

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

| <u>صفحة</u> | |
|-------------|---------------------------------------|
| ٥-١ | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| | البيانات المالية الموحدة |
| ٧-٦ | بيان الوضع المالي الموحد |
| ٨ | بيان الدخل الموحد |
| ٩ | بيان الدخل الشامل الموحد |
| ١٠ | بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد |
| ١٢-١١ | بيان التدفقات النقدية الموحد |
| ١٢٢-١٣ | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى. في رأينا، وبإستثناء تأثير الأمور المذكورة في أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

- تضمن تقرير مدقق الحسابات عن البيانات المالية للعام ٢٠٢٤ رأياً متحفظاً، يتعلق بقيام المصرف بتشكيل محص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة في لبنان لم يتمكن مدقق الحسابات من التأكد من مدى كفاية هذا المحص على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

قام المصرف خلال عام ٢٠٢٥، بتشكيل محص خسائر ائتمانية متوقعة على هذه التعرضات لتصل نسبة التغطية إلى ١٠٠٪، وذلك استجابة لمتطلبات قرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٣٤ / ل أ بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، وانسجاماً مع الأحكام الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9).

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

رقم ٩٢٥٤



11/128

اسم الزميل أحمد رضوان سليم الشرابي رقم الترخيص /

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهرى ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهرية في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعتدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالليزرة السورية القديمة الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

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

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



فروقات أسعار صرف

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

أمور أخرى:

دون التحفظ في الرأي، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات الائتمانية المقيدة القائمة في دولة لبنان بمبلغ وقدره ١٨,٧٢٢,٩١٨,٤٤١,٥٣٢ ليرة سورية قديمة، بحيث بلغت نسبة التغطية ١٠٠٪ من إجمالي هذه التعرضات، وذلك استناداً إلى قرار مصرف سورية المركزي رقم (٧٣٤/ل.ا) الصادر بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥. وقد ترتب على هذا الإجراء أثر جوهري على رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) للمصرف، مما أدى إلى مخالفة المصرف لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م.ن/ب/١) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز مركز القسط البنوي نسبة ٦٠٪ من صافي الأموال الخاصة، وأحكام القرار رقم (٣٩٥/م.ن/ب/٤) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز قيمة التسهيلات والتسويلات ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية، والقرار رقم (٥٠١/م.ن/ب/٤) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز مجموع الإبداعات وتوظيفات المصرف وارتباطاته المالية مع المجموعة المصرفية في الخارج ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية للمصرف.

- دون التحفظ في الرأي، قام المصرف بتشكيل المخصص المذكور أعلاه بالليرة السورية القديمة، على الرغم من أن التعرضات الائتمانية موضوع هذا المخصص مقومة بعملة أجنبية مما يشكل مخالفة لأحكام الفقرة (٢-٣) من المادة الثامنة من تعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والصادرة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، والتي تنص على وجوب أن تكون عملة المخصصات بعملة التعرضات الائتمانية المقابلة لها.

- دققت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي متحفظ بتاريخ

١٣ نيسان ٢٠٢٥.

معلومات أخرى

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



مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتسكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقى وحدنا المسؤولين عن رأينا.

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



كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق. من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ألا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة. يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٨ نيسان ٢٠٢٥.

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي

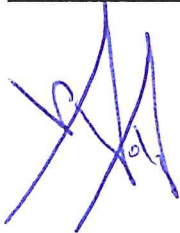


بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

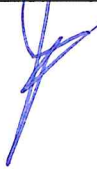
بيان الوضع المالي الموحد

| كما في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | الموجودات |
|-----------------------|---------------|-------|---|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | | |
| ١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨ | ٥٩٢,٠٨٢,٨٤٧ | ٥ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٨١٠,٩٠٩,٠٠٦ | ٨٥٨,٤٩٤,٧١٩ | ٦ | أرصدة لدى المصارف |
| ٦٢٢,٨٢١,٤٧٢ | ١٥٧,٨٨٣,٢٦٧ | ٧ | إيداعات لدى المصارف |
| ٧٧,٥٣١,٦٨١ | ٢١٦,٧٠٢,٤٢٤ | ٨ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١٥٤,٥٢٧ | ٣٥٤,٤٨٣ | ٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٤,٨٥٠,٧٧٦ | ٦,٨٢٨,١١٨ | ١٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٢٣,٠٣٩,٣٦٠ | ٢٥,٦٧٨,٩٢٢ | ١١ | موجودات ثابتة مادية |
| ١,١٧١,٤٧٥ | ٨٦٣,١٣٦ | ١٢ | موجودات غير ملموسة |
| ٩,٧٢٦ | ٤٠,٧٧٠ | ١٣ | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٤,٠٥٤ | ٤,٠٥٤ | ٢٠ | موجودات ضريبة مؤجلة |
| ١٩,٩٦٥,٥٠٢ | ١٢,٨٤٨,٤٧٣ | ١٤ | موجودات أخرى |
| ٤٨,١١٢,٤٧٨ | ٤١,٩٢٢,٠٧١ | ١٥ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢,٦٥٦,٦٣٤,٥٢٥ | ١,٩١٣,٧٠٣,٢٨٤ | | مجموع الموجودات |

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

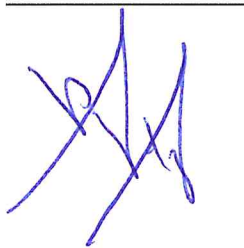


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد / تابع

| كما في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | المطلوبات |
|-----------------------|-----------------|-------|-----------------------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | | |
| ٤٤,١٩٩,٦٦٢ | ٤٢,٨١٤,٤٠٩ | ١٦ | ودائع المصارف |
| ١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧ | ١,٤٤٧,٣٩٣,٠٠٣ | ١٧ | ودائع الزبائن |
| ٢٤,٨١٩,١٥٠ | ١٦,٥٤٨,٦٥٢ | ١٨ | تأمينات نقدية |
| ٤٤,٧٨٠,١٦٠ | ٣٨,٩٨٥,١٠٦ | ١٩ | مخصصات متنوعة |
| ٤,٢٣٠ | - | ١٣ | التزامات عقود الإيجار |
| ٩٨٣,٧٦٦ | ٩٧٢,٢٨٢ | ٢٠ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣٥,٢٧٠,١١٥ | ٣٢,١٧٣,٠٥٨ | ٢١ | مطلوبات أخرى |
| ١,٩٣٢,١٨٠,٩٢٠ | ١,٥٧٨,٨٨٦,٥١٠ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٨,٦٤٠,٠٠٠ | ٣٤,٥٦٠,٠٠٠ | ٢٢ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٢,٣٤٦,٥٤٥ | ٢,٣٤٦,٥٤٥ | ٢٣ | احتياطي قانوني |
| ٦,٥٧٤,٣٦٠ | ٦,٥٧٤,٣٦٠ | ٢٣ | احتياطي خاص |
| ٤,٥٨٣,٧٩٠ | ٦,١٣٨,٢٦٨ | ٢٤ | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| ٣٠,٤٠٦,٩٤٢ | (٢٥٨,٩٧٠,١١٢) | ٢٥ | (خسائر)/أرباح مدورة محققة |
| ٦٧١,٢٤٣,٥٣٠ | ٥٤٣,٥٨٣,٤٣٩ | ٢٥ | أرباح مدورة غير محققة |
| ٧٢٣,٧٩٥,١٦٧ | ٣٣٤,٢٣٢,٥٠٠ | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٦٥٨,٤٣٨ | ٥٨٤,٢٧٤ | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| ٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥ | ٣٣٤,٨١٦,٧٧٤ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٢,٦٥٦,٦٣٤,٥٢٥ | ١,٩١٣,٧٠٣,٢٨٤ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |


مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | |
|----------------------------------|-----------------|-------|---|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | | |
| ٤٥,٩٨٧,٣٣٨ | ٤٢,٣٦٠,٣١٩ | ٢٦ | الفوائد الدائنة |
| (٦,٢٩٥,٧٠٣) | (٧,٥٣٩,٠٢٨) | ٢٧ | الفوائد المدينة |
| ٣٩,٦٩١,٦٣٥ | ٣٤,٨٢١,٢٩١ | | صافي إيرادات الفوائد |
| ٩٦,٨٨٣,٠٩٩ | ٥٨,١٢٨,٧٨٥ | ٢٨ | الرسوم والعمولات الدائنة |
| (١٢,٢٥٥,٠١٦) | (١٦,٦٢٧,٨٩٣) | ٢٩ | الرسوم والعمولات المدينة |
| ٨٤,٦٢٨,٠٨٣ | ٤١,٥٠٠,٨٩٢ | | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ١٢٤,٣١٩,٧١٨ | ٧٦,٣٢٢,١٨٣ | | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات |
| ٩,٨٩٢,٣٨٤ | ٢,٢٧٨,٩١٨ | | صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية |
| ٥١,٠٧٤,٢٠١ | (١٢٧,٦٦٠,٠٩١) | | (خسائر)/أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| (٤,٢٥٤) | ١١٦,٤٩٤ | ٩ | أرباح/(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (٧٦١) | ١٣١,٢٧٧ | | أرباح/(خسائر) بيع موجودات ثابتة |
| ١٨٥,٢٨١,٢٨٨ | (٤٨,٨١١,٢١٩) | | إجمالي (الخسارة) التشغيلية/ الدخل التشغيلي |
| (٤٥,٤٠٣,٥٢٣) | (٤٩,٥٢٠,٨٣٠) | ٣١ | نفقات الموظفين |
| (٢,٠٢١,٩٤٣) | (٢,٨٩٥,٧٤٨) | ١١ | استهلاكات الموجودات الثابتة المادية |
| (٣٦٥,٦٥٧) | (٣٠٨,٤٨٩) | ١٢ | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| (٨٠,٩٠٧) | (٢٣,٣٩٧) | ١٣ | استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| (١٣,١٠٨,٠٤٦) | (٢٦٣,٧٥٤,٩٩٠) | ٣٠ | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٣٩٦,٢٧١) | (٨٦١,٩٧٧) | ١٩ | مصروف مخصصات متنوعة |
| (٢١,٨٠٧,٩٤٤) | (٢١,٨٦٧,٣٣٨) | ٣٢ | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٨٣,٠٨٤,٢٩١) | (٣٣٩,٢٣٢,٧٦٩) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| ١٠٢,١٩٦,٩٩٧ | (٣٨٨,٠٤٣,٩٨٨) | | (الخسارة)/الربح قبل الضريبة |
| (٢٧٧,٢٣٢) | (٢٥,٢٠٣) | ٢٠ | مصروف ضريبة دخل |
| (٢,٦٩٩,٩٣٥) | (٢,٨٩٨,٩٨٢) | ٢٠ | مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر |
| ٩٩,٢١٩,٨٣٠ | (٣٩٠,٩٦٨,١٧٣) | | صافي (خسارة)/ربح السنة |
| | | | العائد إلى : |
| ٩٨,٦٧٣,٧١٩ | (٣٩٠,٨٩٤,٠٠٩) | | مساهمي المصرف |
| ٥٤٦,١١١ | (٧٤,١٦٤) | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| ٩٩,٢١٩,٨٣٠ | (٣٩٠,٩٦٨,١٧٣) | | |
| ٢٨٥ .٥١ | (١,١٣١.٠٦) | | (خسارة)/ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية قديمة) ٣٣ |

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|----------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٩٩,٢١٩,٨٣٠ | (٣٩٠,٩٦٨,١٧٣) |
| ١,٩٢٤,٢٣٧ | ١,٥٥٤,٤٧٨ |
| ١٠١,١٤٤,٠٦٧ | (٣٨٩,٤١٣,٦٩٥) |
| ١٠٠,٥٩٧,٩٥٦ | (٣٨٩,٣٣٩,٥٣١) |
| ٥٤٦,١١١ | (٧٤,١٦٤) |
| ١٠١,١٤٤,٠٦٧ | (٣٨٩,٤١٣,٦٩٥) |

صافي (خسارة)/اربح السنة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

العائد إلى:

مساهمي المصرف
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

| العائد إلى مساهمي المصرف | | | | | | | | | |
|--------------------------|----------------|-------------|----------------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| رأس المال المكتتب به | احتياطي قانوني | احتياطي خاص | احتياطي التغير في القيمة العادلة | (خسارة) / ربح السنة | (خسائر)/أرباح مدورة محققة | أرباح مدورة غير محققة | مجموع حقوق مساهمي المصرف | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق الملكية |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٨٠٦٤٠٠٠٠ | ٢٠٣٤٦٠٥٤٥ | ٦٠٥٧٤٠٣٦٠ | ٤٠٨٣٠٧٩٠ | - | ٣٠٠٤٠٦٠٩٤٢ | ٦٧١٠٢٤٣٠٥٣٠ | ٧٢٣٠٧٩٥٠١٦٧ | ٦٥٨٠٤٣٨ | ٧٢٤٠٤٥٣٠٦٠٥ |
| ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ |
| ٢٥٠٩٢٠٠٠٠ | - | - | - | - | (٢٥٠٩٢٠٠٠٠) | - | - | - | - |
| ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ |
| - | - | - | - | - | (٢٢٣٠١٣٦) | - | (٢٢٣٠١٣٦) | - | (٢٢٣٠١٣٦) |
| - | - | - | ١٠٥٥٤٠٤٧٨ | (٣٩٠٠٨٩٤٠٠٩) | - | - | (٣٨٩٠٣٣٩٠٥٣١) | (٧٤٠١٦٤) | (٣٨٩٠٤١٣٠٦٩٥) |
| - | - | - | - | - | (٢٦٣٠٢٣٣٠٩١٨) | (١٢٧٠٦٦٠٠٩١) | - | - | - |
| ٣٤٥٦٠٠٠٠ | ٢٠٣٤٦٠٥٤٥ | ٦٠٥٧٤٠٣٦٠ | ٦٠١٣٨٠٢٦٨ | - | (٢٥٨٠٩٧٠١١٢) | ٥٤٣٠٨٣٠٤٣٩ | ٣٣٤٠٢٣٢٠٥٠٠ | ٥٨٤٠٢٧٤ | ٣٣٤٠٨١٦٠٧٧٤ |
| ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥ |
| ٨٠٦٤٠٠٠٠٠ | ٢٠٣٤٦٠٥٤٥ | ١٠٥١٦٠٦٩١ | ٢٠٦٥٩٠٥٥٣ | - | (١٢٠١٣٤٠٩٠٧) | ٦٢٠١٦٩٠٣٢٩ | ٦٢٣٠١٩٧٠٢١١ | ١١٢٠٣٢٧ | ٦٢٣٠٣٠٩٠٥٣٨ |
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ |
| - | - | - | ١٠٩٢٤٠٢٣٧ | ٩٨٠٦٣٣٠٧١٩ | - | - | ١٠٠٠٥٩٧٠٩٥٦ | ٥٤٦٠١١١ | ١٠١٠١٤٤٠٦٧ |
| - | - | - | - | - | (٥٠٠٥٧٠٦٦٩) | - | - | - | - |
| - | - | - | - | (٩٨٠٦٧٣٠٧١٩) | ٤٧٠٩٩٠١١٨ | ٥١٠٠٧٤٠٢٠١ | - | - | - |
| ٨٠٦٤٠٠٠٠٠ | ٢٠٣٤٦٠٥٤٥ | ٦٠٥٧٤٠٣٦٠ | ٤٠٨٣٠٧٩٠ | - | ٣٠٠٤٠٦٠٩٤٢ | ٦٧١٠٢٤٣٠٥٣٠ | ٧٢٣٠٧٩٥٠١٦٧ | ٦٥٨٠٤٣٨ | ٧٢٤٠٤٥٣٠٦٠٥ |
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٤ |

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

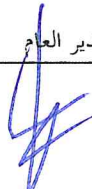
بيان التدفقات النقدية الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|----------------------------------|----------------|---|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية |
| | | (خسارة)/ربح السنة قبل الضريبة |
| ١٠٢,١٩٦,٩٩٧ | (٣٨٨,٠٤٣,٩٨٨) | تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية |
| | | استهلاكات موجودات ثابتة مادية |
| ٢,٠٢١,٩٤٣ | ٢,٨٩٥,٧٤٨ | ١١ |
| ٢٦٥,٦٥٧ | ٣٠٨,٤٨٩ | ١٢ |
| ٨٠,٩٠٧ | ٢٣,٣٩٧ | ١٣ |
| ٣٦ | - | ١٣ |
| ١٢,١٠٨,٠٤٦ | ٢٦٣,٧٥٤,٩٩٠ | ٣٠ |
| ٣٩٦,٢٧١ | ٨٦١,٩٧٧ | ١٩ |
| (٥١,٠٧٤,٢٠١) | ١٢٧,٦٦٠,٠٩١ | خسائر/(أرباح) تقييم مركز القسط البنوي غير المحققة |
| ٤,٢٥٤ | (١١٦,٤٩٤) | ٩ (أرباح)/(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٧٦١ | (١٣١,٢٧٧) | ١١ (أرباح)/(خسائر) بيع موجودات ثابتة |
| ٦٧,٠٠٠,٦٧١ | ٧,٢١٢,٩٣٣ | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (٥,٦٤٧,٣٧١) | (١,٢٠٨,٤١٣) | الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي) |
| ٤٢,٣١٧ | ٣٨٧,٧٢٠,٦٦٢ | النقص في ودائع لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| (١٤,٧٢٨,٦٨٣) | ٤,٥٦٥,٢٢٩ | النقص/(الزيادة) في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر) |
| (٣٤,٠٠٢,٤٢٧) | (١٤٧,٩٣٠,٧٢٨) | الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (١,٩١٠,٧٨٨) | ٤,٩٧٧,٦١٥ | النقص/(الزيادة) في موجودات أخرى |
| (٥,٨٠٤,٦٢٥) | ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | الزيادة/(النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر) |
| ٣٠,٦٦٤,٦٩٧ | (١٢٥,٥٥٨,٤٦٧) | (النقص)/(الزيادة) في ودائع الزبائن |
| (٤,٠٢٥,٨٩٥) | (٥,٦٤٢,٠٢٨) | النقص في تأمينات نقدية |
| (١,٠٦٣,٩٨٨) | (٦٤٠,٨٧٩) | النقص في المخصصات المتنوعة |
| (١١٤,٣٢٧,٠٢٠) | (٢,٥٤٩,٤٦٤) | النقص في مطلوبات أخرى |

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|----------------------------------|-----------------|-------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١٩٢,١٩٦,٨٨٨ | ١٣٨,٩٤٦,٤٦٠ | |
| (٢,٥٢٠,٥٩٨) | (٢,٩٣٥,٦٦٩) | ٢٠ |
| ١٨٩,٦٧٦,٢٩٠ | ١٣٦,٠١٠,٧٩١ | |
| (١٠,٦١٨,٣١٢) | (٥,٥٤٠,٦١١) | ١١ |
| (٢٥,٢٥٠) | (١٥٠) | ١٢ |
| - | ١٣٦,٥٧٨ | ١١ |
| (١٠٧,٧٥٠) | (٨٣,٤٦٢) | ٩ |
| - | (٤٢٢,٨٦٤) | ١٠ |
| - | (٢,٥٩٢,٠٠٠) | |
| (١٠,٧٥١,٣١٢) | (٨,٥٠٢,٥٠٩) | |
| - | (٢٢٣,١٣٦) | |
| - | (٥٨,٦٧٠) | ١٣ |
| - | (٢٨١,٨٠٦) | |
| ٦٥,٢٩٤,٥٣٥ | (١٧٩,٥١٩,٨١٦) | |
| ٢٤٤,٢١٩,٥١٣ | (٥٢,٢٩٣,٣٤٠) | |
| ١,١٦٩,١٦٩,٩٢٣ | ١,٤١٣,٣٨٩,٤٣٦ | ٣٤ |
| ١,٤١٣,٣٨٩,٤٣٦ | ١,٣٦١,٠٩٦,٠٩٦ | ٣٤ |
| ٤٠,٢٦٤,٢٠٥ | ٤٦,٥١٧,٧١٨ | |
| ٦,٢٢٨,١٧٥ | ٧,٢٤٢,٩٧٤ | |


مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢٠/م. وتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم ١٣٩٠٠ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣.

سجل البنك في سجل المصارف المسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم ٩/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٤.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣٤,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزعاً على ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١ م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠ .

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٥ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٥ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ٢٥,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٣٤,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٧٥ / ل أ وبتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٥ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٣٥٦٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ٥٣ / م بتاريخ ٢٦ آب ٢٠٢٥ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين .

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣١ فرع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس والسويداء .

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي كانت تمر بها الجمهورية العربية السورية بما ستة فروع للبنك متوزعة في حمص وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة ٤٩٪ في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة ٥٢٪ في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٠٩ بقرار رقم ١٠٥ / م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢٦ في اجتماعه رقم ١٩٤ .

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (IAS ٢١)

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

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

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

سارية المفعول للفتريات

السنوات التي تبدأ في أو بعد

تسري هذه التعديلات على

الفتريات المالية السنوية التي

تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني

٢٠٢٦، مع السماح

بالتطبيق المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

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

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

إلغاء الاعتراف بالتزام مالي تمت تسويته من خلال التحويل الإلكتروني

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

تصنيف الأصول المالية

• الشروط التعاقدية المتوافقة مع ترتيب إقراض أساسي

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

• الأصول ذات خصائص عدم الرجوع (Non-recourse)

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

• الأدوات المرتبطة تعاقدياً

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

الإفصاحات

• الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) تم تعديل متطلبات معيار IFRS 7 لتلزم المنشأة بالإفصاح عن مكاسب أو خسائر القيمة العادلة المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر خلال الفترة، مع إظهار مكاسب أو خسائر القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال الفترة بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها في نهاية الفترة.

• الشروط التعاقدية التي قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية تتطلب التعديلات من المنشأة الإفصاح عن الشروط التعاقدية التي قد تؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية عند حدوث (أو عدم حدوث) حدث احتمالي لا يرتبط مباشرة بالتغيرات في مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية. وتسري هذه المتطلبات على كل فئة من الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، وعلى كل فئة من الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

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

- تطبيق جميع التعديلات في الوقت نفسه والإفصاح عن ذلك، أو
 - تطبيق التعديلات المتعلقة بتصنيف الأصول المالية فقط لتلك الفترة السابقة والإفصاح عن ذلك.
- يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمعيار 8 IAS، مع وجود استثناءات محددة.

تسري هذه التعديلات على

الفترة المالية السنوية التي

تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني

٢٠٢٦، مع السماح

بالتطبيق المبكر. يجب على

المنشأة تطبيق التعديلات

على (ii)(b) ٢,١ من المعيار

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد ١١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB تعديلات على خمسة معايير دولية لإعداد التقارير المالية في إطار عملية

التحسينات السنوية. وتفاصيل هذه التعديلات كما يلي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ (IFRS ١) التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية –

محاسبة التحوط من قبل المطبق لأول مرة

لضمان التوافق مع متطلبات معيار ٩ IFRS، تم تعديل الفقرتين B٦-B٥ من المعيار ١ IFRS للإشارة إلى "المعايير المؤهلة" لحاسبة التحوط (بدلاً من "الشروط") وإضافة إشارات مرجعية إلى ٩:٦,٤,١ IFRS لتحسين قابلية فهم ١ IFRS.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (٧ IFRS) الأدوات المالية: الإفصاحات - المكاسب أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف

أزالت التعديلات إشارة مرجعية قديمة في الفقرة B٣٨ من المعيار ٧ IFRS إلى فقرة تم حذفها عند إصدار ١٣ IFRS، كما تم تعديل صياغة الفقرة لتتوافق مع المصطلحات المستخدمة في ١٣ IFRS.

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

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٩ IFRS) الأدوات المالية - إلغاء الاعتراف بالالتزامات الإيجار أضافت التعديلات إشارة مرجعية إلى ٩:٣,٣,٣ IFRS في ٩:٢,١(b)(ii) IFRS لتوضيح أنه عند تحديد المستأجر أن التزام الإيجار قد تم إنهاؤه وفقاً للمعيار ٩ IFRS، يجب على المستأجر تطبيق ٩:٣,٣,٣ IFRS وبالتالي الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل.

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

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

معياري المحاسبة الدولي رقم ٧ (IAS ٧) قائمة التدفقات النقدية - طريقة التكلفة
استبدلت التعديلات مصطلح "طريقة التكلفة" بالمصطلح "بالكلفة" في الفقرة ٣٧ من المعيار ٧ IAS، تماشياً مع
إزالة تعريف "طريقة التكلفة" من معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

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

تعديلات على المعيارين ٩ IFRS و ٧ IFRS - العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) الأدوات المالية
تأثير المتطلبات التالية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) بهذه التعديلات:
• تم تعديل متطلبات «الاستخدام الخاص» الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتشمل العوامل
التي يتعين على المنشأة أخذها في الاعتبار عند تطبيق ٢,٤ من المعيار على عقود شراء واستلام الكهرباء
المتجددة التي يعتمد مصدر إنتاجها على الطبيعة؛ و
• تم تعديل متطلبات محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للسماح للمنشأة التي تستخدم
عقداً للكهرباء المتجددة المعتمدة على الطبيعة، ويتضمن خصائص محددة، كأداة تحوط بما يلي:
- تعيين حجم متغير من معاملات الكهرباء المتوقعة كبنء مغطى بالتحوط إذا تم استيفاء معايير محددة؛ و
- قياس البند المغطى باستخدام افتراضات الحجم نفسها المستخدمة لأداة التحوط.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧) الأدوات المالية - الإفصاحات والمعيار
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS ١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات
تم تعديل ٧ IFRS و ١٩ IFRS لإدخال متطلبات الإفصاح المتعلقة بالعقود الخاصة بالكهرباء المعتمدة على
الطبيعة والتي تتمتع بخصائص محددة.
يجب تطبيق التعديلات المتعلقة بإعفاء الاستخدام الخاص بأثر رجعي وفقاً للمعيار ٨ IAS، باستخدام الحقائق
والظروف الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي. أما التعديلات المتعلقة بمتطلبات محاسبة التحوط فيجب تطبيقها بصورة
مستقبلية على علاقات التحوط الجديدة التي يتم تعيينها في أو بعد تاريخ التطبيق الأولي.

يجب على المنشأة تطبيق هذا
المعيار على الفترات المالية
السنوية التي تبدأ في أو بعد ١
كانون الثاني ٢٠٢٧، مع
السماح بالتطبيق المبكر

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

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

• تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.
تسري التعديلات على المعيارين ٧ IAS و ٣٣ IAS، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من ٨ IAS و ٧ IFRS، في
نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد ١٨ IFRS. ويتطلب المعيار ١٨ IFRS التطبيق بأثر رجعي مع
بعض الأحكام الانتقالية المحددة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS ١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: يسري المعيار الجديد على الإفصاحات
الفترة المالية التي تبدأ في أو
يسمح المعيار IFRS ١٩ للشركة التابعة المؤهلة (وهي الشركة التابعة التي لا تتمتع بالمساءلة العامة ولها شركة أم
نحائية أو وسيطة تُعد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام ومتوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
مع السماح بالتطبيق المبكر
بتقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في قوائمها المالية.

٣- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرفقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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

قام المصرف بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية القديمة (ل.س.ق) ما لم يتم ذكر خلاف ذلك، وذلك وفق التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤.

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

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

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

أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

(ب) العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحود في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS ٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(د) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
 - الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
 - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

يجب تكوين مؤونة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، محصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصفت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
 - لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
 - نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.
- يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.
- إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.
- في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.
- إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.
- في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له. لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

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

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

| % | |
|-------|---------------------|
| ٥ | مباني |
| ٢٠-١٠ | معدات وأجهزة وأثاث |
| ٢٠ | وسائط نقل |
| ٢٠ | أجهزة الحاسب |
| ٢٠ | تحسينات على المأجور |

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(م) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الإنتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

| % | |
|----|-------------|
| ٢٠ | برامج حاسوب |
| ٥ | الفروع |

(ن) عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة. يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخضومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي :

- مدفوعات الإيجار الثابتة متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة ، مطروحةً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار .

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة . يتم إعادة قياس التزامات الإيجار وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة كلما :

• تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل .

• تغيير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل .

• يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل .

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل ابهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار .

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحء. يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات " .

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة .

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية. يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي. يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتوزيع المبالغ المستلمة او التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(ع) الانخفاض في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاءً لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

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

(ف) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ص) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ق) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLs) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي..

(ر) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

(ش) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

(ت) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ث) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

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

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

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

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(خ) النقد وما يوازي النقد

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة 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.

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 ماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال ماثلة. 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 الماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف التي كانت تمر بها البلاد، 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.

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|--------------------|----------------------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٣٦,٠٦٢,٤٣٠ | ٧٠,٤٤١,٧٦٦ | نقد في الخزينة |
| ٣٣٧,٧١٥ | - | نقد في الفروع المغلقة** |
| | | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| ٤٨١,٥١٣,٨١٠ | ٤٥١,٢٣٨,٢٢٧ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٤٥٤,٤٩٤,٥٠٠ | - | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٧٩,٨٥٦,٢٤٤ | ٧٠,٤٤٣,٨٧٧ | احتياطي نقدي الزامي** |
| (٤,٢٠٠,٢٣١) | (٤١,٠٢٣) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| <u>١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨</u> | <u>٥٩٢,٠٨٢,٨٤٧</u> | المجموع |

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في الفرع (حلب - الشهباء مول) الذي تم إيقاف العمل به مؤقتاً نتيجة الظروف التي كانت تمر بها البلاد، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً.

لا يوجد أرصدة بالليرة السورية القديمة أو بالعملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حيث قامت الإدارة بإقفال المبلغ في المخصص المقابل له - مخصص الفروع المتضررة (الإيضاح رقم ١٩)، (مقابل أرصدة بالليرة السورية القديمة مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية قديمة، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية القديمة ٣٢٢,١٠٦,١٢٧ ليرة سورية قديمة حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٧٠,٤٤٣,٨٧٦,٥٤٣ ليرة سورية قديمة، مقابل مبلغ ٧٩,٨٥٦,٢٤٤,٣٤٥ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤ | - | - | ١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤ |
| التغير خلال السنة | (٤١٥,٦٠٢,٠٥٩) | - | - | (٤١٥,٦٠٢,٠٥٩) |
| فروقات أسعار الصرف | (٧٨,٥٨٠,٣٩١) | - | - | (٧٨,٥٨٠,٣٩١) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٥٢١,٦٨٢,١٠٤ | - | - | ٥٢١,٦٨٢,١٠٤ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٨٥١,٠٧٩,٤٨٥ | - | - | ٨٥١,٠٧٩,٤٨٥ |
| التغير خلال السنة | ١٢٢,٧١٧,٨٣٤ | - | - | ١٢٢,٧١٧,٨٣٤ |
| فروقات أسعار الصرف | ٤٢,٠٦٧,٢٣٥ | - | - | ٤٢,٠٦٧,٢٣٥ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤ | - | - | ١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤ |

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

فيما يلي الحركة على محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٤,٢٠٠,٢٣١ | - | - | ٤,٢٠٠,٢٣١ |
| التغير خلال السنة | (٣,٥٢٤,٦٢٤) | - | - | (٣,٥٢٤,٦٢٤) |
| فروقات أسعار الصرف | (٦٣٤,٥٨٤) | - | - | (٦٣٤,٥٨٤) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٤١,٠٢٣ | - | - | ٤١,٠٢٣ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٣,٧٢٢,٩٩٥ | - | - | ٣,٧٢٢,٩٩٥ |
| التغير خلال السنة | ١٣٢,٩٧١ | - | - | ١٣٢,٩٧١ |
| فروقات أسعار الصرف | ٣٤٤,٢٦٥ | - | - | ٣٤٤,٢٦٥ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٤,٢٠٠,٢٣١ | - | - | ٤,٢٠٠,٢٣١ |

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|--------------------|--------------------|-------------------|---|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٧٣,٥٦٧,٨٥٨ | ٧٢,٤٨٦,٨٤٨ | ١,٠٨١,٠١٠ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٧٩٠,٦٧٤,٨٢١ | ٧٣٥,٢٨٨,٠٤٣ | ٥٥,٣٨٦,٧٧٨ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| (٥,٧٤٧,٩٦٠) | (٥,٥٦١,٦٥٧) | (١٨٦,٣٠٣) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| - | - | - | فوائد معلقة |
| <u>٨٥٨,٤٩٤,٧١٩</u> | <u>٨٠٢,٢١٣,٢٣٤</u> | <u>٥٦,٢٨١,٤٨٥</u> | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|--------------------|--------------------|------------------|---|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٤٤٤,٦٥٩,٢٢٧ | ٤٤٣,٠٥١,٧٦٥ | ١,٦٠٧,٤٦٢ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٤٩٦,٤٢٣,٢٧٢ | ٤٩٦,٤٠٠,٥١٧ | ٢٢,٧٥٥ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| (١٢٨,٨١٦,٨٨٠) | (١٢٨,٨١٦,٦٧٠) | (٢١٠) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١,٣٥٦,٦١٣) | (١,٣٥٦,٦١٣) | - | فوائد معلقة |
| <u>٨١٠,٩٠٩,٠٠٦</u> | <u>٨٠٩,٢٧٨,٩٩٩</u> | <u>١,٦٣٠,٠٠٧</u> | |

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٩٤١,٠٨٢,٤٩٩ | ٤٣٥,٥٣٩,٨١٣ | ٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧ | ١,٨٥٩,٣٤٩ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | ٨٨١,٠٠٧ | (٨٨١,٠٠٧) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ١٦٠,٤٠٨,٢٨٤ | - | ٢٢,٢٢١,٧٧٨ | ١٣٨,١٨٦,٥٠٦ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (٩٨,٤٤٤,٣٧٣) | (٤٢١,٨٨٦,٧٧٦) | ٢٩٥,٩٧٥,٩٦٢ | ٢٧,٤٦٦,٤٤١ | التغير خلال السنة |
| (١٣٨,٨٠٣,٧٣١) | (٢,٤٣٠,٤٣٦) | (١٣١,٢٧٥,٤٤٠) | (٥,٠٩٧,٨٥٥) | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٨٦٤,٢٤٢,٦٧٩</u> | <u>١١,٢٢٢,٦٠١</u> | <u>٦٩١,٤٨٦,٦٤٤</u> | <u>١٦١,٥٣٣,٤٣٤</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١,٥٨٤,٤٠٣ | ٣٠٧,١٣٩,٠٤٥ | ٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦ | ٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤ |
| الأرصدة المسددة خلال السنة | (٥) | - | - | (٥) |
| التغير خلال السنة | ٢٤٦,٥٩١ | ١٦٧,٥٠٩,٤٥٣ | (٩١,٣٣٧,٨٧١) | ٧٦,٤١٨,١٧٣ |
| فروقات أسعار الصرف | ٢٨,٣٦٠ | ٢٩,٠٣٤,٨٣٩ | ٢٩,٢٧٣,١٣٨ | ٥٨,٣٣٦,٣٣٧ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١,٨٥٩,٣٤٩ | ٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧ | ٤٣٥,٥٣٩,٨١٣ | ٩٤١,٠٨٢,٤٩٩ |

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة-الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٢١٣ | ٥٤,٢٧٧ | ١٢٨,٧٦٢,٣٩٠ | ١٢٨,٨١٦,٨٨٠ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٨) | ٨ | - | - |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ٥١,٢٤٦ | ٥٠,٨٨٨ | - | ١٠٢,١٣٤ |
| التغير خلال السنة | ١١٠,٨٦٨ | ١,٥٣٣ | (٩٩,٣٦٥,٩٨٢) | (٩٩,٢٥٣,٥٨١) |
| فروقات أسعار الصرف | (٢٤,٢٠١) | (٩,٤٧٣) | (٢٣,٨٨٣,٧٩٩) | (٢٣,٩١٧,٤٧٣) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١٣٨,١١٨ | ٩٧,٢٣٣ | ٥,٥١٢,٦٠٩ | ٥,٧٤٧,٩٦٠ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٢٠٤ | ١٤٧,٦٤٤ | ١٢٩,٤٩٠,٣٥٧ | ١٢٩,٦٣٨,٢٠٥ |
| التغير خلال السنة | ١ | (١٠٢,٤٩٧) | (١٠,٦٣٨,٧٤١) | (١٠,٧٤١,٢٣٧) |
| فروقات أسعار الصرف | ٨ | ٩,١٣٠ | ٩,٩١٠,٧٧٤ | ٩,٩١٩,٩١٢ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٢١٣ | ٥٤,٢٧٧ | ١٢٨,٧٦٢,٣٩٠ | ١٢٨,٨١٦,٨٨٠ |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٧٣,٥٦٧,٨٥٨,٢٩٥ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٤٤٤,٦٥٩,٢٢٦,٣٦٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) ، منها مبالغ مقيّدة السحب بقيمة ٥,٠١٢,١٦٧,٠٧١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٦,٠٦٩,٦٤٠,٨٢٤ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي تتقاضى فوائد مبلغ ٧٩٠,٦٧٤,٨٢٠,١٦٤ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٤٩٦,٤٢٣,٢٧٢,٣١٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٥٠٠,٤٤٣,٨٢٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٣٩٦,٣٤٣,٥٩٩,٨٣٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). قام البنك باحتساب محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بنسبة تساوي ١٠٠٪ من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم ٧٣٤ / ل أ الصادر عن مصرف سورية المركزي تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، وقد بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغ ٥٠٠,٤٤٣,٨٢٦ ليرة سورية قديمة (مقابل مبلغ ١٢٢,٦٩٢,٧٥٠,٦٣٣ ليرة سورية بنسبة تساوي ٣٠,٩٦٪ من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|--------------------|--------------------|-------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٦٩٨,٦٩٧,٦٣٣ | ٦٨٥,٧٧٠,٥٦٤ | ١٢,٩٢٧,٠٦٩ |
| (٥٣٢,٢٧٩,١٢٣) | (٥٣٢,١٠٧,١١٠) | (١٧٢,٠١٣) |
| (٨,٥٣٥,٢٤٣) | (٨,٥٣٥,٢٤٣) | - |
| <u>١٥٧,٨٨٣,٢٦٧</u> | <u>١٤٥,١٢٨,٢١١</u> | <u>١٢,٧٥٥,٠٥٦</u> |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
فوائد معلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|--------------------|--------------------|-------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٨٢٧,٩١٨,٤٠١ | ٨١١,٤٦٣,٣١٤ | ١٦,٤٥٥,٠٨٧ |
| (١٩٦,١٥٨,١٠٠) | (١٩٦,١٥٦,٢٦٤) | (١,٨٣٦) |
| (٨,٩٣٨,٨٢٩) | (٨,٩٣٨,٨٢٩) | - |
| <u>٦٢٢,٨٢١,٤٧٢</u> | <u>٦٠٦,٣٦٨,٢٢١</u> | <u>١٦,٤٥٣,٢٥١</u> |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|----------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٨٢٧,٩١٨,٤٠١ | ٦٤١,٥٥٠,٣٩٠ | ١٦٩,٩١٢,٩٢٤ | ١٦,٤٥٥,٠٨٧ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | ١٥,٤٣٠,٠٨٧ | (١٥,٤٣٠,٠٨٧) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | الإيداعات الجديدة خلال السنة |
| (٥,٨٠٤,٩٤٥) | (٥,٦٧٦,٣٧٤) | ٣٩٦,٤٢٩ | (٥٢٥,٠٠٠) | التغير خلال السنة |
| (١٢٨,٤١٥,٨٢٣) | (٩٥,٣٩٧,٢٩٨) | (٣٣,٠١٨,٥٢٥) | - | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٦٩٨,٦٩٧,٦٣٣</u> | <u>٥٤٠,٤٧٦,٧١٨</u> | <u>١٥٧,٧٢٠,٩١٥</u> | <u>٥٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٨,٩٣٩,٤٢١ | ١٤٩,٩٠١,٤٩٦ | ٦٠٢,٩٣٦,٨١٥ | ٧٦١,٧٧٧,٧٣٢ |
| الإيداعات المسددة خلال السنة | (١,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | (١,٠٠٠,٠٠٠) |
| التغير خلال السنة | ٨,٥١٤,١٥٨ | ٧,٤٢٤,٨٢٢ | ١,٤٠٩,١٨٠ | ١٧,٣٤٨,١٦٠ |
| فروقات أسعار الصرف | ١,٥٠٨ | ١٢,٥٨٦,٦٠٦ | ٣٧,٢٠٤,٣٩٥ | ٤٩,٧٩٢,٥٠٩ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١٦,٤٥٥,٠٨٧ | ١٦٩,٩١٢,٩٢٤ | ٦٤١,٥٥٠,٣٩٠ | ٨٢٧,٩١٨,٤٠١ |

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة- الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١,٨٣٥ | ٢٠٢,٠٥٤ | ١٩٥,٩٥٤,٢١١ | ١٩٦,١٥٨,١٠٠ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (١,٧٢٧) | ١,٧٢٧ | - | - |
| خسارة التدني على الإيداعات الجديدة | - | ١٦٩,٠١٥ | - | ١٦٩,٠١٥ |
| التغير خلال السنة | ٢٥ | ١٣٠,١٠٣ | ٣٦٤,٩١٩,٢٨٨ | ٣٦٥,٠٤٩,٤١٦ |
| فروقات أسعار الصرف | (٣٨) | (١٦٥,٣٤٦) | (٢٨,٩٣٢,٠٢٤) | (٢٩,٠٩٧,٤٠٨) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٩٥ | ٣٣٧,٥٥٣ | ٥٣١,٩٤١,٤٧٥ | ٥٣٢,٢٧٩,١٢٣ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٧٧٥ | ١٥٤,٦٣٥ | ١٦١,٩٢٣,٩٩٠ | ١٦٢,٠٧٩,٤٠٠ |
| المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة | (٢٠) | - | - | (٢٠) |
| التغير خلال السنة | ١,٠٨٠ | (٨٣,٢٢٢) | ٢٣,٣٢٢,٣٨٩ | ٢٣,٢٤٠,٢٤٧ |
| فروقات أسعار الصرف | - | ١٣٠,٦٤١ | ١٠,٧٠٧,٨٣٢ | ١٠,٨٣٨,٤٧٣ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١,٨٣٥ | ٢٠٢,٠٥٤ | ١٩٥,٩٥٤,٢١١ | ١٩٦,١٥٨,١٠٠ |

بلغت صافي الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٨٩٦,٤٧٤,١٩٤,٩٤١,٩٤١ ليرة سورية قديمة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٨٩١,٨٩٧,٥٨٧,٠٠٥,٦٣٣ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) قام البنك باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الإيداعات لدى المصارف في دولة لبنان بنسبة تساوي ١٠٠٪ من صافي هذه الإيداعات بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم ٧٣٤ / ل أ الصادر عن مصرف سورية المركزي تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، وقد بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغ ٨٩٦,٤٧٤,١٩٤,٩٤١,٩٤١ ليرة سورية قديمة (مقابل مبلغ ٢٧٧,٢٠٩,٩٥٤,١٩٥ ليرة سورية قديمة بنسبة تساوي ٣٠,٩٦٪ من صافي هذه الإيداعات بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|------------------------------------|---------------|-------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١٥١,٧٠١ | ١٣٦,٤٩٦ | حسابات جارية مدينة |
| ٧٥,٤٣٢,٢٥٩ | ٢٢٠,٨٩١,٦٥٤ | قروض وسلف |
| ١٣,١٧٢ | ٤٦١ | سندات محسومة |
| ٥,٠٢١,٤٤٧ | ٢,٥٣٦,٩٨٦ | قروض تجزئة |
| ٦٢١,٢٥٦ | ٥٠٧,٦٨١ | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| (٩٨٢,٤٤٢) | (٤,١٥٨,٢١٦) | فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض |
| ٨٠,٢٥٧,٣٩٣ | ٢١٩,٩١٥,٠٦٢ | |
| الشركات الكبرى: | | |
| ١١٣,٣٨٧ | ٩٧,٤٢٤ | حسابات جارية مدينة |
| ٦٦,١٨٥,٦٤٠ | ٢٠٣,٢٦٥,٦٩٩ | قروض وسلف |
| ٦١٩,١٠٤ | ٥٠٢,١٤٨ | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| (٣٠٠,٤٤٤) | (٣,٧٢٨,٣٤١) | فوائد مقبوضة مقدماً |
| ٦٦,٦١٧,٦٨٧ | ٢٠٠,١٣٦,٩٣٠ | |
| المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: | | |
| ٣٨,٣١٤ | ٣٩,٠٧٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٩,٢٤٦,٦١٩ | ١٧,٦٢٥,٩٥٥ | قروض وسلف |
| ١٣,١٧٢ | ٤٦١ | سندات محسومة |
| ٢,١٥٢ | ٥,٥٣٣ | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| (٤٢,٣٠٨) | (١٩٣,٢٢٣) | فوائد مقبوضة مقدماً |
| ٩,٢٥٧,٩٤٩ | ١٧,٤٧٧,٧٩٨ | |
| الأفراد: | | |
| ٣,٤١٦,٠٧٢ | ١,٨٢٠,٢٥٦ | قروض وسلف |
| (٤٣٩,٤٢٥) | (١٩٥,٣٦١) | فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض |
| ٢,٩٧٦,٦٤٧ | ١,٦٢٤,٨٩٥ | |

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|---------------|---------------|------------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١,٦٠٥,٣٧٥ | ٧١٦,٧٣٠ | قروض وسلف |
| (٢٠٠,٢٦٥) | (٤١,٢٩١) | فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض |
| ١,٤٠٥,١١٠ | ٦٧٥,٤٣٩ | |
| ٨٠,٢٥٧,٣٩٣ | ٢١٩,٩١٥,٠٦٢ | إجمالي التسهيلات الائتمانية |
| (٢,٢٤٢,٠٤٥) | (٢,٧١٤,٨٤٨) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٤٨٣,٦٦٧) | (٤٩٧,٧٩٠) | فوائد معلقة |
| ٧٧,٥٣١,٦٨١ | ٢١٦,٧٠٢,٤٢٤ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١,٨٣٨,٤٣١,٩٦٨ ليرة سورية قديمة، أي ما نسبته ٠,٨٤٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٢,٥٦٩,٥٢٤,١٤٩ ليرة سورية قديمة، أي ما نسبته ٣,٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٣٤٠,٦٤٢,٣٥٥ ليرة سورية قديمة، أي ما نسبته ٠,٦١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٢,٠٨٥,٨٥٧,٠٦١ ليرة سورية قديمة، أي ما نسبته ٢,٦١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٣٣,٨٤٥,٩٠١,٢١٧ ليرة سورية قديمة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٤١,٥٣٦,٢١٠,٨٩٠ ليرة سورية قديمة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٨٠,٢٥٧,٣٩٣ | ٢,٥٦٩,٥٢٤ | ٦,٧٤٢,٢٢٩ | ٧٠,٩٤٥,٦٤٠ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | (٤٤٩,٨١٥) | ٤٤٩,٨١٥ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٨,٠٥٥,١٢٣ | (٨,٠٥٥,١٢٣) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ١٨٢,٧١٧ | (١٢٤,٤٢٠) | (٥٨,٢٩٧) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ١٩٥,٣٧١,٨٧٥ | ١٤٩,٥٢٦ | ١٢,٢٢٥,٧٤١ | ١٨٢,٩٩٦,٦٠٨ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (٤٠,٢٥٤,٨٦٦) | (٨٦٧,٦٤٢) | (٣,٠٨٧,٠٥٩) | (٣٦,٣٠٠,١٦٥) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| (١٤,٧٦٥,٦٥٦) | ٧٢,٤٤٧ | (١,٨٤٥,٦٠٨) | (١٢,٩٩٢,٤٩٥) | التغير خلال السنة |
| (٦٩٣,٦٨٤) | (٢٦٨,١٤٠) | (٤٢٦,٠٥٤) | ٥١٠ | فروقات أسعار الصرف |
| ٢١٩,٩١٥,٠٦٢ | ١,٨٣٨,٤٣٢ | ٢١,٠٩٠,١٣٧ | ١٩٦,٩٨٦,٤٩٣ | الرصيد كما في نهاية السنة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٤٠,٣٥٢,٣٥٠ | ٣,٥٣٢,٧٣٢ | ٢,٢٩٥,٥٢٧ | ٤٦,١٨٠,٦٠٩ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٦٦,٨٩٨ | (٦٦,٨٩٨) | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٣,٤٩٧,٠٦٦) | (٣,٤٩٧,٠٦٦) | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | - | (٥٣٤,٧٣٦) | ٥٣٤,٧٣٦ | - |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة | ٥٨,٠٩٣,٠٢٨ | ٢,٣٧٢,٢١٦ | ١٠,٠٧٣ | ٦٠,٤٧٥,٣١٧ |
| التسهيلات المسددة خلال السنة | (١٨,٥٠٤,٨٥٩) | (١,٠٥٢,٤٧١) | (٤٤٨,١١٣) | (٢٠,٠٠٥,٤٤٣) |
| التغير خلال السنة | (٥,٥٦٤,٧١٣) | (١,٠٠٧,٩٩٤) | ٦٢,٩١٧ | (٦,٥٠٩,٧٩٠) |
| التسهيلات المعدومة | - | - | (٣,٦١٣) | (٣,٦١٣) |
| فروقات أسعار الصرف | ٢ | ٢,٣١٤ | ١١٧,٩٩٧ | ١٢٠,٣١٣ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٧٠,٩٤٥,٦٤٠ | ٦,٧٤٢,٢٢٩ | ٢,٥٦٩,٥٢٤ | ٨٠,٢٥٧,٣٩٣ |

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٣٩٠,٤٠٨ | ٨٤,٠٢٦ | ١,٧٦٧,٦١١ | ٢,٢٤٢,٠٤٥ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ١,٢٠٦ | (١,٢٠٦) | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٥٤,٨٥٣) | (٥٤,٨٥٣) | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | (٢٥٥) | (١,١٥١) | ١,٤٠٦ | - |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على | | | | |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة | ١,٣٣٣,٧٧٥ | ١٠٦,٦٧٩ | ٥٩,٧٨٧ | ١,٥٠٠,٢٤١ |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | |
| على التسهيلات المسددة | (١٨٥,٥٩٢) | (٢٢,٥٩١) | (٧١٦,٩٣٦) | (٩٢٥,١١٩) |
| التغير خلال السنة | (٨٥,٢١٢) | (١٤٨,٠٢٤) | ١٩٤,٤٠٦ | ٢٥٧,٢١٨ |
| فروقات أسعار الصرف * | (٤٧٦) | (١٦٨,٣٩٩) | (١٩٠,٦٦٢) | (٣٥٩,٥٣٧) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١,٣٩٩,٠٠١ | ٢٠٠,٢٣٥ | ١,١١٥,٦١٢ | ٢,٧١٤,٨٤٨ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٧٢,٠٥٤ | ٨٣,٣٣٣ | ١,٦٥٧,٨٦٣ | ١,٩١٣,٢٥٠ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٨١ | (٨١) | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (١٨,٢٥٤) | ١٨,٢٥٤ | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | - | (٤٤,١٤٢) | ٤٤,١٤٢ | - |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة | ٣٣٥,٠٦٦ | ٢٠,١٥٦ | ٤,٦٩٤ | ٣٥٩,٩١٦ |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة | (٧٠,٠٣٨) | (٤,٤٩٧) | (٢٣٥,٥٢٥) | (٣١٠,٠٦٠) |
| التغير خلال السنة | (٢٨,٥٠١) | ٧,٧٥١ | ٢٠٣,٠٨١ | ١٨٢,٣٣١ |
| فروقات أسعار الصرف * | - | ٣,٢٥٢ | ٩٣,٣٥٦ | ٩٦,٦٠٨ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٣٩٠,٤٠٨ | ٨٤,٠٢٦ | ١,٧٦٧,٦١١ | ٢,٢٤٢,٠٤٥ |

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|-------------|-------------|-------------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٥٠٥,٩١٩ | ٤٨٣,٦٦٧ | الرصيد في أول السنة |
| ٨٩,٨٢٨ | ٧٤٣,١٩٢ | إضافات خلال السنة |
| (١٣١,٣٧٦) | (٦٦٧,٠٢٢) | استردادات الفوائد المحولة للإيرادات |
| (٣,٦١٣) | - | الفوائد المعلقة التي تم شطبها |
| ٢٢,٩٠٩ | (٦٢,٠٤٧) | فروقات أسعار الصرف |
| ٤٨٣,٦٦٧ | ٤٩٧,٧٩٠ | الرصيد في نهاية السنة |

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------|--|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| | | <u>موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية</u> |
| ١١,٦٦٦ | ٢٠,١٩٩ | أسهم- البنك العربي سورية |
| ١٩,٤٢٣ | ٣٦,٨٧٩ | أسهم- الشركة الأهلية للنقل |
| ٩,٨٤٠ | ٩,٤٤٢ | أسهم- بنك الائتمان الأهلي |
| ٤,٣٠٤ | ٢٠,٤٧٣ | أسهم- المصرف الدولي للتجارة والتمويل |
| ١٧,٦٣٤ | ١٧,٦٣٤ | أسهم- بنك سورية الدولي الإسلامي |
| ٢,١٣٨ | ٢,٨٥٥ | أسهم- الشركة الدولية للتأمين أروب سورية |
| ٥٦,٢٧٣ | ١٠٨,٨٦١ | أسهم- بنك قطر الوطني سورية |
| ٧,٣٩٨ | ٦,٩٤٩ | أسهم- بنك الشرق |
| ٢٥,٨٥١ | ٤٢,٢٥٩ | أسهم- بنك البركة سورية |
| - | ٨٨,٩٣٢ | أسهم- شركة أسمنت البادية |
| <u>١٥٤,٥٢٧</u> | <u>٣٥٤,٤٨٣</u> | |

وقد كانت الحركة على هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خلال السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| الشركة الدولية للتأمين | بنك سورية الدولي الإسلامي | المصرف الدولي للتجارة والتمويل | بنك الائتمان الأهلي | الشركة الأهلية للتنقل | البنك العربي سورية | |
|------------------------|------------------------------|-----------------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|---|
| أروب سورية | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢,١٣٨ | ١٧,٦٣٤ | ٤,٣٠٤ | ٩,٨٤٠ | ١٩,٤٢٣ | ١١,٦٦٦ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | - | - | - | ١٦٣ | الإضافات خلال السنة |
| ٧١٧ | - | ١٦,١٦٩ (| ٣٩٨) | ١٧,٤٥٦ | ٨,٣٧٠ | الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة |
| - | - | - | - | - | - | المباع خلال السنة |
| <u>٢,٨٥٥</u> | <u>١٧,٦٣٤</u> | <u>٢٠,٤٧٣</u> | <u>٩,٤٤٢</u> | <u>٣٦,٨٧٩</u> | <u>٢٠,١٩٩</u> | الرصيد في نهاية السنة |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| الشركة الدولية للتأمين | بنك سورية الدولي الإسلامي | المصرف الدولي للتجارة والتمويل | بنك الائتمان الأهلي | الشركة الأهلية للتنقل | البنك العربي سورية | |
|------------------------|------------------------------|-----------------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|---|
| أروب سورية | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| - | ١٢,٥٥٨ | ٧,٣٣٥ | ١٩,٧٣١ | ٩,٨٩٠ | - | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١,٨٤٦ | - | - | ٣٤٤ | - | ٧,٧٥٨ | الإضافات خلال السنة |
| ٢٩٢ | ٥,٠٧٦ (| ٣,٠٣١) | (١٠,٢٣٥) | ٩,٥٣٣ | ٣,٩٠٨ | الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة |
| - | - | - | - | - | - | المباع خلال السنة |
| <u>٢,١٣٨</u> | <u>١٧,٦٣٤</u> | <u>٤,٣٠٤</u> | <u>٩,٨٤٠</u> | <u>١٩,٤٢٣</u> | <u>١١,٦٦٦</u> | الرصيد في نهاية السنة |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| بنك قطر الوطني سورية | بنك الشرق | بنك البركة سورية | شركة أسمنت البادية | المجموع | |
|----------------------|------------|------------------|--------------------|------------|---|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٥٦,٢٧٣ | ٧,٣٩٨ | ٢٥,٨٥١ | - | ١٥٤,٥٢٧ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | - | ٨٣,٢٩٩ | ٨٣,٤٦٢ | الإضافات خلال السنة |
| ٥٢,٥٨٨ | (٤٤٩) | (١٦,٤٠٨) | ٥,٦٣٣ | ١١٦,٤٩٤ | الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة |
| - | - | - | - | - | المباع خلال السنة |
| ١٠٨,٨٦١ | ٦,٩٤٩ | ٤٢,٢٥٩ | ٨٨,٩٣٢ | ٣٥٤,٤٨٣ | الرصيد في نهاية السنة |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| بنك قطر الوطني سورية | بنك الشرق | بنك البركة سورية | شركة أسمنت البادية | المجموع | |
|----------------------|------------|------------------|--------------------|------------|---|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١,٥١٧ | - | - | - | ٥١,٠٣١ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٥٤,١٤٠ | ٨,٠٩٩ | ٣٥,٥٦٣ | - | ١٠٧,٧٥٠ | الإضافات خلال السنة |
| ٦١٦ | (٧٠١) | (٩,٧١٢) | - | (٤,٢٥٤) | الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة |
| - | - | - | - | - | المباع خلال السنة |
| ٥٦,٢٧٣ | ٧,٣٩٨ | ٢٥,٨٥١ | - | ١٥٤,٥٢٧ | الرصيد في نهاية السنة |

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | |
|-----------------------|------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٢١٣,٧٥٨ | ٦٣٦,٦٢٢ |
| ٢١٣,٧٥٨ | ٦٣٦,٦٢٢ |

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم- مؤسسة ضمان مخاطر القروض*

| موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية | |
|---|-----------|
| أسهم- الشركة السورية الدولية للتأمين أروب سورية** | |
| ٤,٦٣٧,٠١٨ | ٦,١٩١,٤٩٦ |
| ٤,٦٣٧,٠١٨ | ٦,١٩١,٤٩٦ |
| ٤,٨٥٠,٧٧٦ | ٦,٨٢٨,١١٨ |

*يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ٤,٢٣٪ من أسهم الشركة، وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦ إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار تساوي القيمة الدفترية للمساهمة، يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

**تمثل استثمار المصرف في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ التغير بالقيمة العادلة لهذا الاستثمار مبلغ ١,٥٥٤,٤٧٧,٧٦٠ ليرة سورية قديمة، يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢٥ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ٨٩٨,٠٥٦ سهم، مقابل توزيع ٥٤٢,٣٤١ سهم حصة البنك من عوائد عام ٢٠٢٤.

وكانت الحركة على هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ | | | |
|----------------------------|---|-------------------------|---------------------------|
| المجموع | الشركة السورية الدولية للتأمين أروب سورية | مؤسسة ضمان مخاطر القروض | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٤,٨٥٠,٧٧٦ | ٤,٦٣٧,٠١٨ | ٢١٣,٧٥٨ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤٢٢,٨٦٤ | - | ٤٢٢,٨٦٤ | إضافات خلال السنة |
| ١,٥٥٤,٤٧٨ | ١,٥٥٤,٤٧٨ | - | التغير في القيمة العادلة |
| ٦,٨٢٨,١١٨ | ٦,١٩١,٤٩٦ | ٦٣٦,٦٢٢ | |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | |
|----------------------------|---|-------------------------|---------------------------|
| المجموع | الشركة السورية الدولية للتأمين أروب سورية | مؤسسة ضمان مخاطر القروض | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢,٩٢٦,٥٣٩ | ٢,٧١٢,٧٨١ | ٢١٣,٧٥٨ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | - | إضافات خلال السنة |
| ١,٩٢٤,٢٣٧ | ١,٩٢٤,٢٣٧ | - | التغير في القيمة العادلة |
| ٤,٨٥٠,٧٧٦ | ٤,٦٣٧,٠١٨ | ٢١٣,٧٥٨ | |

١١ - موجودات ثابتة مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠٢٥ | | | | | |
|-----------------------------|---------------------|--------------------|------------|--------------|-----------------------------------|
| المجموع | تحسينات على المأجور | معدات وأجهزة وأثاث | وسائط نقل | أراضي ومباني | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢٠,٧٦٣,٢١٦ | ٣,١٦٧,٤٥٦ | ١٠,٠٨٧,٧٨٢ | ١٨,٢٩٠ | ٧,٤٨٩,٦٨٨ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ |
| ٢,١٦٦,١٨٠ | - | ٤٣٢,٤٩٢ | ١,٧٣٣,٦٨٨ | - | إضافات |
| ١,٩٢٦,٠٦٤ | - | ١,٩٢٦,٠٦٤ | - | - | تحويلات |
| (٤٢,٨٤٦) | - | (٣٩,٠٤٦) | (٣,٨٠٠) | - | استبعادات |
| ٢٤,٨١٢,٦١٤ | ٣,١٦٧,٤٥٦ | ١٢,٤٠٧,٢٩٢ | ١,٧٤٨,١٧٨ | ٧,٤٨٩,٦٨٨ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | |
| (٦,٧٨٤,٢٥٥) | (٢,٠٦٩,٤٨٥) | (٣,٤١٣,٠٥٩) | (١٨,٢٩٠) | (١,٢٨٣,٤٢١) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ |
| (٢,٨٩٥,٧٤٨) | (٣٧١,٩٢٣) | (٢,٠٦٦,٤٩٤) | (١٥٥,٦٣٠) | (٣٠١,٧٠١) | إضافات، أعباء السنة |
| ٣٧,٥٤٥ | - | ٣٣,٧٤٥ | ٣,٨٠٠ | - | استبعادات |
| (٩,٦٤٢,٤٥٨) | (٢,٤٤١,٤٠٨) | (٥,٤٤٥,٨٠٨) | (١٧٠,١٢٠) | (١,٥٨٥,١٢٢) | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |
| أصول قيد التنفيذ | | | | | |
| ٩,٠٦٠,٣٩٩ | - | ٩٩٢,٠٦٣ | - | ٨,٠٦٨,٣٣٦ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ |
| ٣,٣٧٤,٤٣١ | - | ١,٥١٨,٦٧٩ | - | ١,٨٥٥,٧٥٢ | إضافات |
| (١,٩٢٦,٠٦٤) | - | (١,٩٢٦,٠٦٤) | - | - | تحويلات |
| ١٠,٥٠٨,٧٦٦ | - | ٥٨٤,٦٧٨ | - | ٩,٩٢٤,٠٨٨ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |
| صافي القيمة الدفترية | | | | | |
| ٢٥,٦٧٨,٩٢٢ | ٧٢٦,٠٤٨ | ٧,٥٤٦,١٦٢ | ١,٥٧٨,٠٥٨ | ١٥,٨٢٨,٦٥٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |

٢٠٢٤

| المجموع | تحسينات على المأجور | معدات وأجهزة وأثاث | وسائط نقل | أراضي ومباني | |
|-----------------------------|---------------------|--------------------|------------|--------------|-----------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١٢,٣٣٧,١١٢ | ٢,٩٣٤,٦٠٦ | ٤,٨٩٤,٥٢٨ | ١٨,٢٩٠ | ٤,٤٨٩,٦٨٨ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| ٥١٩,٢٣٩ | ١٦٨,٣٠٠ | ٣٥٠,٩٣٩ | - | - | إضافات |
| ٧,٩٢٠,٤٩٢ | ٦٤,٥٥٠ | ٤,٨٥٥,٩٤٢ | - | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | تحويلات |
| (١٣,٦٢٧) | - | (١٣,٦٢٧) | - | - | استبعادات |
| ٢٠,٧٦٣,٢١٦ | ٣,١٦٧,٤٥٦ | ١٠,٠٨٧,٧٨٢ | ١٨,٢٩٠ | ٧,٤٨٩,٦٨٨ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | |
| (٤,٧٧٥,١٧٨) | (١,٧١٠,١٦٤) | (١,٩٦٣,٠٦٤) | (١٨,٢٩٠) | (١,٠٨٣,٦٦٠) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| (٢,٠٢١,٩٤٣) | (٣٥٩,٣٢١) | (١,٤٦٢,٨٦١) | - | (١٩٩,٧٦١) | إضافات، أعباء السنة |
| ١٢,٨٦٦ | - | ١٢,٨٦٦ | - | - | استبعادات |
| (٦,٧٨٤,٢٥٥) | (٢,٠٦٩,٤٨٥) | (٣,٤١٣,٠٥٩) | (١٨,٢٩٠) | (١,٢٨٣,٤٢١) | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| أصول قيد التنفيذ | | | | | |
| ٨,٠٧٨,١١٥ | - | ٦٨١,٨١٦ | - | ٧,٣٩٦,٢٩٩ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| ١٠,٠٩٩,٠٧٣ | - | ٤,٢١٣,١٦٤ | - | ٥,٨٨٥,٩٠٩ | إضافات |
| (٩,١١٦,٧٨٩) | - | (٣,٩٠٢,٩١٧) | - | (٥,٢١٣,٨٧٢) | تحويلات |
| ٩,٠٦٠,٣٩٩ | - | ٩٩٢,٠٦٣ | - | ٨,٠٦٨,٣٣٦ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| صافي القيمة الدفترية | | | | | |
| ٢٣,٠٣٩,٣٦٠ | ١,٠٩٧,٩٧١ | ٧,٦٦٦,٧٨٦ | - | ١٤,٢٧٤,٦٠٣ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |

نتيجة الظروف التي كانت تمر بها البلاد يتم حالياً إيقاف العمل مؤقتاً في ستة فروع موزعة في حمص وريف دمشق وحلب والقامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً، وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة تبين أن الفروع المغلقة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء ثلاثة فروع وفرع قيد الانشاء، وبناءً عليه تم تقدير قيمة الأضرار المادية بمبلغ ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

يبين الجدول التالي أرباح/(خسائر) من استبعاد أصول ثابتة:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|------------|------------------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١٣,٦٢٧ | ٤٢,٨٤٦ | التكلفة التاريخية |
| (١٢,٨٦٦) | (٣٧,٥٤٥) | الاستهلاك المتراكم |
| ٧٦١ | ٥,٣٠١ | صافي القيمة الدفترية |
| - | (١٣٦,٥٧٨) | المتحصل من بيع أصول ثابتة |
| (٧٦١) | ١٣١,٢٧٧ | أرباح/(خسائر) بيع أصول ثابتة |

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

| المجموع | الفروع | برامج حاسوب | |
|------------|------------|-------------|-----------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٤٦٦,٣٦٩ | ٩١,٠٠٠ | ٣٧٥,٣٦٩ | التكلفة التاريخية |
| ٢٥,٢٥٠ | - | ٢٥,٢٥٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| ١,١٩٦,٢٩٧ | - | ١,١٩٦,٢٩٧ | إضافات |
| ١,٦٨٧,٩١٦ | ٩١,٠٠٠ | ١,٥٩٦,٩١٦ | تحويلات |
| ١٥٠ | - | ١٥٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| ١,٦٨٨,٠٦٦ | ٩١,٠٠٠ | ١,٥٩٧,٠٦٦ | إضافات |
| | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |
| (٢٥٠,٧٨٤) | (٨٤,٤٣٤) | (١٦٦,٣٥٠) | الإطفاء المتراكم |
| (٢٦٥,٦٥٧) | (٣,٣٩٦) | (٢٦٢,٢٦١) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| (٥١٦,٤٤١) | (٨٧,٨٣٠) | (٤٢٨,٦١١) | إضافات، أعباء السنة |
| (٣٠٨,٤٨٩) | (١,٨١٥) | (٣٠٦,٦٧٤) | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| (٨٢٤,٩٣٠) | (٨٩,٦٤٥) | (٧٣٥,٢٨٥) | إضافات، أعباء السنة |
| | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |
| ٨٦٣,١٣٦ | ١,٣٥٥ | ٨٦١,٧٨١ | صافي القيمة الدفترية |
| ١,١٧١,٤٧٥ | ٣,١٧٠ | ١,١٦٨,٣٠٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |
| | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |

يتكون هذا البند مما يلي:

| حقوق استخدام الأصول المستأجرة | | |
|-------------------------------|-------------|--|
| المجموع | مباي | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٤١٣,٠١٢ | ٤١٣,٠١٢ | التكلفة التاريخية |
| ٤١٣,٠١٢ | ٤١٣,٠١٢ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| ٥٤,٤٤١ | ٥٤,٤٤١ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| ٤٦٧,٤٥٣ | ٤٦٧,٤٥٣ | إضافات |
| | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |
| | | الاستهلاك المتراكم |
| (٣٢٢,٣٧٩) | (٣٢٢,٣٧٩) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| (٨٠,٩٠٧) | (٨٠,٩٠٧) | إضافات، أعباء السنة |
| (٤٠٣,٢٨٦) | (٤٠٣,٢٨٦) | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| (٢٣,٣٩٧) | (٢٣,٣٩٧) | إضافات، أعباء السنة |
| (٤٢٦,٦٨٣) | (٤٢٦,٦٨٣) | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |
| | | القيمة الدفترية |
| ٤٠,٧٧٠ | ٤٠,٧٧٠ | صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |
| ٩,٧٢٦ | ٩,٧٢٦ | صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| | | |
| التزامات عقود الإيجار | | |
| المجموع | مباي | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٤,١٩٤ | ٤,١٩٤ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| ٣٦ | ٣٦ | مصرفوف الفائدة خلال السنة |
| ٤,٢٣٠ | ٤,٢٣٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| ٥٤,٤٤٠ | ٥٤,٤٤٠ | إضافات |
| (٥٨,٦٧٠) | (٥٨,٦٧٠) | المدفوع خلال السنة |
| - | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢٢٦,١٦١ | ٥١٣,٨٧٣ | مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة |
| ٨٠,٩٠٧ | ٢٣,٣٩٧ | استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٣٦ | - | فوائد على التزامات عقود الإيجار |
| <u>٣٠٧,١٠٤</u> | <u>٥٣٧,٢٧٠</u> | |

١٤ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|-------------------|-------------------|--|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٩,٢٨١,٣٨٧ | ٨,١١٣,٩١١ | فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض: |
| ٤,٣٥١,٩٨٣ | - | مصاريف ومؤسسات مالية |
| ٨٦٢,٢١٢ | ٧٨٣,٥٣٣ | مصرف سورية المركزي |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ١٤,٤٩٥,٥٨٢ | ٨,٨٩٧,٤٤٤ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٤,٨١٦,٤١٣ | ٣,٥٠٨,٧٢٨ | مصاريف قضائية |
| ١٢,٩٤٤ | ٤,٨٢٠ | سلف تراخيص عمل |
| ٦٠٠ | ٦٠٠ | مخزون مطبوعات وقرطاسية |
| ٢٨١,٢٠٤ | ٢٣٥,٦٧٨ | طوابع |
| ٤,٠٨٢ | ٣,٧٧٥ | تسويات سحبوات الصرافات الالية |
| ٥٤,٧٨٦ | - | حسابات مدينة |
| ٢٩٩,٨٩١ | ١٩٧,٤٢٨ | |
| <u>١٩,٩٦٥,٥٠٢</u> | <u>١٢,٨٤٨,٤٧٣</u> | |

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ١٩,٠٣٥,٩٥١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢٤,٠٥٨,٦٧٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤), كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٤٧٦,٩١٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٤٥٦,٧١٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

- بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والاجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والاجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والاجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية قديمة حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقوق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة لذلك قامت بتشكيل مخصص بقيمة ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية قديمة. بالتزامن مع تقديم الاعتراضات إلى مديرية مالية دمشق قام المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٣ برفع دعوى أمام القضاء الإداري (الغرفة السادسة) للمطالبة بإبطال وإلغاء التكاليف الضريبية المذكورة.
- تم خلال عام ٢٠٢٤ دفع مبالغ بقيمة ٤٢٠,٧٩٦,٩٧٣ ليرة سورية قديمة لشركة البوابة الذهبية, ولم يتم تزويد المصرف بمادة المازوت المقابلة لهذه المبالغ حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥, لذلك تم تشكيل مخصص مقابل لهذه المبالغ بنسبة ١٠٠٪.

١٥- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة /ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|------------|-------------------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | أرصدة بالليرة السورية القديمة |
| ٦٧٩,٧٩٠ | ٣,٢٧١,٧٩٠ | |
| ٤٧,٤٣٢,٦٨٨ | ٣٨,٦٥٠,٢٨١ | أرصدة بالدولار الأمريكي |
| ٤٨,١١٢,٤٧٨ | ٤١,٩٢٢,٠٧١ | |

وقد كان التغيير في رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة على الشكل التالي:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|------------|---------------|---------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | الرصيد في أول السنة |
| ٤٤,٥٩٨,٨١٦ | ٤٨,١١٢,٤٧٨ | |
| - | ٢,٥٩٢,٠٠٠ | إضافات |
| ٣,٥١٣,٦٦٢ | (٨,٧٨٢,٤٠٧) | فروقات أسعار الصرف |
| ٤٨,١١٢,٤٧٨ | ٤١,٩٢٢,٠٧١ | الرصيد في آخر السنة |

بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٥ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ٢٥,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٣٤,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وعليه قام المصرف بحجز ١٠٪ من رأسمال الزيادة كحساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي بقيمة ٢,٥٩٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ما يعادل ١٠٪ من قيمة الزيادة الحاصلة على رأس المال.

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حيث أن كافة الأرصدة مع مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى.

١٦- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|------------|--------------|-------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ١٩,٨١٤,٤٠٩ | ١٣,٨٠٣,٢٧٠ | ٦,٠١١,١٣٩ |
| ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤٢,٨١٤,٤٠٩ | ١٣,٨٠٣,٢٧٠ | ٢٩,٠١١,١٣٩ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|------------|--------------|-------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٣٩,١٩٩,٦٦٢ | ٣١,٨٢٠,٢٨١ | ٧,٣٧٩,٣٨١ |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤٤,١٩٩,٦٦٢ | ٣١,٨٢٠,٢٨١ | ١٢,٣٧٩,٣٨١ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٥,٧٠٩,٩٩٠,٦١٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٣١,٧٦٩,٩٥٩,٤٧٥ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|---------------|----------------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| | | الشركات الكبرى |
| ٩٦٧,٧٧٢,٢٧٠ | ٧٠٠,٢٥٢,٠٨٢ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١١,٧١٩,٩٥٩ | ١٢,٣٣٩,٥٣٨ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ١,٧٥٥,٧٠١ | ٥,١٦٦,٥٩٦ | حسابات مجمدة (مقيدة السحب) |
| ٩٨١,٢٤٧,٩٣٠ | ٧١٧,٧٥٨,٢١٦ | |
| | | الأفراد (التجزئة) |
| ٦٨٨,٦٥٢,٧٨٣ | ٦٢١,٦١٨,٧٢٢ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٦,١٣٧,٧٨٦ | ٥,٢١٥,٦٥٠ | ودائع توفير |
| ١٠٦,٠٨٥,٣٣٨ | ١٠٢,٨٠٠,٤١٥ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٨٠٠,٨٧٥,٩٠٧ | ٧٢٩,٦٣٤,٧٨٧ | |
| ١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧ | ١,٤٤٧,٣٩٣,٠٠٣ | |
| ١,٦٥٦,٤٢٥,٠٥٣ | ١,٣٢١,٨٧٠,٨٠٤ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٦,١٣٧,٧٨٦ | ٥,٢١٥,٦٥٠ | ودائع التوفير |
| ١١٧,٨٠٥,٢٩٧ | ١١٥,١٣٩,٩٥٣ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ١,٧٥٥,٧٠١ | ٥,١٦٦,٥٩٦ | حسابات مجمدة (مقيدة السحب) |
| ١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧ | ١,٤٤٧,٣٩٣,٠٠٣ | المجموع |

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ١٠٦,٦٩٠,٦٩٠,٥٩٠ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٢,١١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٩٠٤,٦٩٠,٨٢٦,٤٠ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٢,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٧٠,١٨٩,٨٩٢,٣٢٦ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٩١,٦٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٧٠١,٦٠٦,٤٤٤,٦٥٨ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٩٣,٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٩,٠٠٩,٥٩٦,١٦٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٣٢٨,٧٠١,٧٥٥ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

بلغت الودائع الجامدة للقرار الصادر من مجلس النقد والتسليف رقم (١٤١٨/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٧٨٣,٧٨٣,٢٥٧,٦٥٤ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٤٣,٥٪ من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٨٣٩,٣٦٩,٢١٤,٧٨٤ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع المجمدة لقاء رأس مال شركات الصرافة ١٨٠,٢١٠,٩٥٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-------------------|----------------------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١١,٧٧٤ | ٢٤,٤٥١ | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٢٣,٥٦٤,٦١٣ | ١٦,٠٨٦,٧٠١ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٤٨٨,٧٦٣ | - | تأمينات نقدية مقابل بوالص |
| ٧٥٤,٠٠٠ | ٤٣٧,٥٠٠ | تأمينات أخرى |
| <u>٢٤,٨١٩,١٥٠</u> | <u>١٦,٥٤٨,٦٥٢</u> | |

١٩ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-------------------|---|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢٠,٦٤١,٦٠٠ | ١٧,١٣٠,٠٤١ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة |
| ١٥,٤٩٣,١٠٠ | ١٤,٣٣٣,٢٦٤ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف |
| ٧,٥٠٣,١٠٦ | ٦,٠٧٠,٠٤٨ | مؤونة فروقات صناديق الفروع |
| ٦٢,٠٧٧ | ٤٠,٠٠١ | مخصص لمواجهة أعباء محتملة |
| ٤٩٥,٤٩٦ | ١٥٧,٧٨١ | مخصص فروع متضررة* |
| ٥٨٤,٧٨١ | ١,٢٥٣,٩٧١ | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |
| <u>٤٤,٧٨٠,١٦٠</u> | <u>٣٨,٩٨٥,١٠٦</u> | |

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

| رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | ما تم رده للإيرادات | المستخدم خلال السنة | تأثير فروقات أسعار الصرف | رصيد نهاية السنة |
|---------------------|----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٢٠,٦٤١,٦٠٠ | ٣٤٤,٨٩٨ | (٣٤,٢٦٩) | - | (٣,٨٢٢,١٨٨) | ١٧,١٣٠,٠٤١ |
| ١٥,٤٩٣,١٠٠ | ٩٧,٨٢٥ | (٢٣,١٦١) | - | (١,٢٣٤,٥٠٠) | ١٤,٣٣٣,٢٦٤ |
| ٧,٥٠٣,١٠٦ | ١٧,٩٩٩ | - | (١٠٦,٢٩٩) | (١,٣٤٤,٧٥٨) | ٦,٠٧٠,٠٤٨ |
| ٦٢,٠٧٧ | ٢٢٣,٠٠٠ | - | (٢٤٥,٠٧٦) | - | ٤٠,٠٠١ |
| ٤٩٥,٤٩٦ | - | (٤٨,٢١٢) | (٢٨٩,٥٠٣) | - | ١٥٧,٧٨١ |
| ٥٨٤,٧٨١ | ٦٦٩,١٩٠ | - | - | - | ١,٢٥٣,٩٧١ |
| ٤٤,٧٨٠,١٦٠ | ١,٣٥٢,٩١٢ | (١٠٥,٦٤٢) | (٦٤٠,٨٧٨) | (٦,٤٠١,٤٤٦) | ٣٨,٩٨٥,١٠٦ |

| رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | ما تم رده للإيرادات | المستخدم خلال السنة | تأثير فروقات أسعار الصرف | رصيد نهاية السنة |
|---------------------|----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ١٨,٨٨٠,١٩٨ | ٢٩٧,٢١٦ | (٤٢,١٥٠) | - | ١,٥٠٦,٣٣٦ | ٢٠,٦٤١,٦٠٠ |
| ١٥,٠٩٩,٦٢١ | ٢٣,٥٥١ | (٣٠,٤٥٦) | - | ٤٠٠,٣٨٤ | ١٥,٤٩٣,١٠٠ |
| ٦,٩٤٧,٠٩٦ | ١٨,٠٠٠ | - | - | ٥٣٨,٠١٠ | ٧,٥٠٣,١٠٦ |
| ٨٥,٢٦٩ | ١١٦,٠٠٠ | - | (١٣٩,١٩٢) | - | ٦٢,٠٧٧ |
| ٤٧٦,٧١٠ | ١٨,٧٨٦ | - | - | - | ٤٩٥,٤٩٦ |
| ٣٤١,٢٩٦ | ٢٤٣,٤٨٥ | - | - | - | ٥٨٤,٧٨١ |
| ٤١,٨٣٠,١٩٠ | ٧١٧,٠٣٨ | (٧٢,٦٠٦) | (١٣٩,١٩٢) | ٢,٤٤٤,٧٣٠ | ٤٤,٧٨٠,١٦٠ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات أسعار الصرف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات أسعار الصرف

* تم تكوين مخصص فروع متضررة بناء على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة نتيجة الظروف التي كانت تمر بها البلاد ، وقد تناول هذا المخصص فروع (حمص(ستي سنتر)، حلب (المدينة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور (قيد الإنشاء)).

بلغ رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية قديمة.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والسقوف غير المستغلة منها خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | |
|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢٢,٠٧٢,٥١٢ | ١,٣٤٥,٤٣٢ | ٤١,٥٣٦,٢١١ | ٦٤,٩٥٤,١٥٥ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٥١٠,٠٠٠ | (٥١٠,٠٠٠) | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| (١,٨٦٦,٧٣٦) | ١,٨٦٦,٧٣٦ | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٣,٢١٩,٣٣٩ | - | - | ٣,٢١٩,٣٣٩ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (١,١٥٩,٢٨٥) | - | - | (١,١٥٩,٢٨٥) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| (١٠,٤٦٢) | ٥٢٣,٢٦٤ | - | ٥١٢,٨٠٢ | التغير خلال السنة |
| (٢,٣١٠,٤٠٤) | (٦٢,٧٨٩) | (٧,٦٩٠,٣١٠) | (١٠,٠٦٣,٥٠٣) | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٢٠,٤٥٤,٩٦٤</u> | <u>٣,١٦٢,٦٤٣</u> | <u>٣٣,٨٤٥,٩٠١</u> | <u>٥٧,٤٦٣,٥٠٨</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | |
|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١٨,٠٢٩,٢٦٩ | ١,٦٠٠,٥٦٢ | ٣٧,٦٨٧,٨٠٤ | ٥٧,٣١٧,٦٣٥ | الرصيد كما في بداية السنة |
| (٥٠٠,٠٠٠) | ٥٠٠,٠٠٠ | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | (٧٧١,٦٧١) | ٧٧١,٦٧١ | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ١,٤٨٠,٠٠٠ | - | - | ١,٤٨٠,٠٠٠ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (١,١٥٢,٢٨٢) | (٣,٧٧٠) | - | (١,١٥٦,٠٥٢) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| ٣,٢٩٨,٩٢٧ | - | - | ٣,٢٩٨,٩٢٧ | التغير خلال السنة |
| ٩١٦,٥٩٨ | ٢٠,٣١١ | ٣,٠٧٦,٧٣٦ | ٤,٠١٣,٦٤٥ | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٢٢,٠٧٢,٥١٢</u> | <u>١,٣٤٥,٤٣٢</u> | <u>٤١,٥٣٦,٢١١</u> | <u>٦٤,٩٥٤,١٥٥</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة منها خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٥,٨٣٠ | ١٤,٢٩٧ | ٢٠,٦١١,٤٧٣ | ٢٠,٦٤١,٦٠٠ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ١,٠٨٤ | (١,٠٨٤) | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٢,٧٧٧) | ٢,٧٧٧ | - | - |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على | | | | |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة | ٧,٧٩٢ | - | - | ٧,٧٩٢ |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | |
| على التسهيلات المسددة | (١,٧٢٨) | - | - | (١,٧٢٨) |
| التغير خلال السنة | (١,٨٠٩) | ١١٣ | ٣٠٦,٢٦١ | ٣٠٤,٥٦٥ |
| فروقات أسعار الصرف | (٩) | (١,٠٢٥) | (٣,٨٢١,١٥٤) | (٣,٨٢٢,١٨٨) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١٨,٣٨٣ | ١٥,٠٧٨ | ١٧,٠٩٦,٥٨٠ | ١٧,١٣٠,٠٤١ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٠,٠٠٨ | ٢٧,١٩٠ | ١٨,٨٤٣,٠٠٠ | ١٨,٨٨٠,١٩٨ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٥٠١) | ٥٠١ | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | - | (١٣,٨٥٠) | ١٣,٨٥٠ | - |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على | | | | |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة | ١,٠٣٣ | - | - | ١,٠٣٣ |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | |
| على التسهيلات المسددة | (١,٠٤٨) | (٦٣) | - | (١,١١١) |
| التغير خلال السنة | ٦,٢٦٤ | (١٨٦) | ٢٤٩,٠٦٦ | ٢٥٥,١٤٤ |
| فروقات أسعار الصرف | ٧٤ | ٧٠٥ | ١,٥٠٥,٥٥٧ | ١,٥٠٦,٣٣٦ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١٥,٨٣٠ | ١٤,٢٩٧ | ٢٠,٦١١,٤٧٣ | ٢٠,٦٤١,٦٠٠ |

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٣٦,١٣٨,١٦٦ | ٢,٤٦٢,٩١٦ | ١٥,٤٨٤,٥٠٦ | ٥٤,٠٨٥,٥٨٨ |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ١,٣٢٦,٦٠٠ | - | - | ١,٣٢٦,٦٠٠ |
| الأرصدة المسددة خلال السنة | (٣٦,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | (٣٦,٠٠٠,٠٠٠) |
| التغير خلال السنة | - | - | - | - |
| فروقات أسعار الصرف | (١٨,٧١٩) | (٤٤١,٩٣١) | (١,٢٣٣,٥٩٦) | (١,٦٩٤,٢٤٦) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١,٤٤٦,٠٤٧ | ٢,٠٢٠,٩٨٥ | ١٤,٢٥٠,٩١٠ | ١٧,٧١٧,٩٤٢ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٣٧,٥٠١,٩١٥ | ١٥,٠٨٤,٥٨٧ | ٢,٢٨٦,٦٥١ | ٢٠,١٣٠,٦٧٧ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٦,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ١٦,٠٠٠,٠٠٠ | التغير خلال السنة |
| ٥٨٣,٦٧٣ | ٣٩٩,٩١٩ | ١٧٦,٢٦٥ | ٧,٤٨٩ | فروقات أسعار الصرف |
| ٥٤,٠٨٥,٥٨٨ | ١٥,٤٨٤,٥٠٦ | ٢,٤٦٢,٩١٦ | ٣٦,١٣٨,١٦٦ | الرصيد كما في نهاية السنة |

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١٥,٤٩٣,١٠٠ | ١٥,٤٨٤,٥٠٦ | ٣,٤٣٣ | ٥,١٦١ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | ٢,٤٤٠ | (٢,٤٤٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٦٨,٢٧٣ | - | ٦٨,٢٧٣ | - | خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة |
| (٢,٣٣٩) | - | - | (٢,٣٣٩) | خلال السنة |
| ٨,٧٣٠ | - | ٨,٦٤٥ | ٨٥ | التغير خلال السنة |
| (١,٢٣٤,٥٠٠) | (١,٢٣٣,٥٩٦) | (٤٣٧) | (٤٦٧) | فروقات أسعار الصرف |
| ١٤,٣٣٣,٢٦٤ | ١٤,٢٥٠,٩١٠ | ٨٢,٣٥٤ | - | الرصيد كما في نهاية السنة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١٥,٠٩٩,٦٢١ | ١٥,٠٨٤,٥٨٧ | ١١,١١٢ | ٣,٩٢٢ | الرصيد كما في بداية السنة |
| (٦,٩٠٥) | - | (٧,٩٨٠) | ١,٠٧٥ | التغير خلال السنة |
| ٤٠٠,٣٨٤ | ٣٩٩,٩١٩ | ٣٠١ | ١٦٤ | فروقات أسعار الصرف |
| ١٥,٤٩٣,١٠٠ | ١٥,٤٨٤,٥٠٦ | ٣,٤٣٣ | ٥,١٦١ | الرصيد كما في نهاية السنة |

٢٠- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|---------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٥٢٧,١٩٧ | ٩٨٣,٧٦٦ |
| ٢,٦٩٩,٩٣٥ | ٢,٨٩٨,٩٨٢ |
| (٢,٥٢٠,٥٩٨) | (٢,٩٣٥,٦٦٩) |
| ٢٧٧,٢٣٢ | - |
| - | ٢٥,٢٠٣ |
| ٩٨٣,٧٦٦ | ٩٧٢,٢٨٢ |

الرصيد كما في بداية السنة

مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر

ضريبة ربح مدفوعة

مصرف ضريبة الدخل للشركة التابعة

مصرف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة للشركة التابعة

الرصيد كما في نهاية السنة

ب- مصرف ضريبة الدخل:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٢,٦٩٩,٩٣٥ | ٢,٨٩٨,٩٨٢ |
| ٢٧٧,٢٣٢ | - |
| - | ٢٥,٢٠٣ |
| ٢,٩٧٧,١٦٧ | ٢,٩٢٤,١٨٥ |

مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر

مصرف ضريبة الدخل للشركة التابعة

مصرف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة للشركة التابعة

مصرف ضريبة الدخل للسنة

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٤,٠٥٤ | ٤,٠٥٤ |
| ٤,٠٥٤ | ٤,٠٥٤ |

الرصيد كما في بداية السنة

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------|---|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١٠٢,١٩٦,٩٩٧ | (٣٨٨,٠٤٣,٩٨٨) | (خسارة)/ربح السنة قبل الضريبة |
| - | ١٥٤,٥٠٧ | يضاف: |
| - | ١٥٤,٥٠٧ | خسائر الشركة التابعة قبل الضريبة |
| ٣,٣٩٦ | ١,٨١٥ | إطفاء الفروع |
| ١٩٧,٣٧٠ | ٢٩٩,٣٠٩ | استهلاك المباني |
| ٢٤٣,٤٨٥ | ٦٦٩,١٩٠ | مؤونة تغير أسعار الصرف |
| ١١٦,٠٠٠ | ٢٢٣,٠٠٠ | نفقة مخصص مخاطر محتملة |
| ١٨,٠٠٠ | ١٧,٩٩٩ | مؤونة فروقات صناديق الفروع |
| ١٨,٧٨٦ | - | مخصص فروع متضررة |
| ١٤٩,٣٣٤ | - | نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)* |
| - | ١٢٧,٦٦٠,٠٩١ | خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| | | ينزل: |
| (١٣٩,٨٥٥) | (٦٤٣,٢٦٩) | مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقاً |
| - | (١١٦,٠٧٧) | أرباح رأسمالية |
| (٥١,٠٧٤,٢٠١) | - | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| - | (١,٨٥٨,١٢٠) | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)* |
| (٢٢,٤٩٩,٤٥٥) | (٢٤,١٥٨,١٩٤) | إيرادات خارج القطر** |
| (٤,٢٦٣) | (٥,٠٠٣) | استرداد مخصص دعاوى قضائية |
| (١,٤١٤,٩٦٤) | - | أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة |
| - | (٤٨,٢١٢) | استرداد مؤونة فروع متضررة |
| (٣٦,١٠٩,٨٩٩) | (٨,٢٩٩,٢٦٩) | خسائر ضريبية عن سنوات سابقة |
| (٨,٢٩٩,٢٦٩) | (٢٩٤,١٤٦,٢٢١) | الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) |
| %٢٥ | %٢٥ | نسبة ضريبة الدخل |
| - | - | |
| %١٠ | %١٠ | نسبة إعادة الإعمار |
| - | - | رسم إعادة الإعمار |
| - | - | مصروف ضريبة الدخل |
| ٢٧٧,٢٣٢ | - | مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة |
| - | ٢٥,٢٠٣ | مصروف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة للشركة التابعة*** |
| ٢٧٧,٢٣٢ | ٢٥,٢٠٣ | |

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

إن صافي التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية هو كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | (٣,٥٢٤,٦٢٤) | - | - | (٣,٥٢٤,٦٢٤) |
| أرصدة لدى المصارف | ١٦٢,١١٤ | ١,٥٣٣ | - | ١٦٣,٦٤٧ |
| إيداعات لدى المصارف | ٤٥ | ١٣٠,١٠٣ | - | ١٣٠,١٤٨ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ١,٠٠٩,٠٦٩ | ٢٨٤,٦٠٨ | - | ١,٢٩٣,٦٧٧ |
| تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | ٢,٥٦٢ | ١,٨٠٦ | - | ٤,٣٦٨ |
| أرصدة خارج الميزانية - مصارف | (٤,٦٩٤) | ٧٩,٣٥٨ | - | ٧٤,٦٦٤ |
| | (٢,٣٥٥,٥٢٨) | ٤٩٧,٤٠٨ | - | (١,٨٥٨,١٢٠) |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ١٣٢,٩٧١ | - | - | ١٣٢,٩٧١ |
| أرصدة لدى المصارف | ١ | (١٠٢,٤٩٧) | - | (١٠٢,٤٩٦) |
| إيداعات لدى المصارف | ١,٠٤١ | (٨٣,٢٢٢) | - | (٨٢,١٨١) |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٢١٨,٣٥٤ | (٢,٥٥٩) | - | ٢١٥,٧٩٥ |
| تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | ٥,٧٤٨ | (١٣,٥٩٨) | - | (٧,٨٥٠) |
| أرصدة خارج الميزانية - مصارف | ١,٠٧٥ | (٧,٩٨٠) | - | (٦,٩٠٥) |
| | ٣٥٩,١٩٠ | (٢٠٩,٨٥٦) | - | ١٤٩,٣٣٤ |

** يحتسب المصرف مؤونة ضريبية ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٨٩٨,٩٨٢,٢٧٥ ليرة سورية قديمة بمعدل ١٠٪ بموجب المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣، مقابل مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج ٢,٦٩٩,٩٣٤,٩٠٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

*** بلغ مصروف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة للشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٢٥,٢٠٣,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

٢١- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|------------|--|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| | | فوائد مستحقة غير مدفوعة: |
| ٦٢٩,٩٣٦ | ٨٧٢,٥٦٨ | ودائع العملاء |
| ٣٠١ | - | تأمينات نقدية |
| ٢٤٢,٨٧٩ | ٥٧٦,٩٧٥ | ودائع مصارف |
| ٨٧٣,١١٦ | ١,٤٤٩,٥٤٣ | |
| ١٧,٣٢٣,٩٤٧ | ٧,٩٢٥,٥٨٤ | شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات |
| ٧١٥,١٦٩ | ١,٢٥٠,١٨٣ | أمانات ضريبية ورسوم حكومية |
| ٥٢٧,١٧٧ | ٨٥١,٧٧٨ | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ١٢,٥٢٥ | ١٢,٥٢٥ | أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة |
| ٢,٩٤٧,٩١٤ | ٢,٩٩٢,٤٥٩ | ذمم دائنة |
| ٢٧٥,١٢١ | ١٥٣,٣٨٠ | عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء |
| ٩,٧٤٨,٦٥٥ | ١٥,١٧١,٦٢٥ | مكافآت موظفين مستحقة |
| ١,٨٥٤,٥٧٢ | ١,٦٣٨,٩٦٨ | أتعاب مهنية مستحقة |
| ٥٢٨,٤٧٥ | ٨١ | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي |
| - | ١٠٩,١٥٨ | تسويات سحبوات الصراف الآلي |
| ٤٦٣,٤٤٤ | ٦١٧,٧٧٤ | مطلوبات أخرى |
| ٣٥,٢٧٠,١١٥ | ٣٢,١٧٣,٠٥٨ | |

٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣٤,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزعاً على ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١ م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٥، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٥ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ٢٥,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٣٤,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٧٥ / ل أ وبتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٥ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٣٥٦٩، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ٥٣ / م بتاريخ ٢٦ آب ٢٠٢٥ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين .

وقد بلغت المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال ٢٢٣,١٣٦,٠٠٠ ليرة سورية قديمة (راجع الإيضاح رقم ٢٥).

يتكون رأس المال مما يلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

| التكلفة التاريخية | | عدد الأسهم | |
|-------------------|----------------|-------------|---|
| ل.س.ق. | العملة الأصلية | | |
| ٣٢,٧٧٨,٤٥٠,٠٠٠ | - | ٣٢٧,٧٨٤,٥٠٠ | رأس المال المدفوع بالليرة السورية القديمة |
| ١,٧٨١,٥٥٠,٠٠٠ | ٣٤,٩٦١,٨١١ | ١٧,٨١٥,٥٠٠ | رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (بالليرة السورية القديمة) |
| ٣٤,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٤,٩٦١,٨١١ | ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ | |

إن الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية كانت كما يلي:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|--------------|--------------|----------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٥٠,٨٢٠,١٠٠ | ٥٠,٨٢٠,١٠٠ | رصيد كما في ١ كانون الثاني |
| ٥٠,٨٢٠,١٠٠ | ٥٠,٨٢٠,١٠٠ | رصيد نهاية السنة |

٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

احتياطي قانوني

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات والمرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩ / ٣ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ٩٥٢ / ١ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥٪ من رأسمال المصرف وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-----------------|--|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٩٨,٦٧٣,٧١٩ | (٣٩٠,٨٩٤,٠٠٩) | (خسارة)/ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف |
| ٢,٩٧٧,١٦٧ | ٢,٩٢٤,١٨٥ | مصروف ضريبة الدخل |
| (٥١,٠٧٤,٢٠١) | ١٢٧,٦٦٠,٠٩١ | خسائر/(أرباح) فروقات القطع غير المحققة |
| ٥٠,٥٧٦,٦٨٥ | (٢٦٠,٣٠٩,٧٣٣) | |
| - | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪ |

حيث كانت الحركة على الاحتياطي القانوني كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|------------|----------------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢,٣٤٦,٥٤٥ | ٢,٣٤٦,٥٤٥ | رصيد بداية السنة |
| - | - | احتياطيات مكونة خلال السنة |
| ٢,٣٤٦,٥٤٥ | ٢,٣٤٦,٥٤٥ | رصيد نهاية السنة |

قد بلغ رصيد الاحتياطي القانوني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٣٤٦,٥٤٤,٩٤٧ ليرة سورية قديمة.

احتياطي خاص

بناء على البند الأول من المادة ٩٧ من القانون رقم ٢٣ تاريخ ١٧ آذار ٢٠٠٢ والتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩ / ٣/١٠٠ الصادر بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ٩٥٢ / ١/١٠٠ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-----------------|--|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٩٨,٦٧٣,٧١٩ | (٣٩٠,٨٩٤,٠٠٩) | (خسارة)/ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف |
| ٢,٩٧٧,١٦٧ | ٢,٩٢٤,١٨٥ | مصروف ضريبة الدخل |
| (٥١,٠٧٤,٢٠١) | ١٢٧,٦٦٠,٠٩١ | خسائر/(أرباح) فروقات القطع غير المحققة |
| ٥٠,٥٧٦,٦٨٥ | (٢٦٠,٣٠٩,٧٣٣) | |
| ٥,٠٥٧,٦٦٩ | - | احتياطي خاص ١٠٪ |

حيث كانت الحركة على الاحتياطي الخاص كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|------------|----------------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١,٥١٦,٦٩١ | ٦,٥٧٤,٣٦٠ | رصيد بداية السنة |
| ٥,٠٥٧,٦٦٩ | - | احتياطيات مكونة خلال السنة |
| ٦,٥٧٤,٣٦٠ | ٦,٥٧٤,٣٦٠ | رصيد نهاية السنة |

قد بلغ رصيد الاحتياطي الخاص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٦,٥٧٤,٣٥٩,٤٠٤ ليرة سورية قديمة.

٢٤ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

تم احتساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | |
|-----------------------|------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٢,٦٥٩,٥٥٣ | ٤,٥٨٣,٧٩٠ |
| ١,٩٢٤,٢٣٧ | ١,٥٥٤,٤٧٨ |
| <u>٤,٥٨٣,٧٩٠</u> | <u>٦,١٣٨,٢٦٨</u> |

الرصيد كما في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٥ - (الخسائر)/الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المدورة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٢٥٨,٩٧٠,١١١,٧٠٤ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل خسائر مدورة محققة ٣٠,٤٠٦,٩٤٢,٠٥٩ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥٤٣,٥٨٣,٤٣٨,٨٩٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٦٧١,٢٤٣,٥٣٠,٠٩٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
تم تخفيض المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بشكل مباشر من الأرباح المدورة والتي تتضمن ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

| ٢٠٢٥ |
|--------------------|
| ل.س.ق. |
| ١١٩,٢٣٢,٠٠٠ |
| ٧٧,٧٦٠,٠٠٠ |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٨,١٤٤,٠٠٠ |
| <u>٢٢٣,١٣٦,٠٠٠</u> |

ضريبة رسم الطابع النسبي على زيادة رأس المال

بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

بدل دراسة طلب إصدار الأسهم لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

بدل تسجيل وإيداع أسهم زيادة رأس المال لصالح سوق دمشق للأوراق المالية

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|-------------------|---|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| | | فوائد أرصدة وإيداعات لدى المصارف: |
| ١,٥٣٢,٧٠٤ | ٣,٠٦٩,٠٠٤ | مصارف محلية |
| ٢٢,٤٩٩,٤٥٥ | ٢٣,٠٥٢,٧٦٥ | مصارف خارجية |
| - | ١,١٠٥,٤٢٩ | فوائد معلقة مستردة |
| ٨,٣٠٣,٩٩٠ | ٣,٤٤٤,٢٨٥ | فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة: |
| | | <u>للمؤسسات:</u> |
| ٢٨٢,١١٣ | ١٨٣,٤٠١ | حسابات جارية مدينة |
| ١٢,٦٠١,٠٧١ | ١٠,٣٧٠,٩٠٠ | قروض وسلف |
| ١٣١,٣٧٦ | ٦٦٧,٠٢٢ | فوائد مستردة من ديون غير منتجة |
| | | <u>للأفراد (التجزئة):</u> |
| ٦٣٦,٦٢٩ | ٤٦٧,٥١٣ | قروض وسلف |
| <u>٤٥,٩٨٧,٣٣٨</u> | <u>٤٢,٣٦٠,٣١٩</u> | |

٢٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|------------------|--------------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢,٣١٣,٠٦٨ | ١,٩١٠,٢٨٠ | ودائع مصارف |
| | | ودائع عملاء : |
| ٣٤٥,٧١١ | ٣٢٥,٣٦٣ | ودائع توفير |
| ٣,٦٠٩,٨٤٩ | ٥,٢٣٦,٩٩٣ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٢٧,٠٧٥ | ٦٦,٣٩٢ | تأمينات نقدية |
| <u>٦,٢٩٥,٧٠٣</u> | <u>٧,٥٣٩,٠٢٨</u> | |

٢٨- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|-------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٢٧,١٤٧ | ٥٣٠,٠٨٩ |
| ١,٥٧٥,٤٧٤ | ٨٣٥,١٩٤ |
| ٩٣,٣٦٣,٣٩٥ | ٥٦,٤٢٨,٧٦٩ |
| ١,٩١٧,٠٨٣ | ٣٣٤,٧٣٣ |
| <u>٩٦,٨٨٣,٠٩٩</u> | <u>٥٨,١٢٨,٧٨٥</u> |

عمولات على التسهيلات المباشرة
عمولات على التسهيلات غير المباشرة
عمولات على الخدمات المصرفية
عمولات وإيرادات أعمال الوساطة

٢٩- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|-------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ١٢,٢٣٣,٣٨٥ | ١٦,٥٩٧,٢١٨ |
| ٢١,٦٣١ | ٣٠,٦٧٥ |
| <u>١٢,٢٥٥,٠١٦</u> | <u>١٦,٦٢٧,٨٩٣</u> |

عمولات تحويلات مصرفية
عمولات ورسوم متنوعة

٣٠ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| (٣,٥٢٤,٦٢٤) | - | - | - | (٣,٥٢٤,٦٢٤) |
| (٩٩,١٥١,٤٤٧) | (٩٩,٣٦٥,٩٨٢) | ٥٢,٤٢٩ | | (١٦٢,١٠٦) |
| ٣٦٥,٢١٨,٤٣١ | ٣٦٤,٩١٩,٢٨٨ | ٣٠٠,٨٤٥ | | (١,٧٠٢) |
| ٨٣٢,٣٤٠ | (٤٦١,٣٣٧) | ٢٨٤,٦٠٨ | | ١,٠٠٩,٠٦٩ |
| ٣١٠,٦٢٩ | ٣٠٦,٢٦١ | ١,٨٠٦ | | ٢,٥٦٢ |
| ٧٤,٦٦٤ | - | ٧٩,٣٥٨ | | (٤,٦٩٤) |
| (٥,٠٠٣) | (٥,٠٠٣) | - | | - |
| ٢٦٣,٧٥٤,٩٩٠ | ٢٦٥,٣٩٣,٢٢٧ | ٧١٩,٠٤٦ | (٢,٣٥٧,٢٨٣) | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ١٣٢,٩٧١ | - | - | - | ١٣٢,٩٧١ |
| (١٠,٧٤١,٢٣٧) | (١٠,٦٣٨,٧٤١) | (١٠٢,٤٩٧) | | ١ |
| ٢٣,٢٤٠,٢٢٧ | ٢٣,٣٢٢,٣٨٩ | (٨٣,٢٢٢) | | ١,٠٦٠ |
| ٢٣٢,١٨٧ | ١٦,٣٩٢ | (٢,٥٥٩) | | ٢١٨,٣٥٤ |
| ٢٥٥,٠٦٦ | ٢٦٢,٩١٦ | (١٣,٥٩٨) | | ٥,٧٤٨ |
| (٦,٩٠٥) | - | (٧,٩٨٠) | | ١,٠٧٥ |
| (٤,٢٦٣) | (٤,٢٦٣) | - | | - |
| ١٣,١٠٨,٠٤٦ | ١٢,٩٥٨,٦٩٣ | (٢٠٩,٨٥٦) | ٣٥٩,٢٠٩ | |

٣١ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|------------|-------------------------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢٢,٣٧٩,٣٨٤ | ٢٥,٧٦٤,٨٣٢ | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين |
| ١١,٠٠٤,٨٧٥ | ١٣,٩٢٩,٣٠٣ | مكافآت |
| ١,٥٨٦,٢٧٦ | ٢,٢٤٣,٤٠٦ | مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| ٨,٧٥٣,٣١٥ | ٥,٤٢٢,٩٧٠ | مصرف مؤونة مكافآت موظفين غير مدفوعة |
| ٩٠٨,٠١٧ | ١,٣٦١,٣٥٦ | تأمين صحي |
| ٦٥٢,٢٩٨ | ٦٧٢,٨١٠ | تدريب موظفين |
| ١٠٥,٦٣٣ | ١١٠,٨٥٣ | تعويض تمثيل |
| ١٣,٧٢٥ | ١٥,٣٠٠ | ملابس مستخدمين |
| ٤٥,٤٠٣,٥٢٣ | ٤٩,٥٢٠,٨٣٠ | |

٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|------------|--|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١,٧٨١,٥٢٤ | ١,٦٣٥,٥٦٨ | مصاريف معلوماتية و اشتراك وكالات دولية |
| ٦,٤٥٧,٧٨٧ | ٦,٤٩٤,٦٨٩ | منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة) |
| ٣,٤٤٥,٨٠٦ | ٢,٨٣٤,٧٧٣ | صيانة |
| ١,٤٦١,٠٣٨ | ١,٣٩١,٩٣٨ | دراسات واستشارات وأتعاب قانونية |
| ٢٤٩,٢٠٣ | ٤١٥,٣٢٩ | رسوم وأعباء حكومية |
| ١,٦٢٨,٧٧٤ | ١,٥٨١,٤٥٠ | رسوم إدارة الصرافات الآلية والبطاقات الإلكترونية |
| ٢٢٦,١٦١ | ٥١٣,٨٧٣ | إيجارات |
| ٩٣٥,٥٤٣ | ٦١٢,٢٥١ | مصاريف قرطاسية ومطبوعات |
| ٣٦ | - | فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٣) |
| - | ٤٢٠,٧٩٧ | مصرف مؤونة حسابات متنازع عليها |
| ٥٧٤,٨٧٨ | ٩٨٥,٨٥٢ | نفقات السويقت |
| ٧٣١,٢٩٥ | ٨٢٠,٣٦٠ | تأمين |
| ١,٣٥٥,٨٨٦ | ١,٤٠٦,٥٤١ | نفقات البريد والنقل والسيارات |
| ١,٢٠٨,٥١٧ | ٦٢٧,٩٥١ | مصاريف اعلان وتسويق |
| ٩٠٩,٨١٣ | ٩٦٣,١٣٦ | فاكس وهاتف وانترنت |
| ١٠,٠٠٠ | ٥,٠٤١ | منح |
| ٨٣١,٦٨٣ | ١,١٥٧,٧٨٩ | أخرى |
| ٢١,٨٠٧,٩٤٤ | ٢١,٨٦٧,٣٣٨ | |

٣٣ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من (خسارة) / ربح السنة

يتضمن هذا البند مايلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|----------------|--|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٤٧,٥٩٩,٥١٨ | (٢٦٣,٢٣٣,٩١٨) | (خسائر)/أرباح السنة |
| ٥١,٠٧٤,٢٠١ | (١٢٧,٦٦٠,٠٩١) | (خسائر)/أرباح غير محققة |
| ٩٨,٦٧٣,٧١٩ | (٣٩٠,٨٩٤,٠٠٩) | صافي (خسارة) / ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة |

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|-------------------|--|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ل.س.ق. | ل.س.ق. | |
| ٩٨,٦٧٣,٧١٨,٧٧٦ | (٣٩٠,٨٩٤,٠٠٨,٩٦٣) | صافي (خسارة) / ربح السنة (ليرة سورية قديمة) |
| ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ | ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) |
| ٢٨٥.٥١ | (١,١٣١.٠٦) | نصيب السهم الأساسي والمخفض من (خسارة) / ربح السنة (ليرة سورية قديمة) |

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٤ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|---------------|--|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٣٦,٠٦٢,٤٣٠ | ٧٠,٤٤١,٧٦٦ | نقد في الخزينة |
| ٤٨١,٥١٣,٨١٠ | ٤٥١,٢٣٨,٢٢٧ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٩٤١,٠٨٢,٤٩٩ | ٨٦٤,٢٤٢,٦٧٩ | يضاف: |
| | | أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| | | ينزل: |
| (٦,٠٦٩,٦٤١) | (٥,٠١٢,١٦٧) | أرصدة متنازع عليها |
| (٣٩,١٩٩,٦٦٢) | (١٩,٨١٤,٤٠٩) | ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ١,٤١٣,٣٨٩,٤٣٦ | ١,٣٦١,٠٩٦,٠٩٦ | النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة |

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ | | | | | |
|----------------------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|-------------|----------------------------|
| الشركة الأم | الشركات الحليفة* | المساهمين وكبار الموظفين | أعضاء مجلس الإدارة وكبار | المجموع | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| الأرصدة المدينة | | | | | |
| أرصدة وحسابات جارية مدينة | ٦٦,٢٦٣,٣٧٤ | - | - | ٦٦,٢٦٣,٣٧٤ | ٤٣٦,٣٣٤,٥٤١ |
| ودائع لأجل | ٦٠٨,٨٥٩,٢٢٢ | - | - | ٦٠٨,٨٥٩,٢٢٢ | ٤٩٦,٤٠٠,٥١٧ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٥٤٦,٧٤٦) | - | - | (٥٤٦,٧٤٦) | (١٢٢,٧٤٦,٩٢٨) |
| استثمارات ومساهمات | - | ٦,١٩١,٤٩٧ | - | ٦,١٩١,٤٩٧ | ٤,٦٣٧,٠١٨ |
| الأرصدة الدائنة | | | | | |
| حسابات جارية دائنة | ١٣,٧٥٧,٨١٣ | ٣,٥١٣,٦٤٤ | ٧,٠٨٧,٦٧٨ | ٢٤,٣٥٩,١٣٥ | ٣٥,٣٩٩,٥٨٦ |
| ودائع لأجل | - | ٢,٣٣٩,٣٣٣ | - | ٢,٣٣٩,٣٣٣ | ١,٦٨٠,٤٢٦ |
| ب- بنود خارج الميزانية: | | | | | |
| كفالات واردة | ٢,٠٤٦,٠٨٦ | - | - | ٢,٠٤٦,٠٨٦ | ٢,٤٨٨,٠١٧ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٢٦,٤١٥) | - | - | (٢٦,٤١٥) | (٢٨,٥٣٤) |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| للسنة المنتهية في | | | | | |
|-----------------------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|------------|---------------------|
| الشركة الأم | الشركات الحليفة* | المساهمين وكبار الموظفين | أعضاء مجلس الإدارة وكبار | المجموع | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ج- بنود بيان الدخل الموحد: | | | | | |
| فوائد وعمولات دائنة | ١٦,٨١٩,٩٩٧ | - | - | ١٦,٨١٩,٩٩٧ | ١٤,٣٧٦,٠٠٨ |
| فوائد وعمولات مدينة | ١,٠٨٨,٦٠٨ | ٢,٧٥٦,٥٢٣ | - | ٣,٨٤٥,١٣١ | ٣,٠٠٦,٧٠٧ |
| مصاريف التأمين | - | ٨٢٠,٣٦٠ | - | ٨٢٠,٣٦٠ | ٧٣١,٢٩٥ |
| تأمين صحي موظفين | - | ١,٣٦١,٣٥٦ | - | ١,٣٦١,٣٥٦ | ٩٠٨,٠١٧ |

*الشركات الحليفة هي الشركة الدولية للتأمين أروب سورية.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|------------|---------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١١,٣٣٦,٩٨١ | ١٢,٣٧٦,٧٥٤ | رواتب ومكافآت |
| ١١,٣٣٦,٩٨١ | ١٢,٣٧٦,٧٥٤ | |

لم يتقاضى أعضاء مجلس إدارة المصرف أي تعويضات لعام ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة). إن حصة المصرف في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

| حصة المصرف من حقوق ملكية الشركة التابعة | | |
|---|------------|--------------|
| كما في ٣١ كانون الأول | | |
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | نسبة الملكية |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | % |
| ٧١٣,٣٠٨ | ٦٣٢,٩٦٤ | ٥٢ |

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

٣٦ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ | | | |
|----------------------------|----------------|-----------------|----------------------------|----------------|-----------------|---|
| النتيجة غير المعترف بها | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | النتيجة غير المعترف بها | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| | | | | | | الموجودات المالية |
| ٨,٩٣٠,٨٧٤ | ١,٠٥٦,٩٩٥,٣٤٢ | ١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨ | - | ٥٩٢,٠٨٢,٨٤٧ | ٥٩٢,٠٨٢,٨٤٧ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | ٨١٠,٩٠٩,٠٠٦ | ٨١٠,٩٠٩,٠٠٦ | ٤٢,٥٥٢ | ٨٥٨,٥٣٧,٢٧١ | ٨٥٨,٤٩٤,٧١٩ | أرصدة لدى المصارف |
| ٤٨٠,١٣٢ | ٦٢٣,٣٠١,٦٠٤ | ٦٢٢,٨٢١,٤٧٢ | ٢٤٨,٧٦٨ | ١٥٨,١٣٢,٠٣٥ | ١٥٧,٨٨٣,٢٦٧ | إيداعات لدى المصارف |
| (٣٩٨,٥٩٢) | ٧٧,١٣٣,٠٨٩ | ٧٧,٥٣١,٦٨١ | ١٤,٢١١ | ٢١٦,٧١٦,٦٣٥ | ٢١٦,٧٠٢,٤٢٤ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| - | ٤٨,١١٢,٤٧٨ | ٤٨,١١٢,٤٧٨ | - | ٤١,٩٢٢,٠٧١ | ٤١,٩٢٢,٠٧١ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | | | | المطلوبات المالية |
| - | ٤٤,١٩٩,٦٦٢ | ٤٤,١٩٩,٦٦٢ | - | ٤٢,٨١٤,٤٠٩ | ٤٢,٨١٤,٤٠٩ | ودائع المصارف |
| ١٥٩,٤٢٨ | ١,٧٨١,٩٦٤,٤٠٩ | ١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧ | (١٢٦,٣٣٦) | ١,٤٤٧,٥١٩,٣٣٩ | ١,٤٤٧,٣٩٣,٠٠٣ | ودائع الزبائن |
| - | ٢٤,٨١٩,١٥٠ | ٢٤,٨١٩,١٥٠ | - | ١٦,٥٤٨,٦٥٢ | ١٦,٥٤٨,٦٥٢ | تأمينات نقدية |
| <u>٩,١٧١,٨٤٢</u> | | | <u>١٧٩,١٩٥</u> | | | مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها |

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

ثانياً: لغايات إعداد القوائم المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
|---------------|----------------|----------------|------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٣٥٤,٤٨٣ | - | - | ٣٥٤,٤٨٣ |
| ٦,١٩١,٤٩٦ | - | ٦٣٦,٦٢٢ | ٦,٨٢٨,١١٨ |
| ٦,٥٤٥,٩٧٩ | - | ٦٣٦,٦٢٢ | ٧,١٨٢,٦٠١ |

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٩)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* (إيضاح ١٠)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
|---------------|----------------|----------------|------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ١٥٤,٥٢٧ | - | - | ١٥٤,٥٢٧ |
| ٤,٦٣٧,٠١٨ | - | ٢١٣,٧٥٨ | ٤,٨٥٠,٧٧٦ |
| ٤,٧٩١,٥٤٥ | - | ٢١٣,٧٥٨ | ٥,٠٠٥,٣٠٣ |

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٩)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* (إيضاح ١٠)

* تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الأسهم مطابقة للتكلفة التاريخية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

مقدمة عن إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

• تلخص استراتيجية البنك بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

- مواكبة التطور الحاصل في أعمال البنك التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
- المساهمة في تطور الوضع المالي للبنك من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال البنك وأرباحه.
- العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى البنك التي تحدد السقف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة البنك أن تعمل.
- المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في البنك من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite". يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- مراجعة أداء البنك بناء على التقارير الدورية، التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتفادي تكرارها.
- دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وسبل تعزيز ممارسات البنك في كافة المجالات.
- مراجعة أهداف واستراتيجيات البنك على المدى الطويل والمصادقة عليها.
- المصادقة على السياسات الهامة للبنك والتأكد من التزام البنك بها.
- مناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في البنك بشكل منتظم.
- الموافقة على تعيين المدير العام ونوابه ومساعديه والمدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم والرقابة على عملهم وذلك بشكل مباشر أو عبر لجان مجلس الإدارة.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.
- التأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله.

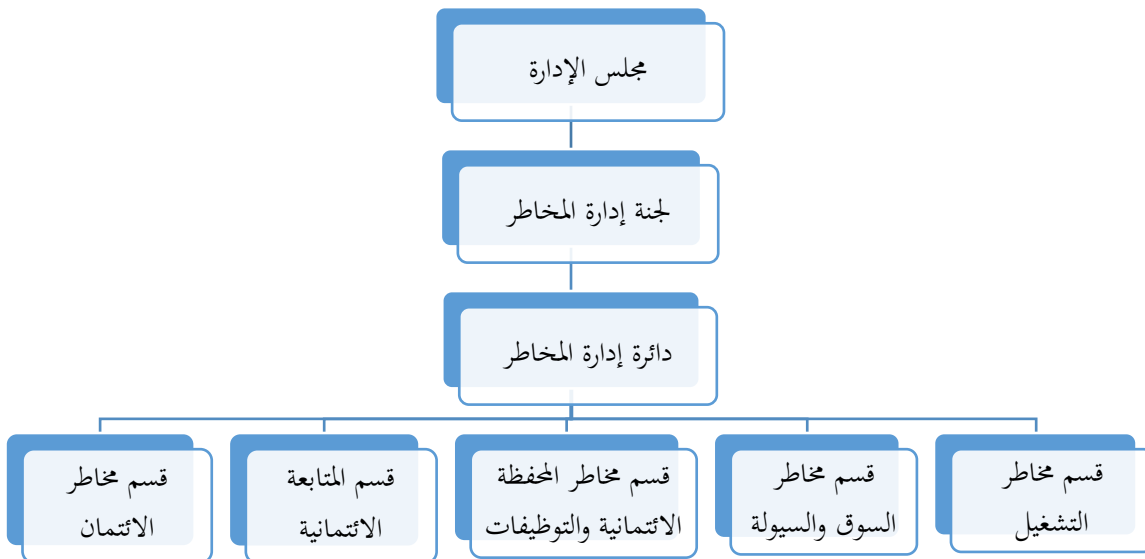
اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق وتتضمن مسؤوليات هذه اللجنة المهام الرئيسية التالية:
 - مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية المقترحة من المدقق الداخلي.
 - مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
 - مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وسياسات البنك ونظامه الداخلي.
 - مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها.
 - التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي والخارجي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
 - إبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
 - ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وللمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
 - التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
 - ضمان وجود سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
 - دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.
- لجنة الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.
 - التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بدليل الحوكمة.

- لجنة التسليف ولجنة الصيرفة بالتجزئة وتتضمن مسؤولياتهم المهام الرئيسية التالية:
 - البت في التوصيات المرفوعة إليها والمتعلقة بمنح الائتمان وشروطه أو إلغاءه ويحكم قرار اللجنة في هذا الشأن مجموعة من المتطلبات منها السيولة المتوفرة لدى البنك والأوضاع الاقتصادية السائدة.
 - ضمان حسن تطبيق سياسات وإجراءات منح الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة.
 - متابعة مستويات المخاطر في المحفظة الائتمانية ومراجعة أداء تحصيل الديون غير المنتظمة.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق والسيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحليل المخاطر التي تواجه البنك وتطوير منهجيات قياسها وضبطها وإبداء الرأي بخصوصها وإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية للبنك. هذا وتتألف دائرة إدارة المخاطر من خمس دوائر رئيسية:
 - قسم مخاطر الائتمان.
 - قسم المتابعة الائتمانية.
 - قسم مخاطر المحفظة الائتمانية والتوظيفات.
 - قسم مخاطر السوق والسيولة.
 - قسم مخاطر التشغيل.
- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق البنك مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



سياسات إدارة المخاطر

يتضمن الإطار العام لسياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في عملية إدارة المخاطر النقاط الرئيسية التالية:

- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
- تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك.
- الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
- الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
- الأساليب المختلفة للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

اختبارات الجهد

يجري البنك اختبارات الجهد بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للبنك وأمواله الخاصة ومستويات السيولة لديه. هذا وتساعد النتائج التي يتم الوصول إليها كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في عملية التخطيط المستقبلي لحجم الأموال الخاصة المطلوبة والسيولة اللازمة لاستمرار البنك واستدامة أعماله.

اختبارات الحساسية فيما يتعلق بمخاطر الائتمان والسيولة

وهي اختبارات لأثر كل عامل من عوامل المخاطرة التي قد يتعرض لها البنك على وضعه المالي ومستويات السيولة لديه مع افتراض ثبات العوامل الأخرى، وهذه الاختبارات على الشكل التالي:

- ارتفاع التسهيلات المباشرة غير المنتجة بنسب مدروسة من رصيد التسهيلات المباشرة المنتجة.
- قيام العملاء والمصارف والمؤسسات المالية بسحب نسب مدروسة من ودائعهم.
- استعمال نسب مدروسة من السقوف الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة.

كما يتم إجراء اختبارات تشمل أثر كل عامل من عوامل المخاطر (المذكورة أعلاه) التي قد يتعرض لها البنك في وقت واحد.

يتم دراسة أثر هذه الاختبارات على قوة ومتانة المركز المالي للبنك، وكفاية أرصده النقدية لتغطية السحوبات المفترضة بأقل تكلفة ممكنة وتمويل الزيادة في جانب الموجودات مع الاحتفاظ بمستويات عالية من السيولة.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة

يتضمن هذا الاختبار سيناريو حدوث تغيرات في أسعار الفوائد المطبقة بنسب معينة ومن ثم حساب قيمة التدني في إيرادات البنك نتيجة لهذه التغيرات.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل

يتضمن هذا الاختبار سيناريوهات وقوع حوادث تشغيلية غير متوقعة ومن المحتمل جداً أن ينتج عنها خسارة أو تعرض أصول البنك الثابتة إلى أضرار نتيجة حدوث اضطرابات تشغيلية كبرى مثل: (الكوارث الطبيعية، أعمال الشغب، حروب، أعمال إرهابية).

يتم دراسة أثر تنفيذ هذا الاختبار على أموال البنك الخاصة ونسبة كفايتها.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية. كما يدرس البنك أسوء الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الاجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل دوري لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

تنشأ التركزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ الى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة الى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|---------------|--|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| | | بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد: |
| ١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣ | ٥٢١,٦٤١,٠٨١ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | أرصدة لدى المصارف |
| ١,٦٣٠,٠٠٧ | ٥٦,٢٨١,٤٨٥ | محلية |
| ٨٠٩,٢٧٨,٩٩٩ | ٨٠٢,٢١٣,٢٣٤ | خارجية |
| | | إيداعات لدى المصارف |
| ١٦,٤٥٣,٢٥١ | ١٢,٧٥٥,٠٥٦ | محلية |
| ٦٠٦,٣٦٨,٢٢١ | ١٤٥,١٢٨,٢١١ | خارجية |
| | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٢,٨٨١,٠٦٩ | ١,٥٤٧,٩٤٣ | الأفراد |
| ١,٣٦٧,٧١٦ | ٦١٣,١٦٣ | القروض العقارية |
| ٦٤,٥٨١,٩٢١ | ١٩٧,٥٩٤,٨٠٥ | الشركات الكبرى |
| ٨,٧٠٠,٩٧٥ | ١٦,٩٤٦,٥١٣ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| | | سندات وأذونات |
| ١٤,٤٩٥,٥٨٢ | ٨,٨٩٧,٤٤٤ | موجودات أخرى |
| ٤٨,١١٢,٤٧٨ | ٤١,٩٢٢,٠٧١ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢ | ١,٨٠٥,٥٤١,٠٠٦ | المجموع |
| | | بنود خارج الميزانية: |
| | | كفالات: |
| ٣,٢٩٠,٥٥٠ | ٣,٠١٤,٧١٠ | دفع |
| ٣٧,٢٨٩,٩٠٤ | ٣٠,٠٤٨,٧٦١ | حسن تنفيذ |
| ١,٢٠٧,٤٢٥ | ١,٠٧٧,١٤٤ | أخرى |
| ٣٨,٥٩٢,٤٨٨ | ٣,٣٨٤,٦٧٨ | كفالات مصارف |
| ٢,٥٢٤,٦٧٦ | ٦,١٩٢,٨٥٢ | سقف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| ٨٢,٩٠٥,٠٤٣ | ٤٣,٧١٨,١٤٥ | المجموع |
| ٢,٦٦٨,٤٣٩,٥٨٥ | ١,٨٤٩,٢٥٩,١٥١ | |

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وفق الجدول التالي:

| الشركات | | | | | تسهيلات مباشرة |
|------------------|-------------|----------------|-----------------|------------|--|
| المؤسسات الصغيرة | والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| المجموع | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١٩٦,٩٨٦,٤٩٣ | ١٥,٠٦٩,٣٣٥ | ١٧٩,٩٣٧,٣٦٨ | ٥١٦,٢٢٥ | ١,٤٦٣,٥٦٥ | المرحلة الأولى |
| ٢١,٠٩٠,١٣٧ | ١,٧٧٦,٠٦٣ | ١٩,٢٠٤,٣٩٥ | ٢٣,٥٢٤ | ٨٦,١٥٥ | المرحلة الثانية |
| ١,٨٣٨,٤٣٢ | ٦٣٢,٤٠٠ | ٩٩٥,١٦٧ | ١٣٥,٦٩٠ | ٧٥,١٧٥ | المرحلة الثالثة |
| ٢١٩,٩١٥,٠٦٢ | ١٧,٤٧٧,٧٩٨ | ٢٠٠,١٣٦,٩٣٠ | ٦٧٥,٤٣٩ | ١,٦٢٤,٨٩٥ | المجموع |
| (٤٩٧,٧٩٠) | (٤٢,٤٤٠) | (٤٠٨,٦٤٢) | (٢٩,٨٧٥) | (١٦,٨٣٣) | يطرح: فوائد معلقة |
| (٢,٧١٤,٨٤٨) | (٤٨٨,٨٤٥) | (٢,١٣٣,٤٨٣) | (٣٢,٤٠١) | (٦٠,١١٩) | يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢١٦,٧٠٢,٤٢٤ | ١٦,٩٤٦,٥١٣ | ١٩٧,٥٩٤,٨٠٥ | ٦١٣,١٦٣ | ١,٥٤٧,٩٤٣ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

| الشركات | | | | | تسهيلات مباشرة |
|------------------|-------------|----------------|-----------------|------------|--|
| المؤسسات الصغيرة | والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| المجموع | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٧٠,٩٤٥,٦٤٠ | ٥,٨٤٦,٩٠٧ | ٦٠,٩٧٦,٧٩٥ | ١,٢٤٨,٠٢٤ | ٢,٨٧٣,٩١٤ | المرحلة الأولى |
| ٦,٧٤٢,٢٢٩ | ٢,٩٠٤,٧١٥ | ٣,٧٠٤,٢٠٨ | ١٢٣,٢٣٩ | ١٠,٠٦٧ | المرحلة الثانية |
| ٢,٥٦٩,٥٢٤ | ٥٠٦,٣٢٧ | ١,٩٣٦,٦٨٤ | ٣٣,٨٤٧ | ٩٢,٦٦٦ | المرحلة الثالثة |
| ٨٠,٢٥٧,٣٩٣ | ٩,٢٥٧,٩٤٩ | ٦٦,٦١٧,٦٨٧ | ١,٤٠٥,١١٠ | ٢,٩٧٦,٦٤٧ | المجموع |
| (٤٨٣,٦٦٧) | (٤٩,٩٦٠) | (٣٩٧,٠٠٣) | (١٧,٦٢٠) | (١٩,٠٨٤) | يطرح: فوائد معلقة |
| (٢,٢٤٢,٠٤٥) | (٥٠٧,٠١٤) | (١,٦٣٨,٧٦٣) | (١٩,٧٧٤) | (٧٦,٤٩٤) | يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٧٧,٥٣١,٦٨١ | ٨,٧٠٠,٩٧٥ | ٦٤,٥٨١,٩٢١ | ١,٣٦٧,٧١٦ | ٢,٨٨١,٠٦٩ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وفق الجدول التالي:

| المجموع | الشركات | | القروض العقارية | الأفراد | |
|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|------------|--|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢٠,٤٥٤,٩٦٤ | ١١,٧٩٣,٢٩١ | ٨,٦٦١,٦٧٣ | - | - | تسهيلات غير مباشرة |
| ٣,١٦٢,٦٤٣ | ١,٩٠٥,٩٤٠ | ١,٢٥٦,٧٠٣ | - | - | المرحلة الأولى |
| ٣٣,٨٤٥,٩٠١ | - | ٣٣,٨٤٥,٩٠١ | - | - | المرحلة الثانية |
| ٥٧,٤٦٣,٥٠٨ | ١٣,٦٩٩,٢٣١ | ٤٣,٧٦٤,٢٧٧ | - | - | المرحلة الثالثة |
| (١٧,١٣٠,٠٤١) | (٥,١٩٢) | (١٧,١٢٤,٨٤٩) | - | - | المجموع |
| ٤٠,٣٣٣,٤٦٧ | ١٣,٦٩٤,٠٣٩ | ٢٦,٦٣٩,٤٢٨ | - | - | يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | | | | صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

| المجموع | الشركات | | القروض العقارية | الأفراد | |
|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|------------|--|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢٢,٠٧٢,٥١٢ | ١٦,٨٧٢,٧٩٩ | ٥,١٩٩,٧١٣ | - | - | تسهيلات غير مباشرة |
| ١,٣٤٥,٤٣٢ | ٢٥,٩٤٠ | ١,٣١٩,٤٩٢ | - | - | المرحلة الأولى |
| ٤١,٥٣٦,٢١١ | ١,٨٠٤ | ٤١,٥٣٤,٤٠٧ | - | - | المرحلة الثانية |
| ٦٤,٩٥٤,١٥٥ | ١٦,٩٠٠,٥٤٣ | ٤٨,٠٥٣,٦١٢ | - | - | المرحلة الثالثة |
| (٢٠,٦٤١,٦٠٠) | (٦,٥٤٤) | (٢٠,٦٣٥,٠٥٦) | - | - | المجموع |
| ٤٤,٣١٢,٥٥٥ | ١٦,٨٩٣,٩٩٩ | ٢٧,٤١٨,٥٥٦ | - | - | يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | | | | صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م/ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر | |
|-----------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------------|----------------|----------------|-------------|---------------|---------------------------------|
| المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الأولى | | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | % | |
| ٢,٧٠٣ | - | - | ٢,٧٠٣ | ٩٥٦,٤١٧ | - | - | ٩٥٦,٤١٧ | ١,٤٩-٠,٩٣ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ٧٣٢,٣٢٠ | - | ١٦٦,٧٠١ | ٥٦٥,٦١٩ | ١٥٥,٣٢٦,١٣٠ | - | ٢٠,٥٧٣,٨٢٨ | ١٣٤,٧٥٢,٣٠٢ | ٣,٥٩-٢,٣٤ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| ٨٥٩,٠٥٧ | - | ٣٢,٦٢٩ | ٨٢٦,٤٢٨ | ٥٩,٧٠٤,٦١٥ | - | ٤٠٦,٦٣٠ | ٥٩,٢٩٧,٩٨٥ | ٩,٥١-٥,٣٨ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| ١,٠٢٨,٢٤٨ | ١,٠٢٨,٢٤٨ | - | - | ١,٦٢٧,٥٦٦ | ١,٦٢٧,٥٦٦ | - | - | ١٠٠ | متعثر غير عاملة |
| ٢,٦٢٢,٣٢٨ | ١,٠٢٨,٢٤٨ | ١٩٩,٣٣٠ | ١,٣٩٤,٧٥٠ | ٢١٧,٦١٤,٧٢٨ | ١,٦٢٧,٥٦٦ | ٢٠,٩٨٠,٤٥٨ | ١٩٥,٠٠٦,٧٠٤ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر | |
|-----------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------------|----------------|----------------|------------|---------------|---------------------------------|
| المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الأولى | | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | % | |
| ٢,٢٢٧ | - | - | ٢,٢٢٧ | ٥٣٦,١٧٦ | - | - | ٥٣٦,١٧٦ | ٢,٠١-١,٣٢ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ٣٦٢,٣٨٨ | - | ٣٩,٨٠٨ | ٣٢٢,٥٨٠ | ٦٥,٠٧٣,٤٨٩ | - | ٥,٦٧٧,٤٦٤ | ٥٩,٣٩٦,٠٢٥ | ٤,٦٣-٢,٩٩ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| ٩٨,٦٦٤ | - | ٤٢,٨٨٤ | ٥٥,٧٨٠ | ٧,٨٢٢,٩٦٢ | - | ٩٣١,٤٦٢ | ٦,٨٩١,٥٠٠ | ١٠,٢٧-٦,٢١ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| ١,٦٨٢,٤٩٧ | ١,٦٨٢,٤٩٧ | - | - | ٢,٤٤٣,٠٠٩ | ٢,٤٤٣,٠٠٩ | - | - | ١٠٠ | متعثر غير عاملة |
| ٢,١٤٥,٧٧٦ | ١,٦٨٢,٤٩٧ | ٨٢,٦٩٢ | ٣٨٠,٥٨٧ | ٧٥,٨٧٥,٦٣٦ | ٢,٤٤٣,٠٠٩ | ٦,٦٠٨,٩٢٦ | ٦٦,٨٢٣,٧٠١ | | |

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| الحسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر % | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|-------------------------|-----------------|-----------------|------------|--------------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٤,٢٥١ | ٢٣ | - | ٤,٢٧٤ | ٢,٠٠٣,٣١٢ | - | ٢٣,٥٢٣ | ١,٩٧٩,٧٨٩ | ٢,٠٢-٠,٢٦ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ٤,١٩-٠,٧١ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| - | ٨٨٢ | - | ٨٨٢ | ٨٦,١٥٦ | - | ٨٦,١٥٦ | - | ١١,٤٩-٠,٧٧ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| - | - | - | ٨٧,٣٦٤ | ٢١٠,٨٦٦ | ٢١٠,٨٦٦ | - | - | ١٠٠ | متعثر غير عاملة |
| ٤,٢٥١ | ٩٠٥ | ٨٧,٣٦٤ | ٩٢,٥٢٠ | ٢,٣٠٠,٣٣٤ | ٢١٠,٨٦٦ | ١٠٩,٦٧٩ | ١,٩٧٩,٧٨٩ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| الحسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر % | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|-------------------------|-----------------|-----------------|------------|--------------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٨,٦١٩ | ١٨٠ | - | ٨,٧٩٩ | ٣,٩٦٨,١١٦ | - | ٥٦,٣٦٣ | ٣,٩١١,٧٥٣ | ١,٦٦-٠,٨٤ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ١,٢٠٢ | - | - | ١,٢٠٢ | ٢١٠,١٨٦ | - | - | ٢١٠,١٨٦ | ٣,٩٤-٠,٨٩ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| - | ١,١٥٤ | - | ١,١٥٤ | ٧٦,٩٤٠ | - | ٧٦,٩٤٠ | - | ١٣,٠٦-١,٠١ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| - | - | - | ٨٥,١١٤ | ١٢٦,٥١٥ | ١٢٦,٥١٥ | - | - | ١٠٠ | متعثر غير عاملة |
| ٨,٦١٩ | ١,٣٣٤ | ٨٥,١١٤ | ٩٦,٢٦٦ | ٤,٣٨١,٧٥٧ | ١٢٦,٥١٥ | ١٣٣,٣٠٣ | ٤,١٢١,٩٣٩ | | |

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| الحسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر % | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|-------------------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | | |
| - | - | - | - | ١١,٢٩٩,٦٠٦ | - | - | ١١,٢٩٩,٦٠٦ | ١,٤٩-٠,٩٣ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ٢٢,٣٧٧ | - | ٣,٩٩٤ | ١٨,٣٨٣ | ١١,٥٣٩,٣٩٧ | - | ٢,٣٩٥,٩٤٠ | ٩,١٤٣,٤٥٧ | ٣,٥٩-٢,٣٤ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| ١١,٠٨٤ | - | ١١,٠٨٤ | - | ٧٧٨,٦٠٤ | - | ٧٦٦,٧٠٣ | ١١,٩٠١ | ٩,٥١-٥,٣٨ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| ١٧,٠٩٦,٥٨٠ | ١٧,٠٩٦,٥٨٠ | - | - | ٣٣,٨٤٥,٩٠١ | ٣٣,٨٤٥,٩٠١ | - | - | ١٠٠ | متعثر غير عاملة |
| ١٧,١٣٠,٠٤١ | ١٧,٠٩٦,٥٨٠ | ١٥,٠٧٨ | ١٨,٣٨٣ | ٥٧,٤٦٣,٥٠٨ | ٣٣,٨٤٥,٩٠١ | ٣,١٦٢,٦٤٣ | ٢٠,٤٥٤,٩٦٤ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| الحسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر % | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|-------------------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | | |
| ١٢٢ | - | - | ١٢٢ | ١٢,٩٦٤,٨٩١ | - | - | ١٢,٩٦٤,٨٩١ | ٢,٠١-١,٣٢ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ١٦,٦٣٩ | - | ١,١٢٠ | ١٥,٥١٩ | ٩,٦٠٢,٥٧٢ | - | ٥١٠,٠٠٠ | ٩,٠٩٢,٥٧٢ | ٤,٦٣-٢,٩٩ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| ١٣,٣٦٦ | - | ١٣,١٧٧ | ١٨٩ | ٨٥٠,٤٨١ | - | ٨٣٥,٤٣٢ | ١٥,٠٤٩ | ١٠,٢٧-٦,٢١ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| ٢٠,٦١١,٤٧٣ | ٢٠,٦١١,٤٧٣ | - | - | ٤١,٥٣٦,٢١١ | ٤١,٥٣٦,٢١١ | - | - | ١٠٠ | متعثر غير عاملة |
| ٢٠,٦٤١,٦٠٠ | ٢٠,٦١١,٤٧٣ | ١٤,٢٩٧ | ١٥,٨٣٠ | ٦٤,٩٥٤,١٥٥ | ٤١,٥٣٦,٢١١ | ١,٣٤٥,٤٣٢ | ٢٢,٠٧٢,٥١٢ | | |

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ألف ل.س.ق. | المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ألف ل.س.ق. | المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف ل.س.ق. | |
|-----------------|--|--|---|-------------------------------------|
| | | | | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| ٥٢١,٦٨٢,١٠٤ | - | - | ٥٢١,٦٨٢,١٠٤ | مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية |
| - | - | - | - | مستوى متوسط للجودة الائتمانية |
| - | - | - | - | مستوى منخفض لجودة الائتمان |
| - | - | - | - | ديون متعثرة |
| ٥٢١,٦٨٢,١٠٤ | - | - | ٥٢١,٦٨٢,١٠٤ | إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (٤١,٠٢٣) | - | - | (٤١,٠٢٣) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٥٢١,٦٤١,٠٨١ | - | - | ٥٢١,٦٤١,٠٨١ | صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٠,٠١ | - | - | ٠,٠١ | نسبة التغطية (%) |
| | | | | أرصدة لدى المصارف: |
| ٣٤,٢٣١,٨٤٦ | - | - | ٣٤,٢٣١,٨٤٦ | مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية |
| ١٢٧,٣٠١,٥٨٨ | - | - | ١٢٧,٣٠١,٥٨٨ | مستوى متوسط للجودة الائتمانية |
| ٦٩١,٤٨٦,٦٤٤ | - | ٦٩١,٤٨٦,٦٤٤ | - | مستوى منخفض لجودة الائتمان |
| ١١,٢٢٢,٦٠١ | ١١,٢٢٢,٦٠١ | - | - | ديون متعثرة |
| ٨٦٤,٢٤٢,٦٧٩ | ١١,٢٢٢,٦٠١ | ٦٩١,٤٨٦,٦٤٤ | ١٦١,٥٣٣,٤٣٤ | إجمالي أرصدة لدى المصارف |
| (٥,٧٤٧,٩٦٠) | (٥,٥١٢,٦٠٩) | (٩٧,٢٣٣) | (١٣٨,١١٨) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| - | - | - | - | فوائد معلقة |
| ٨٥٨,٤٩٤,٧١٩ | ٥,٧٠٩,٩٩٢ | ٦٩١,٣٨٩,٤١١ | ١٦١,٣٩٥,٣١٦ | صافي أرصدة لدى المصارف |
| ٠,٦٧ | ٤٩,١٢ | ٠,٠١ | ٠,٠٩ | نسبة التغطية (%) |
| | | | | إيداعات لدى المصارف: |
| ٥٠٠,٠٠٠ | - | - | ٥٠٠,٠٠٠ | مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية |
| ٧,٤٠٦,٨١٦ | - | ٧,٤٠٦,٨١٦ | - | مستوى متوسط للجودة الائتمانية |
| ١٥٠,٣١٤,٠٩٩ | - | ١٥٠,٣١٤,٠٩٩ | - | مستوى منخفض لجودة الائتمان |
| ٥٤٠,٤٧٦,٧١٨ | ٥٤٠,٤٧٦,٧١٨ | - | - | ديون متعثرة |
| ٦٩٨,٦٩٧,٦٣٣ | ٥٤٠,٤٧٦,٧١٨ | ١٥٧,٧٢٠,٩١٥ | ٥٠٠,٠٠٠ | إجمالي ايداعات لدى المصارف |
| (٥٣٢,٢٧٩,١٢٣) | (٥٣١,٩٤١,٤٧٥) | (٣٢٧,٥٥٣) | (٩٥) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٨,٥٣٥,٢٤٣) | (٨,٥٣٥,٢٤٣) | - | - | فوائد معلقة |
| ١٥٧,٨٨٣,٢٦٧ | - | ١٥٧,٣٨٣,٣٦٢ | ٤٩٩,٩٠٥ | صافي إيداعات لدى المصارف |
| ٧٧,١٢ | ١٠٠ | ٠,٢١ | ٠,٠٢ | نسبة التغطية (%) |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً الف.ل.س.ق. | المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد الف.ل.س.ق. | المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد الف.ل.س.ق. | المجموعة |
|-------------------------------------|---|--|--|---------------|
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤ | - | - | ١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤ |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | - | - | - | - |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | - | - | - | - |
| ديون متعثرة | - | - | - | - |
| إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤ | - | - | ١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٤,٢٠٠,٢٣١) | - | - | (٤,٢٠٠,٢٣١) |
| صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣ | - | - | ١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣ |
| نسبة التغطية (%) | ٠,٤١ | - | - | ٠,٤١ |
| أرصدة لدى المصارف: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ١,٦٣٠,٢١٧ | - | - | ١,٦٣٠,٢١٧ |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | ٢٢٩,١٣٢ | - | - | ٢٢٩,١٣٢ |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | ٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧ | ٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧ | - | - |
| ديون متعثرة | ٤٣٥,٥٣٩,٨١٣ | ٤٣٥,٥٣٩,٨١٣ | - | - |
| إجمالي أرصدة لدى المصارف | ٩٤١,٠٨٢,٤٩٩ | ٤٣٥,٥٣٩,٨١٣ | ٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧ | ١,٨٥٩,٣٤٩ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٢٨,٨١٦,٨٨٠) | (١٢٨,٧٦٢,٣٩٠) | (٥٤,٢٧٧) | (٢١٣) |
| فوائد معلقة | (١,٣٥٦,٦١٣) | (١,٣٥٦,٦١٣) | - | - |
| صافي أرصدة لدى المصارف | ٨١٠,٩٠٩,٠٠٦ | ٣٠٥,٤٢٠,٨١٠ | ٥٠٣,٦٢٩,٠٦٠ | ١,٨٥٩,١٣٦ |
| نسبة التغطية (%) | ١٣,٧١ | ٢٩,٦٦ | ٠,٠١ | ٠,٠١ |
| إيداعات لدى المصارف: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ١٦,٤٥٥,٠٨٧ | - | - | ١٦,٤٥٥,٠٨٧ |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | - | - | - | - |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | ١٦٩,٩١٢,٩٢٤ | - | ١٦٩,٩١٢,٩٢٤ | - |
| ديون متعثرة | ٦٤١,٥٥٠,٣٩٠ | ٦٤١,٥٥٠,٣٩٠ | - | - |
| إجمالي ايداعات لدى المصارف | ٨٢٧,٩١٨,٤٠١ | ٦٤١,٥٥٠,٣٩٠ | ١٦٩,٩١٢,٩٢٤ | ١٦,٤٥٥,٠٨٧ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٩٦,١٥٨,١٠٠) | (١٩٥,٩٥٤,٢١١) | (٢٠٢,٠٥٤) | (١,٨٣٥) |
| فوائد معلقة | (٨,٩٣٨,٨٢٩) | (٨,٩٣٨,٨٢٩) | - | - |
| صافي إيداعات لدى المصارف | ٦٢٢,٨٢١,٤٧٢ | ٤٣٦,٦٥٧,٣٥٠ | ١٦٩,٧١٠,٨٧٠ | ١٦,٤٥٣,٢٥٢ |
| نسبة التغطية (%) | ٢٣,٩٥ | ٣٠,٩٨ | ٠,١٢ | ٠,٠١ |

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وفق الجدول التالي:

| المجموع | الشركات | | | | تسهيلات مباشرة |
|-------------|----------------------------|----------------|-----------------|------------|------------------------------------|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١٩٦,٩٨٦,٤٩٣ | ١٥,٠٦٩,٣٣٥ | ١٧٩,٩٣٧,٣٦٨ | ٥١٦,٢٢٥ | ١,٤٦٣,٥٦٥ | المرحلة الأولى |
| ٢١,٠٩٠,١٣٧ | ١,٧٧٦,٠٦٤ | ١٩,٢٠٤,٣٩٥ | ٢٣,٥٢٣ | ٨٦,١٥٥ | المرحلة الثانية |
| ١,٨٣٨,٤٣٢ | ٦٣٢,٣٩٩ | ٩٩٥,١٦٧ | ١٣٥,٦٩١ | ٧٥,١٧٥ | المرحلة الثالثة |
| ٢١٩,٩١٥,٠٦٢ | ١٧,٤٧٧,٧٩٨ | ٢٠٠,١٣٦,٩٣٠ | ٦٧٥,٤٣٩ | ١,٦٢٤,٨٩٥ | المجموع |
| ٢٤,٣٥٣ | - | - | ٣٢١ | ٢٤,٠٣٢ | منها: |
| ١٤٢,٢٦٨,٠٦٤ | ١١,٩٧٩,١١٨ | ١٣٠,٠١١,٠٢٤ | ٢٦٥,٤٨٦ | ١٢,٤٣٦ | تأمينات نقدية |
| ٧٧,٦٢٢,٦٤٥ | ٥,٤٩٨,٦٨٠ | ٧٠,١٢٥,٩٠٦ | ٤٠٩,٦٣٢ | ١,٥٨٨,٤٢٧ | عقارية |
| ٢١٩,٩١٥,٠٦٢ | ١٧,٤٧٧,٧٩٨ | ٢٠٠,١٣٦,٩٣٠ | ٦٧٥,٤٣٩ | ١,٦٢٤,٨٩٥ | غير مغطى |
| | | | | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

| المجموع | الشركات | | | | تسهيلات مباشرة |
|------------|----------------------------|----------------|-----------------|------------|------------------------------------|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٧٠,٩٤٥,٦٤٠ | ٥,٨٤٦,٩٠٧ | ٦٠,٩٧٦,٧٩٥ | ١,٢٤٨,٠٢٤ | ٢,٨٧٣,٩١٤ | المرحلة الأولى |
| ٦,٧٤٢,٢٢٩ | ٢,٩٠٤,٧١٥ | ٣,٧٠٤,٢٠٨ | ١٢٣,٢٣٩ | ١٠,٠٦٧ | المرحلة الثانية |
| ٢,٥٦٩,٥٢٤ | ٥٠٦,٣٢٧ | ١,٩٣٦,٦٨٤ | ٣٣,٨٤٧ | ٩٢,٦٦٦ | المرحلة الثالثة |
| ٨٠,٢٥٧,٣٩٣ | ٩,٢٥٧,٩٤٩ | ٦٦,٦١٧,٦٨٧ | ١,٤٠٥,١١٠ | ٢,٩٧٦,٦٤٧ | المجموع |
| ١١,٧٢٧ | - | ٦,٤١٣ | - | ٥,٣١٤ | منها: |
| ٧٢,٤٢٩,٩٨٩ | ٧,١٥٥,٤٢٨ | ٦٤,٢٢٨,٣٤٥ | ٩١٤,٢٦٨ | ١٣١,٩٤٨ | تأمينات نقدية |
| ٧,٨١٥,٦٧٧ | ٢,١٠٢,٥٢١ | ٢,٣٨٢,٩٢٩ | ٤٩٠,٨٤٢ | ٢,٨٣٩,٣٨٥ | عقارية |
| ٨٠,٢٥٧,٣٩٣ | ٩,٢٥٧,٩٤٩ | ٦٦,٦١٧,٦٨٧ | ١,٤٠٥,١١٠ | ٢,٩٧٦,٦٤٧ | غير مغطى |
| | | | | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وفق الجدول التالي:

| المجموع | الشركات | | | الأفراد | |
|------------|----------------------------|----------------|-----------------|------------|-----------------------------------|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢٠,٤٥٤,٩٦٤ | ١١,٧٩٣,٢٩١ | ٨,٦٦١,٦٧٣ | - | - | المرحلة الأولى |
| ٣,١٦٢,٦٤٣ | ١,٩٠٥,٩٤٠ | ١,٢٥٦,٧٠٣ | - | - | المرحلة الثانية |
| ٣٣,٨٤٥,٩٠١ | - | ٣٣,٨٤٥,٩٠١ | - | - | المرحلة الثالثة |
| ٥٧,٤٦٣,٥٠٨ | ١٣,٦٩٩,٢٣١ | ٤٣,٧٦٤,٢٧٧ | - | - | مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| | | | | | منها |
| ٧,٤٧٩,٨٢٧ | ٦,٤٨٣,١٤٩ | ٩٩٦,٦٧٨ | - | - | تأمينات نقدية |
| ٣,٨٧٧,٢٦٩ | ١,٢١٠,٨٤٥ | ٢,٦٦٦,٤٢٤ | - | - | عقارية |
| ٤٦,١٠٦,٤١٢ | ٦,٠٠٥,٢٣٧ | ٤٠,١٠١,١٧٥ | - | - | كفالات شخصية |
| ٥٧,٤٦٣,٥٠٨ | ١٣,٦٩٩,٢٣١ | ٤٣,٧٦٤,٢٧٧ | - | - | المجموع |

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

| المجموع | الشركات | | | الأفراد | |
|------------|----------------------------|----------------|-----------------|------------|-----------------------------------|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢٢,٠٧٢,٥١٢ | ١٦,٨٧٢,٧٩٩ | ٥,١٩٩,٧١٣ | - | - | المرحلة الأولى |
| ١,٣٤٥,٤٣٢ | ٢٥,٩٤٠ | ١,٣١٩,٤٩٢ | - | - | المرحلة الثانية |
| ٤١,٥٣٦,٢١١ | ١,٨٠٤ | ٤١,٥٣٤,٤٠٧ | - | - | المرحلة الثالثة |
| ٦٤,٩٥٤,١٥٥ | ١٦,٩٠٠,٥٤٣ | ٤٨,٠٥٣,٦١٢ | - | - | مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| | | | | | منها |
| ٨,٣٧١,٧٧٤ | ٧,٧٣٨,٢٧٠ | ٦٣٣,٥٠٤ | - | - | تأمينات نقدية |
| ٤,٠٤٣,٥٢٩ | ١,٧٠٥,٣٨٤ | ٢,٣٣٨,١٤٥ | - | - | عقارية |
| ٥٢,٥٣٨,٨٥٢ | ٧,٤٥٦,٨٨٩ | ٤٥,٠٨١,٩٦٣ | - | - | كفالات شخصية |
| ٦٤,٩٥٤,١٥٥ | ١٦,٩٠٠,٥٤٣ | ٤٨,٠٥٣,٦١٢ | - | - | المجموع |

الديون المجدولة:

لم يكن هناك ديون معاد جدولتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، حيث لم يكن هناك ديون معاد هيكلتها تماماً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٤) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

| المجموع | أفريقيا | آسيا* | أوروبا | دول الشرق الأوسط الأخرى | | داخل سورية | |
|---------------|---------|-------|-------------|-------------------------|---------------|---------------|------------------------------------|
| | | | | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | | |
| ٥٢١,٦٤١,٠٨١ | - | - | - | - | - | ٥٢١,٦٤١,٠٨١ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٨٥٨,٤٩٤,٧١٩ | - | - | ١٤٣,٥٨٠,٠٢٧ | ٦٥٨,٦٣٣,٢٠٧ | ٥٦,٢٨١,٤٨٥ | ٥٦,٢٨١,٤٨٥ | أرصدة لدى المصارف |
| ١٥٧,٨٨٣,٢٦٧ | - | - | - | ١٤٥,١٢٨,٢١١ | ١٢,٧٥٥,٠٥٦ | ١٢,٧٥٥,٠٥٦ | إيداعات لدى المصارف |
| ٢١٦,٧٠٢,٤٢٤ | - | - | - | - | ٢١٦,٧٠٢,٤٢٤ | ٢١٦,٧٠٢,٤٢٤ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٨,٨٩٧,٤٤٤ | - | - | ١٠٨,٦٦٦ | ٧,٠١٣,٠٩٥ | ١,٧٧٥,٦٨٣ | ١,٧٧٥,٦٨٣ | موجودات أخرى |
| ٤١,٩٢٢,٠٧١ | - | - | - | - | ٤١,٩٢٢,٠٧١ | ٤١,٩٢٢,٠٧١ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١,٨٠٥,٥٤١,٠٠٦ | - | - | ١٤٣,٦٨٨,٦٩٣ | ٨١٠,٧٧٤,٥١٣ | ٨٥١,٠٧٧,٨٠٠ | ٨٥١,٠٧٧,٨٠٠ | الإجمالي ٢٠٢٥ |
| ٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢ | - | - | ١٧١,١٨٧,٤٥٩ | ١,٢٥٣,٠٤٠,٥٢١ | ١,١٦١,٣٠٦,٥٦٢ | ١,١٦١,٣٠٦,٥٦٢ | الإجمالي ٢٠٢٤ |

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المنطقة الجغرافية / المرحلة |
|----------------------|------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٨٥١,٠٧٧,٨٠٠ | ٢٢٥,٠٢١ | ٥٥,٦٢١,٧٩٦ | ٧٩٥,٢٣٠,٩٨٣ | داخل سورية |
| ٨١٠,٧٧٤,٥١٣ | ٦,٠٣٤,٠٩٥ | ٦٧٧,٢٤٨,٣٩٣ | ١٢٧,٤٩٢,٠٢٥ | دول الشرق الأوسط الأخرى |
| ١٤٣,٦٨٨,٦٩٣ | - | ١٤٣,٦٨٨,٦٩٣ | - | أوروبا |
| <u>١,٨٠٥,٥٤١,٠٠٦</u> | <u>٦,٢٥٩,١١٦</u> | <u>٨٧٦,٥٥٨,٨٨٢</u> | <u>٩٢٢,٧٢٣,٠٠٨</u> | الإجمالي |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المنطقة الجغرافية / المرحلة |
|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١,١٦١,٣٠٦,٥٦٢ | ٣١٨,٢٤٦ | ٦,٧١٤,٠٥٦ | ١,١٥٤,٢٧٤,٢٦٠ | داخل سورية |
| ١,٢٥٣,٠٤٠,٥٢١ | ٧٤٢,٤٧٢,٢٠٠ | ٥١٠,٣٣٩,١٩١ | ٢٢٩,١٣٠ | دول الشرق الأوسط الأخرى |
| ١٧١,١٨٧,٤٥٩ | - | ١٧١,١٨٧,٤٥٩ | - | أوروبا |
| <u>٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢</u> | <u>٧٤٢,٧٩٠,٤٤٦</u> | <u>٦٨٨,٢٤٠,٧٠٦</u> | <u>١,١٥٤,٥٠٣,٣٩٠</u> | الإجمالي |

٥) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| المجموع | أفراد، خدمات وأخرى | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|---------------|-----------------------|------------|------------|------------|-------------|---------------|-------------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٥٢١,٦٤١,٠٨١ | - | - | - | - | - | ٥٢١,٦٤١,٠٨١ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٨٥٨,٤٩٤,٧١٩ | - | - | - | - | - | ٨٥٨,٤٩٤,٧١٩ | أرصدة لدى مصارف |
| ١٥٧,٨٨٣,٢٦٧ | - | - | - | - | - | ١٥٧,٨٨٣,٢٦٧ | إيداعات لدى المصارف |
| ٢١٦,٧٠٢,٤٢٤ | ٤,٨٢٠,٤٥٧ | ١٦٨,٩٠١ | ٦١٣,١٦٣ | ٨٣,٧٣٢,٦١٦ | ١٢٧,٣٦٧,٢٨٧ | - | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٨,٨٩٧,٤٤٤ | ١٨,٧٨٧ | ٤٥٥ | ٥,١٤٤ | ١٥٠,٦٥٠ | ٦٠٨,٤٩٧ | ٨,١١٣,٩١١ | موجودات أخرى |
| ٤١,٩٢٢,٠٧١ | - | - | - | - | - | ٤١,٩٢٢,٠٧١ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١,٨٠٥,٥٤١,٠٠٦ | ٤,٨٣٩,٢٤٤ | ١٦٩,٣٥٦ | ٦١٨,٣٠٧ | ٨٣,٨٨٣,٢٦٦ | ١٢٧,٩٧٥,٧٨٤ | ١,٥٨٨,٠٥٥,٠٤٩ | الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ |
| ٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢ | ٧,١٢٨,٧٢٦ | ٦٤٥,٦٠٢ | ١,٣٧٦,٢٨٨ | ١١,٧٨٩,٦٨٤ | ٥٧,٤٥٣,٥٩٣ | ٢,٥٠٧,١٤٠,٦٤٩ | الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | القطاع الاقتصادي / المرحلة |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١,٥٨٨,٠٥٥,٠٤٩ | ٦,٠٣٤,٠٨٧ | ٨٥٥,٥٧٠,٤٤٠ | ٧٢٦,٤٥٠,٥٢٢ | مالي |
| ١٢٧,٩٧٥,٧٨٤ | ٥٦,٨٨٩ | ١٥,٨١٠,٢٧٧ | ١١٢,١٠٨,٦١٨ | صناعة |
| ٨٣,٨٨٣,٢٦٦ | ١,٦٦٦ | ٥,٠١٣,٧٩٠ | ٧٨,٨٦٧,٨١٠ | تجارة |
| ٦١٨,٣٠٧ | ٧٥,١٢٧ | ٢٣,٥٠٠ | ٥١٩,٦٨٠ | عقارات |
| ١٦٩,٣٥٦ | - | - | ١٦٩,٣٥٦ | زراعة |
| ٤,٨٣٩,٢٤٤ | ٩١,٣٤٧ | ١٤٠,٨٧٥ | ٤,٦٠٧,٠٢٢ | أفراد وخدمات |
| ١,٨٠٥,٥٤١,٠٠٦ | ٦,٢٥٩,١١٦ | ٨٧٦,٥٥٨,٨٨٢ | ٩٢٢,٧٢٣,٠٠٨ | الإجمالي |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | القطاع الاقتصادي / المرحلة |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢,٥٠٧,١٤٠,٦٤٩ | ٧٤٢,٤٧٢,١٩٨ | ٦٨١,٥٢٦,٦٥٩ | ١,٠٨٣,١٤١,٧٩٢ | مالي |
| ٥٧,٤٥٣,٥٩٣ | ١١٦,٤٦٧ | ٤,٨٧٧,٥٢٢ | ٥٢,٤٥٩,٦٠٤ | صناعة |
| ١١,٧٨٩,٦٨٤ | ١٩٧,٠٨٤ | ١,٥١٤,٠٥٩ | ١٠,٠٧٨,٥٤١ | تجارة |
| ١,٣٧٦,٢٨٨ | - | ١٢٢,٧٧٣ | ١,٢٥٣,٥١٥ | عقارات |
| ٦٤٥,٦٠٢ | - | ١٦٣,١٦١ | ٤٨٢,٤٤١ | زراعة |
| ٧,١٢٨,٧٢٦ | ٤,٦٩٧ | ٣٦,٥٣٢ | ٧,٠٨٧,٤٩٧ | أفراد وخدمات |
| ٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢ | ٧٤٢,٧٩٠,٤٤٦ | ٦٨٨,٢٤٠,٧٠٦ | ١,١٥٤,٥٠٣,٣٩٠ | الإجمالي |

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للتسهيلات التجارية و قروض التجزئة: رهونات العقارية والعينية و الضمانات النقدية و الكفالات الشخصية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلا من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة.

تنتج مخاطر السوق من احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية الخ...

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغيير معدلات الفائدة بنسبة اثنين بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها. إن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

١. الاستحواذ على أرصدة بعملات أجنبية خاضعة لتقلبات أسعار الصرف.

٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة

١) مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واثراً ذلك على بيان الدخل الموحد في حال حدوث تغيير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل الموحد هو أثر التغيير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغيير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغيير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| العملة | الفجوة التراكمية | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الأثر على حقوق الملكية |
|------------------|------------------|---|------------------------|
| | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ليرة سورية قديمة | (٨٩,٤٢٧,٩٥٩) | (١,٧٨٨,٥٥٩) | (١,٣٤١,٤١٩) |
| دولار أمريكي | (٣٢٧,٣٦٠,٥١٧) | (٦,٥٤٧,٢١٠) | (٤,٩١٠,٤٠٨) |
| يورو | (٨١,٨٥٧,٠٨٦) | (١,٦٣٧,١٤٢) | (١,٢٢٧,٨٥٦) |
| جنيه استرليني | (٣٩,٢٨٢,٢٥٥) | (٧٨٥,٦٤٥) | (٥٨٩,٢٣٤) |
| ين ياباني | (١٦٣,٦٠٧) | (٣,٢٧٢) | (٢,٤٥٤) |
| فرنك سويسري | (٨,٢٣٥,٩٤٧) | (١٦٤,٧١٩) | (١٢٣,٥٣٩) |
| العملات الأخرى | ٦٤٩,٥٠٤,٨٣٦ | ١٢,٩٩٠,٠٩٧ | ٩,٧٤٢,٥٧٣ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| العملة | الفجوة التراكمية | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الأثر على حقوق الملكية |
|------------------|------------------|--|---------------------------|
| | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ليرة سورية قديمة | (٨٩,٤٢٧,٩٥٩) | ١,٧٨٨,٥٥٩ | ١,٣٤١,٤١٩ |
| دولار أمريكي | (٣٢٧,٣٦٠,٥١٧) | ٦,٥٤٧,٢١٠ | ٤,٩١٠,٤٠٨ |
| يورو | (٨١,٨٥٧,٠٨٦) | ١,٦٣٧,١٤٢ | ١,٢٢٧,٨٥٦ |
| جنيه استرليني | (٣٩,٢٨٢,٢٥٥) | ٧٨٥,٦٤٥ | ٥٨٩,٢٣٤ |
| ين ياباني | (١٦٣,٦٠٧) | ٣,٢٧٢ | ٢,٤٥٤ |
| فرنك سويسري | (٨,٢٣٥,٩٤٧) | ١٦٤,٧١٩ | ١٢٣,٥٣٩ |
| العملات الأخرى | ٦٤٩,٥٠٤,٨٣٦ | (١٢,٩٩٠,٠٩٧) | (٩,٧٤٢,٥٧٣) |

أثر الزيادة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| العملة | الفجوة التراكمية | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الأثر على حقوق الملكية |
|------------------|------------------|--|---------------------------|
| | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ليرة سورية قديمة | (٧٠,٢٦٩,٢٠٠) | (١,٤٠٥,٣٨٤) | (١,٠٥٤,٠٣٨) |
| دولار أمريكي | (٢,٠٩٣,٣٦٩) | (٤١,٨٦٧) | (٣١,٤٠١) |
| يورو | ٩٨,٥٥٠,٣٢٢ | ١,٩٧١,٠٠٦ | ١,٤٧٨,٢٥٥ |
| جنيه استرليني | (٤١,٦٥٨,٥٦٧) | (٨٣٣,١٧١) | (٦٢٤,٨٧٩) |
| ين ياباني | ٦٨,٦٤٠ | ١,٣٧٣ | ١,٠٣٠ |
| فرنك سويسري | (١٩٨,٥٠٠) | (٣,٩٧٠) | (٢,٩٧٨) |
| العملات الأخرى | ٣٤٩,٢٢٦,٦٠٢ | ٦,٩٨٤,٥٣٢ | ٥,٢٣٨,٣٩٩ |

أثر النقص ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| العملة | الفجوة التراكمية | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الأثر على حقوق الملكية |
|------------------|------------------|--|---------------------------|
| | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ليرة سورية قديمة | (٧٠,٢٦٩,٢٠٠) | ١,٤٠٥,٣٨٤ | ١,٠٥٤,٠٣٨ |
| دولار أمريكي | (٢,٠٩٣,٣٦٩) | ٤١,٨٦٧ | ٣١,٤٠١ |
| يورو | ٩٨,٥٥٠,٣٢٢ | (١,٩٧١,٠٠٦) | (١,٤٧٨,٢٥٥) |
| جنيه استرليني | (٤١,٦٥٨,٥٦٧) | ٨٣٣,١٧١ | ٦٢٤,٨٧٩ |
| ين ياباني | ٦٨,٦٤٠ | (١,٣٧٣) | (١,٠٣٠) |
| فرنك سويسري | (١٩٨,٥٠٠) | ٣,٩٧٠ | ٢,٩٧٨ |
| العملات الأخرى | ٣٤٩,٢٢٦,٦٠٢ | (٦,٩٨٤,٥٣٢) | (٥,٢٣٨,٣٩٩) |

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية القديمة العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. تقوم المجموعة 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 في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقعة في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| العملة | مراكز القطع ألف ل.س.ق. | الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.ق. | الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.ق. |
|---------------------|---------------------------|---|---|
| دولار أمريكي تشغيلي | (٦٣٨,١٢٥,٨٨٢) | (٦٣,٨١٢,٥٨٨) | (٤٧,٨٥٩,٤٤١) |
| دولار أمريكي بنوي | ٥٦١,٨١٦,٢٠٦ | ٥٦,١٨١,٦٢١ | ٥٦,١٨١,٦٢١ |
| يورو تشغيلي | ٥١,٠٥٦,١٣٨ | ٥,١٠٥,٦١٤ | ٣,٨٢٩,٢١١ |
| جنيه استرليني | (٣٨,٩٦٩,٤٤٩) | (٣,٨٩٦,٩٤٥) | (٢,٩٢٢,٧٠٩) |
| ين ياباني | ٤,٥٦١ | ٤٥٦ | ٣٤٢ |
| فرنك سويسري | (٨,٢٢٨,٥١١) | (٨٢٢,٨٥١) | (٦١٧,١٣٨) |
| العملات أخرى | ٦٥٥,٦٣٩,٣٣٩ | ٦٥,٥٦٣,٩٣٤ | ٤٩,١٧٢,٩٥١ |

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| العملة | مراكز القطع ألف ل.س.ق. | الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.ق. | الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.ق. |
|---------------------|---------------------------|---|---|
| دولار أمريكي تشغيلي | (٦٣٨,١٢٥,٨٨٢) | (٦٣,٨١٢,٥٨٨) | (٤٧,٨٥٩,٤٤١) |
| دولار أمريكي بنوي | ٥٦١,٨١٦,٢٠٦ | ٥٦,١٨١,٦٢١ | ٥٦,١٨١,٦٢١ |
| يورو تشغيلي | ٥١,٠٥٦,١٣٨ | ٥,١٠٥,٦١٤ | ٣,٨٢٩,٢١١ |
| جنيه استرليني | (٣٨,٩٦٩,٤٤٩) | (٣,٨٩٦,٩٤٥) | (٢,٩٢٢,٧٠٩) |
| ين ياباني | ٤,٥٦١ | ٤٥٦ | ٣٤٢ |
| فرنك سويسري | (٨,٢٢٨,٥١١) | (٨٢٢,٨٥١) | (٦١٧,١٣٨) |
| العملات أخرى | ٦٥٥,٦٣٩,٣٣٩ | ٦٥,٥٦٣,٩٣٤ | ٤٩,١٧٢,٩٥١ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مراكز القطع | العملة |
|---------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| (٢٦,٦٩٠,٠٠٣) | (٣٥,٥٨٦,٦٧٠) | (٣٥٥,٨٦٦,٧٠٠) | دولار أمريكي تشغيلي |
| ٦٨,٩٤٧,٦٣٠ | ٦٨,٩٤٧,٦٣٠ | ٦٨٩,٤٧٦,٢٩٧ | دولار أمريكي بنوي |
| ٥,١٢٣,٩٥٤ | ٦,٨٣١,٩٣٩ | ٦٨,٣١٩,٣٨٧ | يورو تشغيلي |
| (٢,٧٠٤,٠١٥) | (٣,٦٠٥,٣٥٣) | (٣٦,٠٥٣,٥٣٣) | جنيه استرليني |
| ٩,٦٤٢ | ١٢,٨٥٦ | ١٢٨,٥٦٤ | ين ياباني |
| ١,٥٣٢ | ٢,٠٤٣ | ٢٠,٤٢٦ | فرنك سويسري |
| ٢٤,٩٤٦,١٤٩ | ٣٣,٢٦١,٥٣١ | ٣٣٢,٦١٥,٣١٤ | العملات أخرى |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مراكز القطع | العملة |
|---------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٢٦,٦٩٠,٠٠٣ | ٣٥,٥٨٦,٦٧٠ | (٣٥٥,٨٦٦,٧٠٠) | دولار أمريكي تشغيلي |
| (٦٨,٩٤٧,٦٣٠) | (٦٨,٩٤٧,٦٣٠) | ٦٨٩,٤٧٦,٢٩٧ | دولار أمريكي بنوي |
| (٥,١٢٣,٩٥٤) | (٦,٨٣١,٩٣٩) | ٦٨,٣١٩,٣٨٧ | يورو تشغيلي |
| ٢,٧٠٤,٠١٥ | ٣,٦٠٥,٣٥٣ | (٣٦,٠٥٣,٥٣٣) | جنيه استرليني |
| (٩,٦٤٢) | (١٢,٨٥٦) | ١٢٨,٥٦٤ | ين ياباني |
| (١,٥٣٢) | (٢,٠٤٣) | ٢٠,٤٢٦ | فرنك سويسري |
| (٢٤,٩٤٦,١٤٩) | (٣٣,٢٦١,٥٣١) | ٣٣٢,٦١٥,٣١٤ | العملات أخرى |

٢) فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات | من سنتين حتى ٣ سنوات | من سنة حتى سنتين | من ٩ أشهر حتى سنة | من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر | من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر | من شهر حتى ٣ أشهر | دون الشهر | الموجودات |
|---------------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------|------------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| - | - | - | - | - | - | - | ٤٥١,٢٠٤,٠٦١ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | - | ٥٢٥,٥٣١ | - | - | - | ٣٣,٠٢٩,٦٥٧ | ٨٢٤,٩٣٩,٥٣١ | أرصدة لدى المصارف |
| - | - | ٩٩٨,٩٥٩ | ٥٠٣,١٢٩ | ١٤٣,٢٤٦ | ٨,٨٦٦,٠٥٤ | ٩,٧٦٢,٥٣٥ | ١٣٧,٦٠٩,٣٤٤ | إيداعات لدى المصارف |
| ١,٠٠٤,٥٢٧ | ٧,٧٤٥,٨٠٨ | ٦٥,٤٥٣,٢١٨ | ٢٠,٧٧٩,١٨٥ | ٢٣,١٢٣,٩٢٣ | ٧٣,٠٧٦,٤٣٢ | ١٤,٥٦٧,١٤٤ | ١٠,٧٠٢,٨٥٣ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من |
| - | - | - | - | - | - | - | - | خلال الأرباح أو الخسائر |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | من خلال الدخل الشامل الاخر |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة مادية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| - | - | - | - | - | - | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١,٠٠٤,٥٢٧ | ٧,٧٤٥,٨٠٨ | ٦٦,٩٧٧,٧٠٨ | ٢١,٢٨٢,٣١٤ | ٢٣,٢٦٧,١٦٩ | ٨١,٩٤٢,٤٨٦ | ٥٧,٣٥٩,٣٣٦ | ١,٤٢٤,٤٥٥,٧٨٩ | مجموع الموجودات |
| - | - | - | ١,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩,٨١٤,٤٠٩ | وَدائع المصارف |
| - | ٥٢٥,١٠٦ | ١,١٠١,٣٢٩ | ٨٦٩,٢١٧ | ٢,٣١٥,٢٨٨ | ٩,٩٥٤,٩٩٥ | ١٤,٩٣٨,٢١٨ | ١,٤١٧,٦٨٨,٨٥٠ | وَدائع الزبائن |
| - | - | - | ٣٩٠,٦٢٩ | ٩,٠٦٥,٢٠٣ | ٨٠٩,٣٤٣ | ١,٤٩٤,٢١٧ | ٤,٧٨٩,٢٦٠ | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | التزامات عقود الإيجار |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| - | ٥٢٥,١٠٦ | ١,١٠١,٣٢٩ | ١,٢٥٩,٨٤٦ | ١,١٣٨,٠٤٩١ | ٢٠,٧٦٤,٣٣٨ | ١٩,٤٣٢,٤٣٥ | ١,٤٤٢,٢٩٢,٥١٩ | مجموع المطلوبات |
| ١,٠٠٤,٥٢٧ | ٧,٢٢٠,٧٠٢ | ٦٥,٨٧٦,٣٧٩ | ١٠,٠٢٢,٤٦٨ | ١١,٨٨٦,٦٧٨ | ٦١,١٧٨,١٤٨ | ٣٧,٩٢٦,٩٠١ | (١٧,٨٣٦,٧٣٠) | فجوة إعادة تسعير الفائدة |
| ١٧٧,٢٧٩,٠٧٣ | ١٧٦,٢٧٤,٥٤٦ | ١٦٩,٠٥٣,٨٤٤ | ١٠٣,١٧٧,٤٦٥ | ٩٣,١٥٤,٩٩٧ | ٨١,٢٦٨,٣١٩ | ٢٠,٠٩٠,١٧١ | (١٧,٨٣٦,٧٣٠) | فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية |

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموع | بنود غير حساسة | أكثر من ٥ سنوات | من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات | الموجودات |
|---------------|-------------------|--------------------|---------------------------|--|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٥٩٢,٠٨٢,٨٤٧ | ١٤٠,٨٧٨,٧٨٦ | - | - | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٨٥٨,٤٩٤,٧١٩ | - | - | - | أرصدة لدى المصارف |
| ١٥٧,٨٨٣,٢٦٧ | - | - | - | إيداعات لدى المصارف |
| ٢١٦,٧٠٢,٤٢٤ | ٢٢٥,٠٣٠ | ٣,٥٣١ | ٢٠,٧٧٣ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣٥٤,٤٨٣ | ٣٥٤,٤٨٣ | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ٦,٨٢٨,١١٨ | ٦,٨٢٨,١١٨ | - | - | من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٢٥,٦٧٨,٩٢٢ | ٢٥,٦٧٨,٩٢٢ | - | - | موجودات ثابتة مادية |
| ٨٦٣,١٣٦ | ٨٦٣,١٣٦ | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٤٠,٧٧٠ | ٤٠,٧٧٠ | - | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٤,٠٥٤ | ٤,٠٥٤ | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٢,٨٤٨,٤٧٣ | ١٢,٨٤٨,٤٧٣ | - | - | موجودات أخرى |
| ٤١,٩٢٢,٠٧١ | ٤١,٩٢٢,٠٧١ | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١,٩١٣,٧٠٣,٢٨٤ | ٢٢٩,٦٤٣,٨٤٣ | ٣,٥٣١ | ٢٠,٧٧٣ | مجموع الموجودات |
| | | | | المطلوبات |
| ٤٢,٨١٤,٤٠٩ | - | - | - | ودائع المصارف |
| ١,٤٤٧,٣٩٣,٠٠٣ | - | - | - | ودائع الزبائن |
| ١٦,٥٤٨,٦٥٢ | - | - | - | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | التزامات عقود الإيجار |
| ٣٨,٩٨٥,١٠٦ | ٣٨,٩٨٥,١٠٦ | - | - | مخصصات متنوعة |
| ٩٧٢,٢٨٢ | ٩٧٢,٢٨٢ | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣٢,١٧٣,٠٥٨ | ٣٢,١٧٣,٠٥٨ | - | - | مطلوبات أخرى |
| ١,٥٧٨,٨٨٦,٥١٠ | ٧٢,١٣٠,٤٤٦ | - | - | مجموع المطلوبات |
| ٣٣٤,٨١٦,٧٧٤ | ١٥٧,٥١٣,٣٩٧ | ٣,٥٣١ | ٢٠,٧٧٣ | فجوة إعادة تسعير الفائدة |
| - | ٣٣٤,٨١٦,٧٧٤ | ١٧٧,٣٠٣,٣٧٧ | ١٧٧,٢٩٩,٨٤٦ | فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة |

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات | من سنتين حتى ٣ سنوات | من سنة حتى سنتين | من ٩ أشهر حتى سنة | من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر | من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر | من شهر حتى ٣ أشهر | دون الشهر |
|---------------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|---------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| - | - | - | ٦٦,٦٦٥,٥٣٦ | ١٠٠,٤٠٦,٨١٥ | ١٢٠,٩٧١,٢٤٠ | ١٢١,٦٢٩,١٩٠ | ٥٢٢,١٦١,٤٣٤ |
| - | - | ٢٥٢,٤٨٧,٣٧٠ | - | - | - | - | ٥٥٨,٤٢١,٦٣٦ |
| - | - | ٩٩٩,٧٩٤ | ١٨٥,٩٦٣,٣٧٨ | ١٤٣,٣٤٣ | ١٩٠,٣٢٩,١٩٧ | ٥,٩٨٢,٢٦١ | ٢٣٩,٤٠٣,٤٩٩ |
| ٦,٠٤٨,٧٨٤ | ٩,٩٣٤,١٠٢ | ١٩,٤٧٩,٥٠١ | ٧,٩٦١,٠١٧ | ٩,٦٠١,٥٥٤ | ٩,٠٩٣,٠٢٤ | ٧,٦٣١,٥٧٤ | ٦,٢٢٣,١٢٤ |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٦,٠٤٨,٧٨٤ | ٩,٩٣٤,١٠٢ | ٢٧٢,٩٦٦,٦٦٥ | ٢٦٠,٥٨٩,٩٣١ | ١١٠,١٥١,٧١٢ | ٣٢٠,٣٩٣,٤٦١ | ١٣٥,٢٤٣,٠٢٥ | ١,٣٢٦,٢٠٩,٦٩٣ |
| - | - | ٣١,٧٦٩,٩٥٩ | - | - | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٤٢٩,٧٠٣ |
| - | ١٤٠,١١١ | ٢٧٠,٦٨٣ | ١,٥٠٣,٧١٦ | ١,٨٩٤,٥٤٧ | ٢,٠١٣,٩٧٦ | ١٠,٦١٦,٣٦٨ | ١,٧٦٥,٦٨٤,٤٣٦ |
| - | - | - | ٥,٨١٩,١٤٢ | ١١,١٢٤,٩٤٠ | ٦٧٤,٢٥٣ | ٢,٤٣٦,٠٤١ | ٤,٧٦٤,٧٧٤ |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | ١٤٠,١١١ | ٣٢٠,٤٠,٦٤٢ | ٧,٣٢٢,٨٥٨ | ١٣,٠١٩,٤٨٧ | ٢,٦٨٨,٢٢٩ | ١٨,٠٥٢,٤٠٩ | ١,٧٧٧,٨٧٨,٩١٣ |
| ٦,٠٤٨,٧٨٤ | ٩,٧٩٣,٩٩١ | ٢٤٠,٩٢٦,٠٢٣ | ٢٥٣,٢٦٧,٠٧٣ | ٩٧,١٣٢,٢٢٥ | ٣١٧,٧٠٥,٢٣٢ | ١١٧,١٩٠,٦١٦ | (٤٥١,٦٦٩,٢٢٠) |
| ٥٩٠,٣٩٤,٧٢٤ | ٥٨٤,٣٤٥,٩٤٠ | ٥٧٤,٥٥١,٩٤٩ | ٣٣٣,٦٢٥,٩٢٦ | ٨٠,٣٥٨,٨٥٣ | (١٦,٧٧٣,٣٧٢) | (٣٣٤,٤٧٨,٦٠٤) | (٤٥١,٦٦٩,٢٢٠) |

المطلوبات

| | |
|------------------------------------|---------------|
| ودائع المصارف | ٧,٤٢٩,٧٠٣ |
| ودائع الزبائن | ١,٧٦٥,٦٨٤,٤٣٦ |
| تأمينات نقدية | ٤,٧٦٤,٧٧٤ |
| التزامات عقود الإيجار | - |
| مخصصات متنوعة | - |
| مخصص ضريبة الدخل | - |
| مطلوبات أخرى | - |
| مجموع المطلوبات | ١,٧٧٧,٨٧٨,٩١٣ |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | (٤٥١,٦٦٩,٢٢٠) |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة | (٤٥١,٦٦٩,٢٢٠) |

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع | بنود غير حساسة | أكثر من ٥ سنوات | من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات | الموجودات |
|---------------|----------------|-----------------|------------------------|--|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨ | ١١٦,٢٣٠,٢٥٣ | - | - | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٨١٠,٩٠٩,٠٠٦ | - | - | - | أرصدة لدى المصارف |
| ٦٢٢,٨٢١,٤٧٢ | - | - | - | إيداعات لدى المصارف |
| ٧٧,٥٣١,٦٨١ | ٣١٨,٢٤٨ | ١٦,٧٧٢ | ١,٢٢٣,٩٨١ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١٥٤,٥٢٧ | ١٥٤,٥٢٧ | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٤,٨٥٠,٧٧٦ | ٤,٨٥٠,٧٧٦ | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٢٣,٠٣٩,٣٦٠ | ٢٣,٠٣٩,٣٦٠ | - | - | موجودات ثابتة مادية |
| ١,١٧١,٤٧٥ | ١,١٧١,٤٧٥ | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٩,٧٢٦ | ٩,٧٢٦ | - | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٤,٠٥٤ | ٤,٠٥٤ | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٩,٩٦٥,٥٠٢ | ١٩,٩٦٥,٥٠٢ | - | - | موجودات أخرى |
| ٤٨,١١٢,٤٧٨ | ٤٨,١١٢,٤٧٨ | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢,٦٥٦,٦٣٤,٥٢٥ | ٢١٣,٨٥٦,٣٩٩ | ١٦,٧٧٢ | ١,٢٢٣,٩٨١ | مجموع الموجودات |
| ٤٤,١٩٩,٦٦٢ | - | - | - | المطلوبات |
| ١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧ | - | - | - | ودائع المصارف |
| ٢٤,٨١٩,١٥٠ | - | - | - | ودائع الزبائن |
| ٤,٢٣٠ | ٤,٢٣٠ | - | - | تأمينات نقدية |
| ٤٤,٧٨٠,١٦٠ | ٤٤,٧٨٠,١٦٠ | - | - | التزامات عقود الإيجار |
| ٩٨٣,٧٦٦ | ٩٨٣,٧٦٦ | - | - | مخصصات متنوعة |
| ٣٥,٢٧٠,١١٥ | ٣٥,٢٧٠,١١٥ | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| ١,٩٣٢,١٨٠,٩٢٠ | ٨١,٠٣٨,٢٧١ | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥ | ١٣٢,٨١٨,١٢٨ | ١٦,٧٧٢ | ١,٢٢٣,٩٨١ | مجموع المطلوبات |
| - | ٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥ | ٥٩١,٦٣٥,٤٧٧ | ٥٩١,٦١٨,٧٠٥ | فجوة إعادة تسعير الفائدة |
| - | - | - | - | فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة |

(٣) تركيز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| الموجودات | دولار أمريكي | يورو | جنيه استرليني | ين ياباني | فرنك سويسري | العملات الأخرى | المجموع |
|------------------------------------|--------------|-------------|---------------|------------|-------------|----------------|---------------|
| | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٣٩٧,٧١٦,٠٦٣ | ٣١,٤٩٤,٢٦٥ | ٣١٤,٨٣٤ | - | - | ١,٣٧٩,٦٥٤ | ٤٣٠,٩٠٤,٨١٦ |
| أرصدة لدى المصارف | ٦١,٩١٧,٠٣٦ | ١٤٧,٩٧١,٧٨٨ | - | ١٦٨,١٦٨ | ٧,٤٣٥ | ٦٤٧,٦٤٨,٤٥٥ | ٨٥٧,٧١٢,٨٨٢ |
| إيداعات لدى المصارف | ٢١٢,٨٠٨,٩٠٨ | ١٢٧,٢٨٦,٤٢١ | - | - | - | - | ٣٤٠,٠٩٥,٣٢٩ |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | ١٦٨,٧٨١,٧٣٣ | ١,٣٤٩ | - | - | - | ١٧,٥٥١,٣٥١ | ١٨٦,٣٣٤,٤٣٣ |
| موجودات أخرى | ٦,٥٨١,٥٠٢ | ١٠٨,٨٥٧ | - | - | - | ١,١٠٩,٢٠٣ | ٧,٧٩٩,٥٦٢ |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | ٣٨,٦٥٠,٢٨١ | - | - | - | - | - | ٣٨,٦٥٠,٢٨١ |
| مجموع الموجودات | ٨٨٦,٤٥٥,٥٢٣ | ٣٠٦,٨٦٢,٦٨٠ | ٣١٤,٨٣٤ | ١٦٨,١٦٨ | ٧,٤٣٥ | ٦٦٧,٦٨٨,٦٦٣ | ١,٨٦١,٤٩٧,٣٠٣ |
| المطلوبات | | | | | | | |
| ودائع المصارف | ٥,٢٠٤,١٨٤ | ٥٩٤,٤٢١ | ٥,٧٠٩,٩٩٠ | - | - | ٨,١٨٣,٢٧٤ | ١٩,٦٩١,٨٦٩ |
| ودائع الزبائن | ٩١٩,٢٥٢,٧٨٦ | ٢٣٣,٣٦٢,٥٩٩ | ٣٣,٥٧٢,٢٦٥ | ١٦٣,٦٠٧ | ٨,٢٣٥,٩٤٦ | ٣,٨٥٩,٣٣٥ | ١,١٩٨,٤٤٦,٥٣٨ |
| تأمينات نقدية | ١٠,٥٢١,٢٦٢ | ٥,١٢٢,٦٠٢ | - | - | - | - | ١٥,٦٤٣,٨٦٤ |
| مخصصات متنوعة | ٢٣,٠٣٩,٠٥٩ | ١٤,١٩١,١٨٣ | - | - | - | - | ٣٧,٢٣٠,٢٤٢ |
| مخصص ضريبة الدخل | ٩٧٢,٢٨٢ | - | - | - | - | - | ٩٧٢,٢٨٢ |
| مطلوبات أخرى | ٣,٧٧٥,٦٢٦ | ٢,٥٣٥,٧٣٧ | ٢,٠٢٨ | - | - | ٦,٧١٥ | ٦,٣٢٠,١٠٦ |
| مجموع المطلوبات | ٩٦٢,٧٦٥,١٩٩ | ٢٥٥,٨٠٦,٥٤٢ | ٣٩,٢٨٤,٢٨٣ | ١٦٣,٦٠٧ | ٨,٢٣٥,٩٤٦ | ١٢,٠٤٩,٣٢٤ | ١,٢٧٨,٣٠٤,٩٠١ |
| صافي التركيز داخل الميزانية | (٧٦,٣٠٩,٦٧٦) | ٥١,٠٥٦,١٣٨ | (٣٨,٩٦٩,٤٤٩) | ٤,٥٦١ | (٨,٢٢٨,٥١١) | ٦٥٥,٦٣٩,٣٣٩ | ٥٨٣,١٩٢,٤٠٢ |

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| الموجودات | دولار أمريكي | يورو | جنيه استرليني | ين ياباني | فرنك سويسري | العملات الأخرى | المجموع |
|------------------------------------|---------------|-------------|----------------|------------|-------------|----------------|---------------|
| | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٥٧٤,٨٤٤,٩٧٦ | ٣٩,٠٥٩,٠٤٤ | ٣٥٦,٠٩٨ | - | - | ١,٦٦٦,٥٣٥ | ٦١٥,٩٢٦,٦٥٣ |
| أرصدة لدى المصارف | ٢٢٤,٧٨,٠٩٠ | ١٧٧,٦٠٨,٧٥٠ | ٤٥,٠٧٣,٩٤٠ | ٣٣٤,٨٠٢ | ١١,٩١٦,٥٩٧ | ٣٤٩,٨٧٩,٩٨٤ | ٨٠٩,٥٩٥,٠٦٣ |
| إيداعات لدى المصارف | ٤٥٩,١٧٧,٨٨٩ | ١٤٧,٢١٠,٦٨٣ | - | - | - | - | ٦٠٦,٣٨٨,٥٧٢ |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | ٧ | ٢٧ | ٧٩ | - | - | - | ١١٣ |
| موجودات أخرى | ١٢,٤٧٩,٥١٩ | ٢٢,٦٥٩ | - | - | - | ٤٣١,٨١٤ | ١٢,٩٣٣,٩٩٢ |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | ٤٧,٤٣٢,٦٨٨ | - | - | - | - | - | ٤٧,٤٣٢,٦٨٨ |
| مجموع الموجودات | ١,٣١٨,٧١٦,٠٦٩ | ٣٦٣,٩٠١,١٦٣ | ٤٥,٤٣٠,١١٧ | ٣٣٤,٨٠٢ | ١١,٩١٦,٥٩٧ | ٣٥١,٩٧٨,٣٣٣ | ٢,٠٩٢,٢٧٧,٠٨١ |
| المطلوبات | ودائع المصارف | ٦,٣٨٣,٨١٤ | ٣٢,٤١٥,٦٣٠ | - | - | ١٦٦,١١٤ | ٣٨,٩٦٥,٥٥٨ |
| ودائع الزبائن | ٩٣٧,٧٢٨,٧٨٦ | ٢٣٩,٠٢٤,٨٨٣ | ٨١,٤٨١,٣٣٤ | ٢٠٦,٢٣٨ | ١١,٨٩٦,١٧١ | ١٩,١٨٨,٦٩٢ | ١,٢٨٩,٥٢٦,١٠٤ |
| تأمينات نقدية | ١١,٥١٤,٢٦٤ | ٥,٥٨٢,٨٧٥ | - | - | - | - | ١٧,٠٩٧,١٣٩ |
| مخصصات متنوعة | ٢٧,٩٤٢,٠٢٤ | ١٥,٤١١,٠٠٦ | - | - | - | - | ٤٣,٣٥٣,٠٣٠ |
| مخصص ضريبة الدخل | ٧٠٦,٥٣٤ | - | - | - | - | - | ٧٠٦,٥٣٤ |
| مطلوبات أخرى | ٨٣١,٠٥٠ | ٣,١٤٧,٣٨٢ | ٢,٣١٦ | - | - | ٨,٢١٣ | ٣,٩٨٨,٩٦١ |
| مجموع المطلوبات | ٩٨٥,١٠٦,٤٧٢ | ٢٩٥,٥٨١,٧٧٦ | ٨١,٤٨٣,٦٥٠ | ٢٠٦,٢٣٨ | ١١,٨٩٦,١٧١ | ١٩,٣٦٣,٠١٩ | ١,٣٩٣,٦٣٧,٣٢٦ |
| صافي التركيز داخل الميزانية | ٣٣٣,٦٠٩,٥٩٧ | ٦٨,٣١٩,٣٨٧ | (٣٦,٠٥٣,٥٣٣) | ١٢٨,٥٦٤ | ٢٠,٤٢٦ | ٣٢٢,٦١٥,٣١٤ | ٦٩٨,٦٣٩,٧٥٥ |

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزامهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

- التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:
- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة للانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.
 - بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.
 - فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

ج- مخاطر السيولة:

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

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية للتسييل بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على احتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي يساوي ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويتم احتسابها بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثقلة بكافة العملات. فيما يلي نسب السيولة:.

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|-------|--------|--------------------|
| % | % | |
| ٨٠,٣٩ | ٩٧,٤٨ | المتوسط خلال السنة |
| ٨٨,٠١ | ١٠٥,٥٥ | أعلى نسبة |
| ٧٢,٧٨ | ٨٩,٤٠ | أقل نسبة |

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية. تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| عند الطلب | إلى أقل من | بين ثمانية أيام | بين ثمانية أشهر | بين ثلاثة أشهر | بين ستة أشهر | بين تسعة أشهر | أكثر من | بدون | المجموع |
|---|---------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------|---------------|------------|-------------|---------------|
| إلى أقل من | ثمانية أيام | وشهر | وثلاثة أشهر | وسبعة أشهر | وتسعة أشهر | ونسنة | سنة | استحقاق | ألف ل.س.ق. |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| نقد وأرصدة لدى | | | | | | | | | |
| مصرف سورية المركزي | ٥٢١,٦٤٥,٨٢٨ | | | | | | | ٧٠,٤٣٧,٠١٩ | ٥٩٢,٠٨٢,٨٤٧ |
| أرصدة لدى المصارف | ١٧٤,٤٠٣,٢٥٦ | ٦٥٠,٥٣٦,٢٧٤ | ٣٣,٠٢٩,٦٥٧ | | | | | | ٨٥٨,٤٩٤,٧١٩ |
| إيداعات لدى المصارف | (٨,٥١٨,٧٩٤) | ١٤٦,١٢٨,١٣٨ | ٩,٧٦٢,٥٣٥ | ٨,٨٦٦,٠٥٤ | ١٤٣,٢٤٦ | ٥٠٣,١٢٩ | ٩٩٨,٩٥٩ | | ١٥٧,٨٨٣,٢٦٧ |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) | ٢,٦٠٨,٧٦٩ | ٨,٠٩٤,٠٨٥ | ١٤,٥٦٧,١٤٤ | ٧٣,٠٧٦,٤٣٢ | ٢٣,١٢٣,٩٢٣ | ٢٠,٧٧٩,١٨٥ | ٧٤,٢٢٧,٨٥٦ | ٢٢٥,٠٣٠ | ٢١٦,٧٠٢,٤٢٤ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال | | | | | | | | | |
| قائمة الأرباح أو الخسائر | ٣٥٤,٤٨٣ | | | | | | | | ٣٥٤,٤٨٣ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة | | | | | | | | | |
| من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | |
| موجودات ثابتة مادية | | | | | | | | | ٦,٨٢٨,١١٨ |
| موجودات غير ملموسة | | | | | | | | | ٢٥,٦٧٨,٩٢٢ |
| حقوق استخدام الأصول المستأجرة | | | | | | | | | ٨٦٣,١٣٦ |
| موجودات ضريبية مؤجلة | | | | | | | | | ٤٠,٧٧٠ |
| موجودات أخرى | ٢٥٤,٣٤٦ | ٦,٨٩٧,٨٧٧ | ١,٢١٤,٠٦٦ | ٧٠٤,١٠٦ | ٣,٥٢٥,٣٥٢ | ١٠٦,١١١ | ١٤٦,٦١٥ | | ٤,٠٥٤ |
| وديعة مجمدة لدى | | | | | | | | | |
| مصرف سورية المركزي | | | | | | | | | ٤١,٩٢٢,٠٧١ |
| مجموع الموجودات | ٦٩٠,٧٤٧,٨٨٨ | ٨١١,٦٥٦,٣٧٤ | ٥٨,٥٧٣,٤٠٢ | ٨٢,٦٤٦,٥٩٢ | ٢٦,٧٩٢,٥٢١ | ٢١,٣٨٨,٤٢٥ | ٧٥,٩٠٣,٠١٦ | ١٤٥,٩٩٥,٠٦٦ | ١,٩١٣,٧٠٣,٢٨٤ |
| ودائع المصارف | ١٩,٨١٤,٣٣٧ | | | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٢ | | ٤٢,٨١٤,٤٠٩ |
| ودائع الزبائن | ١,٣٣٥,٤٢٦,٨٣٣ | ٨٢,٢٦٢,٠١٦ | ١٤,٩٣٨,٢١٨ | ٩,٩٥٤,٩٩٥ | ٢,٣١٥,٢٨٨ | ٨٦٩,٢١٨ | ١,٦٢٦,٤٣٥ | | ١,٤٤٧,٣٩٣,٠٠٣ |
| تأمينات نقدية | ٤,٠٧٤,٠٨٥ | ٧١٥,١٧٥ | ١,٤٩٤,٢١٧ | ٨٠,٩٣٤٣ | ٩,٠٦٥,٢٠٣ | ٣٩,٠٦٢٩ | | | ١٦,٥٤٨,٦٥٢ |
| التزامات عقود الإيجار | | | | | | | | | |
| مخصصات متنوعة | | | | | | | | | ٣٨,٩٨٥,١٠٦ |
| مخصص ضريبة الدخل | | | | | | | | | ٩٧٢,٢٨٢ |
| مطلوبات أخرى | ٨٧,١٤٩ | ١,٠٣٩,٠٠٦ | ١,٣٣٢,٤٥٠ | ٢٩,٣٧٠,١٩٣ | ٢٨,٩٦٠ | ٣١٤,٧٣٩ | ٥٦١ | | ٣٢,١٧٣,٠٥٨ |
| مجموع المطلوبات | ١,٣٥٩,٤٠٢,٤٠٤ | ٨٤٠,١٦,١٩٧ | ٥٩,٧٤٩,٩٩١ | ٥١,١٠٦,٨١٣ | ١١,٤٠٩,٤٥١ | ١١,٥٧٤,٥٨٦ | ١,٦٢٧,٠٦٨ | | ١,٥٧٨,٨٨٦,٥١٠ |
| الصافي | (٦٦٨,٦٥٤,٥١٦) | ٧٢٧,٦٤٠,١٧٧ | (١,١٧٦,٥٨٩) | ٣١,٥٣٩,٧٧٩ | ١٥,٣٨٣,٠٧٠ | ٩,٨١٣,٨٣٩ | ٧٤,٢٧٥,٩٤٨ | ١٤٥,٩٩٥,٠٦٦ | ٣٣٤,٨١٦,٧٧٤ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | بين تسعة أشهر وسنة | بين ستة أشهر و تسعة أشهر | بين ثلاثة أشهر وستة أشهر | بين شهر وثلاثة أشهر | بين ثمانية أيام وشهر | عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام | |
|---------------|--------------|-------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|----------------------------------|---|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| | | | | | | | | | نقد وأرصدة لدى |
| ١٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨ | ٨٠,١٦٧,٨٢٣ | - | ٦٦,٦٦٥,٥٣٦ | ١٠٠,٤٠٦,٨١٥ | ١٢٠,٩٧١,٢٤٠ | ١٢١,٦٢٩,١٩٠ | ١٣,٥٤٣,٥٤٧ | ٥٤٤,٦٨٠,٣١٧ | مصرف سورية المركزي |
| ٨١٠,٩٠٩,٠٠٦ | - | ٢٥٢,٤٨٧,٣٧٠ | - | - | - | - | ٤١١,٦٦٢,٧٤٤ | ١٤٦,٧٥٨,٨٩٢ | أرصدة لدى المصارف |
| ٦٢٢,٨٢١,٤٧٢ | - | ٩٩٩,٧٩٤ | ١٨٥,٩٦٣,٣٧٨ | ١٤٣,٣٤٣ | ١٩٠,٣٢٩,١٩٧ | ٥,٩٨٢,٢٦١ | ٢٤٠,٨٣٢,٢٤١ | (١,٤٢٨,٧٤٢) | إيداعات لدى المصارف |
| ٧٧,٥٣١,٦٨١ | ٣١٨,٢٤٨ | ٣٦,٧٠٣,١٤٠ | ٧,٩٦١,٠١٧ | ٩,٦٠١,٥٥٤ | ٩,٠٩٣,٠٢٤ | ٧,٦٣١,٥٧٤ | ٣,٠٢٣,٣٢٥ | ٣,١٩٩,٧٩٩ | التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) |
| | | | | | | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال |
| ١٥٤,٥٢٧ | - | - | - | - | - | - | - | ١٥٤,٥٢٧ | قائمة الأرباح أو الخسائر |
| | | | | | | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ٤,٨٥٠,٧٧٦ | ٤,٨٥٠,٧٧٦ | - | - | - | - | - | - | - | من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٣,٠٣٩,٣٦٠ | ٢٣,٠٣٩,٣٦٠ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة مادية |
| ١,١٧١,٤٧٥ | ١,١٧١,٤٧٥ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٩,٧٢٦ | ٩,٧٢٦ | - | - | - | - | - | - | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٤,٠٥٤ | - | ٤,٠٥٤ | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٩,٩٦٥,٥٠٢ | - | ٤٥٧,٩٨٩ | ٤٥٠,٦٧٧ | ٦,١٢٣,٤٤٢ | ١,٤٤١,٥٢٣ | ٢,١٧٤,٨١٢ | ٨,٥٦٢,٢٨٧ | ٧٥٤,٧٧٢ | موجودات أخرى |
| | | | | | | | | | وديعة مجمدة لدى |
| ٤٨,١١٢,٤٧٨ | ٤٨,١١٢,٤٧٨ | - | - | - | - | - | - | - | مصرف سورية المركزي |
| ٢,٦٥٦,٦٣٤,٥٢٥ | ١٥٧,٦٦٩,٨٨٦ | ٢٩٠,٦٥٢,٣٤٧ | ٢٦١,٠٤٠,٦٠٨ | ١١٦,٢٧٥,١٥٤ | ٣٢١,٨٣٤,٩٨٤ | ١٣٧,٤١٧,٨٣٧ | ٦٧٧,٦٢٤,١٤٤ | ٦٩٤,١١٩,٥٦٥ | مجموع الموجودات |
| ٤٤,١٩٩,٦٦٢ | - | ٣١,٧٦٩,٩٥٩ | - | - | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٧,٤٢٩,٧٠٣ | ودائع المصارف |
| ١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧ | - | ٤١٠,٧٩٤ | ١,٥٠٣,٧١٦ | ١,٨٩٤,٥٤٧ | ٢,٠١٣,٩٧٦ | ١٠,٦١٦,٣٦٨ | ٩,٠٠٨٢,٩٥٨ | ١,٦٧٥,٦٠١,٤٧٨ | ودائع الزبائن |
| ٢٤,٨١٩,١٥٠ | - | - | ٥,٨١٩,١٤٢ | ١١,١٢٤,٩٤٠ | ٦٧٤,٢٥٣ | ٢,٤٣٦,٠٤١ | ١٧١,٧٨٩ | ٤,٥٩٢,٩٨٥ | تأمينات نقدية |
| ٤,٢٣٠ | - | ٤,٢٣٠ | - | - | - | - | - | - | التزامات عقود الإيجار |
| ٤٤,٧٨٠,١٦٠ | - | - | - | - | - | ٤٤,٧٨٠,١٦٠ | - | - | مخصصات متنوعة |
| ٩٨٣,٧٦٦ | - | - | - | - | ٩٨٣,٧٦٦ | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣٥,٢٧٠,١١٥ | - | ١٢٢ | ١٩,٥٩٥ | ٢٥,٠١٤ | ٣٣,٥٠٧,٩٧٨ | ١,١٤٤,٤٨٨ | ٤٨٤,٨١٠ | ٨٨,١٠٨ | مطلوبات أخرى |
| ١,٩٣٢,١٨٠,٩٢٠ | - | ٣٢,١٨٥,١٠٥ | ٧,٣٤٢,٤٥٣ | ١٣,٠٤٤,٥٠١ | ٣٧,١٧٩,٩٧٣ | ٦٣,٩٧٧,٠٥٧ | ٩٠,٧٣٩,٥٥٧ | ١,٦٨٧,٧١٢,٢٧٤ | مجموع المطلوبات |
| ٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥ | ١٥٧,٦٦٩,٨٨٦ | ٢٥٨,٤٦٧,٢٤٢ | ٢٥٣,٦٩٨,١٥٥ | ١٠٣,٢٣٠,٦٥٣ | ٢٨٤,٦٥٥,٠١١ | ٧٣,٤٤٠,٧٨٠ | ٥٨٦,٨٨٤,٥٨٧ | (٩٩٣,٥٩٢,٧٠٩) | الصافي |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموع | لغاية ٥ سنوات | لغاية سنة | |
|------------|---------------|------------|---|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٣٧,٥٢٥,٢٩٣ | - | ٣٧,٥٢٥,٢٩٣ | الكفالات |
| ٦,١٩٢,٨٥٢ | - | ٦,١٩٢,٨٥٢ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| ٤٣,٧١٨,١٤٥ | - | ٤٣,٧١٨,١٤٥ | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع | لغاية ٥ سنوات | لغاية سنة | |
|------------|---------------|------------|---|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ٨٠,٣٨٠,٣٦٧ | ٥٠٠ | ٨٠,٣٧٩,٨٦٧ | الكفالات |
| ٢,٥٢٤,٦٧٦ | - | ٢,٥٢٤,٦٧٦ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| ٨٢,٩٠٥,٠٤٣ | ٥٠٠ | ٨٢,٩٠٤,٥٤٣ | |

د- مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، ينشأ عنها متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

تعنى إدارة مخاطر التشغيل بمراجعة إجراءات العمل الداخلية بهدف إبراز مخاطرها والتوصية لتخفيفها والسيطرة عليها. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضاً هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

٣٨- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ | | | | | |
|--|---------------------------------------|--------------|----------------|--------------|---------------|---|
| | الأفراد | المؤسسات | الجزئية | أخرى | المجموع | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١٨٥,٢٨١,٢٨٨ | (٤٨,٨١١,٢١٩) | ١٣١,٢٧٦ | (١١٢,٦٧٤,٩٧٠) | ١٠,٥٤٥,٦٩٣ | ٥٣,١٨٦,٧٨٢ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (١٣,١٠٨,٠٤٦) | (٢٦٣,٧٥٤,٩٩٠) | ٥,٠٠٣ | (٢٦٢,٦١٧,٠٢٤) | (١,١٤٦,٧١٧) | ٣,٧٤٨ | مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١٧٢,١٧٣,٢٤٢ | (٣١٢,٥٦٦,٢٠٩) | ١٣٦,٢٧٩ | (٣٧٥,٢٩١,٩٩٤) | ٩,٣٩٨,٩٧٦ | ٥٣,١٩٠,٥٣٠ | نتائج أعمال القطاع |
| (٦٩,٩٧٦,٢٤٥) | (٧٥,٤٧٧,٧٧٩) | - | - | - | (٧٥,٤٧٧,٧٧٩) | مصارييف غير موزعة على القطاعات |
| ١٠٢,١٩٦,٩٩٧ | (٣٨٨,٠٤٣,٩٨٨) | ١٣٦,٢٧٩ | (٣٧٥,٢٩١,٩٩٤) | ٩,٣٩٨,٩٧٦ | (٢٢,٢٨٧,٢٤٩) | (الخسارة)/الربح قبل الضريبة |
| (٢,٦٩٩,٩٣٥) | (٢,٨٩٨,٩٨٢) | (٢,٨٩٨,٩٨٢) | - | - | - | مصرف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر |
| (٢٧٧,٢٣٢) | (٢٥,٢٠٣) | (٢٥,٢٠٣) | - | - | - | ضريبة الدخل |
| ٩٩,٢١٩,٨٣٠ | (٣٩٠,٩٦٨,١٧٣) | (٢,٧٨٧,٩٠٦) | (٣٧٥,٢٩١,٩٩٤) | ٩,٣٩٨,٩٧٦ | (٢٢,٢٨٧,٢٤٩) | صافي (خسارة)/ ربح السنة |
| ٢,٦٢٢,٣٥٧,٧٥٩ | ١,٨٧٦,٩٧٣,٨٧٧ | - | ١,٦٥٩,٤٨٧,٩٢٠ | ٢١٥,١٩٥,٥٣٦ | ٢,٢٩٠,٤٢١ | موجودات القطاع |
| ٤,٦٣٧,٠١٨ | ٦,١٩١,٤٩٧ | - | ٦,١٩١,٤٩٧ | - | - | الاستثمار في شركات حليفة |
| ٢٩,٦٣٩,٧٤٨ | ٣٠,٥٣٧,٩١٠ | ٣٠,٥٣٧,٩١٠ | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| ٢,٦٥٦,٦٣٤,٥٢٥ | ١,٩١٣,٧٠٣,٢٨٤ | ٣٠,٥٣٧,٩١٠ | ١,٦٦٥,٦٧٩,٤١٧ | ٢١٥,١٩٥,٥٣٦ | ٢,٢٩٠,٤٢١ | مجموع الموجودات |
| ١,٩٠٥,١٤٩,٨٣٠ | ١,٥٤٤,٦٣٥,٠٣٨ | - | ٥١,٢٨٣,٣٢٠ | ٧٦٢,٧٤٧,٥٤٣ | ٧٣٠,٦٠٤,١٧٥ | مطلوبات القطاع |
| ٢٧,٠٣١,٠٩٠ | ٣٤,٢٥١,٤٧٢ | ٣٤,٢٥١,٤٧٢ | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| ١,٩٣٢,١٨٠,٩٢٠ | ١,٥٧٨,٨٨٦,٥١٠ | ٣٤,٢٥١,٤٧٢ | ٥١,٢٨٣,٣٢٠ | ٧٦٢,٧٤٧,٥٤٣ | ٧٣٠,٦٠٤,١٧٥ | مجموع المطلوبات |
| | | | | | | معلومات أخرى: |
| ١٠,٦٤٣,٥٦٢ | ٥,٥٤٠,٧٦١ | ٥,٥٤٠,٧٦١ | - | - | - | المصرفات الرأسمالية |
| ٢,٣٦٨,٥٠٧ | ٣,٢٢٧,٦٣٤ | ٣,٢٢٧,٦٣٤ | - | - | - | الاستهلاكات والإطفاءات |

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

| المجموع | خارج سورية | داخل سورية | |
|--------------|------------|--------------|-----------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| (٤٨,٨١١,٢١٩) | ٢٣,٠٦٩,٥٨٥ | (٧١,٨٨٠,٨٠٤) | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ٥,٥٤٠,٧٦١ | - | ٥,٥٤٠,٧٦١ | مصاريف رأسمالية |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع | خارج سورية | داخل سورية | |
|-------------|------------|-------------|-----------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| ١٨٥,٢٨١,٢٨٨ | ٢٠,٩٦٧,٠٥٩ | ١٦٤,٣١٤,٢٢٩ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ١٠,٦٤٣,٥٦٢ | - | ١٠,٦٤٣,٥٦٢ | مصاريف رأسمالية |

٣٩ - كفاية رأس المال

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) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-----------------|--|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| | | رأس المال الأساسي: |
| ٩,٢٩٨,٤٣٨ | ٣٥,١٤٤,٢٧٤ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٢,٣٤٦,٥٤٥ | ٢,٣٤٦,٥٤٥ | الاحتياطي القانوني |
| ٦,٥٧٤,٣٦٠ | ٦,٥٧٤,٣٦٠ | الاحتياطي الخاص |
| ٦٧١,٢٤٣,٥٣٠ | ٥٤٣,٥٨٣,٤٣٩ | أرباح مدورة غير محققة |
| ٣٠,٤٠٦,٩٤٢ | (٢٥٨,٩٧٠,١١٢) | (خسائر)/أرباح مدورة محققة |
| ٧١٩,٨٦٩,٨١٥ | ٣٢٨,٦٧٨,٥٠٦ | |
| | | ينزل منها: |
| (٢١٣,٧٥٨) | (٦٣٦,٦٢٢) | صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية |
| (١,١٧١,٤٧٥) | (٨٦٣,١٣٦) | صافي موجودات غير ملموسة |
| - | - | التقص في المؤنات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكوّنة |
| ٧١٨,٤٨٤,٥٨٢ | ٣٢٧,١٧٨,٧٤٨ | صافي رأس المال الأساسي |
| | | يضاف رأس المال المساعد: |
| | | صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من |
| ٢,٢٩١,٨٩٥ | ٣,٠٦٩,١٣٤ | خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها |
| | | المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات |
| ٤,٩٧١,٧٦٤ | ٢,٣٢٩,٠٧٣ | المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية * |
| ٧٢٥,٧٤٨,٢٤١ | ٣٣٢,٥٧٦,٩٥٥ | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| ١,٤٨٤,٩٧٦,٤٨٨ | ٥٤٨,٠٧٥,٠٨٦ | مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر |
| ١٩,٨٢٦,٦٥٣ | ١٠,٩٢١,٠٧٩ | مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ٣٣٣,٣٨١,٦٥٦ | ٦٦٤,٦٨٣,٣٦١ | مخاطر السوق |
| ٦٩,٤٢٦,٣٧٢ | ٦٩,٤٢٦,٣٧٢ | المخاطر التشغيلية |
| ١,٩٠٧,٦١١,١٦٩ | ١,٢٩٣,١٠٥,٨٩٨ | مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| %٣٨,٠٤ | %٢٥,٧٢ | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| %٣٧,٦٦ | %٢٥,٣٠ | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |
| %٩٩,١٨ | %٩٧,٧٢ | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%) |

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

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

* بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف قرار رقم (٤/م.ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
|---------------|-------------|---------------|------------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| | | | الموجودات |
| ٥٩٢,٠٨٢,٨٤٧ | ٧٠,٤٣٧,٠١٩ | ٥٢١,٦٤٥,٨٢٨ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٨٥٨,٤٩٤,٧١٩ | ٥٢٥,٥٣٢ | ٨٥٧,٩٦٩,١٨٧ | أرصدة لدى المصارف |
| ١٥٧,٨٨٣,٢٦٧ | ٩٩٨,٩٦٠ | ١٥٦,٨٨٤,٣٠٧ | إيداعات لدى المصارف |
| ٢١٦,٧٠٢,٤٢٤ | ٧٤,٤٥٢,٨٨٦ | ١٤٢,٢٤٩,٥٣٨ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ٣٥٤,٤٨٣ | - | ٣٥٤,٤٨٣ | من خلال الأرباح أو الخسائر |
| | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من |
| ٦,٨٢٨,١١٨ | ٦,٨٢٨,١١٨ | - | خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٥,٦٧٨,٩٢٢ | ٢٥,٦٧٨,٩٢٢ | - | موجودات ثابتة مادية |
| ٨٦٣,١٣٦ | ٨٦٣,١٣٦ | - | موجودات غير ملموسة |
| ٤٠,٧٧٠ | ٤٠,٧٧٠ | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٤,٠٥٤ | ٤,٠٥٤ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٢,٨٤٨,٤٧٣ | ١٤٦,٦١٦ | ١٢,٧٠١,٨٥٧ | موجودات أخرى |
| ٤١,٩٢٢,٠٧١ | ٤١,٩٢٢,٠٧١ | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١,٩١٣,٧٠٣,٢٨٤ | ٢٢١,٨٩٨,٠٨٤ | ١,٦٩١,٨٠٥,٢٠٠ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٤٢,٨١٤,٤٠٩ | ٧٢ | ٤٢,٨١٤,٣٣٧ | ودائع المصارف |
| ١,٤٤٧,٣٩٣,٠٠٣ | ١,٦٢٦,٤٣٥ | ١,٤٤٥,٧٦٦,٥٦٨ | ودائع الزبائن |
| ١٦,٥٤٨,٦٥٢ | - | ١٦,٥٤٨,٦٥٢ | تأمينات نقدية |
| - | - | - | التزامات عقود الإيجار |
| ٣٨,٩٨٥,١٠٦ | - | ٣٨,٩٨٥,١٠٦ | مخصصات متنوعة |
| ٩٧٢,٢٨٢ | - | ٩٧٢,٢٨٢ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣٢,١٧٣,٠٥٨ | ٥٦٠ | ٣٢,١٧٢,٤٩٨ | مطلوبات أخرى |
| ١,٥٧٨,٨٨٦,٥١٠ | ١,٦٢٧,٠٦٧ | ١,٥٧٧,٢٥٩,٤٤٣ | مجموع المطلوبات |
| ٣٣٤,٨١٦,٧٧٤ | ٢٢٠,٢٧١,٠١٧ | ١١٤,٥٤٥,٧٥٧ | الصافي |

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
|----------------------|--------------------|----------------------|------------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | |
| | | | الموجودات |
| ١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨ | ٨٠,١٦٧,٨٢٣ | ٩٦٧,٨٩٦,٦٤٥ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٨١٠,٩٠٩,٠٠٦ | ٢٥٢,٤٨٧,٣٧٠ | ٥٥٨,٤٢١,٦٣٦ | أرصدة لدى المصارف |
| ٦٢٢,٨٢١,٤٧٢ | ٩٩٩,٧٩٤ | ٦٢١,٨٢١,٦٧٨ | إيداعات لدى المصارف |
| ٧٧,٥٣١,٦٨١ | ٣٧,٠٢١,٣٨٨ | ٤٠,٥١٠,٢٩٣ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ١٥٤,٥٢٧ | - | ١٥٤,٥٢٧ | من خلال الأرباح أو الخسائر |
| | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من |
| ٤,٨٥٠,٧٧٦ | ٤,٨٥٠,٧٧٦ | - | خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٣,٠٣٩,٣٦٠ | ٢٣,٠٣٩,٣٦٠ | - | موجودات ثابتة مادية |
| ١,١٧١,٤٧٥ | ١,١٧١,٤٧٥ | - | موجودات غير ملموسة |
| ٩,٧٢٦ | ٩,٧٢٦ | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٤,٠٥٤ | ٤,٠٥٤ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٩,٩٦٥,٥٠٢ | ٤٥٧,٩٨٩ | ١٩,٥٠٧,٥١٣ | موجودات أخرى |
| ٤٨,١١٢,٤٧٨ | ٤٨,١١٢,٤٧٨ | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢,٦٥٦,٦٣٤,٥٢٥ | ٤٤٨,٣٢٢,٢٣٣ | ٢,٢٠٨,٣١٢,٢٩٢ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٤٤,١٩٩,٦٦٢ | ٣١,٧٦٩,٩٥٩ | ١٢,٤٢٩,٧٠٣ | ودائع المصارف |
| ١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧ | ٤١٠,٧٩٤ | ١,٧٨١,٧١٣,٠٤٣ | ودائع الزبائن |
| ٢٤,٨١٩,١٥٠ | - | ٢٤,٨١٩,١٥٠ | تأمينات نقدية |
| ٤,٢٣٠ | ٤,٢٣٠ | - | التزامات عقود الإيجار |
| ٤٤,٧٨٠,١٦٠ | - | ٤٤,٧٨٠,١٦٠ | مخصصات متنوعة |
| ٩٨٣,٧٦٦ | - | ٩٨٣,٧٦٦ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣٥,٢٧٠,١١٥ | ١٢٢ | ٣٥,٢٦٩,٩٩٣ | مطلوبات أخرى |
| ١,٩٣٢,١٨٠,٩٢٠ | ٣٢,١٨٥,١٠٥ | ١,٨٩٩,٩٩٥,٨١٥ | مجموع المطلوبات |
| ٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥ | ٤١٦,١٣٧,١٢٨ | ٣٠٨,٣١٦,٤٧٧ | الصافي |

٤١ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

| كما في ٣١ كانون الأول | |
|-----------------------|------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ٣,٢٩٠,٥٥٠ | ٣,٠١٤,٧١٠ |
| ٣٧,٢٨٩,٩٠٤ | ٣٠,٠٤٨,٧٦١ |
| ١,٢٠٧,٤٢٥ | ١,٠٧٧,١٤٤ |
| ٤١,٧٨٧,٨٧٩ | ٣٤,١٤٠,٦١٥ |
| ٣٨,٥٩٢,٤٨٨ | ٣,٣٨٤,٦٧٨ |
| ٢,٥٢٤,٦٧٦ | ٦,١٩٢,٨٥٢ |
| ٨٢,٩٠٥,٠٤٣ | ٤٣,٧١٨,١٤٥ |

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

كفالات مصارف

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

| كما في ٣١ كانون الأول | |
|-----------------------|------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| ١,١٠٣ | ١٨,١٤٧ |
| - | ١٩,٣٥٠ |
| ١,١٠٣ | ٣٧,٤٩٧ |

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

٤٢ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٤٣-أحداث لاحقة

صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥ وتعليماته التنفيذية بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٢٥/ ح الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "الليرة السورية الجديدة".

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

تم إعداد وعرض البيانات المالية باستخدام العملة السورية القديمة، على اعتبار أن عملية استبدال العملة تمثل حدثاً لاحقاً لا يستوجب تعديل الأرقام الواردة في تلك البيانات وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية حيث يعتبر إجراء نقدي تقني لا يؤثر في القيم الحقيقية للأصول والالتزامات ولا ينتج عنه أية أرباح أو خسائر.

قام المصرف بتطوير آلية عمله وتعديلها بما يضمن تنفيذ عملية الاستبدال وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي والتعليمات والأنظمة والقوانين الأخرى ذات الصلة.

٤٤-أرقام المقارنة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي تمت إعادة تبويب بعض البنود للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتتناسب مع تبويب بنود السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

بيان الوضع المالي

| المبلغ | التبويب كما في | التبويب كما في | البيان |
|------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| ٩٢٤,٧٩٧ | موجودات أخرى | مخصصات متنوعة | |

بيان التدفقات النقدية

| المبلغ | التبويب كما في | التبويب كما في | البيان |
|------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| ٩٢٤,٧٩٧ | موجودات أخرى | مخصصات متنوعة | |