,٣٢٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٢٥٨,٦٦٢	٣,٢٧٣,٦٧٥	٧٠١,٦٣٢	٥٤٣,٦٦١	٥٤١,٣١٤	٣٧٢,٤٦٥	٣٦,٣٦٢	-	٩,٧٢٧,٧٧١
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
(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

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
ايداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
حق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها

المطلوبات:

ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
التزامات التأجير
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

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

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣٠٨,٨٧٩,٢٥٨	٢٤,٥٠٠	٣٠٨,٨٥٤,٧٥٨	الكفالات المعطاة للزبائن
٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨	٢٤,٥٠٠	٣٠٩,٨٥٤,٧٥٨	

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.

أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجبير 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.

- 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 / (مصروف) مخصص	(١,٨٢٠,٠٨٨)	٢٧٨,٦١٦	٩٩٣,٧٢٨	-	(٥٤٧,٧٤٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧٠٧,٠٧٣	٧,٩٩٥,٣١٠	(٨٨,٥٧٤,١٢٧)	٦٠٦	(٧٩,٨٧١,١٣٨)
نتائج أعمال القطاع	(١٩,٠١٨,٨٧٠)	(٥,٠٣٤,٩١٩)	(١,٠٧٤,٥٢٢)	(٤٥,١٤٢,٢٤٧)	(٧٠,٢٧٠,٥٥٨)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(١٨,٣١١,٧٩٧)	٢,٩٦٠,٣٩١	(٨٩,٦٤٨,٦٤٩)	(٤٥,١٤١,٦٤١)	(١٥٠,١٤١,٦٩٦)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	-	-	(٣,٢٩٨,٥٠٧)	-	(٣,٢٩٨,٥٠٧)
مصروف ضريبة ربح رؤوس أموال في الخارج	-	-	-	٩,٦٦٣,٥٤٣	٩,٦٦٣,٥٤٣
إيراد ضريبي مؤجل	(١٨,٣١١,٧٩٧)	٢,٩٦٠,٣٩١	(٩٢,٩٤٧,١٥٦)	(٣٥,٤٧٨,٠٩٨)	(١٤٣,٧٧٦,٦٦٠)
صافي (خسارة) / ربح السنة	-	-	-	٩,٧٠٣,٧٣٨	٩,٧٠٣,٧٣٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٨,٠٥٧,٢٤٣	٨,٠٥٧,٢٤٣
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-

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	-	-	-	٥٦,٩٥٠,٣٠٩	٥٦,٩٥٠,٣٠٩
على القطاعات	-	-	-	-	-
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	-	-	-	١٤,٣٧٤,٨٨٩	١٤,٣٧٤,٨٨٩
على القطاعات	-	-	-	-	-
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
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
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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٤٠ - كفاية رأس المال

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

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

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

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

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

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق. يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم 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/٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
٥,٠٥٠,٠٠٠	٩,٧٥٢,٧٥٠	بنود رأس المال الأساسي
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤	الاحتياطي القانوني
(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	(٢٥,٢٨١,٤٢٤)	الاحتياطي الخاص
٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٥٩٨,٥٥٢,٩١٠	خسائر متراكمة محققة
		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
٦٣٧,٠٢٤	٧١٤,٥٠٣	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧,١٠١,٧٥٤	٦,٠٢٠,١٩٢	من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ / منها
٧,٧٣٨,٧٧٨	٦,٧٣٤,٦٩٥	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٣٠,٤٩٦,٤٢٩	٥٨٨,٩٨٧,٢٩٤	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
١,١٨٢,٨٤٩,٧٣٥	١,٠٥٧,٦٦٢,٤٤٧	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٤٩,٠٠٦,٩١٨	١٣١,٧٤٩,١٣٣	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٢٦,٣٣٠,٩٧٣	١٩١,٦١٢,١٢١	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٣١,٤٧٥,١٢٧	٤١,٨٣٩,٤٠٥	مخاطر السوق
١,٥٨٩,٦٦٢,٧٥٣	١,٤٢٢,٨٦٣,١٠٦	المخاطر التشغيلية
%٤٥,٩٥	%٤١,٣٩	المجموع
%٤٥,٤٧	%٤٠,٩٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٩,٤٨	%٩٩,١١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		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 بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرحة 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	
			الموجودات:
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:

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

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		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف.ل.س.ق	ألف.ل.س.ق	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (صافي)
		تعهدات نيابة عن الزبائن:
		كفالات دفع
٥٦١,٧٤٧	٤٥٨,٧٥٥	
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.