

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

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

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٨-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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



المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي

دمشق - سورية

٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

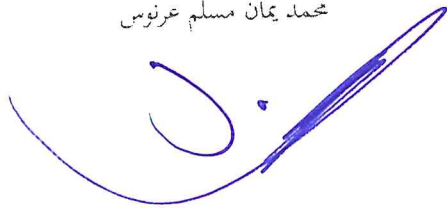
البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	إيضاح	الموجودات
٤,٦٢٢,٦٩٧,١٠٣	٦,٥٧٧,٠٢٥,٤٧١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٨٦١,٧٤٩,٩٢٠	٥,١٦٤,١٩٧,١٦٨	٦	أرصدة لدى مصارف
٧٧٠,٧٢٢,٣١٠	٣,١٢٠,٤٢٦,٤١٨	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٦٤١,٨٥٢,٨٠٣	٢,٦٣٢,٦٩٦,٦٤٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١,٩٥٦,٧٠٢	٢١,٩٥٦,٧٠٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢	١,٢٤٣,٣١٥,٣٤٥	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥٣,٢١٤,٥٠٢	٣٦١,٢٧٣,٣١١		موجودات ثابتة ملموسة
١٥,٧٩٩,٢٩٧	١٧,١٣٣,٢٥٤		موجودات غير ملموسة
٢٤,٢٠٤,٨٠٧	٣٩,٩٣٨,١٠١		حق استخدام أصول مستأجرة
٩٦,٦٣٥,٤٣٠	٩٩,٦٧٣,٦٥٣		موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٩,٥٣١,٧٠٠	١٧٨,٥٣١,٥٦٦	١١	موجودات أخرى
٧٣٩,٨٠٢,١٣٥	٧٣٩,٤٦٨,٣٤٥	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٩,٥٥٩,٦٣٩,٩٧١</u>	<u>٢٠,١٩٥,٦٣٥,٩٧٩</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 ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.ج.	ل.س.ج.		
٤,٤٧٢,٣٨٤,٣٣٦	٤,١٤٥,٢١٣,٥٧٢	١٣	ودائع مصارف
٩,٢٢٢,٠٩٦,٣٤١	٩,٢٥١,٧٠٩,١٣٤	١٤	ودائع الزبائن
٢٨٥,٣١٠,٥٥٦	٨١,٩٣٨,٩٩٩	١٥	تأمينات نقدية
٦١,٨٩٧,٨٤١	٥٦,٥٧٥,٠٧٠	١٦	مخصصات متنوعة
٢,٧٦٣,٦٢٧	-		التزامات التأجير
٢٥٨,١٧٩,٤٨٨	١٤٩,٣٧٢,٧٥٨	١٧	مطلوبات أخرى
<u>١٤,٣٠٢,٦٣٢,١٨٩</u>	<u>١٣,٦٨٤,٨٠٩,٥٣٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
(٧٥٨,٤١٠)	(٢,٤٧٢,٥٠٠)		رأس المال الغير مكتتب به
٩٩,٢٤١,٥٩٠	٩٧,٥٢٧,٥٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠		احتياطي قانوني
١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٧,٦٧٣,٠٣٩		احتياطي خاص
١٤,٢٩٠,٠٥١	١٤,٢٩٠,٠٥١		احتياطي التغيير في القيمة العادلة
١٦,٤٥٩,٢٦٢	-		ربح الفترة
(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)		خسائر متراكمة محققة
٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠		أرباح مدورة غير محققة
٥,٨٩٣,٠٠٣,٧٩٠	٥,٨٧٤,٨٣٠,٤٣٨		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٠,١٩٥,٦٣٥,٩٧٩</u>	<u>١٩,٥٥٩,٦٣٩,٩٧١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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 ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاح
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٣٤,٩٩٠,٧٨٩	١٦٠,٨٠٩,٥١٥	١٨
(٣٢,٣٦٢,٩٠٢)	(٦٣,٥٢٣,١٠٨)	١٩
١٠٢,٦٢٧,٨٨٧	٩٧,٢٨٦,٤٠٧	
٩,٠٩٣,٠٨٨	٣٢,٥٤٥,٣٤٠	
(٦٧٧,٠٩٤)	(١,٢٣٤,١٦٣)	
٨,٤١٥,٩٩٤	٣١,٣١١,١٧٧	
١١١,٠٤٣,٨٨١	١٢٨,٥٩٧,٥٨٤	
(٥,٨٦٩,٩٨٢)	٧٦,٤٣٩,٧٧١	
(٨١٩,٥٣٩,١٥١)	(٢,٧٣٠,٥٨٩)	
٦٣,٩٣٦	٣٢,١٢٦,٦٧٢	
(٧١٤,٣٠١,٣١٦)	٢٣٤,٤٣٣,٤٣٨	
(١٠٧,٧٦٣,٤٩٨)	(١٠٦,٤٧٨,٠٠٦)	
(١٥,٨٩١,٨٠٠)	(١٥,٥٨٠,٦٦٧)	
(٢,٢٩٩,٧٥٩)	(٣,١٥٦,١٥٢)	
(٨٠٦,٨١٨)	(١,٤٢٥,٥٣٣)	
(٧,٩٠٩,٠١١)	(٢٠,٥٨٦,٧٠١)	٢٠
(١١,٨٠٦,٢٦٥)	(٩,٤٢٢,٧٢٠)	
(٤٨,٩٣٨,٥٣٧)	(٥٨,٢٩٦,٢٤٤)	
(١٩٥,٤١٥,٦٨٨)	(٢١٤,٩٤٦,٠٢٣)	
(٩٠٩,٧١٧,٠٠٤)	١٩,٤٨٧,٤١٥	
(١١,٤٤٣,٧٢١)	(٦,٠٦٦,٣٧٦)	٢١
-	٣,٠٣٨,٢٢٣	
(٩٢١,١٦٠,٧٢٥)	١٦,٤٥٩,٢٦٢	
(١٨,٢٤)	٠,١٧	٢٢

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

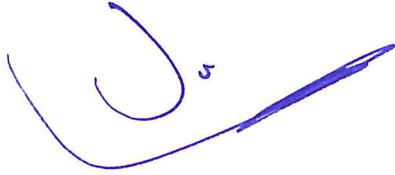
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
(٩٢١,١٦٠,٧٢٥)	١٦,٤٥٩,٢٦٢
(٩٢١,١٦٠,٧٢٥)	١٦,٤٥٩,٢٦٢

أرباح / (خسائر) الفترة
الدخل الشامل للفترة

النائب الثاني للمدير العام
محمد يمان مسلم عنونس



المدير العام
أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة
د. خالد واصف الوزني



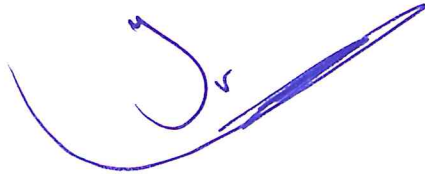
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح / (خسارة) الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة		احتياطي قانوني	رأس المال	
				احتياطي خاص	الصادر والمكتتب به والمستد بالكامل			
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥,٨٧٤,٨٣٠,٤٣٨	٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	-	١٤,٢٩٠,٠٥١	١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٢,٦٢٥,٠٠٠	٩٧,٥٢٧,٥٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦
١٦,٤٥٩,٢٦٢	-	-	١٦,٤٥٩,٢٦٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١,٧١٤,٠٩٠	-	-	-	-	-	-	١,٧١٤,٠٩٠	الزيادة في رأس المال
<u>٥,٨٩٣,٠٠٣,٧٩٠</u>	<u>٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠</u>	<u>(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)</u>	<u>١٦,٤٥٩,٢٦٢</u>	<u>١٤,٢٩٠,٠٥١</u>	<u>١٧,٦٧٣,٠٣٩</u>	<u>١٢,٦٢٥,٠٠٠</u>	<u>٩٩,٢٤١,٥٩٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٧,٢٦٥,٤٥٩,٨٢٧	٧,٣٥١,٦٠٨,٩٥٩	(١٧٩,٦٨٧,٦٥٣)	-	١٢,٧٤٠,٤٨٢	١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٢,٦٢٥,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(٩٢١,١٦٠,٧٢٥)	-	-	(٩٢١,١٦٠,٧٢٥)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٣٤٤,٢٩٩,١٠٢</u>	<u>٧,٣٥١,٦٠٨,٩٥٩</u>	<u>(١٧٩,٦٨٧,٦٥٣)</u>	<u>(٩٢١,١٦٠,٧٢٥)</u>	<u>١٢,٧٤٠,٤٨٢</u>	<u>١٧,٦٧٣,٠٣٩</u>	<u>١٢,٦٢٥,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عزنوس



المدير العام

أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٩٠٩,٢١٧,٠٠٤)	١٩,٤٨٧,٤١٥	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديلات
١٦,٦٩٨,٦١٨	١٧,٠٠٦,٢٠٠	استهلاكات وإطفاءات
٢,٢٩٩,٧٥٩	٣,١٥٦,١٥٢	احتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
١٠٠,٦٤٥	(٢٧٥,٢١٠)	(أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة
		التغير في تخصص مصاريف قضائية
١,١٨٠,٢٦٣	٣,٤٧٥,٨١١	مستحقة من مقترضين متعثرين
١١,٨٠٦,٢٦٥	٩,٤٢٢,٧٢٠	١٦ مصروف مخصصات متنوعة
-	٢٥,٧٣٧	فوائد على التزامات عقود التأجير
٧,٩٠٩,٠١١	٢٠,٥٨٦,٧٠١	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨١٩,٥٣٩,١٥١	٢,٧٣٠,٥٨٩	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٥٠,٢٧٣,٢٩٢)	٧٥,٦١٦,١١٥	الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٠,٤٠٠,٠٠٠)	(٥٧,٦٨١,٩٤٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(١,٦٤٤,٥٧٣,٥٤٣)	(٢,٣٥٥,٥٠٠,٠٠٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
١٢٤,٥٩٢,٠٧١	(١,٠١٣,٤٨٠,٧٣٣)	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩,٥٥٧,٠٧٨	(١٢,٣٥٣,٣٨٦)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٣٢٢,٢٦٠,٤٢٩	٢,٢٨٧,٣٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
١٣,٠٨٦٤,٤٦٠	(١٤,٩٧٩,٨٠٣)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
(١,٩٥٣,٧٩٩)	٢٠٣,٣٩٢,٣٧٥	(الزيادة) / النقص في التأمينات النقدية
١٩,٤٠٧,٥٢١	١٠٩,٦٩٢,٠٨٣	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٠٩٥,٥١٩,٠٧٥)	(٦٧٧,٩٩٥,٢٨٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

النائب الثاني للمدير العام

محمد بمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

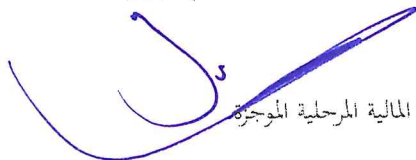
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
-	(٨٠٩,٦٠٠)	المدفوع لقاء التزامات ضريبية محتملة
(١٨,٩١٥,١٠٦)	(٦,٩٤٢,٩٣٨)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
(١,١١٤,٤٣٤,١٨١)	(٦٨٥,٧٤٧,٨٢٧)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٤,٥٣٩,١٢٤)	-	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤,٢٧٣,٠٥٠)	(٢٣,٧٤٢,٧٦٦)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٤٠٣,٢٣٨)	(٢,٧٥٩,٤٩٠)	شراء موجودات غير ملموسة
١٦٥,٠٠٠	٣٧٨,٥٠٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٢٩,٠٥٠,٤١٢)	(٢٦,١٢٣,٧٥٦)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
-	(١٦,١٥١,٥٥٦)	مدفوعات التزامات التأجير
-	١,٧١٤,٠٩٠	زيادة رأسمال
-	(١٤,٤٣٧,٤٦٦)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٣٦٠,٠١٧,٣٢٢)	(١٦,٩٩٠,٧٤٤)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(١,٥٠٣,٥٠١,٩١٥)	(٧٤٣,٢٩٩,٧٩٣)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٣,٧٣٤,٤٧٧,١٧٤	١١,١٢٦,٤٩٣,٧١٤	٢٣ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢,٢٣٠,٩٧٥,٢٥٩	١٠,٣٨٣,١٩٣,٩٢١	٢٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
١٧٢,١٩٤,٢٤٠	١٨٨,٠٣٣,٠٧٠	فوائد مقبوضة
٢٧,٩٧٢,٣٧٠	٦٣,٩٩٢,٠٧٧	فوائد مدفوعة

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم غرنوس



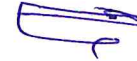
المدير العام

أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١- معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥٣٪ من البنك العربي ش.م.ع. - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

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

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥,٠٥٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٢ موزعة على المحافظات كالتالي: خمسة أفرع في محافظة دمشق وريفها منها 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 وتم إيقاف العمل بفرع السويداء استناداً الى قرار مصرف سوريا المركزي رقم ١٨٧٥ / ٦١.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٦٤,٠٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٥، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس المال الى عشرة مليار ليرة سورية مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة عشرة مليار ليرة سورية بدلاً عن خمسة مليار وخمسين مليون ليرة سورية، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٢٦ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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

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

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

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" مع التأكيد أن هذا الإجراء هو إجراء نقدي تقني، ولا يُعد تغييراً في العملة الوظيفية، كما لا يؤثر على القيم الحقيقية للأصول والالتزامات. ولا ينتج عن هذا الإجراء أي أرباح أو خسائر، بل هو مجرد تغيير في وحدة القياس فقط.

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى 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.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة 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.

(ب.٤) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم. وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية. تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالإجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٣,٧٧٧,٥٢٠,٤٢٦	٢,٩٣٨,٩٨٨,٤١٥	نقد في الخزينة
٢,٣٠٧,٥١٦,٦٤٨	١,٢٤٨,٧١٥,١٠٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤٩٢,٩٢٩,٩٢٧	٤٣٦,٠٦٣,٦٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٥٧٧,٩٦٧,٠٠١	٤,٦٢٣,٧٦٧,١٨٢	احتياطي نقدي إلزامي*
(٩٤١,٥٣٠)	(١,٠٧٠,٠٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٦,٥٧٧,٠٢٥,٤٧١</u>	<u>٤,٦٢٢,٦٩٧,١٠٣</u>	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٦٨٤,٧٧٨,٧٦٧	-	-	١,٦٨٤,٧٧٨,٧٦٧
١,١١٦,٨٤٣,٤٩٠	-	-	١,١١٦,٨٤٣,٤٩٠
(١,١٧٥,٦٨٢)	-	-	(١,١٧٥,٦٨٢)
<u>٢,٨٠٠,٤٤٦,٥٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٠٠,٤٤٦,٥٧٥</u>

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٢٤٣,٤٢٥,٢٥٢	-	-	١,٢٤٣,٤٢٥,٢٥٢
٥١٥,٧٦٨,٥٦٦	-	-	٥١٥,٧٦٨,٥٦٦
(٧٤,٤١٥,٠٥١)	-	-	(٧٤,٤١٥,٠٥١)
<u>١,٦٨٤,٧٧٨,٧٦٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٨٤,٧٧٨,٧٦٧</u>

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٠٧٠,٠٧٩	-	-	١,٠٧٠,٠٧٩
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١٢٨,٠٦٥)	-	-	(١٢٨,٠٦٥)
فروقات أسعار الصرف	(٤٨٤)	-	-	(٤٨٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٤١,٥٣٠	-	-	٩٤١,٥٣٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٢٣,٢٥٦	-	-	٤٢٣,٢٥٦
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	٧٢٩,١٧٣	-	-	٧٢٩,١٧٣
فروقات أسعار الصرف	(٨٢,٣٥٠)	-	-	(٨٢,٣٥٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٧٠,٠٧٩	-	-	١,٠٧٠,٠٧٩

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

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٠١٦,٦٦٢,٦٧٩	٢,٨٥١,١٢٢,٨٥٣	١٦٥,٥٣٩,٨٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٩٤,٥٠٣,٥٠٤	٢,٠٧٩,٥٠٣,٥٠٤	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٥,٢١١,١٦٦,١٨٣	٤,٩٣٠,٦٢٦,٣٥٧	٢٨٠,٥٣٩,٨٢٦	
(٤٦,٩٦٩,٠١٥)	(٤٦,٦٣١,٠٢٢)	(٣٣٧,٩٩٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,١٦٤,١٩٧,١٦٨	٤,٨٨٣,٩٩٥,٣٣٥	٢٨٠,٢٠١,٨٣٣	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٠٤٤,٣٢٣,٨٨٧	٢,٨٨٨,٦٨٨,٣٩٢	١٥٥,٦٣٥,٤٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٨٦٦,٠٨٢,٣٨٤	٦,٨٦٦,٠٨٢,٣٨٤	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٩,٩١٠,٤٠٦,٢٧١	٩,٧٥٤,٧٧٠,٧٧٦	١٥٥,٦٣٥,٤٩٥	
(٤٨,٦٥٦,٣٥١)	(٤٨,٦٤٣,٦٥٢)	(١٢,٦٩٩)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٨٦١,٧٤٩,٩٢٠	٩,٧٠٦,١٢٧,١٢٤	١٥٥,٦٢٢,٧٩٦	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٩,٩١٠,٤٠٦,٢٧١	٤٦,٧٤٧,٣٥٣	١,٠٤٣,٧٦٠	٩,٨٦٢,٦١٥,١٥٨	الرصيد كما في بداية الفترة
(٤,٦٧٧,٤٤٣,٤٤٤)	-	١١٥,٠٠٧,٧٣٥	(٤,٧٩٢,٤٥١,١٧٩)	التغير خلال الفترة
-	-	٥٦١,١٤٤	(٥٦١,١٤٤)	محول الى المرحلة الثانية
(٢١,٧٩٦,٦٤٤)	(٣٣٩,٣٦٦)	(٣٢,١٧٣)	(٢١,٤٢٥,١٠٥)	فروقات أسعار الصرف
٥,٢١١,١٦٦,١٨٣	٤٦,٤٠٧,٩٨٧	١١٦,٥٨٠,٤٦٦	٥,٠٤٨,١٧٧,٧٣٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢,٨٩٤,٧٣٤,٠٠٩	٥٥,٤٤٥,٥١٠	٨,٥٢٣,٥٠٧	٢,٨٣٠,٧٦٤,٩٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٣٥٩,٠٧٧,٤٣٣	٩٦,٢٢٧	٢,٥٣٤,٥٤٢,٦٣٢	٤,٨٢٤,٤٣٨,٥٧٤	التغير خلال السنة
-	-	(٢,٥٤٠,٨٥٧,٨٠٥)	٢,٥٤٠,٨٥٧,٨٠٥	محول الى المرحلة الاولى
-	-	٣٣٥,٠٦٣	(٣٣٥,٠٦٣)	محول الى المرحلة الثانية
(٣٤٣,٤٠٥,١٧١)	(٨,٧٩٤,٣٨٤)	(١,٤٩٩,٦٣٧)	(٣٣٣,١١١,١٥٠)	فروقات أسعار الصرف
٩,٩١٠,٤٠٦,٢٧١	٤٦,٧٤٧,٣٥٣	١,٠٤٣,٧٦٠	٩,٨٦٢,٦١٥,١٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤٨,٦٥٦,٣٥١	٤٦,٧٤٧,٣٥٣	٩٦٦	١,٩٠٨,٠٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة
(١,٣٧٩,١٣٠)	(٣٢,٠١٧)	٣٢٥,٢٧٥	(١,٦٧٢,٣٨٨)	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	-	٩	(٩)	محول الى المرحلة الثانية
(٣٠٨,٢٠٦)	(٣٠٧,٣٤٩)	-	(٨٥٧)	فروقات أسعار الصرف
٤٦,٩٦٩,٠١٥	٤٦,٤٠٧,٩٨٧	٣٢٦,٢٥٠	٢٣٤,٧٧٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥٩,٧٣٧,٢٣٨	٥٥,٤٤٥,٥١٠	١,١٠٠	٤,٢٩٠,٦٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٦٣٨,٩٢١)	٢٣٧,٩٧٢	٧,٦٦٦,٨٦٥	(٩,٥٤٣,٧٥٨)	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	-	(٧,٦٦٦,٨٥٠)	٧,٦٦٦,٨٥٠	محول الى المرحلة الاولى
-	-	٣١	(٣١)	محول الى المرحلة الثانية
(٩,٤٤١,٩٦٦)	(٨,٩٣٦,١٢٩)	(١٨٠)	(٥٠٥,٦٥٧)	فروقات أسعار الصرف
٤٨,٦٥٦,٣٥١	٤٦,٧٤٧,٣٥٣	٩٦٦	١,٩٠٨,٠٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي "مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٣٣,٨٢٩,٥٧٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي) لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية".

- قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ٨٨,٩٠٠ يورو " مطالبة على كفالة خارجية" وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ١١,٢٦٥,٤٠٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، ولم يتم دفع تلك الكفالات الخارجية بتاريخ اعداد المعلومات المالية المرحلية المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦. يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٥ حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوربية.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٩,٦٢٣,٣٣٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦، مقابل ٩,٦٢٧,٦٩٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١٦٥,٥٣٩,٨٢٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦، مقابل ١٥٥,٦٣٥,٤٩٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣,١٣٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٥٤,٧٥٠,٠٠٠	٩٨٠,٧٥٠,٠٠٠
(١٥,٠٧٣,٥٨٢)	(٤,٨٥٠,٢٦٧)	(١٠,٢٢٣,٣١٥)
٣,١٢٠,٤٢٦,٤١٨	٢,١٤٩,٨٩٩,٧٣٣	٩٧٠,٥٢٦,٦٨٥

ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من ٣ اشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩,٢٧٧,٦٩٠)	-	(٩,٢٧٧,٦٩٠)
٧٧٠,٧٢٢,٣١٠	-	٧٧٠,٧٢٢,٣١٠

ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من ٣ اشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤١٠,٥٠٠,٠٠٠	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢,٣٥٥,٥٠٠,٠٠٠
٢,٧٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,١٣٥,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة
التغير خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٨٧٩,٨١٣,٥٦٩	٣,١١٠,٢٣٤,٧٥٠	-	٦,٩٩٠,٠٤٨,٣١٩
التغير خلال السنة	(٢,٥١٧,١١٤,١٥١)	(٢,٣٦٤,٣٥٨,٧٥٠)	-	(٤,٨٨١,٤٧٢,٩٠١)
محول الى المرحلة الثانية	(٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
فروقات سعر صرف	(٧٥٢,٦٩٩,٤١٨)	(٥٧٥,٨٧٦,٠٠٠)	-	(١,٣٢٨,٥٧٥,٤١٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٧,٥٨٣	٩,٢٥٠,١٠٧	-	٩,٢٧٧,٦٩٠
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦,١٢١,١٦٩	(٣٢٥,٢٧٧)	-	٥,٧٩٥,٨٩٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,١٤٨,٧٥٢	٨,٩٢٤,٨٣٠	-	١٥,٠٧٣,٥٨٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٢٢١,٦٩٤	١٢,٤٤١,٧٩٠	-	٢١,٦٦٣,٤٨٤
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥,٤٨٦,٨٣٢)	(٢,٨٤١,٦٨٠)	-	(٨,٣٢٨,٥١٢)
محول الى المرحلة الثانية	(١,٧٢١,٣٦٩)	١,٧٢١,٣٦٩	-	-
فروقات سعر صرف	(١,٩٨٥,٩١٠)	(٢,٠٧١,٣٧٢)	-	(٤,٠٥٧,٢٨٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧,٥٨٣	٩,٢٥٠,١٠٧	-	٩,٢٧٧,٦٩٠

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٣,١٧٣,٤٣١	٣,١٨٦,٠٤٧	تسهيلات الشركات الكبرى:
٢٥٣,٣٥٣,٩٦٤	٢٨,٨٩٦,٣٧٤	كمبيالات سندات محسومة
٦,٤٧٩,٣٥١	٦,٤٨٢,٢٨٣	حسابات جارية مدينة
١٥,٦٥٧,٨٥٦,٢٠٠	١٤,٥٢٢,١٩٧,٢٩٨	بطاقات الائتمان
١٥,٩٢٠,٨٦٢,٩٤٦	١٤,٥٦٠,٧٦٢,٠٠٢	قروض وسلف
		إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
١٣,٦٤٥	١٣,٦٤٥	كمبيالات سندات محسومة
١٥٥	١٤٧	حسابات جارية مدينة
١٩٥,٩٠٩,٢٠٠	٢٠٩,٥٤٠,١٧٢	قروض وسلف
١٩٥,٩٢٣,٠٠٠	٢٠٩,٥٥٣,٩٦٤	إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
٢٠٥,٧٤٨,٢٢٤	١٩٨,٦٠٩,١٩٢	قروض وسلف
٨٧٩	٣,٩٠٩	حسابات جارية مدينة
٧,٢٧٦,٤٢٩	٧,٢٧٩,٧١٥	بطاقات الائتمان
٢١٣,٠٢٥,٥٣٢	٢٠٥,٨٩٢,٨١٦	إجمالي تسهيلات الأفراد
		القروض السكنية:
٧٦,٣٠٤,١٧٧	٤٨,٨٤٦,٨١٩	قروض سكنية
٧٦,٣٠٤,١٧٧	٤٨,٨٤٦,٨١٩	إجمالي القروض السكنية
١٦,٤٠٦,١١٥,٦٥٥	١٥,٠٢٥,٠٥٥,٦٠١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(٢,٨٠٨,٤٠٩,٠١٩)	(٢,٧٨٧,٧٠٢,٤١٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٠,٩٦٥,٠٠٩,٩٩١)	(١٠,٥٩٥,٥٠٠,٣٨٨)	الفوائد والعمولات المعلقة
٢,٦٣٢,٦٩٦,٦٤٥	١,٦٤١,٨٥٢,٨٠٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٣,٧٤٥,٩٤٩,٣٠١ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٨٣,٧٩٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦، مقابل ١٣,٣٧٧,٧٧٥,٤٦٩ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٨٩,٠٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٧٨٠,٩٣٩,٣١١ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٥١,١١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦، مقابل ٢,٧٨٢,٢٧٥,٠٨١ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٦٢,٨٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٢٣٩,٦٦٣,٧٣٩	٤٠٧,٦١٦,٣٩١	١٣,٣٧٧,٧٧٥,٤٧١	١٥,٠٢٥,٠٥٥,٦٠١
التغير خلال الفترة	١,٠٦٦,٦٦٨,٤١٣	(٤٩,١٤٦,٤٠٧)	٣٧٠,١٦٣,٢٦١	١,٣٨٧,٦٨٥,٢٦٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٥,٩٣٩,٣٨١	(٣٥,٩٣٩,٣٨١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩٠,٦٩١,٥٣٧)	١٩٠,٦٩١,٥٣٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٢٠٤,٨٥٤)	٤,٢٠٤,٨٥٤	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (٤٠٩,٤٢٩)	(٤٠٩,٤٢٩)	(٢١,٥٠٠)	(٦,١٩٤,٢٨٤)	(٦,٦٢٥,٢١٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,١٥١,١٧٠,٥٦٧	٥٠٨,٩٩٥,٧٨٦	١٣,٧٤٥,٩٤٩,٣٠٢	١٦,٤٠٦,١١٥,٦٥٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٨,٦٧٢,٦٠١	٣٨٢,٧٤٨,٤٤٦	١٤,٤٨٦,٨٣٠,٩٨٥	١٥,٣٧٨,٢٥٢,٠٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٩,٦٩٠,٦٥٩	(٩٩,٦٩٠,٦٥٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨٦,١٧٠,٢٨١)	٣٨٧,١٩٨,٦٨٧	(١,٠٢٨,٤٠٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٣٦٨,٤٤٧)	(٣٨,٧٦٧,٦٣٤)	٤٤,١٣٦,٠٨١	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	(٣,٠٦٧,٦٥٢)	(٣,٠٦٧,٦٥٢)
التغير خلال السنة	١,٠٢٢,٨٣٩,٢٦٨	(٢٢٣,٨٧٢,٤٤٩)	١,٥١٨,١٦٦,٨١١	٢,٣١٧,١٣٣,٦٣٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (٦١)	(٦١)	-	(٢,٦٦٧,٢٦٢,٣٤٨)	(٢,٦٦٧,٢٦٢,٤٠٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٣٩,٦٦٣,٧٣٩	٤٠٧,٦١٦,٣٩١	١٣,٣٧٧,٧٧٥,٤٧١	١٥,٠٢٥,٠٥٥,٦٠١

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٧٨٧,٧٠٢,٤١٠	٥,٤٤٤,٨٧٧	١٦,٥٨٨,٩٥٨	٢,٧٦٥,٦٦٨,٥٧٥	٢,٧٨٧,٧٠٢,٤١٠
-	٦٤١,٣٨٥	(٦٤١,٣٨٥)	-	-
-	(١,١٦٣,٩٥٧)	١,١٦٣,٩٥٧	-	-
-	-	(٨١٦,٧٠٧)	٨١٦,٧٠٧	-
٢٢,٢٠٨,٠٨٨	١٨,٤٦١,٥٠٨	٣,٧٩٧,٨٢١	(٥١,٢٤١)	٢٢,٢٠٨,٠٨٨
(١,٥٠١,٤٧٩)	(١,٦٧٠)*	(٢٢٧)	(١,٤٩٩,٥٨٢)	(١,٥٠١,٤٧٩)
٢,٨٠٨,٤٠٩,٠١٩	٢٣,٣٨٢,١٤٣	٢٠,٠٩٢,٤١٧	٢,٧٦٤,٩٣٤,٤٥٩	٢,٨٠٨,٤٠٩,٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣,٣٨٣,٤٨٧,٦٢٢	٣,٥٩٠,٧٧٦	١٢,٦٩٤,٥٨٠	٣,٣٦٧,٢٠٢,٢٦٦	٣,٣٨٣,٤٨٧,٦٢٢
-	٢,٨٠٧,٨٨٠	(٢,٨٠٧,٨٨٠)	-	-
-	(٥,٥٩٣,٠٢٠)	٦,٠٩٩,٤٢٢	(٥٠٦,٤٠٢)	-
-	(٢٦١,٢٤٧)	(٥,٩٨٨,٥٤٢)	٦,٢٤٩,٧٨٩	-
١٢,٢٦٣,٤٧٠	٤,٩٠٠,٤٨٨	٦,٥٩١,٣٧٨	٧٧١,٦٠٤	١٢,٢٦٣,٤٧٠
(٦٠٨,٠٤٨,٦٨٢)	-	-	(٦٠٨,٠٤٨,٦٨٢)	(٦٠٨,٠٤٨,٦٨٢)
٢,٧٨٧,٧٠٢,٤١٠	٥,٤٤٤,٨٧٧	١٦,٥٨٨,٩٥٨	٢,٧٦٥,٦٦٨,٥٧٥	٢,٧٨٧,٧٠٢,٤١٠

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج. ١٠,٥٩٥,٥٠٠,٣٨٨	ل.س.ج. ١١,١١٣,٦٤٨,١٢٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٧٤,٢٣١,٤٦١	١,٥٨١,٢٢٨,٨١٩	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(٢٦,٩٢٧)	(٣,٨٠٨,٧٢٧)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
-	(٣,٠٦٧,٦٥٢)	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
(٤,٦٩٤,٩٣١)	(٢,٠٩٢,٥٠٠,١٨٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠,٩٦٥,٠٠٩,٩٩١	١٠,٥٩٥,٥٠٠,٣٨٨	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج. ١٥,١٢٣,٠٥١	ل.س.ج. ١٥,١٢٣,٠٥١	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*
٦,٨٣٣,٦٥١	٦,٨٣٣,٦٥١	أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية**
٢١,٩٥٦,٧٠٢	٢١,٩٥٦,٧٠٢	

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج. ١,٢٤٦,٨٠٠,٠٠٠	ل.س.ج. ١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠
(٣,٤٨٤,٦٥٥)	(٥,٩١٧,١٣٨)
<u>١,٢٤٣,٣١٥,٣٤٥</u>	<u>١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢</u>
ل.س.ج. ١,٢٤٦,٨٠٠,٠٠٠	ل.س.ج. ١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠
(٣,٤٨٤,٦٥٥)	(٥,٩١٧,١٣٨)
<u>١,٢٤٣,٣١٥,٣٤٥</u>	<u>١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢</u>

سندات مالية حكومية (*)

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

بلغت قيمتها المعادلة ٩٦٥,١٩٧,٦٠٠ ليرة جديدة سورية، حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٦,٧٤٥٪ نصف سنوي

معدل العائد : ٦,٧٤٥٪

تاريخ الاستحقاق : ٢٢ آب ٢٠٢٦

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠	-	-	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠
تعديلات فروقات أسعار الصرف	(٥٩٠,٤٠٠)	-	-	(٥٩٠,٤٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٢٤٦,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٤٦,٨٠٠,٠٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٥٣٠,٤٠٠,٨٠٠	-	-	١,٥٣٠,٤٠٠,٨٠٠
تعديلات فروقات أسعار الصرف	(٢٨٣,٠١٠,٤٠٠)	-	-	(٢٨٣,٠١٠,٤٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠	-	-	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,٩١٧,١٣٨	-	-	٥,٩١٧,١٣٨
صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للفترة	(٢,٤٢٩,٦٨٣)	-	-	(٢,٤٢٩,٦٨٣)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	(٢,٨٠٠)	-	-	(٢,٨٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٤٨٤,٦٥٥	-	-	٣,٤٨٤,٦٥٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٥٤٤,٧٤٥	-	-	١٠,٥٤٤,٧٤٥
صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة	(٢,٦٤٣,٩٨٠)	-	-	(٢,٦٤٣,٩٨٠)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	(١,٩٨٣,٦٢٧)	-	-	(١,٩٨٣,٦٢٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٩١٧,١٣٨	-	-	٥,٩١٧,١٣٨

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٣٨,٢٧٦,٨٠٢	٤٤,٠٨١,٧٣٢	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٩,١١٠,٤٧٢	٣٠,١٤٨,٩١٤	مصروفات
١٥,٢٧١,٨١٥	١٥,٦٥١,٩٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٢,٦٥٩,٠٨٩	٨٩,٨٨٢,٦٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٤,٦٣٤,٥٧٩	٣١,٨٨٧,٧٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٢,٥٠٠	٨٤٨,٨٧٣	إيجارات مدفوعة مقدماً
١١,٥١٢,٠٤٧	-	غرفة تقاص
٢٥٨,٤٠٦	٢٥٨,٤٠٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة *
٣٠,٠٤٢,٢٠٠	٣٠,٠٥٥,٧٠٠	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
١٩,٣١٢,٧٤٥	١٦,٥٩٨,٣٠٢	صافي حسابات مدينة أخرى
١٧٨,٥٣١,٥٦٦	١٦٩,٥٣١,٧٠٠	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٢٥٨,٤٠٦	٢٥٨,٤٠٦	الرصيد أول الفترة / السنة
-	-	استبعادات
٢٥٨,٤٠٦	٢٥٨,٤٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	١,٤٦٤,٥٥١	-	١,٤٦٤,٥٥١
محول الى المرحلة الثانية	-	(٢٠٥,٣٩٤)	-	(٢٠٥,٣٩٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	١,٢٥٩,١٥٧	-	١,٢٥٩,١٥٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	-	٢,٠١٧,٥٢٠	-	٢,٠١٧,٥٢٠
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	-	(٥٥٢,٩٦٩)	-	(٥٥٢,٩٦٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	١,٤٦٤,٥٥١	-	١,٤٦٤,٥٥١

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٢٦,٦٤٢,٥٢٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦، مقابل مبلغ ٢٣,١٧٢,٧٤٠ ليرة سورية جديدة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج. ١,٧٩٢,٣١٦	ل.س.ج. ١,٧٩٢,٣١٦	ليرة سورية
٧٣٧,٦٧٦,٠٢٩	٧٣٨,٠٠٩,٨١٩	دولار أمريكي
<u>٧٣٩,٤٦٨,٣٤٥</u>	<u>٧٣٩,٨٠٢,١٣٥</u>	

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

رصيد أول الفترة/السنة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	تعديلات فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية الفترة/السنة
ل.س.ج. ٧٣٩,٨٠٢,١٣٥	ل.س.ج. ٩٠٧,٤٩٨,٢٦١	ل.س.ج. ٧٣٩,٨٠٢,١٣٥	(٣٣٣,٧٩٠)	ل.س.ج. ٧٣٩,٨٠٢,١٣٥
(١٦٧,٦٩٦,١٢٦)	(٣٣٣,٧٩٠)	(١٦٧,٦٩٦,١٢٦)		(١٦٧,٦٩٦,١٢٦)
<u>٧٣٩,٤٦٨,٣٤٥</u>	<u>٧٣٩,٨٠٢,١٣٥</u>	<u>٧٣٩,٨٠٢,١٣٥</u>		<u>٧٣٩,٨٠٢,١٣٥</u>

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.ج. ٧٦٣,٠٠٩,٣٣٦	ل.س.ج. -	ل.س.ج. ٧٦٣,٠٠٩,٣٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
١,٠١٧,٨٧٥,٠٠٠	٢,٥٤١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٥٩,٣٧٥,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
<u>١,٩٣٠,٨٨٤,٣٣٦</u>	<u>٢,٥٤١,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٤٧٢,٣٨٤,٣٣٦</u>	

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.ج. ٤٢٨,٩٦٦,٠٧٢	ل.س.ج. -	ل.س.ج. ٤٢٨,٩٦٦,٠٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٢,٥٤٢,٦٥٠,٠٠٠	٢,٥٤٢,٦٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
١,١٧٣,٥٩٧,٥٠٠	-	١,١٧٣,٥٩٧,٥٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
<u>١,٦٠٢,٥٦٣,٥٧٢</u>	<u>٢,٥٤٢,٦٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤,١٤٥,٢١٣,٥٧٢</u>	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج. ٧,٣٥٨,٣٥٥,٣٨٦	ل.س.ج. ٧,٠٢٩,٧٦٢,١٨٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٧٨٣,٤٣٩,٥٥٨	٢,٠٩٦,٠٣٤,٢٠٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٩,٩١٤,١٩٠	٩٦,٢٩٩,٩٤٧	ودائع التوفير
<u>٩,٢٥١,٧٠٩,١٣٤</u>	<u>٩,٢٢٢,٠٩٦,٣٤١</u>	

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٢٢٨,٢٨٧,٠٣٤ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٢,٤٨٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦، مقابل ٥٩,٥٥٦,٧٦٢ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٠,٦٤٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٧,٠٤٣,٠٤٧,٦٤٩ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٧٦,٣٧٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦، مقابل ٧,٣٧٢,٦٠٥,٣٠٢ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٧٩,٦٩٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦، مقابل ٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ١٤٢,٧٧٩,٥٣٦ ليرة سورية جديدة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦، مقابل ٦٧,٥٦٦,٦٩٣ ليرة سورية جديدة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت الودائع الخادمة مبلغ ١,٢١٢,٨١٩,٣٥٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦، مقابل ١,١١٥,٧٥٦,٩٥٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج. ٣٠,٧٧٠,٢١٠	ل.س.ج. ١٣٣,١٤٨,٩٤٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥١,١٦٨,٧٨٩	١٥٢,١٦١,٦١٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٨١,٩٣٨,٩٩٩</u>	<u>٢٨٥,٣١٠,٥٥٦</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
١٠,١٤٨,٦٩١	(٧٢٨)	-	-	٧,٩٢٢,٧٢٠	٢,٢٢٦,٦٩٩	مؤونة تقلبات أسعار الصرف*
٢٢,٦٩٠,٤٠٠	-	-	(٨٠٩,٦٠٠)	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**
						مخصص خسائر ائتمانية
١٨,٣٠٢,٥٣٣	(٨,٨١١)	(١,١٧٢,٨٧٧)	-	١٧٧	١٩,٤٨٤,٠٤٤	متوقعة غير المباشرة مصارف***
						مخصص خسائر ائتمانية
١٠,٧٥٦,٢١٧	(٥,٨٠٣)	(٢,٤٩٢,٢٢٩)	-	٣٨٩,٩٢٢	١٢,٨٦٤,٣٢٧	متوقعة غير المباشرة زبائن (***)
٦١,٨٩٧,٨٤١	(١٥,٣٤٢)	(٣,٦٦٥,١٠٦)	(٨٠٩,٦٠٠)	٩,٨١٢,٨١٩	٥٦,٥٧٥,٠٧٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٢,٢٢٦,٦٩٩	(٢,١٧٩,٩٣٤)	(٦٦,٣٩١)	-	-	٤,٤٧٣,٠٢٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف*
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٢٢,٠٣٦,٥٣٧)	١٤,٠٣٦,٥٣٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**
						مخصص خسائر ائتمانية
١٩,٤٨٤,٠٤٤	(٣,٩٧٦,٣٨٩)	(٣,٧٠٤,٥٨٩)	-	٥,٦٤٩,٥٤٤	٢١,٥١٥,٤٧٨	متوقعة غير مباشرة مصارف***
						مخصص خسائر ائتمانية
١٢,٨٦٤,٣٢٧	(٢,٠٧٤,٦٢١)	(٢٦٩,١٨٣)	-	٣,٩٧٣,٤١٣	١١,٢٣٤,٧١٨	متوقعة غير المباشرة زبائن (***)
٥٦,٥٧٥,٠٧٠	(٨,٢٣٠,٩٤٤)	(٤,٠٤٠,١٦٣)	(٢٢,٠٣٦,٥٣٧)	٢٣,٦٥٩,٤٩٤	٦٧,٢٢٣,٢٢٠	

* 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، والمعدّل بالقرار ٢٩٢-ل أ 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.

** يتم تشكيل المخصصات لمواجهة التزامات محتملة ولمواجهة أعباء ضريبية محتملة وتكليفات إضافية عن سنوات سابقة بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة أي ظرف طارئ قد يتعرض له البنك بكافة فروعها، تم خلال الربع الأول ٢٠٢٦ تسديد مبلغ ٨٠٩,٦٠٠ ليرة سورية جديدة مقابل ٢٢,٠٣٦,٥٣٧ ليرة سورية جديدة خلال عام ٢٠٢٥ نتيجة التزامات ضريبية محتملة.

*** يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال الفترة فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة / السنة:

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٧١٠,٤٣٧,٢٦٩	٣٩٩,٦٣٢,٦٠٤	٢٧,٦٣٧,٥٠٠	٣,١٣٧,٧٠٧,٣٧٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢٩,٩٨٤,٣٢٤)	٢٢٩,٩٨٤,٣٢٤	-	-
التغير خلال الفترة	٥٣,٢٧٢,٦٠٣	(٢,٧٣٣)	-	٥٣,٢٦٩,٨٧٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٢,٥١٠,٧١٣)	(٨١٩,٨٢٩)	(١٢,٥٠٠)	(٤٣,٣٤٣,٠٤٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٤٩١,٢١٤,٨٣٥	٦٢٨,٧٩٤,٣٦٦	٢٧,٦٢٥,٠٠٠	٣,١٤٧,٦٣٤,٢٠١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٥٧٦,٧٧٦,٧٦٥	٤٨٨,٠٩٨,٣١٥	٣٣,٩١٧,٥٠٠	٣,٠٩٨,٧٩٢,٥٨٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٢٠٠,٠٠٠	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-
التغير خلال السنة	٤١١,٢٢١,١٣٩	٣,٨٨٢,٦٦٩	-	٤١٥,١٠٣,٨٠٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٨١,٧٦٠,٦٣٥)	(٨٨,١٤٨,٣٨٠)	(٦,٢٨٠,٠٠٠)	(٣٧٦,١٨٩,٠١٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧١٠,٤٣٧,٢٦٩	٣٩٩,٦٣٢,٦٠٤	٢٧,٦٣٧,٥٠٠	٣,١٣٧,٧٠٧,٣٧٣

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩,٣٠٦,٧٠٧	٩,٢٢٢,٩١٤	١٣,٨١٨,٧٥٠	٣٢,٣٤٨,٣٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٨,٩٤٦)	٢٩٨,٩٤٦	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٥١١,٢٩٠)	٢٣٦,٢٨٣	-	(٣,٢٧٥,٠٠٧)
فروقات أسعار الصرف	(٤,٠٧٣)	(٤,٢٩١)	(٦,٢٥٠)	(١٤,٦١٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥,٤٩٢,٣٩٨	٩,٧٥٣,٨٥٢	١٣,٨١٢,٥٠٠	٢٩,٠٥٨,٧٥٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٥٠٥,١٢٢	١١,٢٨٦,٣٢٤	١٦,٩٥٨,٧٥٠	٣٢,٧٥٠,١٩٦
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥,٦٢٩,٠٦٠	٢٠,١٢٦	-	٥,٦٤٩,١٨٦
فروقات أسعار الصرف	(٨٢٧,٤٧٥)	(٢,٠٨٣,٥٣٦)	(٣,١٤٠,٠٠٠)	(٦,٠٥١,٠١١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٣٠٦,٧٠٧	٩,٢٢٢,٩١٤	١٣,٨١٨,٧٥٠	٣٢,٣٤٨,٣٧١

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٢,٥٦٧,٤٥٨	١٧,٢٧٦,٤٩٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٤,٩٩٠,٨٧٨	٩,٨٤٢,٤٢٨	مصارف
٦٥,٥١٨	٣٥,٩٥٨	ودائع العملاء
٤٧,٢٩٠,١٠٣	٤٩,٠٠٠,٧٦٠	تأمينات نقدية
١,٣٠٤,٠٥٤	١,٤٥٤,٠٥٤	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٥٠,٧٣٩,٣٢٣	٤٦,٦١٧,١٠٨	إيجارات مستحقة
١,٩٩١	٣٣٨,٢٨٧	شيكات مصدقة وحالات واردة
٢٠,٣٥٦,٥٤١	١٩,١٦٤,٦٤٥	تقاص بطاقات صراف آلي
١٠,٢٠٧	١٠,٢٠٧	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
٣٢,٥٧٣	٣٢,٥٧٣	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٢,٠١٤,١١٢	١١٤,٤٠٦,٩٦٩	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
١٤٩,٣٧٢,٧٥٨	٢٥٨,١٧٩,٤٨٨	حسابات دائنة أخرى

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥,٦٣٥	١,٦٥٨,٦٣٣
٤٦,٠٠٩,٩٤٠	٥٦,٠٥٦,١٧٢
٣,٣٤٣	١٢,٧٠٢
٤٦,٠١٨,٩١٨	٥٧,٧٢٧,٥٠٧
٦٩,٧٥٥,٥٢١	٨٦,١٨٨,٩٦٢
١٨,٧٩٢,٤٥٠	١٦,٣٩٨,٨٤١
٤٢٣,٩٠٠	٤٩٤,٢٠٥
١٣٤,٩٩٠,٧٨٩	١٦٠,٨٠٩,٥١٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد أخرى

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٥٩٧,٦٩٤	٣٤,٣٣٤,٥٦٧
١,٢١٤,٨١٠	١,٠٤٣,٠١٢
٢٩,٤٤٠,٤٥٨	٢٧,٨١٢,٣٨٨
١٠٩,٩٤٠	٣٣٣,١٤١
٣٢,٣٦٢,٩٠٢	٦٣,٥٢٣,١٠٨

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.ج.س	ل.ج.س	ل.ج.س	ل.ج.س
			استرداد مخصص أرصدة
(١٢٨,٠٦٥)	-	-	لدى مصرف سورية المركزي
			مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة
(١,٣٧٩,١٣٠)	(٣٢,٠١٧)	٣٢٥,٢٨٤	لدى المصارف
			مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات
٥,٧٩٥,٨٩٢	-	(٣٢٥,٢٧٧)	لدى المصارف
			(مصروف) مخصص تسهيلات
٢٢,٢٠٨,٠٨٨	٧٦٥,٤٦٦	٣,٥٠٣,٦٨٦	ائتمانية مباشرة
			مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات
(٣,٢٧٥,٠٠٧)	-	٥٣٥,٢٢٩	ائتمانية غير مباشرة
			استرداد مخصص موجودات
(٢,٤٢٩,٦٨٣)	-	-	مالية بالكلفة المطفأة
			استرداد مخصص أرصدة
(٢٠٥,٣٩٤)	-	(٢٠٥,٣٩٤)	موجودات أخرى
<u>٢٠,٥٨٦,٧٠١</u>	<u>٧٣٣,٤٤٩</u>	<u>٣,٨٣٣,٥٢٨</u>	<u>١٦,٠١٩,٧٢٤</u>

للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.ج.س	ل.ج.س	ل.ج.س	ل.ج.س
٤٧,٧٩١	-	-	٤٧,٧٩١
(٣,٤١٣,٥٩٩)	٤١,٣٦٥	(٢١٥)	(٣,٤٥٤,٧٤٩)
٥٩٦,٧٤٠	-	(٢,٧٨٧,٤٨٠)	٣,٣٨٤,٢٢٠
٩,٩٢٣,٣٣١	(٦,٦٠١,٦٧٧)	١٤,٠٥٥,٨١٠	٢,٤٦٩,١٩٨
(٥٧,٢٩٠)	-	٢٢,٧١٩	(٨٠,٠٠٩)
٤٠٣,٥٩٣	-	-	٤٠٣,٥٩٣
٤٠٨,٤٤٥	-	٤٠٨,٤٤٥	-
٧,٩٠٩,٠١١	(٦,٥٦٠,٣١٢)	١١,٦٩٩,٢٧٩	٢,٧٧٠,٠٤٤

٢١ - مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.ج.س	ل.ج.س	
(٩٠٩,٧١٧,٠٠٤)	١٩,٤٨٧,٤١٥	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
		يضاف:
٣,٣٤٢,٧٥٨	٥,٦٦٩,٦٦٥	استهلاك المباني
٦,٤٦٤	٦,٤٦٤	إطفاء الفروع
١٤,٤٦٩,٣٢٠	١٩,٨٥٣,٢٥٢	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة*
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
٥٠٠	-	غرامات
١,١٨٠,٢٦٣	٣,٤٧٥,٨١١	مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٨١٩,٥٣٩,١٥١	٢,٧٣٠,٥٨٩	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٠,٣٠٦,٢٦٥	٧,٩٢٢,٧٢٠	مؤونة تقلبات أسعار صرف
(٥٩,٣٧٢,٢٨٣)	٦٠,٦٤٥,٩١٦	

ينزل:

إيرادات خارج القطر	
(٧٢,٧٩٨,٨٠٧)	(٧٩,٤٥٩,١٣٥)
-	-
(١٢,١٥٢,٨٩١)	(١٣٨,٨٣١,٤١٨)
-	٧,٤٦١,٨٠٤
(٧٧,٢٢٣,٥٦٦)	(٧٧,٢٢٣,٥٦٦)
(٢٠,٨١٠,١٨٣)	(٢٠,٨١٠,١٨٣)
(١٠٢,٨٢٠,٢٤٤)	(١٠٢,٨٢٠,٢٤٤)
(٤٠٩,٥٦٥,٢٧٧)	(٤٠٩,٥٦٥,٢٧٧)
(٣٨٦,٥٤١,٦٨٨)	-
(٩٩٦,٩٦٠,٩٥٨)	(٦٠٢,٩٥٧,٤٦٦)
(١,٠٠٩,١١٣,٨٤٩)	(٧٤١,٧٨٨,٨٨٤)
-	-
-	-
-	-
(٦,٠٦٦,٣٧٦)	(١١,٤٤٣,٧٢١)
(٦,٠٦٦,٣٧٦)	(١١,٤٤٣,٧٢١)
٣,٠٣٨,٢٢٣	-

استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة

الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠

الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١

الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢

الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٣

الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٤

الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٥

مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً

الخسارة الضريبية

مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)

ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)

مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية

ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة

إجمالي الضريبة

إيراد ضريبي مؤجل

تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
-	٩٦,٦٣٥,٤٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
٩٦,٦٣٥,٤٣٠	٣,٠٣٨,٢٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
٩٦,٦٣٥,٤٣٠	٩٩,٦٧٣,٦٥٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٦ مبلغ ٦,٠٦٦,٣٧٦ ليرة سورية جديدة مقابل

١١,٤٤٣,٧٢١ ليرة سورية جديدة لنهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٥، حيث بلغت الإيرادات الخارجية ٧٢,٧٩٨,٨٠٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣١

آذار ٢٠٢٦ مقابل ٧٩,٤٥٩,١٣٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

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

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

٢٢ - حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة جديدة سورية)

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(٩٢١,١٦٠,٧٢٥)	١٦,٤٥٩,٢٦٢	صافي ربح / (خسارة) الفترة
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٩٧,٩٦٥,٥٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
		حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم
(١٨,٢٤)	٠,١٧	من ربح / (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)

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

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١,٥٣٢,٥١١,٥٢٧	٦,٠٨٥,٠٣٧,٠٧٤	(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)
٩٧٥,٥٣٧,٣٧٦	٥,٢١١,١٦٦,١٨٣	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٧٧,٠٧٣,٦٤٤)	(٩١٣,٠٠٩,٣٣٦)	ينزل: ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٢٣٠,٩٧٥,٢٥٩	١٠,٣٨٣,١٩٣,٩٢١	

٢٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
	<u>الموجودات</u>			
	٢,٧٢٥,١٩١,٧٩٠	١٩,٨١٠,٩٤٦	-	٢,٧٤٥,٠٠٢,٧٣٦
	ودائع تحت الطلب (موجودات) *			
	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة			
	٢,٠٧٩,٥٠٣,٥٠٤	-	-	٢,٠٧٩,٥٠٣,٥٠٤
	ثلاثة أشهر أو أقل			
	إيداعات (ودائع لأجل			
	٢,١٥٤,٧٥٠,٠٠٠	-	-	٢,١٥٤,٧٥٠,٠٠٠
	تستحق بعد ثلاثة أشهر)			
	<u>المطلوبات</u>			
	-	-	٥,٦٤٥,٥١٧	٥,٦٤٥,٥١٧
	ودائع تحت الطلب (مطلوبات)			
	٢,٥٤١,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٧١٢,٤٧٢	٢,٥٨٧,٢١٢,٤٧٢
	ودائع لأجل (مطلوبات)			
	٩,٥٠٠,٩٤٥,٢٩٤	١٩,٨١٠,٩٤٦	٥١,٣٥٧,٩٨٩	٩,٥٧٢,١١٤,٢٢٩
	٤,٩٩٤,٤٠٨	-	٥,٦٤٥,٥١٧	٥,٦٤٥,٥١٧
	٢,٥٤٥,١٥٠,٠٠٠	-	٤٥,٧١٢,٤٧٢	٢,٥٨٧,٢١٢,٤٧٢
	١١,٧١٨,٠٩٤,٧٥١	١٩,٨١٠,٩٤٦	٥١,٣٥٧,٩٨٩	٩,٥٧٢,١١٤,٢٢٩

بنود خارج بيان الوضع المالي

٢,٠١٣,٢٨٣,٤٤٦	١,٨٧٩,٥١٥,٠٧٩	-	-	١,٨٧٩,٥١٥,٠٧٩
---------------	---------------	---	---	---------------

كفالات صادرة

ب- بنود بيان الدخل الشامل

المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ ل.س.ج.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥٨,٤٣٦,٩٦٤	٥٦,٤١٢,٥٩٨	١٢,٦٣٢	-	٥٦,٤١٢,٥٩٨
	فوائد وعمولات وإيرادات دائنة			

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢٣,١٨٥,٣٢٧	٣٣,٨٥٦,٨٤٨

تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل

(* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٩,٦٢٣,٣٣٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٩,٦٢٧,٦٩٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) بمبلغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة
٠,٠١	٤,٦٥	دولار أمريكي	١,٧٩	٣,٨٧	دولار أمريكي
٦,٢٥	٦,٢٥	دينار أردني	٥,٠٠	٥,٤٥	دينار أردني
			١,٩٢	١,٩٣	ريال قطري
			٣,٤٠	٣,٥٤	درهم إماراتي

٢٥ - إدارة المخاطر

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

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

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

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛
٧. نظم إدارة المعلومات؛
٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛
٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر

طرق إدارة المخاطر

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

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

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

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

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لالتخاذ 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.

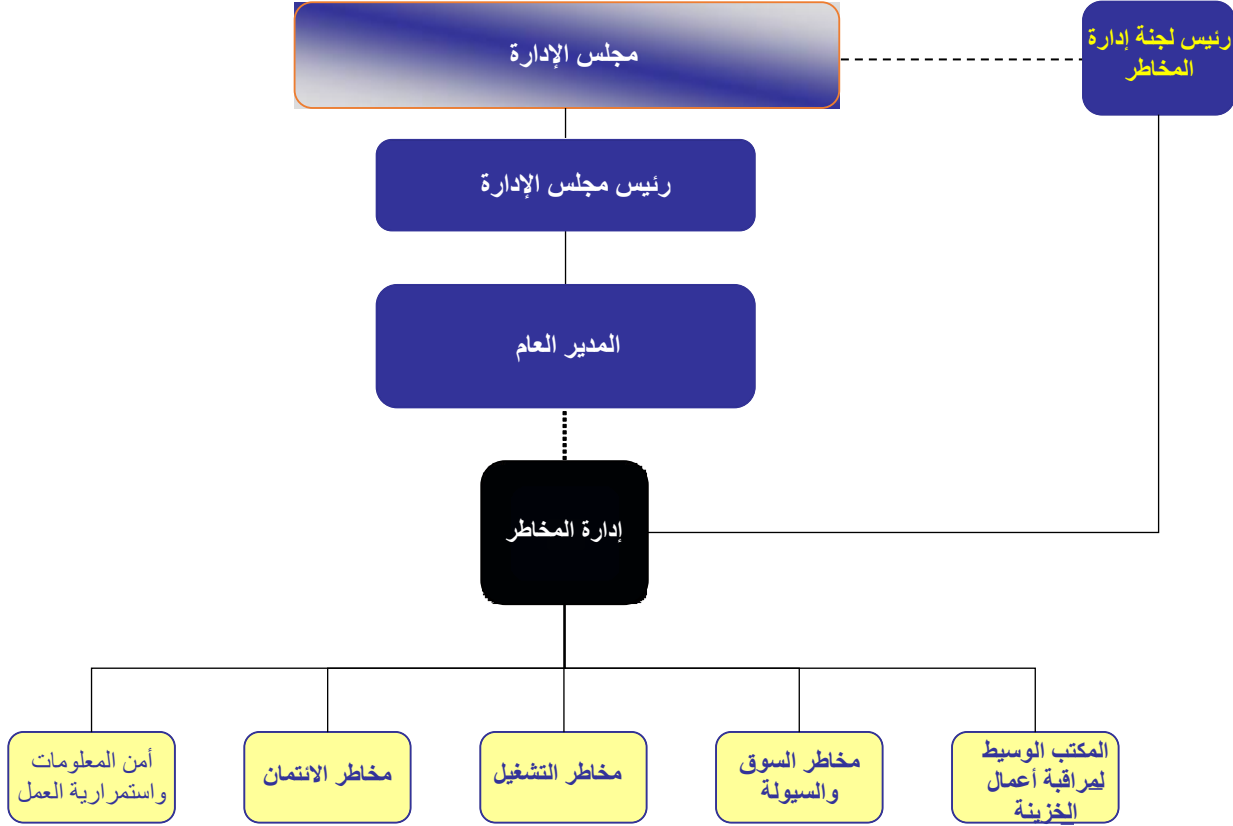
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لالتخاذ 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 والهيكلي المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم ب:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام وتحديد الصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وتفعيل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.



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

- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تنفيذ 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 الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

فيما يخص الأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية

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

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

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى 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 الى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

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

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبمجرد 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 الموضوعه لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

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

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
-	-	-	-	١,٠٧٤,٥٧٩	-	-	١,٠٧٤,٥٧٩	٠,٢٧ - ٠,٠٨	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢٢٨,٧٩٥	-	-	٢٢٨,٧٩٥	٧٥,٥٤٧,٢٥٣	-	-	٧٥,٥٤٧,٢٥٣	١,٨٥ - ٠,٧٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٣٧,٨٣٣,٠٩٥	-	١٥,٦٨٠,٦٦٠	٢٢,١٥٢,٤٣٥	٢,٣٣٤,٨٧٦,٩٩٢	-	٤١٨,٤٧٧,٥٦٥	١,٩١٦,٣٩٩,٤٢٧	١٣,٦٢ - ٤,٠٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢,٧٣٨,٠٨٥,٢٩٥	٢,٧٣٨,٠٨٥,٢٩٥	-	-	١٣,٧٠٥,٢٨٧,١٢٢	١٣,٧٠٥,٢٨٧,١٢٢	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
٢,٧٧٦,١٤٧,١٨٥	٢,٧٣٨,٠٨٥,٢٩٥	١٥,٦٨٠,٦٦٠	٢٢,٣٨١,٢٣٠	١٦,١١٦,٧٨٥,٩٤٦	١٣,٧٠٥,٢٨٧,١٢٢	٤١٨,٤٧٧,٥٦٥	١,٩٩٣,٠٢١,٢٥٩		

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		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
-	-	-	-	١,٠٨٧,١٩٥	-	-	١,٠٨٧,١٩٥	٠,٢٢ - ٠,٠٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٤٤٢,٠٣٢	-	٢٤,٥٤١	٤١٧,٤٩١	١٢٣,٧٩٢,٧٩٧	-	٨,٩٤٠,٧٦٢	١١٤,٨٥٢,٠٣٥	١,٧١ - ٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٧,٣٨٠,٠٨٤	-	١٢,٩٥١,٠٧٩	٤,٤٢٩,٠٠٥	١,٣٠٥,٤٠١,٢٤٢	-	٣٢٥,٧٧٥,٦٤٠	٩٧٩,٦٢٥,٦٠٢	١٤,١٨ - ٣,٩٢	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢,٧٣٩,٦٠٩,٥٠٦	٢,٧٣٩,٦٠٩,٥٠٦	-	-	١٣,٣٤٠,٠٣٤,٧٣٣	١٣,٣٤٠,٠٣٤,٧٣٣	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
٢,٧٥٧,٤٣١,٦٢٢	٢,٧٣٩,٦٠٩,٥٠٦	١٢,٩٧٥,٦٢٠	٤,٨٤٦,٤٩٦	١٤,٧٧٠,٣١٥,٩٦٧	١٣,٣٤٠,٠٣٤,٧٣٣	٣٣٤,٧١٦,٤٠٢	١,٠٩٥,٥٦٤,٨٣٢		

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

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
١,٦٧٠,٩٧٣	٨٤٦,٠٧٣	١٣٧,٨٦٩	٦٨٧,٠٣١	١٥٤,٣٩٤,٨٥٩	١,٢٤٧,٨٨٢	١١,٥٦٨,٤٢٩	١٤١,٥٧٨,٥٤٨	٢,٣١ - ٠,١١	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١,١٦١,٧٥٩	٤٨٤,٤٨٤	٣٦٣,٣٩٣	٣١٣,٨٨٢	٣٧,٨٠٦,٣١٦	٥٣٩,٤١٦	٢٠,٦٩٦,١٤٠	١٦,٥٧٠,٧٦٠	١٠,٧٤ - ٦,٠٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٦,٦٧٣,٥٦٠	٢,٧٦٣,٠٦٥	٣,٩١٠,٤٩٥	-	٦٢,٨١٢,٤٣٤	٤,٥٥٨,٧٨٢	٥٨,٢٥٣,٦٥٢	-	٥٠,٤٤ - ١٣,٢٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٢,٧٥٥,٥٤٢	٢٢,٧٥٥,٥٤٢	-	-	٣٤,٣١٦,١٠٠	٣٤,٣١٦,١٠٠	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
٣٢,٢٦١,٨٣٤	٢٦,٨٤٩,١٦٤	٤,٤١١,٧٥٧	١,٠٠٠,٩١٣	٢٨٩,٣٢٩,٧٠٩	٤٠,٦٦٢,١٨٠	٩٠,٥١٨,٢٢١	١٥٨,١٤٩,٣٠٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
١,١٥٣,٧١٨	-	٧٨٦,٣٥٧	٣٦٧,٣٦١	١٤٨,٥٢٤,٨٥٨	-	١٨,٥٣٨,٨٤٦	١٢٩,٩٨٦,٠١٢	٢,٣١ - ٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٧٨٢,٣١٢	-	٥٥١,٢٩٢	٢٣١,٠٢٠	٢٤,٢١١,٩٣٢	-	١٠,٠٩٩,٠٣٧	١٤,١١٢,٨٩٥	١٠,٥٩ - ٠,٢٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢,٢٧٥,٦٨٩	-	٢,٢٧٥,٦٨٩	-	٤٤,٢٦٢,١٠٦	-	٤٤,٢٦٢,١٠٦	-	٥٠,٥٩ - ٢,٠٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٦,٠٥٩,٠٦٩	٢٦,٠٥٩,٠٦٩	-	-	٣٧,٧٤٠,٧٣٨	٣٧,٧٤٠,٧٣٨	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
٣٠,٢٧٠,٧٨٨	٢٦,٠٥٩,٠٦٩	٣,٦١٣,٣٣٨	٥٩٨,٣٨١	٢٥٤,٧٣٩,٦٣٤	٣٧,٧٤٠,٧٣٨	٧٢,٨٩٩,٩٨٩	١٤٤,٠٩٨,٩٠٧		

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

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

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.		
٨,٢٣١	-	-	٨,٢٣١	٩٩,٩٣٢,٥١٢	-	-	٩٩,٩٣٢,٥١٢	٠,٢٧ - ٠,٠٨	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٢,٢٤٨	-	-	١٢,٢٤٨	٥١,٩٣٥,٠٠٠	-	-	٥١,٩٣٥,٠٠٠	١,٨٥ - ٠,٧٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٠,٧٣٥,٧٣٨	-	٩,٧١٤,٦٦٦	١,٠٢١,٠٧٢	٨٠٤,٤٨٨,٣٠١	-	٦٠٧,٤٤٣,٦٣٠	١٩٧,٠٤٤,٦٧١	١٣,٦٢ - ٤,٠٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٠,٧٥٦,٢١٧	-	٩,٧١٤,٦٦٦	١,٠٤١,٥٥١	٩٥٦,٣٥٥,٨١٣	-	٦٠٧,٤٤٣,٦٣٠	٣٤٨,٩١٢,١٨٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.		
-	-	-	-	٤٣٧,٥١٢	-	-	٤٣٧,٥١٢	٠,٢٢ - ٠,٠٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢٩٤,٢١٤	-	-	٢٩٤,٢١٤	٢٢٥,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢٥,٣٠٠,٠٠٠	١,٧١ - ٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٢,٥٧٠,١١٣	-	٩,١٦٣,٠١٦	٣,٤٠٧,٠٩٧	٥٨٢,٦٦٨,٧٦٩	-	٣٨٢,٤١٦,١٣٠	٢٠٠,٢٥٢,٦٣٩	١٤,١٨ - ٣,٩٢	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٢,٨٦٤,٣٢٧	-	٩,١٦٣,٠١٦	٣,٧٠١,٣١١	٨٠٨,٤٠٦,٢٨١	-	٣٨٢,٤١٦,١٣٠	٤٢٥,٩٩٠,١٥١		

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، حيث لا يوجد ديون معاد جدولتها (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦، كما لا يوجد ديون معاد جدولتها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، حيث بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦ ما قيمته ٨,٨٦٥,٤٣٢ ليرة جديدة سورية، كما بلغت بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما قيمته ١٨٨,٦١٤,٥٤٩ ليرة جديدة سورية.

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢,٧٩٩,٥٠٥,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	٢,٧٩٩,٥٠٥,٠٤٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,١٦٤,١٩٧,١٦٨	-	-	-	-	-	-	٥,١٦٤,١٩٧,١٦٨	أرصدة لدى مصارف
٣,١٢٠,٤٢٦,٤١٨	-	-	-	-	-	-	٣,١٢٠,٤٢٦,٤١٨	إيداعات لدى مصارف
٢,٦٣٢,٦٩٦,٦٤٥	٢٣٠,٣٧٣,٠٧٨	٢٥١,٣٧٣,٠٧٥	٣٤,٤٠٣,١٦٨	-	٦٦٢,٦٢٣,٨٨٤	١,٤٥٣,٩٢٣,٤٤٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٤٣,٣١٥,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٣,٣١٥,٣٤٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٣,٨٣٣,٦٢٦	١,٩٦٦,١٦٥	٢,٤٠٥,٤٧٥	٢٩٤,٧١٧	-	١٥,٣٤٦,١٩١	٦,٣٩١,٦٠٤	٧٧,٤٢٩,٤٧٤	موجودات الأخرى
٧٣٩,٤٦٨,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	٧٣٩,٤٦٨,٣٤٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٨٠٣,٤٤٢,٥٩٢</u>	<u>٢٣٢,٣٣٩,٢٤٣</u>	<u>٢٥٣,٧٧٨,٥٥٠</u>	<u>٣٤,٦٩٧,٨٨٥</u>	<u>-</u>	<u>٦٧٧,٩٧٠,٠٧٥</u>	<u>١,٤٦٠,٣١٥,٠٤٤</u>	<u>١٣,١٤٤,٣٤١,٧٩٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٦٨٣,٧٠٨,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	١,٦٨٣,٧٠٨,٦٨٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٨٦١,٧٤٩,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦١,٧٤٩,٩٢٠	أرصدة لدى مصارف
٧٧٠,٧٢٢,٣١٠	-	-	-	-	-	-	٧٧٠,٧٢٢,٣١٠	إيداعات لدى مصارف
١,٦٤١,٨٥٢,٨٠٣	١٨١,٨٣٣,٨٩٢	٢٢٠,٤٥٦,٦٥٩	٣٤,٧٤٥,٥٨٥	٧٨٨,١٨٢	١٣٥,٥٣٥,٥٨٩	١,٠٦٨,٤٩٢,٨٩٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢	-	-	-	-	-	-	١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣١,٣٨٩,٦٩٣	١,٥٧٠,١٥٣	١,٨٥٧,٢٢٢	٣٢١,٧٥٨	-	١٢,٤٦٧,٧٥١	١٠,٨٨٦,٤٦٣	١٠,٤٢٨,٦٣,٣٤٦	موجودات أخرى
٧٣٩,٨٠٢,١٣٥	-	-	-	-	-	-	٧٣٩,٨٠٢,١٣٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,٠٧٠,٦٩٨,٨١١</u>	<u>١٨٣,٤٠٤,٠٤٥</u>	<u>٢٢٢,٣١٣,٨٨١</u>	<u>٣٥,٠٦٧,٣٤٣</u>	<u>٧٨٨,١٨٢</u>	<u>١٤٨,٠٠٣,٣٤٠</u>	<u>١,٠٧٩,٣٧٩,٣٥٩</u>	<u>١٤,٤٠١,٧٤٢,٦٦١</u>	

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى 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 - التغيير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ليرة سورية
(١٧,١١٢,٨٦٠)	(١٢,٨٣٤,٦٤٥)	(٨٥٥,٦٤٣,٠٠٠)	
٢٥٤,٥٧٢,٩٢٧	١٩٠,٩٢٩,٦٩٥	١٢,٧٢٨,٦٤٦,٣٣٩	دولار أمريكي
(٨٧١,٨٨٢)	(٦٥٣,٩١١)	(٤٣,٥٩٤,٠٩٧)	يورو
٦٧,٣٨٥	٥٠,٥٣٩	٣,٣٦٩,٢٦٢	جنيه إسترليني
٣٩,٠٢٩,٧٩٠	٢٩,٢٧٢,٣٤٢	١,٩٥١,٤٨٩,٤٩٦	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ليرة سورية
(١٥,٩٥٩,٥١٧)	(١١,٩٦٩,٦٣٨)	(٧٩٧,٩٧٥,٨٤٠)	
٢٦٤,٧٥٧,٨٠٧	١٩٨,٥٦٨,٣٥٥	١٣,٢٣٧,٨٩٠,٣٥٨	دولار أمريكي
٥,٨٧١,٢١٩	٤,٤٠٣,٤١٤	٢٩٣,٥٦٠,٩٥٢	يورو
٦٨,٨٩٨	٥١,٦٧٤	٣,٤٤٤,٩١٢	جنيه إسترليني
٣١,٥٣٦,٥٧٦	٢٣,٦٥٢,٤٣٢	١,٥٧٦,٨٢٨,٨٠٨	أخرى

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٢,٨٣٤,٦٤٥	١٧,١١٢,٨٦٠	(٨٥٥,٦٤٣,٠٠٠)	ليرة سورية
(١٩٠,٩٢٩,٦٩٥)	(٢٥٤,٥٧٢,٩٢٧)	١٢,٧٢٨,٦٤٦,٣٣٩	دولار أمريكي
٦٥٣,٩١١	٨٧١,٨٨٢	(٤٣,٥٩٤,٠٩٧)	يورو
(٥٠,٥٣٩)	(٦٧,٣٨٥)	٣,٣٦٩,٢٦٢	جنيه إسترليني
(٢٩,٢٧٢,٣٤٢)	(٣٩,٠٢٩,٧٩٠)	١,٩٥١,٤٨٩,٤٩٦	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١١,٩٦٩,٦٣٨	١٥,٩٥٩,٥١٧	(٧٩٧,٩٧٥,٨٤٠)	ليرة سورية
(١٩٨,٥٦٨,٣٥٥)	(٢٦٤,٧٥٧,٨٠٧)	١٣,٢٣٧,٨٩٠,٣٥٨	دولار أمريكي
(٤,٤٠٣,٤١٤)	(٥,٨٧١,٢١٩)	٢٩٣,٥٦٠,٩٥٢	يورو
(٥١,٦٧٤)	(٦٨,٨٩٨)	٣,٤٤٤,٩١٢	جنيه إسترليني
(٢٣,٦٥٢,٤٣٢)	(٣١,٥٣٦,٥٧٦)	١,٥٧٦,٨٢٨,٨٠٨	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 لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ / م / ن / ب ٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.ج.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.ج.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.ج.
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٢,٢٤٩,٢٣٤,٠٣٢)	(٢٢٤,٩٢٣,٤٠٣)	(١٦٨,٦٩٢,٥٥٢)
دولار أمريكي-قطع بنوي	٦,٠٠٩,٢٢٨,٦٨٠	٦٠٠,٩٢٢,٨٦٨	٦٠٠,٩٢٢,٨٦٨
دولار أمريكي-قطع وسيط	٢٧,٠٨٩,١٣٤	٢,٧٠٨,٩١٣	٢,٧٠٨,٩١٣
يورو	٢٠,٦٨٧,٩٦٤	٢,٠٦٨,٧٩٦	١,٥٥١,٥٩٧
جنيه إسترليني	٣,٣٦٩,٢٦٢	٣٣٦,٩٢٦	٢٥٢,٦٩٥
فرنك سويسري	(١١٣,٩٤٢)	(١١,٣٩٤)	(٨,٥٤٦)
أخرى	١,٩٥٧,٤٠١,١٣٩	١٩٥,٧٤٠,١١٤	١٤٦,٨٠٥,٠٨٥

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.ج.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.ج.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.ج.
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(١,٨٨٢,٣٢٦,٣٧٧)	(١٨٨,٢٣٢,٦٣٨)	(١٤١,١٧٤,٤٧٨)
دولار أمريكي-قطع بنوي	٦,٠١١,٩٤٧,٧٨٨	٦٠١,١٩٤,٧٧٩	٦٠١,١٩٤,٧٧٩
دولار أمريكي-قطع وسيط	٢٥,٣٨٦,٥٢٥	٢,٥٣٨,٦٥٣	٢,٥٣٨,٦٥٣
يورو	٣١١,٢٨٤,٥٠١	٣١,١٢٨,٤٥٠	٢٣,٣٤٦,٣٣٨
جنيه إسترليني	٣,٤٤٤,٩١٢	٣٤٤,٤٩١	٢٥٨,٣٦٨
فرنك سويسري	(١١٥,٢٤٧)	(١١,٥٢٥)	(٨,٦٤٤)
أخرى	١,٦٠٠,٨٧٢,٣٠٦	١٦٠,٠٨٧,٢٣١	١٢٠,٠٦٥,٤٢٣

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.ج.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.ج.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.ج.
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٢,٢٤٩,٢٣٤,٠٣٢)	(٢٢٤,٩٢٣,٤٠٣)	(١٦٨,٦٩٢,٥٥٢)
دولار أمريكي-قطع بنوي	٦,٠٠٩,٢٢٨,٦٨٠	٦٠٠,٩٢٢,٨٦٨	(٦٠٠,٩٢٢,٨٦٨)
دولار أمريكي-قطع وسيط	٢٧,٠٨٩,١٣٤	(٢,٧٠٨,٩١٣)	(٢,٧٠٨,٩١٣)
يورو	٢٠,٦٨٧,٩٦٤	(٢,٠٦٨,٧٩٦)	(١,٥٥١,٥٩٧)
جنيه إسترليني	٣,٣٦٩,٢٦٢	(٣٣٦,٩٢٦)	(٢٥٢,٦٩٥)
فرنك سويسري	(١١٣,٩٤٢)	١١,٣٩٤	٨,٥٤٦
أخرى	١,٩٥٧,٤٠١,١٣٩	(١٩٥,٧٤٠,١١٤)	(١٤٦,٨٠٥,٠٨٥)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١,٨٨٢,٣٢٦,٣٧٧)	١٨٨,٢٣٢,٦٣٨	١٤١,١٧٤,٤٧٨
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦,٠١١,٩٤٧,٧٨٨	(٦٠١,١٩٤,٧٧٩)	(٦٠١,١٩٤,٧٧٩)
دولار أمريكي - قطع وسبط	٢٥,٣٨٦,٥٢٥	(٢,٥٣٨,٦٥٣)	(٢,٥٣٨,٦٥٣)
يورو	٣١١,٢٨٤,٥٠١	(٣١,١٢٨,٤٥٠)	(٢٣,٣٤٦,٣٣٨)
جنيه إسترليني	٣,٤٤٤,٩١٢	(٣٤٤,٤٩١)	(٢٥٨,٣٦٨)
فرنك سويسري	(١١٥,٢٤٧)	١١,٥٢٥	٨,٦٤٤
أخرى	١,٦٠٠,٨٧٢,٣٠٦	(١٦٠,٠٨٧,٢٣١)	(١٢٠,٠٦٥,٤٢٣)

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 بتنوع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول. تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية 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 ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

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 تبني 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 يتحملة من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع 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 تجيير المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

هـ - مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

٢٦ - التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٣٤,٤٣٣,٤٣٨	٢٧٥,٢١٠	١٤١,٢١٦,٧٢٥	٦٠,٧٢٧,٨١٦	٣٢,٢١٣,٦٨٧	إجمالي الدخل التشغيلي (مصروف) / استرداد محخص
(٢٠,٥٨٦,٧٠١)	-	(٦٨٦,٣١٤)	(١٧,٩٠٢,٣٦٧)	(١,٩٩٨,٠٢٠)	الحسائر الائتمانية المتوقعة
٢١٣,٨٤٦,٧٣٧	٢٧٥,٢١٠	١٤٠,٥٣٠,٤١١	٤٢,٨٢٥,٤٤٩	٣٠,٢١٥,٦٦٧	نتائج أعمال القطاع
(١٩٤,٣٥٩,٣٢٢)	(١٢٢,٣٠٤,٢٨٤)	(١٠,٧٤٢,٨٣٥)	(١٢,٨٣٤,٣٧٥)	(٤٨,٤٧٧,٨٢٨)	مصاريف تشغيلية للقطاع
١٩,٤٨٧,٤١٥	(١٢٢,٠٢٩,٠٧٤)	١٢٩,٧٨٧,٥٧٦	٢٩,٩٩١,٠٧٤	(١٨,٢٦٢,١٦١)	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٦,٠٦٦,٣٧٦)	-	(٦,٠٦٦,٣٧٦)	-	-	مصروف ضريبة الربح
٣,٠٣٨,٢٢٣	٣,٠٣٨,٢٢٣	-	-	-	على إيرادات خارج القطر
١٦,٤٥٩,٢٦٢	(١١٨,٩٩٠,٨٥١)	١٢٣,٧٢١,٢٠٠	٢٩,٩٩١,٠٧٤	(١٨,٢٦٢,١٦١)	إيراد ضريبي مؤجل
					صافي ربح / (خسارة) الفترة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
موجودات القطاع	٢٥٣,٧٧٨,٥٥٠	٢,٣٩٤,١٨٩,٩١٠	١٦,٩١٣,٧٧٦,٧٢٣	-	١٩,٥٦١,٧٤٥,١٨٣
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦٣٣,٨٩٠,٧٩٦	٦٣٣,٨٩٠,٧٩٦
مجموع الموجودات	٢٥٣,٧٧٨,٥٥٠	٢,٣٩٤,١٨٩,٩١٠	١٦,٩١٣,٧٧٦,٧٢٣	٦٣٣,٨٩٠,٧٩٦	٢٠,١٩٥,٦٣٥,٩٧٩
مطلوبات القطاع	٣,٦٠٥,٤٨٩,٠٧٦	٥,٩٢٢,٥٥٢,٤٢٤	٤,٥١٨,١١٢,٠٥٩	-	١٤,٠٤٦,١٥٣,٥٥٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٥٦,٤٧٨,٦٣٠	٢٥٦,٤٧٨,٦٣٠
مجموع المطلوبات	٣,٦٠٥,٤٨٩,٠٧٦	٥,٩٢٢,٥٥٢,٤٢٤	٤,٥١٨,١١٢,٠٥٩	٢٥٦,٤٧٨,٦٣٠	١٤,٣٠٢,٦٣٢,١٨٩
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢٦,٥٠٢,٢٥٦	٢٦,٥٠٢,٢٥٦
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٢٠,١٦٢,٣٥٢	٢٠,١٦٢,٣٥٢

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي (مصروف) / استرداد مخصص	٥,١١٠,١٨٦	١٩,١٠٨,٣٩٢	(٧٣٨,٥٠٩,٢٥٠)	(١٠,٦٤٤)	(٧١٤٣,٠١٣,٣١٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠,٥٢٧,٩٦١)	١٦٥,٧٩٠	٢,٤٥٣,١٦٠	-	(٧,٩٠٩,٠١١)
نتائج أعمال القطاع	(٥,٤١٧,٧٧٥)	١٩,٢٧٤,١٨٢	(٧٣٦,٠٥٦,٠٩٠)	(١٠,٦٤٤)	(٧٢٢,٢١٠,٣٢٧)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٥٢,٥٤٢,١١١)	(١٠,١٥٧,٨٥٢)	(١٢,٨١٧,٤٤٤)	(١١١,٩٨٩,٢٧٠)	(١٨٧,٥٠٦,٦٧٧)
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	(٥٧,٩٥٩,٨٨٦)	٩,١١٦,٣٣٠	(٧٤٨,٨٧٣,٥٣٤)	(١١١,٩٩٩,٩١٤)	(٩٠٩,٧١٧,٠٠٤)
مصروف ضريبة الربح	-	-	-	-	-
على إيرادات خارج القطر	-	-	(١١,٤٤٣,٧٢١)	-	(١١,٤٤٣,٧٢١)
صافي ربح / (خسارة) الفترة	(٥٧,٩٥٩,٨٨٦)	٩,١١٦,٣٣٠	(٧٦٠,٣١٧,٢٥٥)	(١١١,٩٩٩,٩١٤)	(٩٢١,١٦٠,٧٢٥)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢٤,٦٧٦,٢٨٨	٢٤,٦٧٦,٢٨٨
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	١٨,٩٩٨,٣٧٧	١٨,٩٩٨,٣٧٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
موجودات القطاع	٢٢٢,٣١٣,٨٨١	١,٤٣٥,١٩٠,٩٢٠	١٧,٣٣٢,٦٣٢,٠٧٨	-	١٨,٩٩٠,١٣٦,٨٧٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٦٩,٥٠٣,٠٩٢	٥٦٩,٥٠٣,٠٩٢
مجموع الموجودات	٢٢٢,٣١٣,٨٨١	١,٤٣٥,١٩٠,٩٢٠	١٧,٣٣٢,٦٣٢,٠٧٨	٥٦٩,٥٠٣,٠٩٢	١٩,٥٥٩,٦٣٩,٩٧١
مطلوبات القطاع	٣,٤٧٠,٩٦٢,٣٢٥	٥,٨٩٠,٦٠٦,٥٣١	٤,١٧٩,٤٩١,٧٧٣	-	١٣,٥٤١,٠٦٠,٦٢٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٤٣,٧٤٨,٩٠٤	١٤٣,٧٤٨,٩٠٤
مجموع المطلوبات	٣,٤٧٠,٩٦٢,٣٢٥	٥,٨٩٠,٦٠٦,٥٣١	٤,١٧٩,٤٩١,٧٧٣	١٤٣,٧٤٨,٩٠٤	١٣,٦٨٤,٨٠٩,٥٣٣

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٩٩,٢٤١,٥٩٠	٩٧,٥٢٧,٥٠٠	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٧,٦٧٣,٠٣٩	الاحتياطي القانوني
(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	الاحتياطي الخاص
٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	خسائر متراكمة محققة
		أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل:
(١٧,١٣٣,٢٥٤)	(١٥,٧٩٩,٢٩٧)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٥٨,٤٠٦)	(٢٥٨,٤٠٦)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٢١,٩٥٦,٧٠٢)	(٢١,٩٥٦,٧٠٢)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٥,٨٢٢,٩٠٦,١١٥	٥,٨٢٢,٥٢٥,٩٨٢	رأس المال الأساسي
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٧,١٤٥,٠٢٦	٧,١٤٥,٠٢٦	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم / ٥٠ / % منها
٨٠,٠٤٠,٧٦٢	٦٠,٢٠١,٩٢٠	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٧,١٨٥,٧٨٨	٦٧,٣٤٦,٩٤٦	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٥,٩١٠,٠٩١,٩٠٣	٥,٨٨٩,٨٧٢,٩٢٨	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٨,٧٩٠,٥٩٠,٤٧٣	١٠,٥٧٦,٦٢٤,٤٧٢	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٢٦٨,٦٦١,٠٤٤	١,٣١٧,٤٩١,٣٢٧	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٢,٢٤٩,٨٧٧,١٦٨	١,٩١٦,١٢١,٢١٣	مخاطر السوق
٤١٨,٣٩٤,٠٤٧	٤١٨,٣٩٤,٠٤٧	المخاطر التشغيلية
١٢,٧٢٧,٥٢٢,٧٣٢	١٤,٢٢٨,٦٣١,٠٥٩	المجموع
% ٤٦,٤٤	% ٤١,٣٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٤٥,٧٥	% ٤٠,٩٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٨,٨١	% ٩٩,١١	نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (%)

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/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/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

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

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

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
٤,٥٨٥,٥٠٠	٤,٥٨٧,٥٥٠
١٠٠,١٢٨,٦٠٠	٦٤٩,٩٢٤
٢,٥٧٢,٩٤٠,٤٣٠	٢,٧١١,١١٧,٢٦٠
٥٩,٣٦٣,٠٩٤	٥٤,٣٢٠,٢٢٣
٢٤٨,٩٧٩,٦٧١	٢٠٠,٢٥٢,٦٣٩
١٦١,٦٣٦,٩٠٦	١٦٦,٧٧٩,٧٧٧
٣,١٤٧,٦٣٤,٢٠١	٣,١٣٧,٧٠٧,٣٧٣

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع

كفالات تأمينات أولية

كفالات حسن تنفيذ

اعتمادات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

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

٢٩- القضايا المقامة على المصرف

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

٣٠- مطالبات ضريبية

بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣,٦١٨,٠٤٤ ليرة سورية جديدة 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 ٣٠,١٨٠,٢٠٠ ليرة سورية جديدة 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 ٢٢,٠٣٦,٥٣٧ ليرة سورية جديدة للعائد للتكاليف المذكورة أعلاه، وذلك للاستفادة من المرسوم التشريعي رقم /٢٧٥/ لعام ٢٠٢٥ المتعلق بالإعفاءات من أية غرامات عائدة لتكاليف ضريبية قبل العام ٢٠٢٤.

٣١- أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكذلك المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥، لجعلها متوافقة مع المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦، وذلك بهدف تعزيز الشفافية وإمكانية المقارنة. وقد جاء هذا التعديل نتيجة عرض البيانات المالية بالليرة السورية الجديدة، وإلغاء التعميم رقم /١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، والذي كان ينص على عرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية.