

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (1)

استمارة خاصة بالإفصاح عن نتائج الربع الأول لعام 2025

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة: شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة: القيام بكافة العمليات المصرفية وفق القوانين و الانظمة المرعية في الجمهورية العربية السورية

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2010/6/22	2008/11/18	2008/5/28	2008/5/28

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000 ل.س	15,000,000,000 ل.س	150,000,000 سهم	650 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الادارة	بنك الأردن - عمان	%49
2	السيد نادر سرحان	عضو مجلس إدارة		
3	السيد ابو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		
4	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
5	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الادارة		%1
6	السيد أدهم الطباع	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%
9	السيد محمد عامر الحموي	عضو مجلس إدارة		%0.75

الإدارة العامة - شارع بغداد

شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري ١٥٣٥١
رأس المال المدفوع ١٥ مليار ليرة سورية

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ٠٠ ٢٢٩ ١١ (+٩٦٣)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (+٩٦٣)

www.bankofjordanasyria.com

بنك الاردن Bank of Jordan
سورية Syria

ش.م.س



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

السيد رائف أبو داهود		المدير التنفيذي (المدير العام)	
السيد أسعد شرباتي		مدقق الحسابات	
011/22900000	رقم الهاتف	دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عمار 7+6/1193 جانب مشفى الضياء الجراحي	العنوان
011/2315368	رقم الفاكس	www.bankofjordansyria.com	الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة السوقية **	القيمة الدفترية *	القيمة الاسمية
3,602.41 ل.س.	2,264.45 ل.س.	100 ل.س.

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

** القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: النتائج الأولية المقارنة

بآلاف الليرات السورية

التغير % **	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية:
-30%	1,352,658,993	945,251,762	مجموع الموجودات
-9%	375,190,175	339,667,635	حقوق المساهمين
-317%	9,974,150	(21,675,922)	صافي الإيرادات *
-701%	5,364,579	(32,241,672)	صافي الربح قبل الضريبة
154%	(1,293,237)	(3,280,868)	ضريبة الدخل على الأرباح
0	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
-973%	4,071,342	(35,522,540)	صافي الدخل للمساهمين

بالليرات السورية

-674%	41.27	(236.82)	ربحية السهم
-------	-------	----------	-------------

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل

رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.

الإدارة العامة - شارع بغداد

شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري ١٥٣٥١
رأس المال المدفوع ١٥ مليار ليرة سورية

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ١١ ٢٢٩ ٠٠ ... (+٩٦٣)

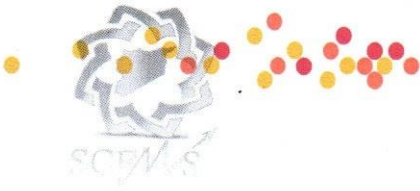
فاكس: ١١ ٢٣١ ٧٢ ٦٧ (+٩٦٣)

www.bankofjordansyria.com

Bank of Jordan
سورية Syria

بنك الاردن Bank of Jordan
سورية Syria

ش.م.س



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة
رابعاً: النتائج الأولية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة :

بآلاف الليرات السورية

النتائج الأولية	الفترة الحالية	الفترة السابقة	التغير % **
أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	(38,588,140)	(44,402)	86806%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	3,065,600	4,115,744	-26%

بالليرات السورية

ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	20.44	41.72	-51%
---	-------	-------	------

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة :

- سجل البنك خسارة صافياً بقيمة 35,522,540 ليرة سورية (بالآلاف) كما في 2025-03-31 ، حيث بلغت موجودات البنك 945,251,762 ليرة سورية (بالآلاف) بنسبة انخفاض 30% عن عام 2024 ، و بلغ مجموع حقوق المساهمين 339,667,635 ليرة سورية (بالآلاف) بنسبة انخفاض 9% عن عام 2024
- بلغت ودائع العملاء 494,336,859 ليرة سورية (بالآلاف) بنسبة انخفاض 38% عن عام 2024.
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية 175,336,158 ليرة سورية (بالآلاف) بنسبة انخفاض 17% عن عام 2024

التاريخ : 2025/06/25

بنك الأردن - سورية



الإدارة العامة - شارع بغداد

شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري ١٥٣٥١
رأس المال المدفوع ١٥ مليار ليرة سورية

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ٠٠ ٢٢٩ ١١ (+٩٦٣)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (+٩٦٣)

www.bankofjordansyria.com

بنك الأردن Bank of Jordan
سورية Syria

ش.م.س

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٥-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية "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 ٢٠٢٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق، سورية

٢٤ حزيران ٢٠٢٥



المحاسب القانوني

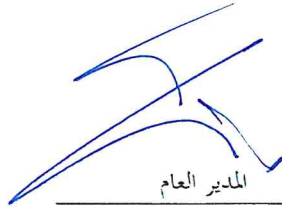
أسعد صلاح شرباتي

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

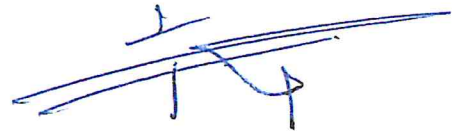
إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
<u>الموجودات</u>		
٥ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤٠٩,٣٦٥,٤٥٤	٦٩١,٠١٦,٢١٩
٦ أرصدة لدى مصارف	١٣٤,١٦٦,٩٩٣	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣
٧ إيداعات لدى مصارف	١٥٢,٢٨٠,٥٧٥	٩٤,٢٩١,٤٥٧
٨ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٧٥,٣٣٦,١٥٨	٢١٠,٢٥٣,٠٦٨
٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٣٥,٣٧٨	٢١٣,٣٤٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤,٩٨٢,٠٩٢	٤,٩٧٧,٩٧٨
موجودات ثابتة ملموسة	٢٠,٩٠٥,١٥٨	١٨,٦٤٨,٧١٢
موجودات غير ملموسة	١,٠٦٧,٧٩٨	٨٤٨,٩٣٣
حق استخدام أصول مستأجرة	٢٧,٩١٤	٣٣,٤٩٦
١٠ موجودات أخرى	٧,٧٥٣,٢١٣	٩,٨٦٥,٨٦١
١١ وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨,٧٣١,٠٢٩	٤٢,٦٨٨,٥٧٦
مجموع الموجودات	٩٤٥,٢٥١,٧٦٢	١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣



المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني



المدير العام
السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

المطلوبات	إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
		ألف ل.س.	ألف ل.س.
ودائع مصارف	١٢	٣٠,٩٠٦,٤٨٤	٨٦,٣٣٣,٠٥٠
ودائع الزبائن	١٣	٤٩٤,٣٣٦,٨٥٩	٨٠١,٥٩٧,٤٧٤
تأمينات نقدية	١٤	٦,٥٥٩,٨٣٩	٤٥,٩٨١,٦٣٩
مخصصات متنوعة	١٥	٦,٠٩٧,٨١٦	٢,٧٤٤,٢٢٨
مطلوبات أخرى	١٦	٦٠,١٦٦,٢٤٥	٣٦,٤٠٥,٥٢٥
التزامات عقود الإيجار		٢٨,٨٣٣	٢٨,٤٧١
مخصص ضريبة الدخل	٢٠	٧,٤٨٨,٠٥١	٤,٣٧٨,٤٣١
مجموع المطلوبات		٦٠٥,٥٨٤,١٢٧	٩٧٧,٤٦٨,٨١٨
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي خاص		٤,٢٨٤,٧٢٥	٤,٢٨٤,٧٢٥
خسارة الفترة		(٣٥,٥٢٢,٥٤٠)	-
أرباح مدورة غير محققة		٣٤١,٢٥٦,٠٥١	٣٤١,٢٥٦,٠٥١
أرباح مدورة محققة		١٠,٨٩٩,٣٩٩	١٠,٨٩٩,٣٩٩
مجموع حقوق الملكية		٣٣٩,٦٦٧,٦٣٥	٣٧٥,١٩٠,١٧٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٩٤٥,٢٥١,٧٦٢	١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣

المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني

المدير العام
السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٩,٢٧٨,٩٧٨	١٥,٠٧١,٠٨٧	١٧	الفوائد الدائنة
(٢,١٠٣,٦٠٣)	(١,٨٤٠,٣٣٠)	١٨	الفوائد المدينة
٧,١٧٥,٣٧٥	١٣,٢٣٠,٧٥٧		صافي إيرادات الفوائد
١,٧٨٠,٥٠٨	٤,٣٤٤,٣٧٢		الرسوم والعمولات الدائنة
(١٥,٩٩١)	(٤٤,٩٣١)		الرسوم والعمولات المدينة
١,٧٦٤,٥١٧	٤,٢٩٩,٤٤١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨,٩٣٩,٨٩٢	١٧,٥٣٠,١٩٨		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١٩٢,٦٦٤	(٦١٧,٩٨٠)		صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(٤٤,٤٠٢)	(٣٨,٥٨٨,١٤٠)		خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨٨٥,٩٩٦	-		إيرادات تشغيلية أخرى
٩,٩٧٤,١٥٠	(٢١,٦٧٥,٩٢٢)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٤٥٥,٢٣٦)	(٤,٢٥٨,٩٢٣)		نفقات موظفين
(٢٣٩,٥٠٣)	(٥٤٤,٧١٩)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٥,٧٥٤)	(٥,٥٨٣)		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٥,٥٨٣)	(٢١,٦٠٦)		إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
٢٩,٠٩٤	٧٠٧,٧٦٠	١٩	استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١١,٩٥٤)	(٣,٥٣٢,٤٥٨)		تشكيل مخصصات متنوعة
(١,٩٢٠,٦٣٥)	(٢,٩١٠,٢٢١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٦٠٩,٥٧١)	(١٠,٥٦٥,٧٥٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٥,٣٦٤,٥٧٩	(٣٢,٢٤١,٦٧٢)		(خسائر) / الربح قبل الضريبة
(١,٠٩٤,٨١١)	(٣,١٠٩,٦٢٠)	٢٠	مصروف ضريبة الدخل
(١٩٨,٤٢٦)	(١٧١,٢٤٨)	٢٠	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٤,٠٧١,٣٤٢	(٣٥,٥٢٢,٥٤٠)		صافي (خسائر) / أرباح الفترة
٤١.٢٧	(٢٣٦.٨٢)		حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

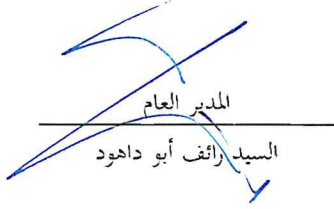
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

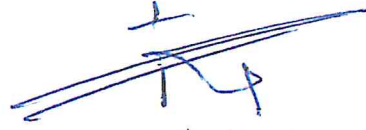
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٠٧١,٣٤٢	(٣٥,٥٢٢,٥٤٠)	(خسائر) / أرباح الفترة
٤,٠٧١,٣٤٢	(٣٥,٥٢٢,٥٤٠)	الدخل الشامل للفترة



المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني



المدير العام
السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال	المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي (خسارة)	أرباح مدورة	أرباح مدورة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	أرباح مدورة محققة	غير محققة
الجموع						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	٤,٢٨٤,٧٢٥	-	١٠,٨٩٩,٣٩٩	٣٤١,٢٥٦,٠٥١
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٣٥,٥٢٢,٥٤٠)	-	-
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدقق)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	٤,٢٨٤,٧٢٥	(٣٥,٥٢٢,٥٤٠)	١٠,٨٩٩,٣٩٩	٣٤١,٢٥٦,٠٥١
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٩,٨٦٤,٢٣٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٩,٦٨٨	-	٨,٣٨٠,١١٥	٣١٥,٨١٨,٩٨٣
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٤,٠٧١,٣٤٢	-	-
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدقق)	٩,٨٦٤,٢٣٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٩,٦٨٨	٤,٠٧١,٣٤٢	٨,٣٨٠,١١٥	٣١٥,٨١٨,٩٨٣
المدير المالي	رئيس مجلس الإدارة	المدير العام				
السيد محمد إياد الطناني	السيد صالح رجب	السيد رائف أبو داهود				

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٣٦٤,٥٧٩	(٣٢,٢٤١,٦٧٢)	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٣٩,٥٠٣	٥٤٤,٧١٩	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٥,٧٥٤	٢١,٦٠٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٥,٥٨٣	٥,٥٨٣	اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٦٤٤	٣٦٢	فوائد على عقود الإيجار
١١,٩٥٤	٣,٥٣٢,٤٥٨	تشكيل محصنات متنوعة
(٢٩,٠٩٤)	(٧٠٧,٧٦٠)	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
(١٠,٦٧٩)	(٤,١١٤)	اطفاء الحسم
٤٤,٤٠٢	٣٨,٥٨٨,١٤٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥,٦٣٢,٦٤٦	٩,٧٣٩,٣٢٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٨٤٩,٥٤٠)	(٦,٥١٥,٦٠٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٢٠,٣٧٤,٠٠٠)	(٧١,٥٨٤,٨٩٨)	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
(٤٠,١٠٨,٢٩٧)	٣٢,٠٠٤,٢٢٤	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٤٥,٩٦٤)	١,٦٩٠,٦١٠	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٦,٢٩٨,٤٩٥	(٢٨٩,٨٥٤,٠٦٠)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
٢٦,٦٣٠,٢١٥	(٣٩,٢٦١,٨٦٩)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
(٨٢,٧٨٩,٧٦٥)	٢٣,٥٨٩,٤٧٢	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
-	(٧١٦,١٧٦)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
(١٠٨,١٠٦,٢١٠)	(٣٤٠,٩٠٨,٩٧٥)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١٠٨,١٠٦,٢١٠)	(٣٤٠,٩٠٨,٩٧٥)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد إياد الطناني	السيد رائف أبو داهود	السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(١,٨٨٤,٨٤٢)	(٢,٨٠١,١٦٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٢٤٠,٤٧١)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧٣٦)	-	الزيادة في الدفعات المقدمة لشراء أصول معنوية
(١,٨٨٥,٥٧٨)	(٣,٠٤١,٦٣٦)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد		
٧٣,٧١١	(٣٣,٥١٥,٢٦٣)	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
(١٠٩,٩١٨,٠٧٧)	(٣٧٧,٤٦٥,٨٧٤)	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٨٤٧,٠٣٦,٦٢٣	٨٥٩,٦٤٦,٥٢٧	٢٢
٧٣٧,١١٨,٥٤٦	٤٨٢,١٨٠,٦٥٣	٢٢
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
١٠,٠٨٦,١٤٥	١٧,٨٣٣,٤٩٤	فوائد مقبوضة
(١,٢٣١,٥١٧)	(١,٢٧٧,٧٣٠)	فوائد مدفوعة
المدير المالي		
السيد محمد إياد الطناني	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
	السيد رائف أبو داهود	السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من بنك الأردن ش.م.ع. ، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٠.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها اثنا عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي، مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

كما وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ أيلول ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق الاكتتاب المباشر بمبلغ وقدره ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف المصرح به بعد الزيادة مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

تم الاكتتاب على ٦٨,٦٤٢,٣٤٥ سهماً بنسبة ٩٨,٠٦٪ ما يعادل ٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ ليرة سورية، ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ ليرة سورية موزعة على ٩٨,٦٤٢,٣٤٥ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، ونظراً لعدم تغطية كامل أسهم زيادة رأس المال خلال فترة الاكتتاب المحددة تم بيع الأسهم الفائضة والبالغ عددها ١,٣٥٧,٦٥٥ سهماً عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية و تم اكتمال الاكتتاب على أسهم زيادة رأس مال بنك الأردن سورية الفائضة بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٤.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ ١١ آب ٢٠٢٤ على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٤.

يملك بنك الأردن - عمان أسهم بنسبة ٤٩٪ من رأسمال المصرف.

بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم (٢٠٠/ل.إ) بتاريخ ١٢ آذار ٢٠٢٥، تم زيادة مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية - دولار أمريكي بمبلغ ١٧٩,٢٥١ دولار أمريكي ليصبح ٢٥,٣٩١,٦٩٠ دولار أمريكي.

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٣,٦٠٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٥. بلغ عدد فروع البنك ١١ فرع منهم واحد مغلق، إضافة الى مكتب لم يفتتح في محافظة حمص، حيث تم اغلاق فرع حرستا، و شطب فرع الحمدانية في حلب، و ذلك بعد موافقة مصرف سورية المركزي.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٢٥ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥.

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

٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. قامت الشركة بعرض المعلومات المالية بـ آلاف الليرات السورية (ألف ل.س.) وذلك وفق التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ مالم يتم ذكر خلاف ذلك.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة 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 بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

تحديد العدد والوزن النسبي 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 ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣١,٧٥٩,٧٢٠	٢٨,٣٨١,٥٨٥
٣٤٢,٠٥٦,٨٣٤	٦٣٢,٥٦٦,٨٢٤
٣٥,٦٨٠,٦٨٢	٣٠,٣٢٦,٤٨١
٤٠٩,٤٩٧,٢٣٦	٦٩١,٢٧٤,٨٩٠
(١٣١,٧٨٢)	(٢٥٨,٦٧١)
٤٠٩,٣٦٥,٤٥٤	٦٩١,٠١٦,٢١٩

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ يتوجب على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف. تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة، ولا يوجد في هذين الفرعين أية نقد أو موجودات ثابتة. فيما يلي الحركة على نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة:

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥	-	-	٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥
(٢٦٧,١٦٧,١١٩)	-	-	(٢٦٧,١٦٧,١١٩)
(١٧,٩٨٨,٦٧٠)	-	-	(١٧,٩٨٨,٦٧٠)
٣٧٧,٧٣٧,٥١٦	-	-	٣٧٧,٧٣٧,٥١٦

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي التغير في أرصدة

مصرف سورية المركزي

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٢١,٠٧٣,١٠٦	-	-	٧٢١,٠٧٣,١٠٦
(٢٤١,١١٢,٩٠٧)	-	-	(٢٤١,١١٢,٩٠٧)
١٨٢,٩٣٣,١٠٦	-	-	١٨٢,٩٣٣,١٠٦
٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥	-	-	٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٥٨,٦٧١	—	—	—	٢٥٨,٦٧١
(١١٥,٥٩٦)	(١١٥,٥٩٦)	—	—	(١١٥,٥٩٦)
(١١,٢٩٣)	(١١,٢٩٣)	—	—	(١١,٢٩٣)
١٣١,٧٨٢	١٣١,٧٨٢	—	—	١٣١,٧٨٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٤٩,٨٤٦	-	-	٤٤٩,٨٤٦
الأرصدة الناشئة عن التغير في مخاطر الائتمان	(٢٠٨,٥٥٢)	-	-	(٢٠٨,٥٥٢)
فروقات أسعار الصرف	١٧,٣٧٧	-	-	١٧,٣٧٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥٨,٦٧١	-	-	٢٥٨,٦٧١

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠٢,٧٧٣,٧٨٣	٤,٦٥٤,٤٩٧	٩٨,١١٩,٢٨٦
٣١,٤٩٦,٨٠٠	٢٧,٤٩٦,٨٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
١٣٤,٢٧٠,٥٨٣	٣٢,١٥١,٢٩٧	١٠٢,١١٩,٢٨٦
(١٠٣,٥٩٠)	(١٩,٨٣٢)	(٨٣,٧٥٨)
١٣٤,١٦٦,٩٩٣	٣٢,١٣١,٤٦٥	١٠٢,٠٣٥,٥٢٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٩٦,٠٢٠,٩١٩	٢,٩٥٤,٠٦٩	١٩٣,٠٦٦,٨٥٠	حسابات جارية و تحت الطلب
٨٤,٠١٠,٢٤٩	٧٨,٠١٠,٢٤٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٨٠,٠٣١,١٦٨	٨٠,٩٦٤,٣١٨	١٩٩,٠٦٦,٨٥٠	
(٢٠٩,٨١٥)	(٢٧,١٦٠)	(١٨٢,٦٥٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	٨٠,٩٣٧,١٥٨	١٩٨,٨٨٤,١٩٥	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٨٠,٠٣١,١٦٨	١١,٥٢٦	٨٠,٩٥٢,٧٩٤	١٩٩,٠٦٦,٨٤٨	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٤٤,٤٨٥,١٩٧)	-	(٤٧,٥٣٧,٦٣٣)	(٩٦,٩٤٧,٥٦٤)	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة لدى المصارف
(١,٢٧٥,٣٨٨)	(٩١٥)	(١,٢٧٤,٤٧٣)	-	فروقات أسعار الصرف
١٣٤,٢٧٠,٥٨٣	١٠,٦١١	٣٢,١٤٠,٦٨٨	١٠٢,١١٩,٢٨٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	١١,٢٢٨	٨,٢٠٧,٨٧٦	١٥٣,٦٥١,٨٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٨,٣٧٩,٨٧٨	-	٧٢,٤٩٩,٣١١	٣٥,٨٨٠,٥٦٧	التغير خلال السنة
٩,٧٨٠,٣٢١	٢٩٨	٢٤٥,٦٠٧	٩,٥٣٤,٤١٦	فروقات أسعار الصرف
٢٨٠,٠٣١,١٦٨	١١,٥٢٦	٨٠,٩٥٢,٧٩٤	١٩٩,٠٦٦,٨٤٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٤٩,٤٥٩	٤٨,٨٣٠	١١,٥٢٦	٢٠٩,٨١٥
الرصيد كما في بداية الفترة			
الزيادة / (النقص) الناشئ عن			
(٧٣,٧٠٨)	(٣٠,٦٧٠)	-	(١٠٤,٣٧٨)
التغير في مخاطر الائتمان			
-	(٩٣٢)	(٩١٥)	(١,٨٤٧)
فروقات أسعار الصرف			
٧٥,٧٥١	١٧,٢٢٨	١٠,٦١١	١٠٣,٥٩٠
الرصيد كما في نهاية الفترة			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١١٨,٥٤٠	١٠,٣٢٠	١١,٢٢٨	١٤٠,٠٨٨
الرصيد كما في بداية السنة			
٢٣,٩٦٠	٣٨,٢٢٤	-	٦٢,١٨٤
التغير خلال السنة			
٦,٩٥٩	٢٨٦	٢٩٨	٧,٥٤٣
فروقات أسعار الصرف			
١٤٩,٤٥٩	٤٨,٨٣٠	١١,٥٢٦	٢٠٩,٨١٥
الرصيد كما في نهاية السنة			

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٠٢,٧٧٣,٧٨٢,٩٤١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١٩٦,٠٢٠,٩١٨,٨١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٥٣,٣٠٨,٠٠٠	١٠٦,١٢٨,٠٠٠	٤٧,١٨٠,٠٠٠
(١,٠٢٧,٤٢٥)	(٣٩٢,٨٣١)	(٦٣٤,٥٩٤)
١٥٢,٢٨٠,٥٧٥	١٠٥,٧٣٥,١٦٩	٤٦,٥٤٥,٤٠٦

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٤,٣٦٥,٤٠٠	٧٠,٥٤٨,٤٠٠	٢٣,٨١٧,٠٠٠
(٧٣,٩٤٣)	(٤٥,٧٥٤)	(٢٨,١٨٩)
٩٤,٢٩١,٤٥٧	٧٠,٥٠٢,٦٤٦	٢٣,٧٨٨,٨١١

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٣,٨١٧,٠٠٠	٧٠,٥٤٨,٤٠٠	-	٩٤,٣٦٥,٤٠٠
٢٤,٨٧٠,٠٠٠	٤٦,٧١٤,٨٩٨	-	٧١,٥٨٤,٨٩٨
(١,٥٠٧,٠٠٠)	(١١,١٣٥,٢٩٨)	-	(١٢,٦٤٢,٢٩٨)
٤٧,١٨٠,٠٠٠	١٠٦,١٢٨,٠٠٠	-	١٥٣,٣٠٨,٠٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي التغير في أرصدة لدى المصارف

فروقات أسعار صرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	-	١٣٦,٥٠٤,٣٠٠
١٢,٨٠٧,٠٠٠	(٦٦,٣٠٢,٤٠٠)	-	(٥٣,٤٩٥,٤٠٠)
٢,٠١٠,٠٠٠	٩,٣٤٦,٥٠٠	-	١١,٣٥٦,٥٠٠
٢٣,٨١٧,٠٠٠	٧٠,٥٤٨,٤٠٠	-	٩٤,٣٦٥,٤٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

فروقات أسعار صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٨,١٩٠	٤٥,٧٥٣	—	٧٣,٩٤٣
٦٠٩,٤١٦	٣٥٥,٦٧١	—	٩٦٥,٠٨٧
(٣,٠١٠)	(٨,٥٩٥)	—	(١١,٦٠٥)
٦٣٤,٥٩٦	٣٩٢,٨٢٩	—	١,٠٢٧,٤٢٥

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٥٤	٣٠٥,٧٩٣	—	٣٠٦,٧٤٧
٢٥,١٣٥	(٢٦٥,٨٨٨)	—	(٢٤٠,٧٥٣)
٢,١٠١	٥,٨٤٨	—	٧,٩٤٩
٢٨,١٩٠	٤٥,٧٥٣	—	٧٣,٩٤٣

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الإيداعات التي لا تتقاضى فوائد ٢٥,٩٠٦,٤٨٤,٥٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، ولا توجد إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
٤,٦٦٦	٢,٩٦٠	تسهيلات الشركات الكبرى:
٨٥٦,٩٥١	٨٢٠,٤٣٤	حسابات دائنة صدفية مدينة
٧٦,٠٢٦,٤٣٩	٩٠,٧٤٨,٩٨٤	حسابات جارية مدينة
٧٦,٨٨٨,٠٥٦	٩١,٥٧٢,٣٧٨	قروض وسلف
		إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
١٣,٤٦٥	١٣,٤٦٥	كمبيالات سندات محسومة
١١,٠١٥	٥,٥٧٠	حسابات دائنة صدفية مدينة
٤٩,٥٤٣	٩١,٧٢١	حسابات جارية مدينة
١١٤,٠١٦,٨٣٠	١٣٤,٥٧٦,٣٣٦	قروض و سلف
١١٤,٠٩٠,٨٥٣	١٣٤,٦٨٧,٠٩٢	إجمالي التسهيلات للشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
١,٦٢٤,٨٥٤	١,٧٧٢,٠٤٧	قروض وسلف
١,٧٢٥	٣,٧٤١	حسابات جارية مدينة
١,٦٢٦,٥٧٩	١,٧٧٥,٧٨٨	إجمالي التسهيلات للأفراد
		القروض السكنية:
٥,٠٢٧,٢١٣	٥,٨٩٦,٣١٦	قروض سكنية
٥,٠٢٧,٢١٣	٥,٨٩٦,٣١٦	إجمالي قروض سكنية
١٩٧,٦٣٢,٧٠١	٢٣٣,٩٣١,٥٧٤	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(١٥,٣٠٤,٦٧٦)	(١٦,٥٣٩,٥٥٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦,٩٩١,٨٦٧)	(٧,١٣٨,٩٥١)	الفوائد والعمولات المعلقة
١٧٥,٣٣٦,١٥٨	٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٢,٧٣٨,٣٥٤,٧٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١٦,١٣٦,٦٣٣,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٧٤٦,٤٨٤,٧٢١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٨,٩٩٧,٦٨٢,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١,٥٠٩,٥٢١,٢٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١,٦٤٠,٦٦٧,٢٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٥٢,٨٢٩,٠٥٨	٦٤,٩٦٥,٨٨٢	١٦,١٣٦,٦٣٤	٢٣٣,٩٣١,٥٧٤
٤١,١٦٢,٧١٤	(٤١,١٦٢,٧١٤)	-	-
(٧,٥٥٠,١٩٠)	٧,٥٥٠,١٩٠	-	-
-	(٢٩٠,٤٠٣)	٢٩٠,٤٠٣	-
-	-	(٥٧,١٢٧)	(٥٧,١٢٧)
تغير أرصدة الزبائن	(٢٢٧,٦٩٥)	(١٨٠,٤٥٨)	١,٣٢٨,٤٩٤
٢٩٧,٣٧٠	-	-	٢٩٧,٣٧٠
(٢٩,٦٩٨,٤٨٥)	(٢,٨٠٠,٩٢٣)	(٨٥٥,٧٦٠)	(٣٣,٣٥٥,١٦٨)
-	-	(٤,٥١٢,٤٤٢)	(٤,٥١٢,٤٤٢)
١٥٦,٨١٢,٧٧٢	٢٨,٠٨١,٥٧٤	١٢,٧٣٨,٣٥٥	١٩٧,٦٣٢,٧٠١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١١٤,٨٣٠,٠٦٥	٧٩٩,٦٣٠	٢١,٠٥٦,٨٨٥	١٣٦,٦٨٦,٥٨٠
٣٨,٤٢٠	(٣٨,٤٢٠)	-	-
(٦,٢٤٢,٧٥٩)	٦,٦٩٣,٩٢٢	(٤٥١,١٦٣)	-
(٣,٦٠٢,٩٩٧)	(١٠,٨٥١)	٣,٦١٣,٨٤٨	-
-	-	(١١,٢٠٤,٢٥٧)	(١١,٢٠٤,٢٥٧)
١٤,٢٩٣,٤٠٣	٤٦,٣٥٩,٦٧٨	(٤,٢٠٤,٠٤٤)	٥٦,٤٤٩,٠٣٧
٤١,٣٩١,٩٦١	١١,١٤٦,٦٠٢	٣,٠١٢,٢٧٧	٥٥,٥٥٠,٨٤٠
(٧,٨٧٩,٠٣٥)	١٥,٣٢١	(٧٢٩,٣١١)	(٨,٥٩٣,٠٢٥)
-	-	٥,٠٤٢,٣٩٩	٥,٠٤٢,٣٩٩
١٥٢,٨٢٩,٠٥٨	٦٤,٩٦٥,٨٨٢	١٦,١٣٦,٦٣٤	٢٣٣,٩٣١,٥٧٤

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٨٨٣,٤٣٦	٣,٦٥٨,٤٣٤	٨,٩٩٧,٦٨٥	١٦,٥٣٩,٥٥٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٩١٠,٥٥٤	(١,٩١٠,٥٥٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠٨,٢٩٥)	٢٠٨,٢٩٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٧,٦٨٢)	١٧,٦٨٢	-
الديون المحولة خارج الميزانية	-	-	(١٦,١٦٠)	(١٦,١٦٠)
نقص ناتجة عن تغير أرصدة الزبائن	١٥٠,٧٥١	٢,٥٨٦,٥٦٥	(٣,٥١٥,٣٢٤)	(٧٧٨,٠٠٨)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٩,٧٧٠	-	-	٩,٧٧٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٥٧٥,٢٨٠)	(٩٤,٥١٠)	(٥٠,٠٢٠)	(٧١٩,٨١٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٢٦٩,٣٢٩	٢٦٩,٣٢٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥,١٧٠,٩٣٦	٤,٤٣٠,٥٤٨	٥,٧٠٣,١٩٢	١٥,٣٠٤,٦٧٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٣٨,٠٣٤	٢٣,٥٠٢	٨,٧١٧,٦٣٧	٨,٩٧٩,١٧٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٨٦٧	(٢,٨٦٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١,٦٥٣)	١٨١,٦٥٥	(١٧٠,٠٠٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٥١٤)	(٦٩)	٧,٥٨٣	-
الديون المحولة خارج الميزانية	-	-	(٤,٣٧٠,٢٥٦)	(٤,٣٧٠,٢٥٦)
التغير خلال السنة	٢,٦٦٠,٩٠٠	٢,٣٤٨,٢٨٤	٢,٣٨٦,٤٨٨	٧,٣٩٥,٦٧٢
التسهيلات المستردة خلال السنة	(١٥,٨٥١)	(١٧)	(٦٦١,٥٦٢)	(٦٧٧,٤٣٠)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٠١٦,٦٥٣	١,١٠٧,٩٤٦	٢,٩٧٠,٨٠٠	٥,٠٩٥,٣٩٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١١٦,٩٩٧	١١٦,٩٩٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٨٨٣,٤٣٦	٣,٦٥٨,٤٣٤	٨,٩٩٧,٦٨٥	١٦,٥٣٩,٥٥٥

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,١٣٨,٩٥١	١٢,٣٣٩,٢٤٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
		يضاف:
٤٣٧,٢٤٢	١,٠١٢,١١٨	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
		ينزل:
(٤٠,٩٦٧)	(٦,٨٣٤,٠٠١)	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
(١٦٢,٣٢٢)	(٤٩٣,٥٠٨)	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
(٣٨١,٠٣٧)	١,١١٥,٠٩٣	الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية
٦,٩٩١,٨٦٧	٧,١٣٨,٩٥١	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٣٥,٣٧٨	٢١٣,٣٤٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٦٣٥,٣٧٨	٢١٣,٣٤٠	

يمثل هذا البند استثمار المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٢٢٪ من رأس مال المؤسسة، حيث تمت زيادة حصة المصرف بعد صدور شهادة الأسهم النهائية خلال العام ٢٠٢٥.

١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
١,٦٢٦,٢٥٦	٤,٣٨٨,٦٦٣
١٦٣,٠٢٩	٤٣,٩٣٣
١,٦٩٧,٣٨٩	٢,٠٦٩,٤٦٢
٣,٤٨٦,٦٧٤	٦,٥٠٢,٠٥٨
٧٨٧,٤٠٧	٦٥٨,٥١٣
١,٥٧٣,٠٢٥	١,٢٩٦,٣١٥
٦٥,٣٣٦	٥٢,٠٦٨
٢١٠,٣٢٦	٢٢٧,٠٩٤
١,٢٠٠	١,٢٠٠
١٨٧,٧٨٨	١٧٨,٩٦٣
١,٢٨٥,٧٢٩	٣٧١,٨٨٤
-	٤٢٢,٠٣٨
١٥٥,٧٢٨	١٥٥,٧٢٨
٧,٧٥٣,٢١٣	٩,٨٦٥,٨٦١

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

إيجارات مدفوعة مقدماً

مخزون طباعة وقرطاسية

كفالات مدفوعة لقاء أقامات عمل

مصاريف رسوم قضايا

حسابات مدينة أخرى

حصة الأسهم من زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض *

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**

* يمثل مساهمة البنك في زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض و البالغة ٤,٢٢٪ من زيادة رأس مال المؤسسة.

** تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٤

وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث يتوجب تصفية العقارات خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من

القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية لم يتم تصفية العقارات.

١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

ليرة سورية	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
	١,٠١٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠
دولار أمريكي	٣٧,٤٩٣,٦١٦	٤١,٩٣٥,٥٧٦
يورو	٣٥٣,٣٩٧	٣٨٣,٨٧٢
	٣٨,٨٥٧,٠١٣	٤٢,٨٢٩,٤٤٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢٥,٩٨٤)	(١٤٠,٨٧٢)
	٣٨,٧٣١,٠٢٩	٤٢,٦٨٨,٥٧٦

بناءً على أحكام المادة ١٢/ من القانون ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

- تم تجميد مبلغ ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن حصة المساهمين بالليرة السورية لتبلغ قيمة الوديعة المجمدة ١,٠١٠ مليار ليرة سورية و ذلك بموجب كتاب مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٢٤١/ص تاريخ ١٩/١/٢٠٢٥.

- بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم (٢٠٠/ل.إ) بتاريخ ١٢ آذار ٢٠٢٥، تم زيادة مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية - دولار أمريكي بمبلغ ١٧٩,٢٥١ دولار أمريكي.

١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

حسابات جارية وتحت الطلب	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
	٢٥,٩٠٦,٤٧٤	١٠	٢٥,٩٠٦,٤٨٤
ودائع لأجل (ستحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
	٣٠,٩٠٦,٤٧٤	١٠	٣٠,٩٠٦,٤٨٤

حسابات جارية وتحت الطلب	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
	٨١,٣٣٣,٠٤٠	١٠	٨١,٣٣٣,٠٥٠
ودائع لأجل (ستحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
	٨٦,٣٣٣,٠٤٠	١٠	٨٦,٣٣٣,٠٥٠

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٧١٤,٤٠٣,٥٥٥	٤٤١,٣٠٢,٢٦١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٠,١٧٨,٥٩١	٤٦,٧١٥,٥٨٥	ودائع التوفير
٧,٠١٥,٣٢٨	٦,٣١٩,٠١٣	
٨٠,١٥٩٧,٤٧٤	٤٩٤,٣٣٦,٨٥٩	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٤١,٣٠٢,٢٦١,٤٤٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,٢٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٧١٤,٤٠٣,٥٥٥,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٢٤,٤٢٧,٩١٦,٠٢٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (لا يوجد ودائع للقطاع العام السوري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٤ - تأميمات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٣٩,٥٨٥	١,٨٠١,٨٨٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٦٢٨,٣٤٠	٤,٠٥٩,١٩٣	تأمينات نقدية أخرى*
٣٩,٨١٣,٧١٤	٦٩٨,٧٥٧	
٤٥,٩٨١,٦٣٩	٦,٥٥٩,٨٣٩	

* يمثل هذا البند مبالغ تم حجزها وفق القرار رقم ١١٣٠ ل\أ الصادر بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ لصالح شركات الصرافة ولا يستطيع المصرف استخدامها في العمليات المصرفية والذي تم انهاء العمل به في العام ٢٠٢٤.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥٦٧,٩٩٨	٣٤,٤٥٥	-	-	-	٦٠٢,٤٥٣
مخصص تسهيلات غير مباشرة					
١,٦٣٦,٤١٣	-	-	-	(١٢٩,٩١٤)	١,٥٠٦,٤٩٩
مخصصات لقاء كفالات خارجية					
٨٦,٧٨٢	-	-	-	-	٨٦,٧٨٢
مخصصات أخرى					
-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة					
١٧٨,٩٦٣	٨,٨٢٥	-	-	-	١٨٧,٧٨٨
مصاريف رسوم قضايا					
٢٧٤,٠٧٢	٢٣,٦٣٣	-	-	(٨٣,٤١١)	٢١٤,٢٩٤
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*					
٢,٧٤٤,٢٢٨	٣,٥٦٦,٩١٣	-	-	(٢١٣,٣٢٥)	٦,٠٩٧,٨١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣٠,٠٩٥	٥٣٧,٩٠٣	-	-	-	٥٦٧,٩٩٨
مخصص تسهيلات غير مباشرة					
١,٥٩٤,٣٩٦	-	-	-	٤٢,٠١٧	١,٦٣٦,٤١٣
مخصصات لقاء كفالات خارجية					
٨٦,٧٨٢	-	-	-	-	٨٦,٧٨٢
مخصصات أخرى					
٦٩,٧٥٢	١٠٩,٢١١	-	-	-	١٧٨,٩٦٣
مصاريف رسوم قضايا					
٢٢٣,٢١٤	٣٣,٠٠٠	-	-	١٧,٨٥٨	٢٧٤,٠٧٢
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*					
٢,٠٠٤,٢٣٩	٦٨٠,١١٤	-	-	٥٩,٨٧٥	٢,٧٤٤,٢٢٨

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

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,١٠٨,٩٥٢,٤٧١ ليرة سورية كما في كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٢٠٤,٤١٠,٩٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٩,٦١٨,٩١٤	١٠,٦٣٨,٥٢١	١,٦٤٠,٦٦٧	٦١,٨٩٨,١٠٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٨٦٠,٦٠٤	(٧,٨٦٠,٦٠٤)	-	-
زيادة ناتج عن التغير				
في أرصدة الزبائن	(٢,٨٤٣,٦٩٠)	-	(١,٢٣١)	(٢,٨٤٤,٩٢١)
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٧٥,٠٠٠)	(٥,٨٥٠)	-	(٨٠,٨٥٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(١٢٩,٩١٤)	(١٢٩,٩١٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٤,٥٦٠,٨٢٨	٢,٧٧٢,٠٦٧	١,٥٠٩,٥٢٢	٥٨,٨٤٢,٤١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٩٨٦,٧٩٣	٤١٦,٨٩٠	١,٥٩٥,٥٢٣	٢٨,٩٩٩,٢٠٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٣,٢٣٤	(٦٣,٢٣٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٢٦٣,١٥٦)	٤,٢٦٣,١٥٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,١٢٧)	٣,١٢٧	-
التغير خلال السنة	١٩,٥٥٠,٦٢٠	٣,٧٢٤,٨٣٦	-	٢٣,٢٧٥,٤٥٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠,٧٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣,٤١٨,٥٧٧)	-	-	(٣,٤١٨,٥٧٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٤٢,٠١٧	٤٢,٠١٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٦١٨,٩١٤	١٠,٦٣٨,٥٢١	١,٦٤٠,٦٦٧	٦١,٨٩٨,١٠٢

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤١٢,٦٠٤	١٥١,١٤٠	١,٦٤٠,٦٦٧	٢,٢٠٤,٤١١
١٣٤,٦٥٨	(١٣٤,٦٥٨)	-	-
٢٥,٩٤٦	١١,٣١٥	(٢,٦١٦)	٣٤,٦٤٥
(١٩٠)	-	-	(١٩٠)
-	-	(١٢٩,٩١٤)	(١٢٩,٩١٤)
٥٧٣,٠١٨	٢٧,٧٩٧	١,٥٠٨,١٣٧	٢,١٠٨,٩٥٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٨,٤٦٥	١,٦٠٢	١,٥٩٤,٤٢٤	١,٦٢٤,٤٩١
٢٥٢	(٢٥٢)	-	-
(٣,٧٣٩)	٣,٧٣٩	-	-
-	(١٧)	١٧	-
٣٢٤,٣٦٠	١١٢,٢٦٢	٤,٢٠٩	٤٤٠,٨٣١
٦٥,٧٤٧	٣٣,٨٠٦	-	٩٩,٥٥٣
(٢,٤٨١)	-	-	(٢,٤٨١)
-	-	٤٢,٠١٧	٤٢,٠١٧
٤١٢,٦٠٤	١٥١,١٤٠	١,٦٤٠,٦٦٧	٢,٢٠٤,٤١١

* التعرضات غير المباشرة الممنوحة بالعمالات الأجنبية والمصنفة ضمن المرحلة الأولى مغطاة بضمانة نقدية بنسبة ١٠٠٪ من مبلغ التعرض وبنفس العملة، وعليه لا يوجد تكوين لمخصصات خسارة ائتمانية متوقعة لهذه التعرضات ولا يعكس إيضاح حركة المخصص أثر تغيرات سعر الصرف.

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٠٧٥,٥٥٨	٢,٥١٢,٩٥٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢,٥٨٨,٧٧٥	١,٣١٤,٤٩٠	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٣٧,٣٦٠,٣٤٩	١٤,٤١٥,٨٠٠	شيكات مصدقة
٣٢٣,٨٥٢	٤٥٣,٦٨٢	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١٠٥,٧٥١	٢٧٠,٦٦٧	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٧,٢١١,٦٩٨	٥,٥٤٠,٠٤٣	ذمم موقوفة (موردين)
٣١,٢٩٨	٢٩,٤٧٧	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١,٧٩٢,٧٦٨	٧,٨٥٤,٧٣٨	حسابات دائنة أخرى
٢٣,٣٢٦	٦٦,٣٠٧	طوابع
٣,٧٥٥,٥١١	٤٦,٦٥٨	تقاص بطاقات صراف آلي
٣,٨٩٧,٣٥٩	٣,٩٠٠,٧٠٥	أمانات مؤقتة - مستحقات زيادة رأس المال
٦٠,١٦٦,٢٤٥	٣٦,٤٠٥,٥٢٥	

١٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول (مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٣,٨٩٥	٢٩,١٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٢,٩١١,٧٨٢	٧,٠٦١,٥٧٦	حسابات جارية مدينة
١٢,٩٥٥,٦٧٧	٧,٠٩٠,٧٢٦	قروض وسلف
٥٦٥,١٣١	٣٦٥,٦٣٤	أرصدة وإيداعات لدى المصارف - بنوك محلية
١,٤٢٧,٠٧٠	١,٦٥٣,٥٤٩	أرصدة وإيداعات لدى المصارف - بنوك خارجية
١٢٣,٢٠٩	١٦٩,٠٦٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٠٧١,٠٨٧	٩,٢٧٨,٩٧٨	

١٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	١٤٧,٩٤٥	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٤٦,٥٩١	٤٦,٢٨٥	ودائع توفير
٢,٠٥١,١٢٣	١,٦١٧,٣٠١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٠٩٧,٧١٤	١,٦٦٣,٥٨٦	
٥,٨٨٩	٢٨,٧٩٩	تأمينات نقدية
٢,١٠٣,٦٠٣	١,٨٤٠,٣٣٠	

١٩ - مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٣٩,٤٢٢)	(١١٥,٥٩٦)	(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٧٢٠	مصروف مخصص الأرصدة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف:
١٩,٦١٩	(٧٣,٧٠٨)	المرحلة الأولى
٤٢٩	(٣٠,٦٧٠)	المرحلة الثانية
		مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:
٢,٩٦٨	٦٠٩,٤١٦	المرحلة الأولى
١٢١,٧٣٧	٣٥٥,٦٧١	المرحلة الثانية
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٧٦,٣٤٤	١,٢٨٧,٥٠٠	المرحلة الأولى
٢١,٤٢٩	٧٧٢,١١٤	المرحلة الثانية
(٢٤٢,٦٠٨)	(٣,٥٤٧,٦٦٢)	المرحلة الثالثة
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
٨,٥٦٥	١٦٠,٤١٤	المرحلة الأولى
١,٨٤٥	(١٢٣,٣٤٣)	المرحلة الثانية
-	(٢,٦١٦)	المرحلة الثالثة
(٢٩,٠٩٤)	(٧٠٧,٧٦٠)	

٢٠ - مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٣٦٤,٥٧٩ (	٣٢,٢٤١,٦٧٢)	صافي الربح قبل الضريبة
١٠,٠١٧	١٢,٨٦٩	استهلاك المباني
٤٤,٤٠٢	٣٨,٥٨٨,١٤٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٦٥٣,٥٤٩) (	١,٤٢٧,٠٧٠)	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
٢١٣,٥١٤	٢,٨٤٢,٥١٨	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
١,٥٤٤	٣,٥٣٢,٤٥٨	مخصصات متنوعة
٦٢٥	٤٦٦	مصروف إطفاء الفروع
٣,٩٨١,١٣٢	١١,٣٠٧,٧٠٩	الربح الضريبي
٩٩٥,٢٨٣	٢,٨٢٦,٩٢٧	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
٩٩,٥٢٨	٢٨٢,٦٩٣	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)
١,٠٩٤,٨١١	٣,١٠٩,٦٢٠	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
١٩٨,٤٢٦	١٧١,٢٤٨	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
١,٢٩٣,٢٣٧	٣,٢٨٠,٨٦٨	إجمالي الضريبة

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ آذار		
٢٠٢٤ (مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٤٥٥,٢٦٩	٤,٣٧٨,٤٣١	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤,٣٧٨,٤٣١	٣,١٠٩,٦٢٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣,٤٥٥,٢٦٩)	-	المدفوع خلال الفترة
٤,٣٧٨,٤٣١	٧,٤٨٨,٠٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغ مصروف ضريبة الدخل لنهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٥ مبلغ ٣,١٠٩,٦١٩,٧١١ ليرة سورية مقابل ١,٠٩٤,٨١١,٤٤٩ ليرة سورية لنهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٤.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٥ مبلغ ١٧١,٢٤٨,٤٩٥ ليرة سورية مقابل ١٩٨,٤٢٥,٩٤٠ ليرة سورية لنهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٤.

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢.

بناءً على قرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم ١٢٣٨/٣ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي بين عدم خضوع الأرباح والفوائد الناجمة عن أعمال المصارف في الخارج لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية، وإنما تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة.

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٠٧١,٣٤٢,٠٩٢	(٣٥,٥٢٢,٥٤٠,٠٠٠)	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
٩٨,٦٤٢,٣٤٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤١.٢٧	(٢٣٦.٨٢)	حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٥		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٤		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٩٨,٦٤٢,٣٤٥	٩١	٩٨,٦٤٢,٣٤٥
٩٨,٦٤٢,٣٤٥	٩١	٩٨,٦٤٢,٣٤٥

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٦٧,٠٢٧,٦٣٧	٣٧٣,٨١٦,٥٥٤
١٩٥,٨٧٣,٢٨٨	١٣٤,٢٧٠,٥٨٣
(٢٥,٧٨٢,٣٧٩)	(٢٥,٩٠٦,٤٨٤)
٧٣٧,١١٨,٥٤٦	٤٨٢,١٨٠,٦٥٣

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				الحسابات المدينة
	المجموع ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ألف ل.س.	الشريك الاستراتيجي والمؤسسات الحليفة ألف ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ألف ل.س.	
٧٨,٦٧٣,٩٣٩	٣٠,٠٤٢,٨٥٣	-	٣٠,٠٤٢,٨٥٣	-	أرصدة لدى المصارف
٧٠,٥٤٨,٤٠٠	١٠٦,١٢٨,٠٠٠	-	١٠٦,١٢٨,٠٠٠	-	إيداعات لدى المصارف
٣,٥٤٠,٥٣٠	٧٠٥,٨٤٣	-	٧٠٥,٨٤٣	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٨٥,٠٣٧)	٤٠١,٢٦٩	-	٤٠١,٢٦٩	-	مخصص خسائر الائتمانية
١٥٢,٦٧٧,٨٣٢	١٣٧,٢٧٧,٩٦٥	-	١٣٧,٢٧٧,٩٦٥	-	
الحسابات الدائنة					
١٠	١٠	-	١٠	-	ودائع مصارف
٦٢٨,٥٤٦	٤١١,٠٧٧	٤١١,٠٧٧	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٩٩٨	٥,٧١٩	٥,٧١٩	-	-	ودائع الزبائن
٦٣٥,٥٥٤	٤١٦,٨٠٦	٤١٦,٧٩٦	١٠	-	

ب- بنود بيان الدخل

المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ ألف ل.س.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				فوائد دائنة
	المجموع ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ألف ل.س.	الشريك الاستراتيجي والمؤسسات الحليفة ألف ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ألف ل.س.	
١,٧١٢,٩١٥	١,٤٢٧,٠٧٠	-	١,٤٢٧,٠٧٠	-	

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		رواتب ومكافآت
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٥,٣٧٢	٢٣٧,٥٨٢	

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
دولار أمريكي	٥,٤٠	دولار أمريكي	٤,٩٠	دولار أمريكي	٥,١٠	دولار أمريكي	٣,٣٠

ودائعنا لدى الشريك الاستراتيجي
تم اعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى الشريك الاستراتيجي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
لا يوجد شركات حديثة تابعة.

٢٤ - إدارة المخاطر

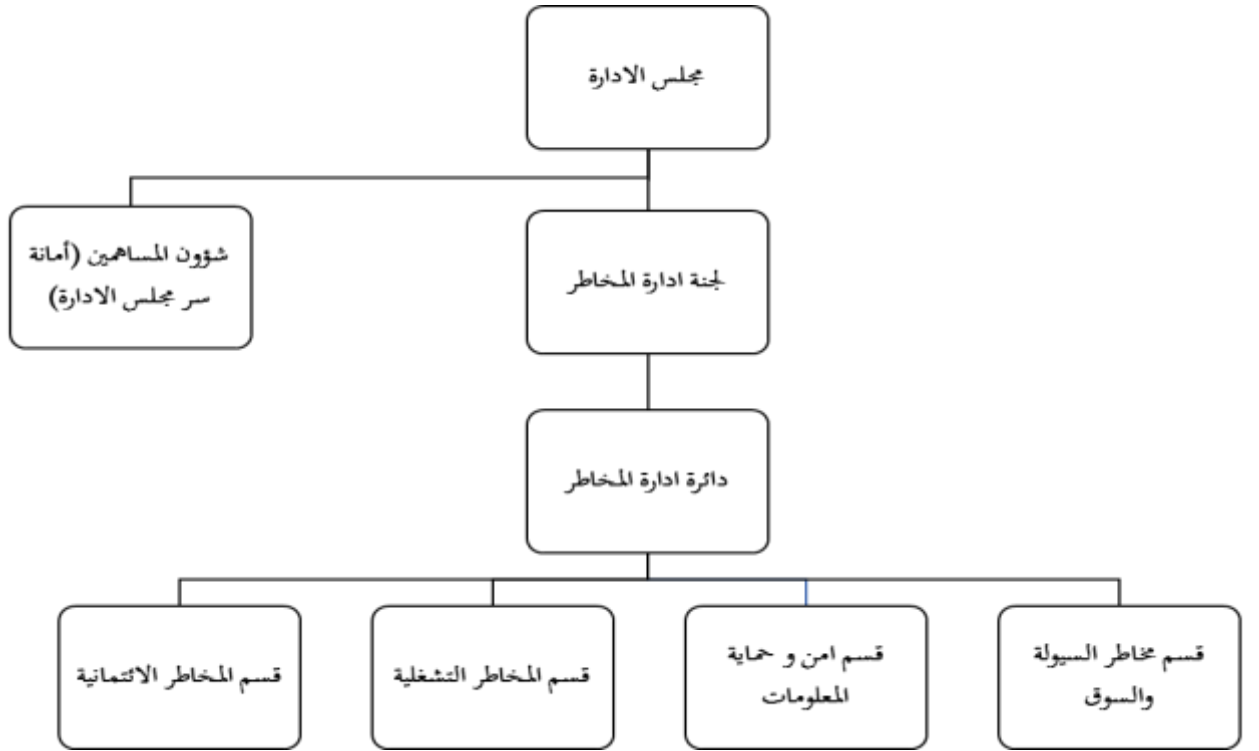
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة:

هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجنة مسؤولة عن إدارة المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر:

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من عضو غير تنفيذي إضافة إلى عضوين مستقلين وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للمصرف.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.

٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمن استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

وهي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع منها الأقسام التالية:

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للبنك.

وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركزات الائتمانية على مستوى (نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
٥. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداذه.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

١١. التقارير الرقابية:

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشف الرقابية:

- المراقبة اليومية.
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المحددة، الحسابات المستحقة....، وغيرها.
 - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
 - تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التراكبات.....، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، أما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

التصنيف الائتماني الداخلي:

يلتزم بنك الأردن سورية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) بموجب نظام يعمل على تقييم عملاء البنك ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرهم قبل وخلال منحهم التسهيلات ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر خلال أي لحظة من لحظات العملية الائتمانية الأمر الذي يساعد في قرارات التسعير وتوليد المنتجات ووضع الشروط التعاقدية مع العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات مصرف سوريا المركزي رقم ٤/م.ن لعام ٢٠١٩ والخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ والتي تستهدف الفئات التالية:

١. التعرضات الائتمانية اتجاه الحكومات والمصارف المركزي،
٢. التعرضات الائتمانية اتجاه المصارف والمؤسسات المالية،
٣. التعرضات الائتمانية الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة والتي تشمل ما يلي المحفظة الائتمانية التالية:
 - الحسابات الجارية.
 - السحوبات المقبولة
 - القروض التجارية
 - تمويل الاعتمادات المستندية
 - الكفالات والكمبيالات
٤. التعرضات الائتمانية للأفراد. والتي تشمل التسهيلات التالية
 - القروض الشخصية
 - القروض السكنية
 - قروض تمويل السيارات

يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على نموذج الأعمال المطبق في ضوء استراتيجية المصرف، بالإضافة إلى المصادقة على السياسات والإجراءات اللازمة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات مصرف سوريا المركزي.

يتم احتساب القيمة الائتمانية على مستوى العميل (TTC) وقيمة ائتمانية للأداة المالية إن كان العميل (مصارف، شركات مدرجة، شركات غير مدرجة ملزمة بتقديم بيانات مالية) والتي تقابل درجة ائتمانية أصلية متوافقة مع الدرجات العشرة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، أما إن كان فرداً فيتم احتساب القيمة الائتمانية للعميل والأداة من خلال مرحلة واحدة (TTC)، يتم احتساب احتمال التعثر والتي تغطي احتمال تعثر لمدة ١٢ شهر ومنها يتم احتساب احتمال التعثر على عمر الأداة حيث سنأخذ بعين الاعتبار حالة الاحتمال المشروط التراكمي وغير المشروط أي السيناريوهات

تقوم إدارة دائرة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم مستقل مدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لا سيما إدارة المخاطر بالسياسات والاجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف، وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بآلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لا سيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها، إضافة إلى اختيار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييد المصرف بمخرجات مرة كل سنة على الأقل.

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠١٠ وتم تعزيزها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إداريا إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.
٤. التقييم المستمر لل- Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بما أولاً بأول.
٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

- مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.
- مخاطر اسعار الفائدة حسب القرار (١٠٧ م ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥:
- يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
- مخاطر التوظيفات في الخارج.
- مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
- مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 - مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
 - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسية منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتأى المصرف أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

١. المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
٢. قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
٣. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
٤. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
٥. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
٦. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
٧. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعية وتنقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجهيز وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- المخاطر التشغيلية
- هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة ائتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

١. اساليب تخفيف المخاطر

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من اجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. التنوع في المحفظة هو ومبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

(٩) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٤,٩٧٨,٥١٠)	-	-	(٤,٩٧٨,٥١٠)	١٥٠,٧٢٤,١٦٩	-	-	١٥٠,٧٢٤,١٦٩	٠,٨٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٤,٤٠٤,٣٩٤)	-	(٤,٤٠٤,٣٩٤)	-	٢٧,٧٧٦,٤٨٨	-	٢٧,٧٧٦,٤٨٨	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٥,٥٨٥,٧٨٤)	(٥,٥٨٥,٧٨٤)	-	-	١٢,٤٧٨,٢٥٢	١٢,٤٧٨,٢٥٢	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٤,٩٦٨,٦٨٨)	(٥,٥٨٥,٧٨٤)	(٤,٤٠٤,٣٩٤)	(٤,٩٧٨,٥١٠)	١٩٠,٩٧٨,٩٠٩	١٢,٤٧٨,٢٥٢	٢٧,٧٧٦,٤٨٨	١٥٠,٧٢٤,١٦٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٣٩٣,٠٢٠)	-	-	(٣٩٣,٠٢٠)	١٥,٥٢٤,٨١٤	-	-	١٥,٥٢٤,٨١٤	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٣,٣٥٩,١٥٣)	-	-	(٣,٣٥٩,١٥٣)	١٣١,٦١٦,١٦٨	-	-	١٣١,٦١٦,١٦٨	٠,٨٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٢,٩٤٥,٥٧٠)	-	(٢,٩٤٥,٥٧٠)	-	٦٣,٣١٢,١٤٧	-	٦٣,٣١٢,١٤٧	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٨,٨٥٨,٨٢٢)	(٨,٨٥٨,٨٢٢)	-	-	١٥,٨٠٦,٣٤١	١٥,٨٠٦,٣٤١	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٥,٥٥٦,٥٦٥)	(٨,٨٥٨,٨٢٢)	(٢,٩٤٥,٥٧٠)	(٣,٧٥٢,١٧٣)	٢٢٦,٢٥٩,٤٧٠	١٥,٨٠٦,٣٤١	٦٣,٣١٢,١٤٧	١٤٧,١٤٠,٩٨٢		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
(١٩٢,٤٢٦)	-	-	(١٩٢,٤٢٦)	٦,٠٨٨,٦٠٣	-	-	٦,٠٨٨,٦٠٣	١١,٢٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٢٦,١٥٤)	-	(٢٦,١٥٤)	-	٣٠٥,٠٨٦	-	٣٠٥,٠٨٦	-	٥٨,٢-١١,٢٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١١٧,٤٠٨)	(١١٧,٤٠٨)	-	-	٢٦٠,١٠٣	٢٦٠,١٠٣	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٣٣٥,٩٨٨)	(١١٧,٤٠٨)	(٢٦,١٥٤)	(١٩٢,٤٢٦)	٦,٦٥٣,٧٩٢	٢٦٠,١٠٣	٣٠٥,٠٨٦	٦,٠٨٨,٦٠٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٥,٢٢٠)	-	-	(٥,٢٢٠)	٢٠٦,١٩١	-	-	٢٠٦,١٩١	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
(١٢٦,٠٣٤)	-	-	(١٢٦,٠٤٣)	٥,٤٨١,٨٨٥	-	-	٥,٤٨١,٨٨٥	١١,٢٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٧١٢,٨٦٤)	-	(٧١٢,٨٦٤)	-	١,٦٥٣,٧٣٥	-	١,٦٥٣,٧٣٥	-	٥٨,٢-١١,٢٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١٣٨,٨٦٣)	(١٣٨,٨٦٣)	-	-	٣٣٠,٢٩٣	٣٣٠,٢٩٣	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٩٢٨,٩٩٠)	(١٣٨,٨٦٣)	(٧١٢,٨٦٤)	(١٣١,٢٦٣)	٧,٦٧٢,١٠٤	٣٣٠,٢٩٣	١,٦٥٣,٧٣٥	٥,٦٨٨,٠٧٦		

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

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

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
٥٤,٥٦٠,٨٢٨	-	-	٥٤,٥٦٠,٨٢٨	(٥٧٣,٠١٨)	-	-	(٥٧٣,٠١٨)	٠,٨٢-	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
-	٢,٧٧٢,٠٦٧	-	٢,٧٧٢,٠٦٧	-	(٢٧,٧٩٧)	-	(٢٧,٧٩٧)	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
-	-	-	١,٥٠٩,٥٢٢	-	-	(١,٥٠٨,١٣٧)	(١,٥٠٨,١٣٧)	١٠٠	متعثر /غير عاملة
٥٤,٥٦٠,٨٢٨	٢,٧٧٢,٠٦٧	١,٥٠٩,٥٢٢	٥٨,٨٤٢,٤١٧	(٥٧٣,٠١٨)	(٢٧,٧٩٧)	(١,٥٠٨,١٣٧)	(٢,١٠٨,٩٥٢)		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
١٠,١٩٠,٠٠٠	-	-	١٠,١٩٠,٠٠٠	(٦٣,٠٠٤)	-	-	(٦٣,٠٠٤)	٠,٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
٣٩,٤٢٨,٩١٤	-	-	٣٩,٤٢٨,٩١٤	(٣٤٩,٦٠٠)	-	-	(٣٤٩,٦٠٠)	٠,٨٢-	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
-	١٠,٦٣٨,٥٢١	-	١٠,٦٣٨,٥٢١	-	(١٥١,١٤٠)	-	(١٥١,١٤٠)	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
-	-	١,٦٤٠,٦٦٧	١,٦٤٠,٦٦٧	-	-	(١,٦٤٠,٦٦٧)	(١,٦٤٠,٦٦٧)	١٠٠	متعثر /غير عاملة
٤٩,٦١٨,٩١٤	١٠,٦٣٨,٥٢١	١,٦٤٠,٦٦٧	٦١,٨٩٨,١٠٢	(٤١٢,٦٠٤)	(١٥١,١٤٠)	(١,٦٤٠,٦٦٧)	(٢,٢٠٤,٤١١)		

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ، و بلغت الديون المجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٨٢٧,٩٢٦,٤٢٠ ليرة سورية و لا يوجد ديون مجدولة خلال العام ٢٠٢٤.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، و بلغت الديون المعاد هيكلتها خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥ مبلغ ٧,١٥٩,٧١٨,٥٢٨ ليرة سورية و لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٤.

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٧٧,٦٠٥,٧٣٤	-	-	-	-	-	٣٧٧,٦٠٥,٧٣٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٤,١٦٦,٩٩٣	-	-	-	-	-	١٣٤,١٦٦,٩٩٣	أرصدة لدى مصارف
١٥٢,٢٨٠,٥٧٥	-	-	-	-	-	١٥٢,٢٨٠,٥٧٥	إيداعات لدى مصارف
١٧٥,٣٣٦,١٥٨	٤٤,٥٣٨,٤٢١	٣,٢٣٦,٥٦٥	٦,١٥٨,٠٠٢	٥٨,٠٣٧,٣٩٠	٦٣,٣٦٥,٧٨٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية موجودة مالية بالقيمة
٥,٦١٧,٤٧٠	-	-	-	-	-	٥,٦١٧,٤٧٠	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٨٦,٦٧٤	-	-	-	-	-	٣,٤٨٦,٦٧٤	الموجودات الأخرى
٣٨,٧٣١,٠٢٩	-	-	-	-	-	٣٨,٧٣١,٠٢٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٨٧,٢٢٤,٦٣٣	٤٤,٥٣٨,٤٢١	٣,٢٣٦,٥٦٥	٦,١٥٨,٠٠٢	٥٨,٠٣٧,٣٩٠	٦٣,٣٦٥,٧٨٠	٧١١,٨٨٨,٤٧٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٦٢,٦٣٤,٦٣٤	-	-	-	-	-	٦٦٢,٦٣٤,٦٣٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	أرصدة لدى مصارف
٩٤,٢٩١,٤٥٧	-	-	-	-	-	٩٤,٢٩١,٤٥٧	إيداعات لدى مصارف
٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	٤١,٧٩٣,٥٢٩	١٤,٤٣٨,٣٦٩	٨,٦٨٧,٨٣٣	٧١,٦٦٧,٢٥٧	٧٣,٦٦٦,٠٨٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢١٣,٣٤٠	-	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٧٧,٩٧٨	-	-	-	-	-	٤,٩٧٧,٩٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٥٠٢,٠٥٨	-	-	-	-	-	٦,٥٠٢,٠٥٨	موجودات أخرى
٤٢,٦٨٨,٥٧٦	-	-	-	-	-	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٠١,٣٨٢,٤٦٤	٤١,٧٩٣,٥٢٩	١٤,٤٣٨,٣٦٩	٨,٦٨٧,٨٣٣	٧١,٦٦٧,٢٥٧	٧٣,٦٦٦,٠٨٠	١,٠٩١,١٢٩,٣٩٦	

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(١٠٠,٦٨٤,٥٢٧)	(٢,٠١٣,٦٩١)	(١,٥١٠,٢٦٨)
دولار أمريكي	١٢٧,١٢٣,٦٠٨	٢,٥٤٢,٤٧٢	١,٩٠٦,٨٥٤
يورو	(٥١٣,٨٠٨)	(١٠,٢٧٦)	(٧,٧٠٧)
جنيه إسترليني	٩,٢٨٣	١٨٦	١٤٠
أخرى	١١,٦٥٧	٢٣٣	١٧٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(٤٤,٣٣٧,٩٩٨)	(٨٨٦,٧٦٠)	(٦٦٥,٠٧٠)
دولار أمريكي	٣٠٠,٥٩٥,٥٥٨	٦,٠١١,٩١١	٤,٥٠٨,٩٣٣
يورو	(٣٣٧,٥٠٣)	(٦,٧٥٠)	(٥,٠٦٣)
جنيه إسترليني	١٠,١٤٤	٢٠٣	١٥٢
أخرى	١٣,١١٠	٢٦٢	١٩٧

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(١٠٠,٦٨٤,٥٢٧)	٢,٠١٣,٦٩١	١,٥١٠,٢٦٨
دولار أمريكي	١٢٧,١٢٣,٦٠٨	(٢,٥٤٢,٤٧٢)	(١,٩٠٦,٨٥٤)
يورو	(٥١٣,٨٠٨)	١٠,٢٧٦	٧,٧٠٧
جنيه إسترليني	٩,٢٨٣	(١٨٦)	(١٤٠)
أخرى	١١,٦٥٧	(٢٣٣)	(١٧٥)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(٤٤,٣٣٧,٩٩٨)	٨٨٦,٧٦٠	٦٦٥,٠٧٠
دولار أمريكي	٣٠٠,٥٩٥,٥٥٨	(٦,٠١١,٩١١)	(٤,٥٠٨,٩٣٣)
يورو	(٣٣٧,٥٠٣)	٦,٧٥٠	٥,٠٦٣
جنيه استرليني	١٠,١٤٤	(٢٠٣)	(١٥٢)
أخرى	١٣,١١٠	(٢٦٢)	(١٩٧)

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 ٣٦٢/م ن/ب ١ وتعديلاته بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٣٠٦,٢٢٣,٧٨١	٣٠,٦٢٢,٣٧٨	٣٠,٦٢٢,٣٧٨
يورو-قطع بنوي	٣,٥٣٤,٠٣٧	٣٥٣,٤٠٤	٣٥٣,٤٠٤
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	١,٥١٧,٦٤١	١٥١,٧٦٤	١١٣,٨٢٣
يورو - قطع تشغيلي	٤٩٩,١٤٠	٤٩,٩١٤	٣٧,٤٣٦
جنيه استرليني	٩,٢٨٣	٩٢٨	٦٩٦
أخرى	٥٧,٨٢٢	٥,٧٨٢	٤,٣٣٧

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٣٤٢,٠٥٧,١٦٢	٣٤٢,٠٥٧,١٦٦	٣٤,٢٠٥,٧١٦
يورو - قطع بنوي	٣,٨٣٨,٧٩٦	٣,٨٣٨,٨٨٠	٣٨٣,٨٨٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٥,٣٨٦,٤٨١	٥٣٨,٦٤٨	٤٠٣,٩٨٦
يورو - قطع تشغيلي	١,١١٣,٢٩٩	١١١,٣٣٠	٨٣,٤٩٨
جنيه استرليني	١٠,١٤٤	١,٠١٤	٧٦١
أخرى	٦٤,٦٢٨	٦,٤٦٣	٤,٨٤٧

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٣٠٦,٢٢٣,٧٨١	(٣٠,٦٢٢,٣٧٨)	(٣٠,٦٢٢,٣٧٨)
يورو - قطع بنوي	٣,٥٣٤,٠٣٧	(٣٥٣,٤٠٤)	(٣٥٣,٤٠٤)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	١,٥١٧,٦٤١	(١٥١,٧٦٤)	(١١٣,٨٢٣)
يورو - قطع تشغيلي	٤٩٩,١٤٠	(٤٩,٩١٤)	(٣٧,٤٣٦)
جنيه استرليني	٩,٢٨٣	(٩٢٨)	(٦٩٦)
أخرى	٥٧,٨٢٢	(٥,٧٨٢)	(٤,٣٣٧)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٣٤٢,٠٥٧,١٦٢	(٣٤,٢٠٥,٧١٦)	(٣٤,٢٠٥,٧١٦)
يورو - قطع بنوي	٣,٨٣٨,٧٩٦	(٣٨٣,٨٨٠)	(٣٨٣,٨٨٠)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٥,٣٨٦,٤٨١	(٥٣٨,٦٤٨)	(٤٠٣,٩٨٦)
يورو - قطع تشغيلي	١,١١٣,٢٩٩	(١١١,٣٣٠)	(٨٣,٤٩٨)
جنيه استرليني	١٠,١٤٤	(١,٠١٤)	(٧٦١)
أخرى	٦٤,٦٢٨	(٦,٤٦٣)	(٤,٨٤٧)

ج- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نزوب 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.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده.

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠٪، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠٪. كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر. وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

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 يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجنب بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجنب 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 كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجنب المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

- ٢٥ - التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال ثلاثة 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.

الحزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والحزينة وإدارة أموال البنك.

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٣٠٢,٢٣٩)	١٥,٨٦٦,٦٧٢	(٣٧,٢٤٠,٣٥٥)	-	(٢١,٦٧٥,٩٢٢)
استرداد مخصص	-	٧٠٧,٧٦٠	-	-	٧٠٧,٧٦٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-	-
نتائج أعمال القطاع	(٣٠٢,٢٣٩)	١٦,٥٧٤,٤٣٢	(٣٧,٢٤٠,٣٥٥)	-	(٢٠,٩٦٨,١٦٢)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١١,٢٧٣,٥١٠)	(١١,٢٧٣,٥١٠)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	(١١,٢٧٣,٥١٠)	(١١,٢٧٣,٥١٠)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٣,٢٨٠,٨٦٨)	(٣,٢٨٠,٨٦٨)
صافي ربح الفترة	(٣٠٢,٢٣٩)	١٦,٥٧٤,٤٣٢	(٣٧,٢٤٠,٣٥٥)	(١٤,٥٥٤,٣٧٨)	(٣٥,٥٢٢,٥٤٠)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٤٧٥,٣١١	٢,٤٧٥,٣١١
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٥٧١,٩٠٨	٥٧١,٩٠٨

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٦,٧٣٥,٦٦٨	١٦٦,٣٩٢,٥٤٥	٧٤٢,٧٢٢,١١٦	-	٩١٥,٨٥٠,٣٢٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٩,٤٠١,٤٣٣	٢٩,٤٠١,٤٣٣
مجموع الموجودات	٦,٧٣٥,٦٦٨	١٦٦,٣٩٢,٥٤٥	٧٤٢,٧٢٢,١١٦	٢٩,٤٠١,٤٣٣	٩٤٥,٢٥١,٧٦٢
مطلوبات القطاع	١٨٢,٨٣٩,٩١٧	٣٣٤,٥٢٠,٠٥٢	٣١,١٧١,١٤٤	-	٥٤٨,٥٣١,١١٣
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٧,٠٥٣,٠١٤	٥٧,٠٥٣,٠١٤
مجموع المطلوبات	١٨٢,٨٣٩,٩١٧	٣٣٤,٥٢٠,٠٥٢	٣١,١٧١,١٤٤	٥٧,٠٥٣,٠١٤	٦٠٥,٥٨٤,١٢٧

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٥٧٢,١٠٩)	٨,١٩٠,٣٢٩	٢,٣٥٥,٩٣١	-	٩,٩٧٤,١٥١
استرداد مخصص	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	٢٩,٠٩٤	-	-	٢٩,٠٩٤
نتائج أعمال القطاع	(٥٧٢,١٠٩)	٨,٢١٩,٤٢٣	٢,٣٥٥,٩٣١	-	١٠,٠٠٣,٢٤٥
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤,٦٣٨,٦٦٦)	(٤,٦٣٨,٦٦٦)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٥,٣٦٤,٥٧٩
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(١,٢٩٣,٢٣٧)	(١,٢٩٣,٢٣٧)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٤,٠٧١,٣٤٢
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,٨٨٥,٥٧٨	١,٨٨٥,٥٧٨
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٢٥٠,٨٣٩	٢٥٠,٨٣٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٧,٦٩٨,٥٣٢	٢٠٨,١٦٧,٨٩٢	١,١٠٧,٨١٧,٦٠٥	-	١,٣٢٣,٦٨٤,٠٢٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٨,٩٧٤,٩٦٤	٢٨,٩٧٤,٩٦٤
مجموع الموجودات	٧,٦٩٨,٥٣٢	٢٠٨,١٦٧,٨٩٢	١,١٠٧,٨١٧,٦٠٥	٢٨,٩٧٤,٩٦٤	١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣
مطلوبات القطاع	٢٠١,٥٤٧,٨٩٢	٦٤٦,٠٣١,٢٢١	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	-	٩٣٣,٩١٢,١٦٣
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٣,٥٥٦,٦٥٥	٤٣,٥٥٦,٦٥٥
مجموع المطلوبات	٢٠١,٥٤٧,٨٩٢	٦٤٦,٠٣١,٢٢١	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	٤٣,٥٥٦,٦٥٥	٩٧٧,٤٦٨,٨١٨

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٢٣,١٠٢,٨٨٥)	١,٤٢٦,٩٦٣	(٢١,٦٧٥,٩٢٢)
مجموع الموجودات	٨٠٦,٢٦٦,٦٢٣	١٣٨,٩٨٥,١٣٩	٩٤٥,٢٥١,٧٦٢
مصروفات رأسمالية	٢,٤٧٥,٣١١	-	٢,٤٧٥,٣١١

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٨,٣٢٠,٦٠٢	١,٦٥٣,٥٥٠	٩,٩٧٤,١٥١
مصروفات رأسمالية	١,٨٨٥,٥٧٨	-	١,٨٨٥,٥٧٨

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

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

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

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

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

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	بنود رأس المال الأساسي
ألف ل.س.	ألف ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	الاحتياطي الخاص
٤,٢٨٤,٧٢٥	٤,٢٨٤,٧٢٥	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة محققة)
١٠,٨٩٩,٣٩٩	١٠,٨٩٩,٣٩٩	أرباح مدورة غير محققة*
٣٤١,٢٥٦,٠٥١	٣٤١,٢٥٦,٠٥١	فروقات أسعار الصرف خلال الفترة
-	(٣٨,٥٨٨,١٤٠)	ينزل:
(٨٤٨,٩٣٣)	(١,٠٦٧,٧٩٨)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(١٥٥,٧٢٨)	(١٥٥,٧٢٨)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٢١٣,٣٤٠)	(٦٣٥,٣٧٨)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٣٧٣,٩٧٢,١٧٤	٣٣٤,٧٤٣,١٣١	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٧٧٧,٣٩٠	١١,٥٨٠,٤٦٩	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٣٨٢,٧٤٩,٥٦٤	٣٤٦,٣٢٣,٦٠٠	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٤٨,٥٦٩,١٦٠	٢٨١,١٦٢,٩٧٦	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٧٥٤,٨٩٢	٧,٥٣٢,٩٢٥	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٦,٥٧٤,٥٥٣	٢,٠٨٣,٨٨٧	مخاطر السوق
٢٨,٢٢٨,٧٦٤	٢٨,٢٢٨,٧٦٤	المخاطر التشغيلية
٢٨٥,١٢٧,٣٦٩	٣١٩,٠٠٨,٥٥٢	المجموع
% ١٣٤,٢٤	% ١٠٨,٥٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١٣١,١٦	% ١٠٤,٩٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٩,٦٨	% ٩٨,٥٥	نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٨٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ب ٤ لعام ٢٠٠٧.

****** بموجب المادة ٨ من الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الحسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الاموال الخاصة المساندة، على الا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الاموال ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند ممايلي:

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

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

٨٣٦,٧٧٦	٦,٠٠٩,٩٦٠
٣١,٦٠٣,١٢٤	٣٣,٠٣٥,٨٢٥
٣٢,٤٣٩,٩٠٠	٣٩,٠٤٥,٧٨٥

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

١,٥٠٦,٤٩٩	١,٦٣٦,٤١٣
١,٥٠٦,٤٩٩	١,٦٣٦,٤١٣
٦٢٥,٠٢١	٧٤٨,٢٣٣
٢٤,٢٧٠,٩٩٧	٢٠,٤٦٧,٦٧١
٥٨,٨٤٢,٤١٧	٦١,٨٩٨,١٠٢

كفالات دخول في العطاء - بنوك محلية

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

تمثل عقود الاجار التشغيلية عقود ايجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٢٨- القضايا المقامة على المصرف

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل مايلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.