هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2026

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة: البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة.

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة ووفقاً لأحكام عقد التأسيس.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
22 أيلول 2004	24 آذار 2005	2 كانون الثاني 2006	1 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
100,000,000 ل.س.ج	100,000,000 ل.س.ج	100,000,000 سهم	1,241 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
.1	السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	%53
.2	السيد / علاء الدين الخطيب التميمي	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	
.3	السيد / محمد مرشد دبور	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	
.4	السيد / يعقوب فؤاد معتوق	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	
.5	السيد / حازم صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	---	%2.5
.6	السيد / محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	---	%0.78
.7	السيد / محمد مصطفى فاضل	عضو مجلس الإدارة	---	لا يوجد
.8	الدكتور/ عمر يوسف محمد فاروق القدسي	عضو مجلس الإدارة	---	لا يوجد
.9	السيد / أحمد هيثم صهيب العجلاني	عضو مجلس الإدارة	---	لا يوجد

المدير العام		السيد / أحمد جمال زيدان	
مدقق الحسابات		السيد / أحمد رضوان الشرابي	
العنوان	دمشق – أبو رمانة – شارع المهدي بن بركة – مقابل ثانوية دمشق العربية	**رقم الهاتف**	00963-11-9421
الموقع الالكتروني	www.arabbank-syria.sy	**رقم الفاكس**	00963-11-3349844

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

ثانياً: قيم السهم

ليرة سورية جديدة

القيمة الأسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
1	65.86	64

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

ليرة سورية جديدة

النتائج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية		السنة السابقة		التغير%
مجموع الموجودات	22,268,274,184		19,559,639,971		%14
حقوق المساهمين	6,585,663,342		5,874,830,438		%12
	آخر ثلاثة أشهر	الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	الفترة السابقة	
صافي الإيرادات*	1,270,355,224	2,308,859,697	126,177,194	(1,024,585,399)	%325
صافي الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة	43,738,739	710,310,646	(11,838,047)	(1,511,700,106)	%147
ضريبة الدخل على الأرباح	(3,261,358)	(13,322,660)	(6,488,985)	(24,546,129)	(%46)
(استرداد) / إيراد ضريبي مؤجل	(4,779,808)	8,534,634	-	-	%100
صافي ربح / (خسارة) المساهمين	35,697,573	705,522,620	(18,327,032)	(1,536,246,235)	%146
ربحية / (خسارة) السهم	0.36	7.13	(0.36)	(30.42)	%123

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف

** يحسب التغير كما يلي: {(رقم الفترة الحالية – رقم الفترة السابقة)/ رقم الفترة السابقة}*100

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

ليرة سورية جديدة

النتائج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية		الفترة السابقة		التغير%
	آخر ثلاثة أشهر	الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	الفترة السابقة	
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	-	625,483,481	-	(1,366,079,859)	%146
صافي أرباح / (خسائر) المساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	35,697,573	80,039,139	(18,327,032)	(170,166,376)	%147
ربح / (خسارة) السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	0.36	0.81	(0.36)	(3.37)	%124

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- ارتفعت ودائع العملاء لدى البنك، وبضمنها التأمينات النقدية، بنسبة 14% مقارنة مع نهاية العام 2025 لتصل إلى (11) مليار ليرة سورية جديدة بنهاية الربع الثالث من العام 2026.
- ارتفعت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 118% مقارنة مع نهاية العام 2025 لتصل إلى (3.6) مليار ليرة سورية جديدة بنهاية الربع الثالث من العام 2026.
- نتيجة تراجع سعر الصرف الرسمي لليرة مقابل الدولار بنسبة 10% خلال الفترة السابقة، بلغت الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي للفترة المنتهية بتاريخ 2026/09/30 ما يعادل (625) مليون ليرة سورية جديدة.
- ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي للبنك، من دون احتساب أثر الأرباح الغير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي، بنسبة 393% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق ليصل إلى (1.7) مليار ليرة سورية جديدة كما في 2026/09/30 مقابل (341) مليون ليرة سورية جديدة تم تسجيلها خلال الفترة المقابلة من العام 2025.
- بإضافة الأرباح / (الخسائر) غير المتحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي، تصبح صافي الأرباح المتحققة خلال الفترة منذ بداية العام 2026 ولغاية 2026/09/30 ما مقداره (706) مليون ليرة سورية جديدة مقابل خسائر صافية بمقدار (1.5) مليار ليرة سورية جديدة تم تسجيلها خلال الفترة المقابلة من العام 2025.
- استمر البنك العربي – سورية باعتماد منهجية لإدارة المخاطر، تقوم على توجهات مصرف سورية المركزي ومتطلبات اتفاقية بازل 2، وذلك من أجل التعامل مع المخاطر المصرفية التي يتعرض لها المصرف اعتمادا على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية مستنداً بذلك على مؤسسية حاكمية على مستوى كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- أولى البنك أهمية قصوى للتعامل مع مخاطر الإئتمان والسيولة ورأس المال وذلك بما يتناسب وتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف، وذلك حسب ما يلي:
  - مخاطر الائتمان: يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية شاملة لمحافظ الأصول المالية ومتابعة عملية تصنيفها حيث بلغت صافي المؤونات المشكلة للفترة الحالية ما مجموعه (988) مليون ليرة سورية جديدة مقابل استرداد بقيمة (5) مليون ليرة سورية جديدة خلال نفس الفترة من العام السابق.
  - مخاطر السيولة: استمر البنك بالمحافظة على نسب سيولة عالية وذلك من أجل ضمان تأمين احتياجات عملاء البنك ومودعيه في أي وقت وبأي عملة ومن خلال أي فرع من فروع البنك المنتشرة ضمن معظم محافظات القطر، حيث بلغت نسبة السيولة القانونية بكافة العملات بنهاية الفترة الحالية 106% مقابل 108% في نهاية العام السابق، كما بلغت نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية بنهاية الفترة الحالية 65% مقابل 51% في نهاية العام السابق، الأمر الذي يعكس معدلات سيولة مريحة.
  - مخاطر رأس المال: حافظ البنك على معدلات مقبولة تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرارات مجلس النقد والتسليف وحسب مقررات لجنة بازل الدولية، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال بنهاية الفترة الحالية 56% مقابل 41% في نهاية العام السابق.

التاريخ
2026/11/01

المدير العام
أحمد جمال زيدان

البنك العربي - سورية ش.م.م
الإدارة العامة
GENERAL MANAGEMENT
سجل تجاري: 14279
1
ARAB BANK - SYRIA S.A

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة	١
المعلومات المالية المرحلية الموجزة	
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز	٢-٣
بيان الدخل المرحلي الموجز	٤-٥
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز	٦
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز	٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٨-٩
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة	١٠-٥٨

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

Association of Syrian
Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
البنك العربي – سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق – سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ للبنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق – سورية
٨ تشرين الثاني ٢٠٢٦.

المحاسب القانوني
أحمد رضوان الشرابي

المحاسب القانوني أحمد رضوان الشرابي
ترخيص جمعية المحاسبين القانونيين - سورية
ASCA
رخصة رقم ١١/١٢٨

اسم الزميل أحمد رضوان سليم الشرابي / رقم الترخيص 11/128 / رقم ٠٩٤٨٧

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
		ل.س.	ل.س.
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	٩,٥٨٨,٩٩٨,٠١٠	٤,٦٢٢,٦٩٧,١٠٣
أرصدة لدى مصارف	٦	٦,٥٧٠,٣٧٩,١٦٣	٩,٨٦١,٧٤٩,٩٢٠
إيداعات لدى مصارف	٧	٩٤٣,٥٨٢,٦٩١	٧٧٠,٧٢٢,٣١٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨	٣,٥٨٢,٨٢٣,٣٩٠	١,٦٤١,٨٥٢,٨٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٢٤,٧٩٤,٤٨٦	٢١,٩٥٦,٧٠٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠	–	١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢
موجودات ثابتة ملموسة		٤٠٠,٨٣٦,٨٤٩	٣٥٣,٢١٤,٥٠٢
موجودات غير ملموسة		٤٧,٧٥٩,٥٩٣	١٥,٧٩٩,٢٩٧
حق استخدام أصول مستأجرة		٣٢,٣١٥,٣٠٠	٢٤,٢٠٤,٨٠٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٢١	١٠٥,١٧٠,٠٦٤	٩٦,٦٣٥,٤٣٠
موجودات أخرى	١١	١٥٥,٣٧٤,٥٧٩	١٦٩,٥٣١,٧٠٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢	٨١٦,٢٤٠,٠٥٩	٧٣٩,٨٠٢,١٣٥
مجموع الموجودات		٢٢,٢٦٨,٢٧٤,١٨٤	١٩,٥٥٩,٦٣٩,٩٧١

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
محمد عبد الفتاح الغنمة	أحمد جمال زيدان	محمد يمان مسلم عرنوس

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

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
		ل.س.	ل.س.
المطلوبات			
ودائع مصارف	١٣	٤,٤٨٥,٩٣٩,٧٢٢	٤,١٤٥,٢١٣,٥٧٢
ودائع الزبائن	١٤	١٠,٥٧٤,٠٦٥,٦٥٩	٩,٢٥١,٧٠٩,١٣٤
تأمينات نقدية	١٥	٧٠,٦٢٦,٤٦٧	٨١,٩٣٨,٩٩٩
مخصصات متنوعة	١٦	٨٥,٩٦٧,٠٧١	٥٦,٥٧٥,٠٧٠
التزامات التأجير		٢,٨١٥,١٠١	–
مطلوبات أخرى	١٧	٤٦٣,١٩٦,٨٢٢	١٤٩,٣٧٢,٧٥٨
مجموع المطلوبات		١٥,٦٨٢,٦١٠,٨٤٢	١٣,٦٨٤,٨٠٩,٥٣٣
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال الغير مكتتب به		–	(٢,٤٧٢,٥٠٠)
رأس المال المكتتب به والمدفوع		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٥٢٧,٥٠٠
احتياطي قانوني		١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠
احتياطي خاص		١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٧,٦٧٣,٠٣٩
احتياطي التغير في القيمة العادلة		١٧,١٢٧,٨٣٥	١٤,٢٩٠,٠٥١
ربح الفترة		٧٠٥,٥٢٢,٦٢٠	–
خسائر متراكمة محققة		(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)
أرباح مدورة غير محققة		٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠
مجموع حقوق المساهمين		٦,٥٨٥,٦٦٣,٣٤٢	٥,٨٧٤,٨٣٠,٤٣٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٢٢,٢٦٨,٢٧٤,١٨٤	١٩,٥٥٩,٦٣٩,٩٧١

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
محمد عبد الفتاح الغنمة	أحمد جمال زيدان	محمد يمان مسلم عرنوس

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

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
الفوائد الدائنة	١٨	١,٤٧١,٤٨٣,٢٨٢	٣٧٤,٩٣٢,٦٠٨
الفوائد المدينة	١٩	(٢١٨,٤١٥,٩٣٣)	(٩٢,٠٨٩,٤٤٦)
صافي إيرادات الفوائد		١,٢٥٣,٠٦٧,٣٤٩	٢٨٢,٨٤٣,١٦٢
الرسوم والعمولات الدائنة		١٨١,٦٨٢,٧١٤	٢٦,٧٤٦,٠٨٥
الرسوم والعمولات المدينة		(٢٣,٦٨٨,٢٠٠)	(٢,٤٤٢,٨٢٧)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١٥٧,٩٩٤,٥١٤	٢٤,٣٠٣,٢٥٨
صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات		١,٤١١,٠٦١,٨٦٣	٣٠٧,١٤٦,٤٢٠
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية		٢١٨,٨٣٣,٩٢٤	٣٣,٠٩٢,٧٥٧
أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		٦٢٥,٤٨٣,٤٨١	(١,٣٦٦,٠٧٩,٨٥٩)
إيرادات تشغيلية أخرى		٥٣,٤٨٠,٤٢٩	١,٢٥٥,٢٨٣
إجمالي الدخل التشغيلي		٢,٣٠٨,٨٥٩,٦٩٧	(١,٠٢٤,٥٨٥,٣٩٩)
نفقات موظفين		(٣٣٤,٥٨٦,٣٣٢)	(٢٧٨,٨٦٠,٩١٨)
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة		(٥٠,٨٢٧,٨٠٥)	(٥٢,٤٧٦,٠٩٣)
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة		(١٠,٧٧٨,٩٥٣)	(٦,٧٧٣,٥٢٧)
إطفاءات موجودات غير ملموسة		(٤,٣٤٤,٩٣١)	(٢,٤٥٦,١٣١)
(مصروف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠	(٩٨٨,٢٤٤,٥٣٢)	٥,٢٤٣,٩٦٧
مصروف مخصصات متنوعة		(١٣,٣٤٢,٧٨١)	(٦,٨١٥,٦٣٠)
مصاريف تشغيلية أخرى		(١٩٦,٤٢٣,٧١٧)	(١٤٤,٩٧٦,٣٧٥)
إجمالي المصروفات التشغيلية		(١,٥٩٨,٥٤٩,٠٥١)	(٤٨٧,١١٤,٧٠٧)
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة		٧١٠,٣١٠,٦٤٦	(١,٥١١,٧٠٠,١٠٦)
إيراد ضريبي مؤجل		٨,٥٣٤,٦٣٤	–
مصروف ضريبة الريع على إيرادات خارج القطر	٢١	(١٣,٣٢٢,٦٦٠)	(٢٤,٥٤٦,١٢٩)
صافي أرباح/ (خسائر) الفترة		٧٠٥,٥٢٢,٦٢٠	(١,٥٣٦,٢٤٦,٢٣٥)
حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)	٢٢	٧,١٣	(٣٠,٤٢)

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
محمد عبد الفتاح الغنمة	أحمد جمال زيدان	محمد يمان مسلم عرنوس

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

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز/ تابع

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
الفوائد الدائنة		١,١٣٤,١٦٨,١٤٩	١١٥,٢١٣,٣٩٢
الفوائد المدينة		(٧٥,٥٤٩,١٩٧)	(٢٨,٣٠٦,٤٦٠)
صافي إيرادات الفوائد		١,٠٥٨,٦١٨,٩٥٢	٨٦,٩٠٦,٩٣٢
الرسوم والعمولات الدائنة		١٠٤,٥٧١,٤٣٣	١١,٧٦٢,٨٢٤
الرسوم والعمولات المدينة		(٢١,٥٦٧,٥٩٥)	(١,٢٣٧,٣٢١)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		٨٣,٠٠٣,٨٣٨	١٠,٥٢٥,٥٠٣
صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات		١,١٤١,٦٢٢,٧٩٠	٩٧,٤٣٢,٤٣٥
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية		١١٧,٨٩٣,١٨٤	٢٧,٧٦٥,٤٠٣
إيرادات تشغيلية أخرى		١٠,٨٣٩,٢٥٠	٩٧٩,٣٥٦
إجمالي الدخل التشغيلي		١,٢٧٠,٣٥٥,٢٢٤	١٢٦,١٧٧,١٩٤
نفقات موظفين		(١٣٢,٨٨٥,٥٩٠)	(٨٨,١٧٦,٨٣٠)
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة		(١٨,٣٦٨,٦٠١)	(١٨,٨٦٣,١٧٥)
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة		(٣,٨١١,٤٠١)	(٢,٢٣٦,٨٨٤)
إطفاءات موجودات غير ملموسة		(١,٤٦٢,٢٩٧)	(٨٢٥,٠٤٢)
(مصروف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		(٩٧٠,١٤٤,٣٢٨)	١٢,٦٥٠,٩٧١
(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة		(١,٢٠٢,٨١٣)	٦,٥٧٧,٠٠٤
مصاريف تشغيلية أخرى		(٩٨,٧٤١,٤٥٥)	(٤٧,١٤١,٢٨٥)
إجمالي المصروفات التشغيلية		(١,٢٢٦,٦١٦,٤٨٥)	(١٣٨,٠١٥,٢٤١)
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة		٤٣,٧٣٨,٧٣٩	(١١,٨٣٨,٠٤٧)
مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر		(٣,٢٦١,٣٥٨)	(٦,٤٨٨,٩٨٥)
مصروف ضريبة مؤجلة		(٤,٧٧٩,٨٠٨)	–
صافي أرباح / (خسائر) الفترة		٣٥,٦٩٧,٥٧٣	(١٨,٣٢٧,٠٣٢)
حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)		٠,٣٦	(٠,٣٦)

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
محمد عبد الفتاح الغنمة	أحمد جمال زيدان	محمد يمان مسلم عرنوس

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

البنك العربي – سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
أرباح / (خسائر) الفترة	٧٠٥,٥٢٢,٦٢٠	(١,٥٣٦,٢٤٦,٢٣٥)
مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٨٣٧,٧٨٤	٣,٦٤١,٩٩٣
الدخل الشامل للفترة	٧٠٨,٣٦٠,٤٠٤	(١,٥٣٢,٦٠٤,٢٤٢)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
أرباح / (خسائر) الفترة	٣٥,٦٩٧,٥٧٣	(١٨,٣٢٧,٠٣٢)
مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٨٣٧,٧٨٤	–
الدخل الشامل للفترة	٣٨,٥٣٥,٣٥٧	(١٨,٣٢٧,٠٣٢)

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
محمد عبد الفتاح الغنمة	أحمد جمال زيدان	محمد يمان مسلم عرنوس

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

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

	رأس المال المكتتب به والمسدد بالكامل	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	صافي ربح / (خسارة) الفترة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	٩٧,٥٢٧,٥٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٤,٢٩٠,٠٠٥١	–	(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	٥,٨٧٤,٨٣٠,٤٣٨
الدخل الشامل للفترة	–	–	–	٢,٨٣٧,٧٨٤	٧٠٥,٥٢٢,٦٢٠	–	–	٧٠٨,٣٦٠,٤٠٤
الزيادة في راس المال	٢,٤٧٢,٥٠٠	–	–	–	–	–	–	٢,٤٧٢,٥٠٠
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٧,١٢٧,٨٣٥	٧٠٥,٥٢٢,٦٢٠	(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	٦,٥٨٥,٦٦٣,٣٤٢
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٢,٧٤٠,٤٨٢	–	(١٧٩,٦٨٧,٦٥٣)	٧,٣٥١,٦٠٨,٩٥٩	٧,٢٦٥,٤٥٩,٨٢٧
مصاريف زيادة رأس المال	–	–	–	–	–	(٨٥٦,٧٠٢)	–	(٨٥٦,٧٠٢)
الدخل الشامل للفترة	–	–	–	٣,٦٤١,٩٩٣	(١,٥٣٦,٢٤٦,٢٣٥)	–	–	(١,٥٣٢,٦٠٤,٢٤٢)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٦,٣٨٢,٤٧٥	(١,٥٣٦,٢٤٦,٢٣٥)	(١٨٠,٥٤٤,٣٥٥)	٧,٣٥١,٦٠٨,٩٥٩	٥,٧٣١,٩٩٨,٨٨٣

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
محمد عبد الفتاح الغنمة	أحمد جمال زيدان	محمد يمان مسلم عرنوس

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

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة		٧١٠,٣١٠,٦٤٦	(١,٥١١,٧٠٠,١٠٦)
تعديلات			
استهلاكات واطفاءات		٥٥,١٧٢,٧٣٦	٥٤,٩٣٢,٢٢٤
اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة		١٠,٧٧٨,٩٥٣	٦,٧٧٣,٥٢٧
خسائر بيع موجودات ثابتة		٢١٩,١٢٨	١٤٩,٢٧٣
فوائد على التزامات عقود التأجير		٧٧,٢١١	–
التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين		٣,٤٢٠,٩٢٩	١,٢٦٦,٧٨٤
مصروف مخصصات متنوعة	١٦	١٣,٣٤٢,٧٨١	٦,٨١٥,٦٣٠
مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		٩٨٨,٢٤٤,٥٣٢	(٥,٢٤٣,٩٦٧)
(أرباح) / خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		(٦٢٥,٤٨٣,٤٨١)	١,٣٦٦,٠٧٩,٨٥٩
الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**١,١٥٦,٠٨٣,٤٣٥**	(٨٠,٩٢٦,٧٧٦)
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)		٢٠,٠٣٩,٥٥٠	(١٠,١٦١,٧٦٨)
(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى مصارف		(١٦٤,٢٣٠,١٣٧)	٥,٢٢١,٤٧٢,٩٠٤
(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة		(٢,٧٦٥,٤٠٩,٠٤٤)	١٨٨,٢٦١,٣٧٧
النقص في موجودات أخرى		١٨,١٣٣,٩٠٤	٦٦,٨٧٢,٥٣٣
الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر		١,٩٩٥,٤٢٥,٠٠٠	٢,٩٦٥,٤٦٠,٤٣١
الزيادة في ودائع الزبائن		٧٣٧,٠٤٩,٦٥٩	١,١٢٦,١٣٣,١٨٣
(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية		(٢٠,٦٣٠,٥٧٠)	١٨,٧١٤,٩٢٧
الزيادة في مطلوبات أخرى		٣٠٧,٤٦٤,٧٢٦	٣٠,٧١٧,٠٠٩
صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		**١,٢٨٣,٩٢٦,٥٢٣**	**٩,٥٢٦,٥٤٣,٨٢٠**

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
محمد عبد الفتاح الغنمة	أحمد جمال زيدان	محمد يمان مسلم عرنوس

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

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
التزامات ضريبية محتملة		(٨٠٩,٦٠٠)	(–)
ضريبة الريع على إيرادات خارج القطر المدفوعة		(١٨,٥٩١,٠٣٣)	(٣٥,١٧٠,٧٣٦)
صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة		**١,٢٦٤,٥٢٥,٨٩٠**	**٩,٤٩١,٣٧٣,٠٨٤**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		١,٣٧٦,٥٦٠,٠٠٠	–
شراء موجودات ثابتة مادية		(٩٩,٢٣٤,٨٢٠)	(٧٢,٣٣٠,٨٠٢)
شراء موجودات غير ملموسة		(٣٦,٣٠٥,٢٢٧)	(٣,٩٥١,١٩١)
بيع موجودات ثابتة		٥٦٥,٥٤٠	٤٣٩,٩٢٠
الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	(٤,٥٣٩,١٢٤)
صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		**١,٢٤١,٥٨٥,٤٩٣**	**(٨٠,٣٨١,١٩٧)**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
مدفوعات التزامات التأجير		(١٦,١٥١,٥٥٦)	–
مصاريف زيادة رأس المال		–	(٨٥٦,٧٠٢)
زيادة رأس المال		٢,٤٧٢,٥٠٠	–
صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التمويلية		**(١٣,٦٧٩,٠٥٦)**	**(٨٥٦,٧٠٢)**
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد		١,١٢٦,٣٣٠,٩٧٦	(٤٦١,٨٨٨,٣٨١)
صافي النقص في النقد وما يوازي النقد		٣,٦١٨,٧٦٣,٣٠٣	٨,٩٤٨,٢٤٦,٨٠٤
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة	٢٣	١١,١٢٦,٤٩٣,٧١٤	٣,٧٣٤,٤٧٧,١٧٤
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	٢٣	١٤,٧٤٥,٢٥٧,٠١٧	١٢,٦٨٢,٧٢٣,٩٧٨
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فوائد مقبوضة		١,٤٩٨,٣٤٢,٢٢٠	٤٤٢,٧٨٠,٤١١
فوائد مدفوعة		٢١٦,٤٤٤,٧٢٤	٩٠,٢٣٢,٩٠٢

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
محمد عبد الفتاح الغنمة	أحمد جمال زيدان	محمد يمان مسلم عرنوس

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

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

١- معلومات عامة

البنك العربي – سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥٣٪ من البنك العربي ش.م.ع – الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح ليرة سورية بدلاً من خمس ليرات سورية جديدة وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق، وشبكة فروعه ومكاتبه داخل الجمهورية العربية السورية، والتي تضم ١٢ فرعاً ومكتباً واحداً، موزعة على المحافظات كالتالي: خمسة فروع في محافظة دمشق وريفها، منها فرع واحد متوقف عن العمل (فرع عدرا، بموجب موافقة مصرف سورية المركزي)، وسبعة فروع موزعة على باقي المحافظات، منها فرعان متوقفان عن العمل، هما فرع حمص، وفرع السويداء الذي أُوقف العمل به استناداً إلى قرار مصرف سورية المركزي رقم ٦١/١٨٧٥، بالإضافة إلى مكتب الجامعة الوطنية في محافظة حماة.

إن أسهم البنك العربي – سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٦٤ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس المال الى مائة مليون ليرة سورية مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد ليرة سورية عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مائة مليون ليرة سورية بدلاً عن خمسون مليون وخمسمائة الف ليرة سورية، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ تشرين الاول ٢٠٢٦ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

٣ – السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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

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

تم إعداد وعرض البيانات المالية باستخدام العملة السورية الجديدة، حيث صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥ وقرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٠٥/ ح الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "الليرة السورية الجديدة".

ويأتي هذا الاستبدال من خلال شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية من العملة السورية الجديدة" مع التأكيد أن هذا الإجراء هو اجراء نقدي تقني، ولا يُعد تغييراً في العملة الوظيفية، كما لا يؤثر على القيم الحقيقية للأصول والالتزامات. ولا ينتج عن هذا الإجراء أي أرباح أو خسائر، بل هو مجرد تغيير في وحدة القياس فقط.

قام المصرف بعرض البيانات المالية الليرات السورية الجديدة حيث تم الغاء التعميم رقم /١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤. القاضي بعرض البيانات المالية بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية وتم إعادة عرض أرقام المقارنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ على أساس ما سبق من أجل تعزيز الشفافية وقابلية المقارنة

٤– المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها 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.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
نقد في الخزينة	٥,٣٥٣,٥٠٢,٧٩١	٢,٩٣٨,٩٨٨,٤١٥
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٣,٧٨٩,٨٢١,٥٤٢	١,٢٤٨,٧١٥,١٠٠
احتياطي نقدي إلزامي*	٤٤٦,٧٥٥,٣٩٠	٤٣٦,٠٦٣,٦٦٧
	٩,٥٩٠,٠٧٩,٧٢٣	٤,٦٢٣,٧٦٧,١٨٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٠٨١,٧١٣)	(١,٠٧٠,٠٧٩)
	٩,٥٨٨,٩٩٨,٠١٠	٤,٦٢٢,٦٩٧,١٠٣

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٦٨٤,٧٧٨,٧٦٧	–	–	١,٦٨٤,٧٧٨,٧٦٧
التغير خلال الفترة	٢,٣٥٩,٢٩٣,١٢٣	–	–	٢,٣٥٩,٢٩٣,١٢٣
فروقات أسعار الصرف	١٩٢,٥٠٥,٠٤٢	–	–	١٩٢,٥٠٥,٠٤٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٢٣٦,٥٧٦,٩٣٢	–	–	٤,٢٣٦,٥٧٦,٩٣٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٢٤٣,٤٢٥,٢٥٢	–	–	١,٢٤٣,٤٢٥,٢٥٢
التغير خلال السنة	٥١٥,٧٦٨,٥٦٦	–	–	٥١٥,٧٦٨,٥٦٦
فروقات أسعار الصرف	(٧٤,٤١٥,٠٥١)	–	–	(٧٤,٤١٥,٠٥١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٨٤,٧٧٨,٧٦٧	–	–	١,٦٨٤,٧٧٨,٧٦٧

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٠٧٠,٠٧٩	–	–	١,٠٧٠,٠٧٩
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٨٥,٨٦٩)	–	–	(٨٥,٨٦٩)
فروقات أسعار الصرف	٩٧,٥٠٣	–	–	٩٧,٥٠٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٠٨١,٧١٣	–	–	١,٠٨١,٧١٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١٨٠,٢٠٩,٣٠٥	٤,٥٧٩,٧٩٨,٦٤٨	٤,٧٦٠,٠٠٧,٩٥٣
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	-	١,٨٤٩,٨٦٤,٤٥٣	١,٨٤٩,٨٦٤,٤٥٣
	١٨٠,٢٠٩,٣٠٥	٦,٤٢٩,٦٦٣,١٠١	٦,٦٠٩,٨٧٢,٤٠٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٥,٠٩٩)	(٣٩,٤٦٨,١٤٤)	(٣٩,٤٩٣,٢٤٣)
	١٨٠,١٨٤,٢٠٦	٦,٣٩٠,١٩٤,٩٥٧	٦,٥٧٠,٣٧٩,١٦٣

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١٥٥,٦٣٥,٤٩٥	٢,٨٨٨,٦٨٨,٣٩٢	٣,٠٤٤,٣٢٣,٨٨٧
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	-	٦,٨٦٦,٠٨٢,٣٨٤	٦,٨٦٦,٠٨٢,٣٨٤
	١٥٥,٦٣٥,٤٩٥	٩,٧٥٤,٧٧٠,٧٧٦	٩,٩١٠,٤٠٦,٢٧١
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٢,٦٩٩)	(٤٨,٦٤٣,٦٥٢)	(٤٨,٦٥٦,٣٥١)
	١٥٥,٦٢٢,٧٩٦	٩,٧٠٦,١٢٧,١٢٤	٩,٨٦١,٧٤٩,٩٢٠

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩,٨٦٢,٦١٥,١٥٨	١,٠٤٣,٧٦٠	٤٦,٧٤٧,٣٥٣	٩,٩١٠,٤٠٦,٢٧١
التغير خلال الفترة	(٤,٠٤٢,٢١٥,٩٣٣)	١٢,٢٢٩,٢٨٢	(١٢,٣٠٢,١٠٦)	(٤,٠٤٢,٢٨٨,٧٥٧)
محول الى المرحلة الاولى	٥٤٧,٠٥٠	(٥٤٧,٠٥٠)	-	-
محول الى المرحلة الثانية	(٥٦١,١٤٤)	٥٦١,١٤٤	-	-
فروقات أسعار الصرف	٧٣٧,٣١٢,٤٩٨	٤٦,٣٨٧	٤,٣٩٦,٠٠٧	٧٤١,٧٥٤,٨٩٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٥٥٧,٦٩٧,٦٢٩	١٣,٣٣٣,٥٢٣	٣٨,٨٤١,٢٥٤	٦,٦٠٩,٨٧٢,٤٠٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٩٠٨,٠٣٢	٩٦٦	٤٦,٧٤٧,٣٥٣	٤٨,٦٥٦,٣٥١
محول الى المرحلة الاولى	٩	(٩)	-	-
محول الى المرحلة الثانية	(٩)	٩	-	-
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١,٧٩٥,٤٥٠)	١١,٣٣٠	(١٢,٣٤٨,٣٢٦)	(١٤,١٣٢,٤٤٦)
فروقات أسعار الصرف	٥٢٧,١٠٤	٧	٤,٤٤٢,٢٢٧	٤,٩٦٩,٣٣٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٣٩,٦٨٦	١٢,٣٠٣	٣٨,٨٤١,٢٥٤	٣٩,٤٩٣,٢٤٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي " مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٣٧,٣٥٠,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠ دولار أميركي) لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٧ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي – سورية وكان رد البنك المراسل "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية".

- قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ٨٨,٩٠٠ يورو " مطالبة على كفالة خارجية"، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وتم استردادها خلال الربع الثاني العام ٢٠٢٦.

- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١٨٠,٢٠٩,٣٠٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل ١٥٥,٦٣٥,٤٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل ٩,٦٢٧,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي اكثر من ٣ اشهر)	٩٤٤,٢٣٠,١٣٧	–	٩٤٤,٢٣٠,١٣٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٦٤٧,٤٤٦)	–	(٦٤٧,٤٤٦)
	٩٤٣,٥٨٢,٦٩١	–	٩٤٣,٥٨٢,٦٩١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي اكثر من ٣ اشهر)	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩,٢٧٧,٦٩٠)	–	(٩,٢٧٧,٦٩٠)
	٧٧٠,٧٢٢,٣١٠	–	٧٧٠,٧٢٢,٣١٠

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير خلال الفترة	١٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٢٣٠,١٣٧	–	١٦٤,٢٣٠,١٣٧
فروقات سعر صرف	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٢,٢٣٠,١٣٧	–	٩٤٤,٢٣٠,١٣٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٨٧٩,٨١٣,٥٦٩	٣,١١٠,٢٣٤,٧٥٠	–	٦,٩٩٠,٠٤٨,٣٢٠
التغير خلال السنة	(٢,٥١٧,١١٤,١٥٠)	(٢,٣٦٤,٣٥٨,٧٥٠)	–	(٤,٨٨١,٤٧٢,٩٠٠)
محول الى المرحلة الثانية	(٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–
فروقات سعر صرف	(٧٥٢,٦٩٩,٤٢٠)	(٥٧٥,٨٧٦,٠٠٠)	–	(١,٣٢٨,٥٧٥,٤٢٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٧,٥٨٣	٩,٢٥٠,١٠٧	–	٩,٢٧٧,٦٩٠
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢,١٨٣)	(٨,٦٠٨,٠٦١)	–	(٨,٦٣٠,٢٤٤)
فروقات سعر صرف	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥,٤٠٠	٦٤٢,٠٤٦	–	٦٤٧,٤٤٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
تسهيلات الشركات الكبرى:		
كمبيالات سندات محسومة	٣,١٦٢,٣٦٠	٣,١٨٦,٠٤٧
حسابات جارية مدينة	٥٢١,٠٥٢,٠٨٩	٢٨,٨٩٦,٣٧٤
بطاقات الائتمان	٧,١٥٣,٦٧٣	٦,٤٨٢,٢٨٣
قروض وسلف	١٨,٣٣٢,٧١١,٣٣٥	١٤,٥٢٢,١٩٧,٢٩٨
إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى	١٨,٨٦٤,٠٧٩,٤٥٧	١٤,٥٦٠,٧٦٢,٠٠٢
تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:		
كمبيالات سندات محسومة	١٣,٦٤٥	١٣,٦٤٥
حسابات جارية مدينة	٥٦٩	١٤٧
قروض وسلف	٢٣٨,٣٤٨,٩٠٤	٢٠٩,٥٤٠,١٧٢
إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة	٢٣٨,٣٦٣,١١٨	٢٠٩,٥٥٣,٩٦٤
تسهيلات الأفراد:		
قروض وسلف	٤١٩,٥٧٧,٩٧٣	١٩٨,٦٠٩,١٩٢
حسابات جارية مدينة	٢,١٩٨	٣,٩٠٩
بطاقات الائتمان	٨,٠٣٢,٢٦٨	٧,٢٧٩,٧١٥
إجمالي تسهيلات الأفراد	٤٢٧,٦١٢,٤٣٩	٢٠٥,٨٩٢,٨١٦
القروض السكنية:		
قروض سكنية	٩١,٦٤٤,٣٥٥	٤٨,٨٤٦,٨١٩
إجمالي القروض السكنية	٩١,٦٤٤,٣٥٥	٤٨,٨٤٦,٨١٩
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٩,٦٢١,٦٩٩,٣٦٩	١٥,٠٢٥,٠٥٥,٦٠١
ينزل:		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤,٠٧٠,٨٢٥,٦٦٨)	(٢,٧٨٧,٧٠٢,٤١٠)
الفوائد والعمولات المعلقة	(١١,٩٦٨,٠٥٠,٣١١)	(١٠,٥٩٥,٥٠٠,٣٨٨)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣,٥٨٢,٨٢٣,٣٩٠	١,٦٤١,٨٥٢,٨٠٣

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٦,٠٧٧,٩٥٣,٨٧٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٨١,٩٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل ١٣,٣٧٧,٧٧٥,٤٧١ ليرة سورية اي ما نسبته ٨٩,٠٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,١٠٩,٩٠٣,٥٦٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٣,٧٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل ٢,٧٨٢,٢٧٥,٠٨٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٢,٨٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٢٣٩,٦٦٣,٧٣٩	٤٠٧,٦١٦,٣٩١	١٣,٣٧٧,٧٧٥,٤٧١	١٥,٠٢٥,٠٥٥,٦٠١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٩,٨٧٨,٤٥٠	(٧٩,٨٧٨,٤٥٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧٧,٦٩٣,١٧٨)	٢٧٧,٦٩٣,١٧٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤١٦)	(٩٩,٧٧٠,٥٦٣)	٩٩,٧٧٠,٩٧٩	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	(٥)	(٥)
التغير خلال الفترة	١,٩٧٠,٢٩٤,٩٨٢	(١٧٥,٧٤٥,٧٧٢)	١,٢١٠,٩٣٦,٩٢٧	٣,٠٠٥,٤٨٦,١٣٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩٧,٦٩٨,٦٥٩	٣,٩٨٨,٤٧٠	١,٣٨٩,٤٧٠,٥٠٧	١,٥٩١,١٥٧,٦٣٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٢٠٩,٨٤٢,٢٣٦	٣٣٣,٩٠٣,٢٥٤	١٦,٠٧٧,٩٥٣,٨٧٩	١٩,٦٢١,٦٩٩,٣٦٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,٤٤٤,٨٧٧	١٦,٥٨٨,٩٥٨	٢,٧٦٥,٦٦٨,٥٧٥	٢,٧٨٧,٧٠٢,٤١٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٧١٨,٦٨١	(١,٧١٨,٦٨١)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٢٥٩,٧٠٠)	٢,٢٥٩,٧٠٠	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢٢)	(١١,٣٩٥,٧٦٨)	١١,٣٩٥,٨٩٠	–
صافي الخسائر الائتمانية للفترة	١٨,٥٨٥,٠٥٧	٨,٦٣١,٧١٧	٩٧٦,٦٧٧,٤١٠	١,٠٠٣,٨٩٤,١٨٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*	٢,٢٨٠,٢٤٣	٦١,٨٣٧	٢٧٦,٨٨٦,٩٩٤	٢٧٩,٢٢٩,٠٧٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٥,٧٦٩,٠٣٦	١٤,٤٢٧,٧٦٣	٤,٠٣٠,٦٢٨,٨٦٩	٤,٠٧٠,٨٢٥,٦٦٨

للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٥٩٠,٧٧٦	١٢,٦٩٤,٥٨٠	٣,٣٦٧,٢٠٢,٢٦٦	٣,٣٨٣,٤٨٧,٦٢٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٨٠٧,٨٨٠	(٢,٨٠٧,٨٨٠)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٥٩٣,٠٢٠)	٦,٠٩٩,٤٢٢	(٥٠٦,٤٠٢)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٦١,٢٤٧)	(٥,٩٨٨,٥٤٢)	٦,٢٤٩,٧٨٩	–
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	٤,٩٠٠,٤٨٨	٦,٥٩١,٣٧٨	٧٧١,٦٠٤	١٢,٢٦٣,٤٧٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*	–	–	(٦٠٨,٠٤٨,٦٨٢)	(٦٠٨,٠٤٨,٦٨٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٤٤٤,٨٧٧	١٦,٥٨٨,٩٥٨	٢,٧٦٥,٦٦٨,٥٧٥	٢,٧٨٧,٧٠٢,٤١٠

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	١٠,٥٩٥,٥٠٠,٣٨٨	١١,١١٣,٦٤٨,١٢٨
يضاف:		
الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة	١,١٩٨,٥٤٦,٠٤٣	١,٥٨١,٢٢٨,٨١٩
ينزل:		
الفوائد المشطوبة خارج الميزانية	(٥)	(٣,٠٦٧,٦٥٢)
الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة	(٩٥٨,٤٦٨,٩٥٠)	(٣,٨٠٨,٧٢٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٣٢,٤٧٢,٨٣٥	(٢,٠٩٢,٥٠٠,١٨٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	١١,٩٦٨,٠٥٠,٣١١	١٠,٥٩٥,٥٠٠,٣٨٨

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*	١٧,٩٦٠,٨٣٥	١٥,١٢٣,٠٥١
أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية**	٦,٨٣٣,٦٥١	٦,٨٣٣,٦٥١
	٢٤,٧٩٤,٤٨٦	٢١,٩٥٦,٧٠٢

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

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

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
سندات مالية حكومية *	–	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠
ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	–	(٥,٩١٧,١٣٨)
	–	١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢
تحليل السندات والأذونات:		
ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)	–	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠
ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	–	(٥,٩١٧,١٣٨)
	–	١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢

* بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٣ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة ٩٦٥,١٩٧,٦٠٠ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: -BB حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الأسمية للسندات: ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٦,٧٤٥٪ نصف سنوي

معدل العائد : ٦,٧٤٥٪

تاريخ الاستحقاق : ٢٢ آب ٢٠٢٦

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠	–	–	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(١,٣٧٦,٥٦٠,٠٠٠)	–	–	(١,٣٧٦,٥٦٠,٠٠٠)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	١٢٩,١٦٩,٦٠٠	–	–	١٢٩,١٦٩,٦٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	–	–	–	–

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,٩١٧,١٣٨	–	–	٥,٩١٧,١٣٨
صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للفترة	(٦,٢٧٧,٠٠١)	–	–	(٦,٢٧٧,٠٠١)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	٣٥٩,٨٦٣	–	–	٣٥٩,٨٦٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	–	–	–	–

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

١١- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:		
مصارف	٤٢,٠١٥,١٠٠	٤٤,٠٨١,٧٣٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣٠,١٤٨,٩١٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢١,٠٠٨,٦٠٦	١٥,٦٥١,٩٩٨
	٦٣,٠٢٣,٧٠٦	٨٩,٨٨٢,٦٤٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	٣٩,٢٩٧,٥٨٥	٣١,٨٨٧,٧٧٥
إيجارات مدفوعة مقدماً	١,٠٣٧,٤٩٠	٨٤٨,٨٧٣
كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء	٣٣,١٤٧,٢٠٠	٣٠,٠٥٥,٧٠٠
غرفة تقاص	٤٩٤,٣٠٠	-
موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*	٢٥٨,٤٠٦	٢٥٨,٤٠٦
صافي حسابات مدينة أخرى	١٨,١١٥,٨٩٢	١٦,٥٩٨,٣٠٢
	١٥٥,٣٧٤,٥٧٩	١٦٩,٥٣١,٧٠٠

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

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد أول الفترة / السنة	٢٥٨,٤٠٦	٢٥٨,٤٠٦
استبعادات	-	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٢٥٨,٤٠٦	٢٥٨,٤٠٦

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	١,٤٦٤,٥٥١	-	١,٤٦٤,٥٥١
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٣٧٨,٦١٥)	-	(٣٧٨,٦١٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	١,٠٨٥,٩٣٦	-	١,٠٨٥,٩٣٦

للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٢٧,٩٧٣,٩٨٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل مبلغ ٢٣,١٧٢,٧٤٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١,٧٩٢,٣١٦	١,٧٩٢,٣١٦
دولار أمريكي	٨١٤,٤٤٧,٧٤٣	٧٣٨,٠٠٩,٨١٩
	٨١٦,٢٤٠,٠٥٩	٧٣٩,٨٠٢,١٣٥

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

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
رصيد أول الفترة / السنة	٧٣٩,٨٠٢,١٣٥	٩٠٧,٤٩٨,٢٦١
تعديلات فروقات أسعار صرف	٧٦,٤٣٧,٩٢٤	(١٦٧,٦٩٦,١٢٦)
رصيد نهاية الفترة /السنة	٨١٦,٢٤٠,٠٥٩	٧٣٩,٨٠٢,١٣٥

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٠٠٧,٩٣٩,٧٢٢	–	١,٠٠٧,٩٣٩,٧٢٢
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر	–	–	–
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر	٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٧٨,٠٠٠,٠٠٠
	١,٦٧٩,٩٣٩,٧٢٢	٢,٨٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٨٥,٩٣٩,٧٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٨,٢٣٧,٧٧٠,٢١١	٧,٣٥٨,٣٥٥,٣٨٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٢,٢٤٥,٥٧٩,٢٥٣	١,٧٨٣,٤٣٩,٥٥٨
ودائع التوفير	٩٠,٧١٦,١٩٥	١٠٩,٩١٤,١٩٠
	١٠,٥٧٤,٠٦٥,٦٥٩	٩,٢٥١,٧٠٩,١٣٤

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٧٨٥,٧٩٤,١٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧,٤٣٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ , مقابل ٥٩,٥٥٦,٧٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٤٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٨,٢٥٠,٥٨١,٢٣٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٨,٠٣٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل ٧,٣٧٢,٦٠٥,٣٠٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٩,٦٩٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل ٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٦١٦,٩٧٥,٥٠٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل ٦٧,٥٦٦,٦٩٣ ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ١,٢٣٥,٨٤٠,١٧٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل ١,١١٥,٧٥٦,٩٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

١٥- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	١٩,٢٨١,٠٧٧	٣٠,٧٧٠,٢١٠
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٥١,٣٤٥,٣٩٠	٥١,١٦٨,٧٨٩
	٧٠,٦٢٦,٤٦٧	٨١,٩٣٨,٩٩٩

١٦- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:						
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*	٢,٢٢٦,٦٩٩	٨,٨٤٢,٧٨١	–	–	(٧٢٨)	١١,٠٦٨,٧٥٢
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة **	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	(٨٠٩,٦٠٠)	–	–	٢٥,٦٩٠,٤٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة – مصارف	١٩,٤٨٤,٠٤٤	١,٥٥٣,٠٣٩	–	(٢,٥٠٤,٢٨٤)	١,٨٩٥,٩٥٨	٢٠,٤٢٨,٧٥٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة – زبائن	١٢,٨٦٤,٣٢٧	١٩,١١١,٦٣٤	–	(٤,٣٠٥,٨٦٦)	١,١٠٩,٠٦٧	٢٨,٧٧٩,١٦٢
	٥٦,٥٧٥,٠٧٠	٣٤,٠٠٧,٤٥٤	(٨٠٩,٦٠٠)	(٦,٨١٠,١٥٠)	٣,٠٠٤,٢٩٧	٨٥,٩٦٧,٠٧١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

* يتم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/ م ن/ ب١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤١٦/م ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

** يتم تشكيل المخصصات لمواجهة التزامات محتملة ولمواجهة أعباء ضريبية محتملة وتكليفات إضافية عن سنوات سابقة بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة أي ظرف طارئ قد يتعرض له البنك بكافة فروعه، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ تم تسديد مبلغ ٨٠٩,٦٠٠ ليرة سورية مقابل ٢٢,٠٣٦,٥٣٧ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٥ نتيجة التزامات ضريبية محتملة.

*** يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال الفترة / السنة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٧١٠,٤٣٧,٢٦٩	٣٩٩,٦٣٢,٦٠٤	٢٧,٦٣٧,٥٠٠	٣,١٣٧,٧٠٧,٣٧٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٥٦٦,٦٧٢	(٤,٥٦٦,٦٧٢)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢٩,٩٨٤,٣٢٤)	٢٢٩,٩٨٤,٣٢٤	–	–
التغير خلال الفترة	٤٨٨,٣٥٩,٨٦٥	٣٠٢	–	٤٨٨,٣٦٠,١٦٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٨٩,٨٧٠,٧٣٠	٦٣,٤١٥,٠٤٦	٢,٨٦٢,٥٠٠	٢٥٦,١٤٨,٢٧٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,١٦٣,٢٥٠,٢١٢	٦٨٨,٤٦٥,٦٠٤	٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٣,٨٨٢,٢١٥,٨١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩,٣٠٦,٧٠٧	٩,٢٢٢,٩١٤	١٣,٨١٨,٧٥٠	٣٢,٣٤٨,٣٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٧٢٩	(٤,٧٢٩)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٨,٩٤٦)	٢٩٨,٩٤٦	–	–
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٠١٧,٢٣٣)	١٦,٨٧١,٧٥٦	–	١٣,٨٥٤,٥٢٣
فروقات أسعار الصرف	٥٦٧,١٥١	١,٠٠٦,٦٢٤	١,٤٣١,٢٥٠	٣,٠٠٥,٠٢٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٥٦٢,٤٠٨	٢٧,٣٩٥,٥١١	١٥,٢٥٠,٠٠٠	٤٩,٢٠٧,٩١٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
فوائد مستحقة غير مدفوعة:		
مصارف	١٢,٢٦٠,٩٤٤	١٢,٥٦٧,٤٥٨
ودائع العملاء	١٧,٣٠٣,٥٩٩	١٤,٩٩٠,٨٧٨
تأمينات نقدية	٣٠,٥٢٠	٦٥,٥١٨
مصروفات مستحقة غير مدفوعة	٧٥,٩٠٢,٧٥٩	٤٧,٢٩٠,١٠٣
إيجارات مستحقة	١,٧٦٣,٤٢٩	١,٣٠٤,٠٥٤
شيكات مصدقة وحوالات واردة	٩٨,٨٦٤,٩٨٥	٥٠,٧٣٩,٣٢٣
تقاص بطاقات صراف آلي	٢٥٤,٨٤٥	١,٩٩١
رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة	٣١,٨٨٢,٣٨٨	٢٠,٣٥٦,٥٤١
توزيعات أرباح غير مدفوعة	١٠,٢٠٧	١٠,٢٠٧
مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال	١٦٢,٦٢٤,١٧٣	٣٢,٥٧٣
حسابات دائنة أخرى	٦٢,٢٩٨,٩٧٣	٢,٠١٤,١١٢
	٤٦٣,١٩٦,٨٢٢	١٤٩,٣٧٢,٧٥٨

١٨- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
حسابات جارية مدينة	١٤,٣٢٠,٦٥٦	٣٩٥,٢٨١
قروض وسلف	١,١٩٤,١٣٥,٤١٧	١٢٢,٣٨٥,٣٦٩
سندات محسومة	٢٠,٢٥٠	٨٩,٤٣٩
بطاقات الائتمان	–	-
	١,٢٠٨,٤٧٦,٣٢٣	١٢٢,٨٧٠,٠٨٩
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	٢١٥,٠٤٩,٩٣٨	١٩٣,٨٦٨,١٠٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٦,٥١٦,٧٤١	٥٦,٨٧٠,٥٨٦
فوائد أخرى	١,٤٤٠,٢٨٠	١,٣٢٣,٨٣٠
	١,٤٧١,٤٨٣,٢٨٢	٣٧٤,٩٣٢,٦٠٨

١٩- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
ودائع مصارف	١١٨,٥٩٧,١٦٢	٦,٠٥٢,٥٨٧
ودائع زبائن:		
ودائع توفير	٢,٨٦٦,٨٧٩	٣,٥٣٥,٠٢٣
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٩٦,١١٩,٧٤٩	٨٢,٠٩٧,٨٣٣
تأمينات نقدية	٨٣٢,١٤٣	٤٠٤,٠٠٣
	٢١٨,٤١٥,٩٣٣	٩٢,٠٨٩,٤٤٦

٢٠- مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٨٥,٨٦٩)	-	-	(٨٥,٨٦٩)
مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف	(١,٧٩٥,٤٥٠)	١١,٣٣٠	(١٢,٣٤٨,٣٢٦)	(١٤,١٣٢,٤٤٦)
استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف	(٢٢,١٨٣)	(٨,٦٠٨,٠٦١)	-	(٨,٦٣٠,٢٤٤)
مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٨,٠٤٣,٩١٦	(٢,٢٢٣,٠٣٢)	٩٨٨,٠٧٣,٣٠٠	١,٠٠٣,٨٩٤,١٨٤
مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٣,٣١١,٤٥٠)	١٧,١٦٥,٩٧٣	-	١٣,٨٥٤,٥٢٣
استرداد مخصص موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٦,٢٧٧,٠٠١)	-	-	(٦,٢٧٧,٠٠١)
استرداد مخصص أرصدة موجودات أخرى	-	(٣٧٨,٦١٥)	-	(٣٧٨,٦١٥)
	٦,٥٥١,٩٦٣	٥,٩٦٧,٥٩٥	٩٧٥,٧٢٤,٩٧٤	٩٨٨,٢٤٤,٥٣٢

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١٤,٣٠٨	-	-	١١٤,٣٠٨
مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف	١,٧٩٥,٣٢٤	(٨٤٦)	٢٣٤,٩٩٢	٢,٠٢٩,٤٧٠
مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف	(٤,٨٤٢,٧٥٤)	(١٠,٣٧٠,٤٢١)	-	(١٥,٢١٣,١٧٥)
(مصروف) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١,٩٠١,٨٨٢)	١٦,١٢٦,٣٤٤	(٣,٥٢٠,٩٣٢)	١٠,٧٠٣,٥٣٠
مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(١,٩٧٧,٥٦٠)	١٢,٣٨٣	-	(١,٩٦٥,١٧٧)
مصروف مخصص موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٤٧٤,٩٢١)	-	-	(٤٧٤,٩٢١)
مصروف مخصص أرصدة موجودات أخرى	-	(٤٣٨,٠٠٢)	-	(٤٣٨,٠٠٢)
	(٧,٢٨٧,٤٨٥)	٥,٣٢٩,٤٥٨	(٣,٢٨٥,٩٤٠)	(٥,٢٤٣,٩٦٧)

٢١- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
	ل.س.	ل.س.
صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	٧١٠,٣١٠,٦٤٦	(١,٥١١,٧٠٠,١٠٦)
يضاف:		
استهلاك المباني	١٩,٠٠٥,٣٣٣	١٢,٦٥٤,٠٣٤
إطفاء الفروغ	١٩,٣٩٢	١٩,٣٩٢
مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة*	١٢,٥١٩,٥٥٨	-
مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين	٣,٤٢٠,٩٢٩	١,٢٦٦,٧٨٤
غرامات	-	٥٠٠
خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	-	١,٣٦٦,٠٧٩,٨٥٩
مؤونة تقلبات أسعار صرف	٨,٨٤٢,٧٨١	٢,٣١٥,٦٣٠
	٧٥٨,٦١٨,٦٣٩	(١٢٤,٨٦٣,٩٠٧)
ينزل:		
خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	(٦٢٥,٤٨٣,٤٨١)	-
إيرادات خارج القطر	(١٦٧,٢٧٣,٦٩٥)	(٢٢٧,٣٦٦,٣٦١)
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة*	-	(١,٩٥٨,٠٢٧)
	(٣٤,١٣٨,٥٣٧)	(٣٥٤,١٨٨,٢٩٥)
الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠	-	٧,٤٦١,٨٠٤
الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١	(٧٧,٢٢٣,٥٦٦)	(٧٧,٢٢٣,٥٦٦)
الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢	(٢٠,٨١٠,١٨٣)	(٢٠,٨١٠,١٨٣)
الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٣	(١٠٢,٨٢٠,٢٤٤)	(١٠٢,٨٢٠,٢٤٤)
الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٤	(٤٠٩,٥٦٥,٢٧٧)	(٤٠٩,٥٦٥,٢٧٧)
الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٥	(٣٨٦,٥٤١,٦٨٨)	-
مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبيا	(٩٩٦,٩٦٠,٩٥٨)	(٦٠٢,٩٥٧,٤٦٦)
الخسارة الضريبية	(١,٠٣١,٠٩٩,٤٩٥)	(٩٥٧,١٤٥,٧٦١)
مصروف ضريبة الدخل عن الفترة / السنة (٢٥٪)	-	-
ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)	-	-
مصروف ضريبة الدخل عن الفترة / السنة	-	-
ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة	(١٣,٣٢٢,٦٦٠)	(٢٤,٥٤٦,١٢٩)
إجمالي الضريبة	(١٣,٣٢٢,٦٦٠)	(٢٤,٥٤٦,١٢٩)
ايراد ضريبي مؤجل	٨,٥٣٤,٦٣٤	-

تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٦,٦٣٥,٤٣٠	٩٦,٦٣٥,٤٣٠
موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة	٨,٥٣٤,٦٣٤	–
الرصيد كما في نهاية السنة / الفترة	١٠٥,١٧٠,٠٦٤	٩٦,٦٣٥,٤٣٠

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٥ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٦.

لاتزال الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٥ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٦ مبلغ ١٣,٣٢٢,٦٦٠ ليرة سورية مقابل ٢٤,٥٤٦,١٢٩ ليرة سورية لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٥، حيث بلغت الإيرادات الخارجية ١٦٧,٢٧٣,٦٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل ٢٢٧,٣٦٦,٣٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، وذلك وفقا لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

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

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

٢٢- الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح/ (خسارة) الفترة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
صافي ربح/ (خسارة) خلال الفترة (ليرة سورية)	٧٠٥,٥٢٢,٦٢٠	(١,٥٣٦,٢٤٦,٢٣٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة	٩٨,٩٩٣,١٥٦	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح/ (خسارة) الفترة (ليرة سورية)	٧,١٣	(٣٠,٤٢)

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

٢٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)	٩,١٤٣,٣٢٤,٣٣٣	٢,٢٥٠,٣٢٠,٤٠١
يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	٦,٦٠٩,٨٧٢,٤٠٦	١٠,٥٨٤,٩٩١,٨٨٦
ينزل: ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	(١,٠٠٧,٩٣٩,٧٢٢)	(١٥٢,٥٨٨,٣٠٩)
	١٤,٧٤٥,٢٥٧,٠١٧	١٢,٦٨٢,٧٢٣,٩٧٨

٢٤- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)				المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
			أعضاء مجلس		
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات					
ودائع تحت الطلب (موجودات)*	٤,٤٤١,٣٦٦,٦٩٠	٢١,٨٢٣,٣٤٥	–	٤,٤٦٣,١٩٠,٠٣٥	٢,٧٨٠,٩٩٤,٧٤٠
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	١,٨٤٩,٨٦٤,٤٥٣	–	–	١,٨٤٩,٨٦٤,٤٥٣	٦,٣٨٦,٩٥٥,٦٠٣
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)	–	–	–	–	–
المطلوبات					
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)	–	–	٨٧,١٤٨,٧٨٦	٨٧,١٤٨,٧٨٦	٤,٩٩٤,٤٠٨
ودائع لأجل (مطلوبات)	٢,٨٠٦,٠٠٠,٠٠٠	–	٦٥,٢٧٠,٠٠٠	٢,٨٧١,٢٧٠,٠٠٠	٢,٥٤٥,١٥٠,٠٠٠
	٩,٠٩٧,٢٣١,١٤٣	٢١,٨٢٣,٣٤٥	١٥٢,٤١٨,٧٨٦	٩,٢٧١,٤٧٣,٢٧٤	١١,٧١٨,٠٩٤,٧٥١
بنود خارج بيان الوضع المالي					
كفالات صادرة	٢,٠٦٩,٣٥٤,٣٥٥	–	–	٢,٠٦٩,٣٥٤,٣٥٥	٢,٠١٣,٢٨٣,٤٤٦

ب- بنود بيان الدخل الشامل

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)				المجموع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
			أعضاء مجلس		
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
فوائد وعمولات وإيرادات دائنة	١٢٠,٧٥٦,٩٥٤	–	٢١٤,٨٤٨	١٢٠,٩٧١,٨٠٢	١٦٤,١٢٢,١٥٧

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
رواتب ومكافآت	٨٤,٦٤٥,٣٥٦	٧٧,٢١٥,٦١٩

* لا يوجد مبالغ مجمدة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل مبلغ يعادل ٩,٦٢٧,٦٩٢ ليرة سورية لدى البنك العربي الوطني – السعودية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
	العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	دولار أمريكي	١,٧٩	٣,٩٠	دولار أمريكي	٠,٠١	٤,٦٥
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	يورو أوروبي	١,٨٥	٢,٤٤	دينار أردني	٥,٩٥	٦,٢٥
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	دينار أردني	٥,٠٠	٥,٦٥	ريال قطري	٤,١٥	٤,٣٥
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	درهم إماراتي	٣,٤٠	٣,٦٠			

٢٥- إدارة المخاطر

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

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

أركان إدارة المخاطر الفعّالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعّالة بأنّها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعّال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛

٢. استقلالية إدارة المخاطر؛

٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛

٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛

٥. البيئة الرقابية السليمة؛

٦. التكلفة والأداء؛

٧. نظم إدارة المعلومات؛

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

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

طرق إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

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

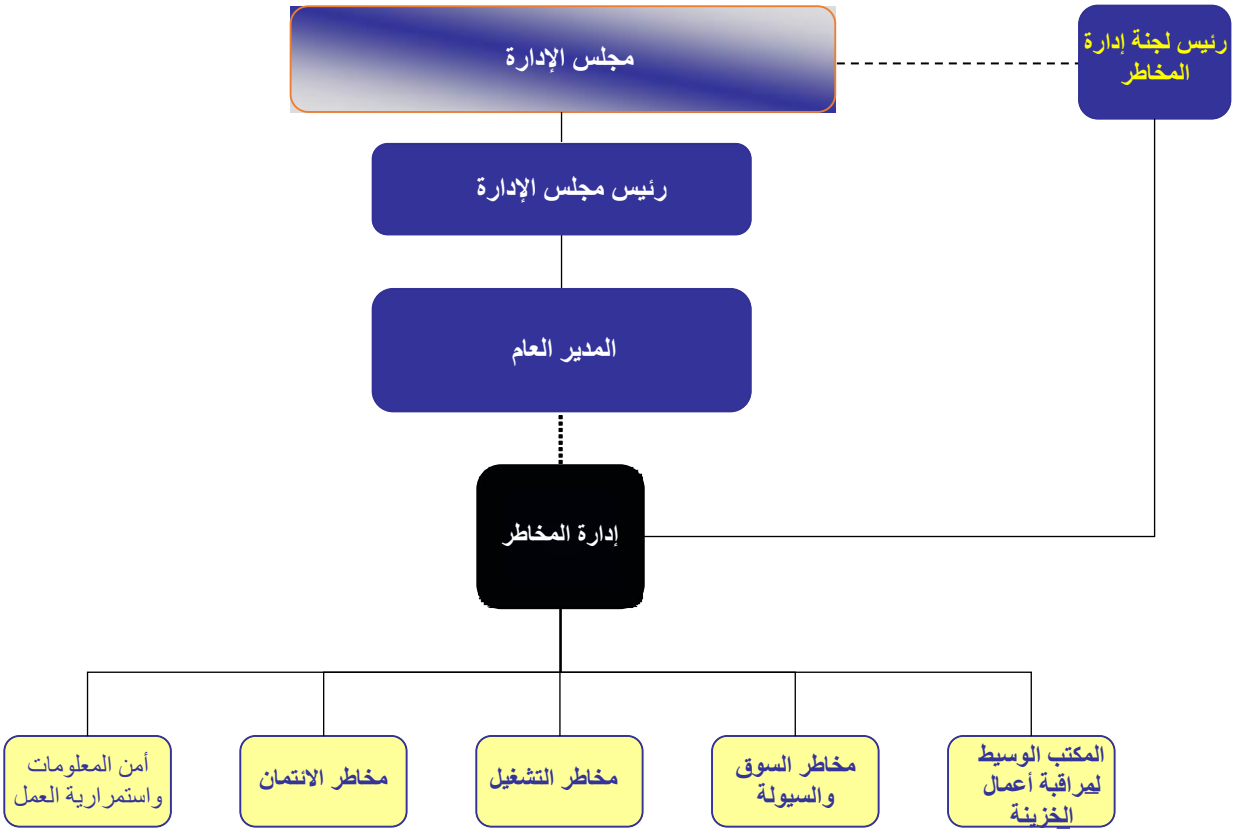
أنظمة إدارة المخاطر

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

- مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعّالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:

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

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى التوافق مع السياسات المعتمدة ومهمتها:

- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ /م ن/ ب٤) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.

- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.

- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤/م ن /ب٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م ن / ب٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦/ م ن /ب٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧/ م ن / ب٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م ن / ب٤) تاريخ ١٥ أذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.

- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيّد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.

- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.

- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.

- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرّض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف وتوعية الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.

تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.

- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

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

فيما يخص الأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية

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

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

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقا لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو منطقة جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

تركزات المخاطر

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

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر 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 المصرف. يعمل المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

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

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقا لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القصري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.

يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.

نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن.

يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة لحدود مخاطر التركز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

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

١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٠,٠٨-٠,٢٧	١,٠٦٣,٥٠٨	–	–	١,٠٦٣,٥٠٨	–	–	–	–
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٠,٧٤-١,٨٥	٢٠٢,٠٦٠,٥٤١	–	–	٢٠٢,٠٦٠,٥٤١	٧٠٧,٧٢٩	–	–	٧٠٧,٧٢٩
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٤,٠٤-١٣,٦٢	٢,٥٩٤,٥٠٣,٠٣١	٢٩٠,٧٩٧,١٧٣	–	٢,٨٨٥,٣٠٠,٢٠٤	٢٢,٨٢٤,٦٧١	١٢,٣٩٠,٧٢١	–	٣٥,٢١٥,٣٩٢
متعثر / غير عاملة	١٠٠	–	–	١٦,٠١٤,٠١٨,٣٢٢	١٦,٠١٤,٠١٨,٣٢٢	–	–	٤,٠٠٢,٠١٩,٠٥٦	٤,٠٠٢,٠١٩,٠٥٦
		٢,٧٩٧,٦٢٧,٠٨٠	٢٩٠,٧٩٧,١٧٣	١٦,٠١٤,٠١٨,٣٢٢	١٩,١٠٢,٤٤٢,٥٧٥	٢٣,٥٣٢,٤٠٠	١٢,٣٩٠,٧٢١	٤,٠٠٢,٠١٩,٠٥٦	٤,٠٣٧,٩٤٢,١٧٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٢,٣٩-٠,١١	٣٧٣,٥٣٤,١١٤	١٣,٦٤٥,٨٩٠	١٠,٠٨٧	٣٨٧,١٩٠,٠٩١	١,٥٣٧,٨٢٨	٨٥,١٥٠	٣,٧٧٦	١,٦٢٦,٧٥٤
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١٠,٩٨-٦,٠٧	٣٨,٦٨١,٠٤٢	٦,٢٤٧,٩٦٢	١,٠٢٠,٩٠٤	٤٥,٩٤٩,٩٠٨	٦٩٨,٨٠٨	٧٧,٥٢٤	٣١٩,٧٢٩	١,٠٩٦,٠٦١
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٥١,٤٥-١٣,٢٣	–	٢٣,٢١٢,٢٢٩	١٠,٨٩٨,١٧١	٣٤,١١٠,٤٠٠	–	١,٨٧٤,٣٦٨	٢,٥٦٥,٥٨٧	٤,٤٣٩,٩٥٥
متعثر / غير عاملة	١٠٠	–	–	٥٢,٠٠٦,٣٩٥	٥٢,٠٠٦,٣٩٥	–	–	٢٥,٧٢٠,٧٢١	٢٥,٧٢٠,٧٢١
		٤١٢,٢١٥,١٥٦	٤٣,١٠٦,٠٨١	٦٣,٩٣٥,٥٥٧	٥١٩,٢٥٦,٧٩٤	٢,٢٣٦,٦٣٦	٢,٠٣٧,٠٤٢	٢٨,٦٠٩,٨١٣	٣٢,٨٨٣,٤٩١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٠,٢٧-٠,٠٨	٤٣٧,٥١٢	–	–	٤٣٧,٥١٢	–	–	–	–
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١,٨٥-٠,٧٤	–	–	–	–	–	–	–	–
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	١٣,٦٢-٤,٠٤	٥٤٣,٠٠٣,٥٤٤	٦٧٠,١١٨,٦٣٠	–	١,٢١٣,١٢٢,١٧٤	١,٤٣٣,٢٦٦	٢٧,٣٤٥,٨٩٦	–	٢٨,٧٧٩,١٦٢
		٥٤٣,٤٤١,٠٥٦	٦٧٠,١١٨,٦٣٠	–	١,٢١٣,٥٥٩,٦٨٦	١,٤٣٣,٢٦٦	٢٧,٣٤٥,٨٩٦	–	٢٨,٧٧٩,١٦٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص،حيث لا يوجد ديون معاد جدولتها (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ ،كما لا يوجد ديون معاد جدولتها بتاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، حيث بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ ما قيمته ٨,٨٦٥,٤٣٢ ليرة سورية ،كما بلغت بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما قيمته ١٨٨,٦١٤,٥٤٩ ليرة سورية.

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	خدمات أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤,٢٣٥,٤٩٥,٢١٩	–	–	–	–	–	–	٤,٢٣٥,٤٩٥,٢١٩
أرصدة لدى مصارف	٦,٥٧٠,٣٧٩,١٦٣	–	–	–	–	–	–	٦,٥٧٠,٣٧٩,١٦٣
إيداعات لدى مصارف	٩٤٣,٥٨٢,٦٩١	–	–	–	–	–	–	٩٤٣,٥٨٢,٦٩١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	–	١,٩١٨,٦٤٦,٦٤٢	٦٣٩,٨٦٧,٢٩٦	–	٢٨,١٣٠,١٤٥	٤٧٥,٤٦٧,٧٤٦	٥٢٠,٧١١,٥٦١	٣,٥٨٢,٨٢٣,٣٩٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	–	–	–	–	–	–	–	–
الموجودات الأخرى	٧٥,١٦٢,٣٠٠	٧,٣١٣,٦٦٦	١٥,٨١٣,٦٠٥	–	٢٤٨,٦٦٦	٤,٣٩٣,٢٦٤	٣,٤٥٣,٨١٦	١٠٦,٣٨٥,٣١٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨١٦,٢٤٠,٠٥٩	–	–	–	–	–	–	٨١٦,٢٤٠,٠٥٩
	١٢,٦٤٠,٨٥٩,٤٣٢	١,٩٢٥,٩٦٠,٣٠٨	٦٥٥,٦٨٠,٩٠١	–	٢٨,٣٧٨,٨١١	٤٧٩,٨٦١,٠١٠	٥٢٤,١٦٥,٣٧٧	١٦,٢٥٤,٩٠٥,٨٣٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥(مدققة)

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	خدمات أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٦٨٣,٧٠٨,٦٨٨	–	–	–	–	–	-	١,٦٨٣,٧٠٨,٦٨٨
أرصدة لدى مصارف	٩,٨٦١,٧٤٩,٩٢٠	–	–	–	–	–	-	٩,٨٦١,٧٤٩,٩٢٠
إيداعات لدى مصارف	٧٧٠,٧٢٢,٣١٠	–	–	–	–	–	-	٧٧٠,٧٢٢,٣١٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	–	١,٠٦٨,٤٩٢,٨٩٦	١٣٥,٥٣٥,٥٨٩	٧٨٨,١٨٢	٣٤,٧٤٥,٥٨٥	٢٢٠,٤٥٦,٦٥٩	١٨١,٨٣٣,٨٩٢	١,٦٤١,٨٥٢,٨٠٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢	–	–	–	–	–	–	١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢
موجودات أخرى	١٠٤,٢٨٦,٣٤٦	١٠,٨٨٦,٤٦٣	١٢,٤٦٧,٧٥١	–	٣٢١,٧٥٨	١,٨٥٧,٢٢٢	١,٥٧٠,١٥٣	١٣١,٣٨٩,٦٩٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٣٩,٨٠٢,١٣٥	–	–	–	–	–	–	٧٣٩,٨٠٢,١٣٥
	١٤,٤٠١,٧٤٢,٦٦١	١,٠٧٩,٣٧٩,٣٥٩	١٤٨,٠٠٣,٣٤٠	٧٨٨,١٨٢	٣٥,٠٦٧,٣٤٣	٢٢٢,٣١٣,٨٨١	١٨٣,٤٠٤,٠٤٥	١٦,٠٧٠,٦٩٨,٨١١

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة – التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(١,١٥٤,٣٠٠,٩٧٥)	(٢٣,٠٨٦,٠٢٠)	(١٧,٣١٤,٥١٥)
دولار أمريكي	١٤,٤٠٣,٧٦٦,٢٧١	٢٨٨,٠٧٥,٣٢٥	٢١٦,٠٥٦,٤٩٤
يورو	(٥٦,٢٤٤,١٨٦)	(١,١٢٤,٨٨٤)	(٨٤٣,٦٦٣)
جنيه إسترليني	٣,٧٤١,٢٣٧	٧٤,٨٢٥	٥٦,١١٩
أخرى	١,٥٢١,٥١٣,٣٥٤	٣٠,٤٣٠,٢٦٧	٢٢,٨٢٢,٧٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(١,١٥٤,٣٠٠,٩٧٥)	٢٣,٠٨٦,٠٢٠	١٧,٣١٤,٥١٥
دولار أمريكي	١٤,٤٠٣,٧٦٦,٢٧١	(٢٨٨,٠٧٥,٣٢٥)	(٢١٦,٠٥٦,٤٩٤)
يورو	(٥٦,٢٤٤,١٨٦)	١,١٢٤,٨٨٤	٨٤٣,٦٦٣
جنيه إسترليني	٣,٧٤١,٢٣٧	(٧٤,٨٢٥)	(٥٦,١١٩)
أخرى	١,٥٢١,٥١٣,٣٥٤	(٣٠,٤٣٠,٢٦٧)	(٢٢,٨٢٢,٧٠٠)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية الجديدة العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩/ م ن/ ب٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي–قطع تشغيلي	(١,٧٥٧,٤١٣,٥٠٣)	(١٧٥,٧٤١,٣٥٠)	(١٣١,٨٠٦,٠١٣)
دولار أمريكي–قطع بنيوي	٦,٦٣٤,٦٢٣,٥٢٠	٦٦٣,٤٦٢,٣٥٢	٦٦٣,٤٦٢,٣٥٢
دولار أمريكي–قطع وسيط	٢٩,٩٠٨,٣٦٥	٢,٩٩٠,٨٣٧	٢,٩٩٠,٨٣٧
يورو	(٢,٠٥٥,٧٤٢)	(٢٠٥,٥٧٤)	(١٥٤,١٨١)
جنيه إسترليني	٣,٧٤١,٢٣٧	٣٧٤,١٢٤	٢٨٠,٥٩٣
فرنك سويسري	(١٢٠,٦٠٤)	(١٢,٠٦٠)	(٩,٠٤٥)
أخرى	١,٥٥٣,٩٨٩,٢٦٩	١٥٥,٣٩٨,٩٢٧	١١٦,٥٤٩,١٩٥

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥(مدققة)

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي–قطع تشغيلي	(١,٧٥٧,٤١٣,٥٠٣)	١٧٥,٧٤١,٣٥٠	١٣١,٨٠٦,٠١٣
دولار أمريكي–قطع بنيوي	٦,٦٣٤,٦٢٣,٥٢٠	(٦٦٣,٤٦٢,٣٥٢)	(٦٦٣,٤٦٢,٣٥٢)
دولار أمريكي–قطع وسيط	٢٩,٩٠٨,٣٦٥	(٢,٩٩٠,٨٣٧)	(٢,٩٩٠,٨٣٧)
يورو	(٢,٠٥٥,٧٤٢)	٢٠٥,٥٧٤	١٥٤,١٨١
جنيه إسترليني	٣,٧٤١,٢٣٧	(٣٧٤,١٢٤)	(٢٨٠,٥٩٣)
فرنك سويسري	(١٢٠,٦٠٤)	١٢,٠٦٠	٩,٠٤٥
أخرى	١,٥٥٣,٩٨٩,٢٦٩	(١٥٥,٣٩٨,٩٢٧)	(١١٦,٥٤٩,١٩٥)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

ج– مخاطر السيولة:

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

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

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسييلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء و١٠٪ من رأسمال المصرف. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

د– المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملاً مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجيير بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجيير هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى حوادث تشغيلية ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجيير المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

٢٦- التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٦٣,٥٨٣,٥٣٢	١,١٨٠,٦٣٨,٨٥١	٩٦٤,٨٥٦,٤٤٢	(٢١٩,١٢٨)	٢,٣٠٨,٨٥٩,٦٩٧
استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٩٠٧,٥٢٧)	(١,٠١٦,٤١٣,٨١٢)	٣٠,٠٧٦,٨٠٧	–	(٩٨٨,٢٤٤,٥٣٢)
نتائج أعمال القطاع	١٦١,٦٧٦,٠٠٥	١٦٤,٢٢٥,٠٣٩	٩٩٤,٩٣٣,٢٤٩	(٢١٩,١٢٨)	١,٣٢٠,٦١٥,١٦٥
مصاريف تشغيلية للقطاع	(١٤٤,٩١٩,٠٥٠)	(٣٩,٨٦٤,٢٦٣)	(٢٠,٢٥٤,٥٠٤)	(٤٠٥,٢٦٦,٧٠٢)	(٦١٠,٣٠٤,٥١٩)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	١٦,٧٥٦,٩٥٥	١٢٤,٣٦٠,٧٧٦	٩٧٤,٦٧٨,٧٤٥	(٤٠٥,٤٨٥,٨٣٠)	٧١٠,٣١٠,٦٤٦
مصروف ضريبة الريع					
على إيرادات خارج القطر	–	–	(١٣,٣٢٢,٦٦٠)	–	(١٣,٣٢٢,٦٦٠)
ايراد ضريبي مؤجل	–	–	–	٨,٥٣٤,٦٣٤	٨,٥٣٤,٦٣٤
صافي (خسارة) / ربح الفترة	١٦,٧٥٦,٩٥٥	١٢٤,٣٦٠,٧٧٦	٩٦١,٣٥٦,٠٨٥	(٣٩٦,٩٥١,١٩٦)	٧٠٥,٥٢٢,٦٢٠
مصاريف رأسمالية	–	–	–	١٣٥,٥٤٠,٠٤٧	١٣٥,٥٤٠,٠٤٧
استهلاكات واطفاءات	–	–	–	٦٥,٩٥١,٦٨٩	٦٥,٩٥١,٦٨٩

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٤٧٩,٨٦١,٠١٠	٣,١٢٣,٩٧٠,٩٨٦	١٧,٩٨٦,٠٠٩,٥٠٩	–	٢١,٥٨٩,٨٤١,٥٠٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	–	–	–	٦٧٨,٤٣٢,٦٧٩	٦٧٨,٤٣٢,٦٧٩
مجموع الموجودات	٤٧٩,٨٦١,٠١٠	٣,١٢٣,٩٧٠,٩٨٦	١٧,٩٨٦,٠٠٩,٥٠٩	٦٧٨,٤٣٢,٦٧٩	٢٢,٢٦٨,٢٧٤,١٨٤
مطلوبات القطاع	٤,٥٩٩,٩٥٣,٤٥٣	٦,٠٩٠,٨٥١,٩٥٤	٤,٥٢٩,٦٩٨,١٧٥	–	١٥,٢٢٠,٥٠٣,٥٨٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	–	–	–	٤٦٢,١٠٧,٢٦٠	٤٦٢,١٠٧,٢٦٠
مجموع المطلوبات	٤,٥٩٩,٩٥٣,٤٥٣	٦,٠٩٠,٨٥١,٩٥٤	٤,٥٢٩,٦٩٨,١٧٥	٤٦٢,١٠٧,٢٦٠	١٥,٦٨٢,٦١٠,٨٤٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٥,٢٤٣,٧٥٣	٤٨,٨٧١,٧٨٩	(١,٠٨٨,٥٥١,٦٦٧)	(١٤٩,٢٧٤)	(١,٠٢٤,٥٨٥,٣٩٩)
استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,١٠٠,٤٤٦)	١,٨٣١,٩٥٠	١٥,٥١٢,٤٦٣	–	٥,٢٤٣,٩٦٧
نتائج أعمال القطاع	٣,١٤٣,٣٠٧	٥٠,٧٠٣,٧٣٩	(١,٠٧٣,٠٣٩,٢٠٤)	(١٤٩,٢٧٤)	(١,٠١٩,٣٤١,٤٣٢)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(١٤٢,١٣٥,٩٣٦)	(٢٥,٨١٣,٤٨٤)	(٩,٢٣٠,٤١٢)	(٣١٥,١٧٨,٨٤٢)	(٤٩٢,٣٥٨,٦٧٤)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(١٣٨,٩٩٢,٦٢٩)	٢٤,٨٩٠,٢٥٥	(١,٠٨٢,٢٦٩,٦١٦)	(٣١٥,٣٢٨,١١٦)	(١,٥١١,٧٠٠,١٠٦)
مصروف ضريبة الريع					
على إيرادات خارج القطر	–	–	(٢٤,٥٤٦,١٢٩)	–	(٢٤,٥٤٦,١٢٩)
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(١٣٨,٩٩٢,٦٢٩)	٢٤,٨٩٠,٢٥٥	(١,١٠٦,٨١٥,٧٤٥)	(٣١٥,٣٢٨,١١٦)	(١,٥٣٦,٢٤٦,٢٣٥)
مصاريف رأسمالية	–	–	–	٧٦,٢٨١,٩٩٣	٧٦,٢٨١,٩٩٣
استهلاكات واطفاءات	–	–	–	٦١,٧٠٥,٧٥١	٦١,٧٠٥,٧٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,٢٠٥,٤٣٧,٥٩٧	١٠٣,٤٢٢,١٠٠	٢,٣٠٨,٨٥٩,٦٩٧
مصاريف رأسمالية	١٣٥,٥٤٠,٠٤٧	–	١٣٥,٥٤٠,٠٤٧

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(١,١٨٠,٨٨٦,٤٤٤)	١٥٦,٣٠١,٠٤٥	(١,٠٢٤,٥٨٥,٣٩٩)
مصاريف رأسمالية	٧٦,٢٨١,٩٩٣	-	٧٦,٢٨١,٩٩٣

٢٧- كفاية رأس المال

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

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

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

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

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

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في القرار ٢٥٣/م ن/ب٤.

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

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ ب٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)،كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
بنود رأس المال الأساسي		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٥٢٧,٥٠٠
الاحتياطي القانوني	١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠
الاحتياطي الخاص	١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٧,٦٧٣,٠٣٩
خسائر متراكمة محققة	(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)
أرباح مدورة غير محققة*	٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠
ينزل:		
خسارة الفترة	–	–
صافي الموجودات الثابتة غير المادية	(٤٧,٧٥٩,٥٩٣)	(١٥,٧٩٩,٢٩٧)
عقارات مستملكة استيفاء للديون	(٢٥٨,٤٠٦)	(٢٥٨,٤٠٦)
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(٢٤,٧٩٤,٤٨٦)	(٢١,٩٥٦,٧٠٢)
رأس المال الأساسي	٥,٧٩٠,٢٠٠,٤٠٢	٥,٨٢٢,٥٢٥,٩٨٢
بنود رأس المال المساند		
صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم /٥٠/ % منها	٨,٥٦٣,٩١٨	٧,١٤٥,٠٢٦
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**	٧٧,٦٢١,٨٠٢	٦٠,٢٠١,٩٢٠
	٨٦,١٨٥,٧٢٠	٦٧,٣٤٦,٩٤٦
مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)	٥,٨٧٦,٣٨٦,١٢٢	٥,٨٨٩,٨٧٢,٩٢٨
مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر	٦,٨٨٠,٢١٧,٢٠٠	١٠,٥٧٦,٦٢٤,٤٧٢
حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر	١,٤٢٥,٩١٤,٧٠٠	١,٣١٧,٤٩١,٣٢٧
مخاطر السوق	١,٧٦٠,١٨٤,٩٨٤	١,٩١٦,١٢١,٢١٣
المخاطر التشغيلية	٤١٨,٣٩٤,٠٤٧	٤١٨,٣٩٤,٠٤٧
المجموع	١٠,٤٨٤,٧١٠,٩٣١	١٤,٢٢٨,٦٣١,٠٥٩
نسبة كفاية رأس المال (%)	٥٦,٠٥٪	٤١,٣٩٪
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٥٥,٢٣٪	٤٠,٩٢٪
نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (%)	٨٧,٩٢٪	٩٩,١١٪

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م ن/ب٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

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

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

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):		
تعهدات نيابة عن الزبائن:		
كفالات دفع	٥,٠٥٧,٠٠٠	٤,٥٨٧,٥٥٠
كفالات تأمينات أولية	٢٧١,٥٤٨,٢٠٠	٦٤٩,٩٢٤
كفالات حسن تنفيذ	٢,٨٤٩,٢٤٩,٢٧٢	٢,٧١١,١١٧,٢٦٠
اعتمادات:	-	٥٤,٣٢٠,٢٢٣
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٢٩٧,٢٠٣,٥٤٤	٢٠٠,٢٥٢,٦٣٩
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة	٤٥٩,١٥٧,٨٠٠	١٦٦,٧٧٩,٧٧٧
الإجمالي	٣,٨٨٢,٢١٥,٨١٦	٣,١٣٧,٧٠٧,٣٧٣

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

٢٩- القضايا المقامة على المصرف

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

٣٠- مطالبات ضريبية

بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣,٦١٨,٠٤٤ ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك ان هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة.

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية وصدر قرار وقف تنفيذ قرارات هذا التكليف ولم يصدر حكم نهائي للبت بأساس الدعوى حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠٢٤ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من ٢٠٢١ وحتى عام ٢٠٢٣ بمبلغ ٣٠,١٨٠,٢٠٠ ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك ان هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة.

وقام البنك باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة ولم تصدر أي مستجدات حتى تاريخه.

قررت الإدارة قبل نهاية العام تسديد المبلغ ٢٢,٠٣٦,٥٣٧ ليرة سورية العائد للتكاليف المذكورة أعلاه، وذلك للاستفادة من المرسوم التشريعي رقم /٢٧٥/ لعام ٢٠٢٥ المتعلق بالإعفاءات من أية غرامات عائدة لتكاليف ضريبية قبل العام ٢٠٢٤.

٣١- أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكذلك المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، لجعلها متوافقة مع المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، وذلك بهدف تعزيز الشفافية وإمكانية المقارنة. وقد جاء هذا التعديل نتيجة عرض البيانات المالية بالليرة السورية، وإلغاء التعميم رقم /١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، والذي كان ينص على عرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية.