بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١-٦
البيانات المالية الموحدة	
بيان الوضع المالي الموحد	٧
بيان الدخل الموحد	٨
بيان الدخل الشامل الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٠
بيان التدفقات النقدية الموحد	١١-١٢
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٣-١٣٥

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

Association of Syrian
Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق – سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، باستثناء تأثير الأمور المذكورة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

تضمن تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ رأياً متحفظاً، وذلك لعدم تمكننا من التأكد من مدى كفاية المخصصات المشكلة لقاء الأرصدة والإيداعات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية، والتي بلغت نسبة تغطيتها ٢٨,٣٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ومن القيمة العادلة للاستثمار في المصرف الحليف في تاريخ الشراء. خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، قام كل من المصرف والمصرف الحليف بتشكيل مخصصات بنسبة ١٠٠% من هذه التعرضات، كما هو مبين في الإيضاحين رقم (٦) و(٧) حول البيانات المالية الموحدة. لم يقم المصرف بإعادة عرض أرقام المقارنة عن عام ٢٠٢٤.

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



أمور التدقيق الرئيسية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية. كما لدى المصرف عمليات تشغيلية هامة ناتجة عن فوائد وعمولات وأرباح قطع يتم تحويلها إلى الليرة السورية بتاريخ تنفيذ العملية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية أو معاملات العملات الأجنبية إلى الليرة السورية بشكل صحيح، ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
  - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
  - إن العمليات قد حدثت فعلاً والمبالغ تم تسجيلها في الفترة التي تخصها.
  - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
  - إن التسجيل وقيد فروقات الصرف قد تم على الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمصرف كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجةً للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
- قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق هذه التقارير.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

التركيز على نقاط هامة

دون التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤٤) الذي يبين أن المصرف قد قام بشكل لاحق لتاريخ البيانات المالية الموحدة وبتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٢٦، ببيع ١١,٩٢٠,٤١٨ سهماً من أسهم المصرف الحليف تمثل ١٩,٤٨% من رأس ماله، مع احتفاظه بحصة نسبتها ٤,٥٢%، وذلك في إطار الإجراءات التي اتخذتها إدارة المصرف لمعالجة وضع كفاية رأس المال المبين في الإيضاح رقم (٤٠). ووفقاً لتقديرات الإدارة الأولية، سيتم الاعتراف بالأرباح الناتجة عن هذه العملية خلال عام ٢٠٢٦. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شـكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاسـتمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصـاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في اسـتنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصـول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المسـتقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصـاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسـؤولون عن التوجيه والإشـراف وتنفيذ التدقيق على صـعيد المجموعة إلا أننا نبقى وحدنا المسؤولين عن رأينا.

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

كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

- كما هو مبين في الإيضاح رقم (٤٠)، بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢,٣٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وهي أدنى من الحد الأدنى البالغ ٨% وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب٤)، وذلك نتيجة تشكيل مخصص بنسبة ١٠٠% للأرصدة والإيداعات لدى المصارف في دولة لبنان استناداً إلى قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم (٧٣٤/ل.إ)، مع ما ترتب على ذلك من تجاوز بعض الحدود المقررة بقرارات مجلس النقد والتسليف المبينة في الإيضاح ذاته. ويتضمن مجموع حقوق الملكية ونسبة كفاية رأس المال أثر الموجودات الضريبية المؤجلة المبينة في الإيضاح رقم (٢١-ج) والناتجة بشكل رئيسي عن المخصص المذكور أعلاه. وقد قام المصرف بإعلام مصرف سورية المركزي بذلك.
- تم تشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المذكورة بالليرة السورية، خلافاً لما نصت عليه الفقرة (٢-٣) من المادة الثامنة من تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادرة بالقرار رقم (٤/م ن)، كما هو مبين في الإيضاحين رقم (٦) و(٧).

– إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة.

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

٣ تشرين الثاني ٢٠٢٦

المحاسب القانوني

أسعد شرباتي



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
بيان الوضع المالي الموحد

	إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ألف ل.س.ق.	٢٠٢٤ ألف ل.س.ق.
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	٢٧٧,٧٥٢,٥٥١	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧
أرصدة لدى المصارف	٦	٣٦٥,١٦٣,٢٢٨	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧
إيداعات لدى المصارف	٧	٤,٨٦٢,٠٩١	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨	٣٠٣,٠٨٠,٠٨٢	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٩	٨,٦٨٥,٦٠٩	٣,٤٦٢,٣٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	٢٢,٤٦٤,١٥٠	١٤,١٧٤,٦٤٩
استثمار في شركات حليفة	١١	٥٢,٥٧٢,٩٠٢	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧
موجودات ثابتة	١٢	٥٢,٠٧٦,٦٢٩	٤٧,٤٤٩,٨٩٢
موجودات غير ملموسة	١٣	٤,٤٨٣,٨٢٢	٤,٣٨٢,٦٤٦
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٤	٦,٥٣٥,٣٣٥	٢,٢٣٥,٧٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٢١	١٣٤,٨٩٤,٣٤٢	-
موجودات أخرى	١٥	٢٤,٢٢٤,١٥١	٢٠,٨٧٦,٧٧٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦	٧٧,٣٦٥,٢٥٣	٩٣,٨٦١,٢٣٥
مجموع الموجودات		١,٣٣٤,١٦٠,١٤٥	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١
المطلوبات			
ودائع المصارف	١٧	٤٣٧,٩١٨,٧٦٣	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢
ودائع الزبائن	١٨	٧٣٩,٩٠٨,٣٦٣	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩
تأمينات نقدية	١٩	١١,٤٠٨,٢٢٤	١١,٧٣٣,٢٣٤
مخصصات متنوعة	٢٠	١,٢٦٤,٥٧٢	١,٢٦١,٩٩٩
التزامات عقود الإيجار	١٤	٢٩٩,٩٠٧	٥٢١,٠٩٥
مخصص ضريبة الدخل	٢١	١,٤٦٦,٨٧٦	٣٩,٥٤٨,٧١٩
مطلوبات أخرى	٢٢	٥٣,٨٧٧,٧٠٨	٧٩,٨٨٦,٠٠٦
مجموع المطلوبات		١,٢٤٦,١٤٤,٤١٣	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٣	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٢٤	٢,٢٠٥,٨٩٧	٢,٢٠٥,٨٩٧
الاحتياطي الخاص	٢٤	٢,٣٠٨,٧٠٩	٢,٣٠٨,٧٠٩
احتياطي التغير في القيمة العادلة	١٠	١٨,٣٩٠,٨٤٦	١٠,٦٣٦,٥٥٤
(خسائر) / أرباح مدورة محققة	٢٥	(٤١١,٧١٨,٠٢٨)	٩٦,٠٣٦,٨٠٠
أرباح مدورة غير محققة	٢٥	٤٦٠,٨٢٨,٣٠٧	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف		٨٨,٠١٥,٧٣١	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٦
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة		١	١
مجموع حقوق الملكية		٨٨,٠١٥,٧٣٢	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,٣٣٤,١٦٠,١٤٥	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١

رئيس مجلس الإدارة
عمار البردان

الرئيس التنفيذي
سامي المنير

مساعد الرئيس التنفيذي – المدير المالي والإداري
كنان أصلان

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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الدخل الموحد

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الفوائد الدائنة	٢٦	٥٩,٣٤٨,٢٠٩	٤٩,٤٤٥,٤٠٧
الفوائد المدينة	٢٧	(٣١,٣٢٧,٠٥٤)	(٢٢,٧٤٢,٤٨٧)
صافي إيرادات الفوائد		٢٨,٠٢١,١٥٥	٢٦,٧٠٢,٩٢٠
الرسوم وعمولات دائنة	٢٨	٢٨,٧٩٦,٧٥٥	٦١,٨٨١,٦٦٨
الرسوم وعمولات مدينة	٢٩	(٩,٧٤٣,٤٠٣)	(١٣,٥٦٨,٩٢١)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١٩,٠٥٣,٣٥٢	٤٨,٣١٢,٧٤٧
صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات		٤٧,٠٧٤,٥٠٧	٧٥,٠١٥,٦٦٧
أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية		١٦,٦٤٣,٥٥٠	٧,٦٦٨,٢٦٩
(خسائر)/ أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي		(١١٠,٤٥٤,٠٦٢)	٤٤,١٩٠,٤١٩
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٩	٣,١٠٠,٩٥٣	٨٢٣,٢٦٤
حصة المصرف من (خسائر) / أرباح استثمار في شركات حليفة	١١	(١٥٤,٢٢٢,٤٥٥)	٢٥,٣٥٤,٤٧٢
توزيعات الارباح		٤٨,١٠٦	-
خسائر بيع موجودات ثابتة	١٢	(٢٣,٧٥٥)	(٣,٦٨٥)
إيرادات تشغيلية أخرى	٣٠	١,٠٢٦,٤٦٧	٤٤٠,٣٩٣
إجمالي الدخل التشغيلي		(١٩٦,٨٠٦,٦٨٩)	١٥٣,٤٨٨,٧٩٩
نفقات الموظفين	٣١	(٣٦,٦٦٠,٠٦٩)	(٢٨,٩٤٩,٩٩٥)
استهلاكات موجودات ثابتة	١٢	(٢,٦٠٢,٤٢٩)	(٢,٠٩٠,١١٠)
إطفاءات موجودات غير ملموسة	١٣	(٩٩٣,٦٦٤)	(٥٣٨,٠٨٣)
مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٣٢	(٥١٩,٤٣٦,٣٥٤)	(٢٣,٣٨٧,٣٢٧)
مصروف مخصصات متنوعة	٢٠	(١٩٧,٠٤٦)	(٥٩٢,٥٩٠)
مصاريف تشغيلية أخرى	٣٣	(٣٣,٢٩٦,٤٣٠)	(٣٢,٧٥٠,٩٤٣)
إجمالي المصاريف التشغيلية		(٥٩٣,١٨٥,٩٩٢)	(٨٨,٣٠٩,٠٤٨)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة		(٧٨٩,٩٩٢,٦٨١)	٦٥,١٧٩,٧٥١
ايراد / (مصروف) ضريبة الدخل	٢١	١٣٤,٨٩٤,٣٤٢	(٢,٧١٦,٦٣١)
ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة	٢١	(١,٥٣٣,٩١٨)	(٩٣٢,٥٣٤)
صافي (خسارة) / ربح السنة		(٦٥٦,٦٣٢,٢٥٧)	٦١,٥٣٠,٥٨٦
العائد إلى:			
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف		(٦٥٦,٦٣٢,٢٥٧)	٦١,٥٣٠,٥٨٦
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة		-	-
		(٦٥٦,٦٣٢,٢٥٧)	٦١,٥٣٠,٥٨٦
(خسارة)/ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية قديمة)	٣٤	(٤,١٠٣,٩٥)	٥٠٤,٥١
(خسارة)/ربحية السهم المحققة الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية قديمة)	٣٤	(٣,١٧٣,٤٧)	١٦,١٣

رئيس مجلس الإدارة
عمار البردان

الرئيس التنفيذي
سامي المنير

مساعد الرئيس التنفيذي – المدير المالي والإداري
كنان أصلان

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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
صافي (خسارة) / ربح السنة		(٦٥٦,٦٣٢,٢٥٧)	٦١,٥٣٠,٥٨٦
مكونات الدخل الشامل الأخرى:			
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	٧,٧٥٤,٢٩٢	٤,٥٢٠,٨٠٣
الدخل الشامل للسنة		(٦٤٨,٨٧٧,٩٦٥)	٦٦,٠٥١,٣٨٩
العائد إلى:			
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف		(٦٤٨,٨٧٧,٩٦٥)	٦٦,٠٥١,٣٨٩
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة		–	–
		(٦٤٨,٨٧٧,٩٦٥)	٦٦,٠٥١,٣٨٩

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	مساعد الرئيس التنفيذي – المدير المالي والإداري
عمار البردان	سامي المنير	كنان أصلان

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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

	العائد إلى مساهمي المصرف									
	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي القانوني	احتياطي الخاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	ربح /(خسارة) السنة	أرباح/(خسارة) مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٤,٢٠٤	١,٧٤٧,٠١٦	٦,١٩٣,٣٧٨	–	٨٥٧,٧٣٦	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٩	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣	١	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٤
إجمالي الدخل الشامل	–	–	–	٤,٥٢٠,٨٠٣	٦١,٥٣٠,٥٨٦	–	–	٦٦,٠٥١,٣٨٩	–	٦٦,٠٥١,٣٨٩
الزيادة في رأس المال	٨,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	–	–	٨,٠٠٠,٠٠٠	–	٨,٠٠٠,٠٠٠
مصروف زيادة رأس المال	–	–	–	–	–	(٢٨٥,٤٠١)	–	(٢٨٥,٤٠١)	–	(٢٨٥,٤٠١)
توزيع الاحتياطيات	–	٥٦١,٦٩٣	٥٦١,٦٩٣	–	(١,١٢٣,٣٨٦)	–	–	–	–	–
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة										
من خلال الدخل الشامل الاخر	–	–	–	(٧٧,٦٢٧)	–	٧٧,٦٢٧	–	–	–	–
تحويل من أرباح مركز القطع البنيوي الى تشغيلي	–	–	–	–	–	٩٤,٥٤٢,٤٦٣	(١٣٠,٤٠٣,٣٩٨)	(٣٥,٨٦٠,٩٣٥)	–	(٣٥,٨٦٠,٩٣٥)
توزيع أرباح السنة	–	–	–	–	(٦٠,٤٠٧,٢٠٠)	٨٤٤,٣٧٥	٥٩,٥٦٢,٨٢٥	–	–	–
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٥,٨٩٧	٢,٣٠٨,٧٠٩	١٠,٦٣٦,٥٥٤	–	٩٦,٠٢٦,٨٠٠	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٦	١	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧
إجمالي الدخل الشامل	–	–	–	٧,٧٥٤,٢٩٢	(٦٥٦,٦٣٢,٢٥٧)	–	–	(٦٤٨,٨٧٧,٩٦٥)	–	(٦٤٨,٨٧٧,٩٦٥)
توزيع خسائر السنة	–	–	–	–	٦٥٦,٦٣٢,٢٥٧	(٥٠٧,٧٥٤,٨٢٨)	(١٤٨,٨٧٧,٤٢٩)	–	–	–
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٥,٨٩٧	٢,٣٠٨,٧٠٩	١٨,٣٩٠,٨٤٦	–	(٤١١,٧١٨,٠٢٨)	٤٦٠,٨٢٨,٣٠٧	٨٨,٠١٥,٧٣١	١	٨٨,٠١٥,٧٣٢

رئيس مجلس الإدارة
عمار البردان

الرئيس التنفيذي
سامي المنير

مساعد الرئيس التنفيذي – المدير المالي والإداري
كنان أصلان

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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية			
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة		(٧٨٩,٩٩٢,٦٨١)	٦٥,١٧٩,٧٥١
تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية			
استهلاكات موجودات ثابتة	١٢	٢,٦٠٢,٤٢٩	٢,٠٩٠,١١٠
إطفاءات موجودات غير ملموسة	١٣	٩٩٣,٦٦٤	٥٣٨,٠٨٣
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٤	٤,٢٩٠,٧٦٢	٢,٤٣٧,٤٧٥
فوائد على التزامات عقود الإيجار	١٤	٢٠,٣١٢	١٠,٠٦٦
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٢	٥١٩,٤٣٦,٣٥٤	٢٣,٣٨٧,٣٢٧
مصروف مخصصات متنوعة		١٩٧,٠٤٦	٥٩٢,٥٩٠
(استرداد) / مصروف مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين		(٢٢,٢٣١)	٦٤,٧٩٢
خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي		١١٠,٤٥٤,٠٦٢	(٤٤,١٩٠,٤١٩)
أرباح موجودت مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٣,١٠٠,٩٥٣)	(٨٢٣,٢٦٤)
حصة المصرف من خسائر / (أرباح) استثمار في شركات حليفة		١٥٤,٢٢٢,٤٥٥	(٢٥,٣٥٤,٤٧٢)
تغيير في الفوائد المعلقة من البنوك اللبنانية		٢١٥,٨٥٧	-
خسائر بيع موجودات ثابتة	١٢	٢٣,٧٥٥	٣,٦٨٥
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		(٦٥٩,١٦٩)	٢٣,٩٣٥,٧٢٤
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
النقص / (الزيادة) في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي			
التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر		١,٧٦٢,٦٩٩	(٧,٧٠٦,٩٢١)
النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر		١٢٥,٥٦٦,٩٤١	(١٦٥,٠٥٩,٤٣٥)
الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة		(٧٧,٦٧١,٥١٦)	(١٧٠,٢٨١,١٤١)
الزيادة في موجودات أخرى		(٤,٢٦٥,١٤٨)	(٨,٨٢٤,٤٩٣)
الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)		١٣٢,٣١٧,٥٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن		(١٣٧,٨٢٣,٢٦٦)	٢٩٣,٣٩٢,٥٠٦
الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية		٢,٠٠٦,٩٩٠	(١٩,١٣٤,٧٠٦)
النقص في مخصصات متنوعة		(٨٣,٦٨١)	(٧٧٥,٨٧٣)
(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى		(٢٢,٢٣٠,٢٩٨)	١٣,٤٤٣,٧٨٤
صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		١٨,٩٢١,٠٥٢	٩٨,٩٨٩,٤٤٥

رئيس مجلس الإدارة
عمار البردان

الرئيس التنفيذي
سامي المنير

مساعد الرئيس التنفيذي – المدير المالي والإداري
كنان أصلان

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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ألف ل.س.ق.	٢٠٢٤ ألف ل.س.ق.
الضريبة المدفوعة	٢١- أ	(٣٩,٤٥٤,٩١٧)	(٩٥,٦٣٦)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية		(٢٠,٥٣٣,٨٦٥)	٩٨,٨٩٣,٨٠٩
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة	١٢	(٧,٨٥٢,٦٩٦)	(٧,١٤٦,٣٩١)
شراء موجودات غير ملموسة	١٣	(٥١٢,٦٦٥)	(٢,٠٤٧,٣٦٤)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٩	(٢,١٢٢,٣٣٤)	(٣,٨٢٦,٩٥٣)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	(٥٣٥,٢٠٩)	(١,٠٦٥)
استثمار في شركات حليفة	١١	–	(١٨١,٤٤٠,٨٨٥)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	١٢	١٧,٦٠٠	١٣٥
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر		–	١,١٨٧,٨٩٥
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	٥٠٣,١٠٤
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي		(٨٠٠,٠٠٠)	–
صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية		(١١,٨٠٥,٣٠٤)	(١٩٢,٧٧١,٥٢٤)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية			
تكلفة زيادة رأس المال	٢٣	–	٨,٠٠٠,٠٠٠
مصاريف زيادة رأس المال		–	(٢٨٥,٤٠١)
دفعات التزامات عقود الإيجار	١٤	(٨,٨٣١,٨١٣)	(١,٠٦٤,٨٠٩)
أرباح موزعة على المساهمين		(٩)	–
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التمويلية		(٨,٨٣١,٨٢٢)	٦,٦٤٩,٧٩٠
تأثير تغيرات أسعار الصرف		(٢٢٠,٠٨٨,٢٥٢)	٧٩,١٥٦,٨٣٣
صافي النقص في النقد وما يوازي النقد		(٢٦١,٢٥٩,٢٤٣)	(٨,٠٧١,٠٩٢)
النقد وما يوازي النقد كما في بداية السنة	٣٥	١,٣٦٠,١٤٧,٨١٤	١,٣٦٨,٢١٨,٩٠٦
النقد وما يوازي النقد كما في نهاية السنة	٣٥	١,٠٩٨,٨٨٨,٥٧١	١,٣٦٠,١٤٧,٨١٤
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح			
فوائد مقبوضة		٦١,٤٨٦,٣٢٥	٣٢,٩٩٢,٢٢٠
فوائد مدفوعة		٣١,١٣٣,٧٠٢	٨,٦٦٦,٤٥٩

رئيس مجلس الإدارة
عمار البردان

الرئيس التنفيذي
سامي المنير

مساعد الرئيس التنفيذي – المدير المالي والإداري
كنان أصلان

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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١- معلومات عامة

تم ترخيص بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغفلة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٤/و بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ١٢ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق – سورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره ٢,٥ مليار ليرة سورية قديمة موزع إلى ٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية ألف ليرة سورية قديمة للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٠٩ ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية قديمة وزيادة أخرى في ٢١ حزيران ٢٠١٠ ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية قديمة، كما تمت زيادة رأس المال بتاريخ ١ حزيران ٢٠١١ ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمائة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية قديمة.

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية قديمة بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وذلك بما يتفق مع أحكام المادة

/٩١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم /٢٩/ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على تغيير اسم المصرف من "بنك عوده سورية ش.م.م.ع " ليصبح " بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع – "Ahli Trust Bank (ATB)"، وصدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم /٨٥/ بالموافقة على هذا التعديل والذي تم نشره في الجريدة الرسمية في العدد رقم /٢-٢٠٢١/ بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢١، كما صدر تبعاً قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٨/م ن بالموافقة

على تعديل المادة رقم /٢/ من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١، وقد تم شهر هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدّل للمصرف الصادر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ ليتم بدء العمل والتداول بالاسم الجديد للمصرف اعتباراً من تاريخ ٥ نيسان ٢٠٢١.

بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (٢٢٠٧) بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس مال البنك البالغ ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية قديمة من خلال ضم مبلغ ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية قديمة من الأرباح المدورة المحققة بحيث يصبح رأس مال البنك ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة عن طريق توزيع أسهم جديدة مجانية بواقع سهم واحد لكل ٣ أسهم وبقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة، ولاحقاً بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (٩٤/ م) بالموافقة على اعتماد الأسهم المراد إصدارها والبالغ عددها ١٩,٩٨٥,٣٣٢ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد وبقيمة إجمالية ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية قديمة بغرض زيادة رأس مال البنك عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، وتم تحديد نهاية يوم الثلاثاء ٠٨ آب ٢٠٢٣ تاريخاً لاستحقاق الأسهم المذكورة كأسهم مجانية، بحيث توزع الأسهم على المساهمين في سجلات مركز المقاصة كما هم في نهاية اليوم المذكور، وصدرت الموافقة النهائية من قبل هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣.

بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤ صدر قرار وزراة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم / ٩٢/ بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس المال البنك بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين بحيث يصبح رأسمال بعد الزيادة ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية واعتماد أسهم زيادة رأس المال بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٤ على أن يتم بيع الأسهم الفائضة في سوق دمشق للأوراق المالية، حيث استكملت هذه العملية بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤ وأصبح رأس مال المصرف مدفوع بالكامل.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها ١٨ فرعاً منها فرع واحد متوقف عن العمل بموافقة المصرف المركزي.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيمو السعودي الفرنسي بنسبة ٤٧,٣٨٪ من رأسمال المصرف.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولية والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩ وهي مجمدة خلال عام ٢٠٢٥ وفق قرار مجلس المفوضين.

إن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولية يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٣ تشرين الثاني ٢٠٢٦.

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (IAS ٢١)

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

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

تعديلات على المعيارين IFRS ٩ وIFRS ٧ – تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

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

إلغاء الاعتراف بالتزام مالي تمت تسويته من خلال التحويل الإلكتروني

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

تصنيف الأصول المالية

- الشروط التعاقدية المتوافقة مع ترتيب إقراض أساسي

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

- الأصول ذات خصائص عدم الرجوع (Non-recourse)

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

- الأدوات المرتبطة تعاقدياً

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

الإفصاحات

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

تم تعديل متطلبات معيار IFRS ٧ لتلزم المنشأة بالإفصاح عن مكاسب أو خسائر القيمة العادلة المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر خلال الفترة، مع إظهار مكاسب أو خسائر القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات

التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال الفترة بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها في نهاية الفترة.

- الشروط التعاقدية التي قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية

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

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

- تطبيق جميع التعديلات في الوقت نفسه والإفصاح عن ذلك، أو
- تطبيق التعديلات المتعلقة بتصنيف الأصول المالية فقط لتلك الفترة السابقة والإفصاح عن ذلك.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمعيار IAS ٨، مع وجود استثناءات محددة.

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب على المنشأة تطبيق التعديلات على ٢,١(b)(ii) من المعيار IFRS ٩ لأصول الايجار التي تم إنهاؤها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي يتم فيها تطبيق التعديل لأول مرة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد ١١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB تعديلات على خمسة معايير دولية لإعداد التقارير المالية في إطار عملية التحسينات السنوية. وتفاصيل هذه التعديلات كما يلي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ (IFRS ١) التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – محاسبة التحوط من قبل المُطبِّق لأول مرة

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

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

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

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

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) الأدوات المالية – إلغاء الاعتراف بالالتزامات الايجار

أضافت التعديلات إشارة مرجعية إلى IFRS ٩:٣,٣,٣ في IFRS ٩,٢,١(b)(ii) لتوضيح أنه عند تحديد المستأجر أن التزام الايجار قد تم إنهاؤه وفقاً للمعيار IFRS ٩، يجب على المستأجر تطبيق IFRS ٩:٣,٣,٣ وبالتالي الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) الأدوات المالية – سعر المعاملة

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ (IFRS ١٠) القوائم المالية الموحدة – تحديد "الوكيل الفعلي"

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (IAS ٧) قائمة التدفقات النقدية – طريقة التكلفة

استبدلت التعديلات مصطلح "طريقة التكلفة" بالمصطلح "بالكلفة" في الفقرة ٣٧ من المعيار IAS ٧، تماشياً مع إزالة تعريف "طريقة التكلفة" من معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

تعديلات على المعيارين IFRS ٩ وIFRS ٧ – العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) الأدوات المالية

تتأثر المتطلبات التالية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) بهذه التعديلات:

- تم تعديل متطلبات «الاستخدام الخاص» الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتشمل العوامل التي يتعين على المنشأة أخذها في الاعتبار عند تطبيق ٢,٤ من المعيار على عقود شراء واستلام الكهرباء المتجددة التي يعتمد مصدر إنتاجها على الطبيعة؛ و
- تم تعديل متطلبات محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للسماح للمنشأة التي تستخدم عقداً للكهرباء المتجددة المعتمدة على الطبيعة، ويتضمن خصائص محددة، كأداة تحوط بما يلي:
  - تعيين حجم متغير من معاملات الكهرباء المتوقعة كبند مغطّى بالتحوط إذا تم استيفاء معايير محددة؛ و
  - قياس البند المغطّى باستخدام افتراضات الحجم نفسها المستخدمة لأداة التحوط.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧) الأدوات المالية – الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS ١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

تم تعديل IFRS ٧ وIFRS ١٩ لإدخال متطلبات الإفصاح المتعلقة بالعقود الخاصة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة والتي تتمتع بخصائص محددة.

يجب تطبيق التعديلات المتعلقة بإعفاء الاستخدام الخاص بأثر رجعي وفقاً للمعيار IAS ٨، باستخدام الحقائق والظروف الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي. أما التعديلات المتعلقة بمتطلبات محاسبة التحوط فيجب تطبيقها بصورة مستقبلية على علاقات التحوط الجديدة التي يتم تعيينها في أو بعد تاريخ التطبيق الأولي.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ (IFRS ١٨) – العرض والإفصاحات في القوائم المالية

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

المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار IFRS ١٨:

- تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة.
- توفير إفصاحات حول مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة (MPMs) في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية.
- تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.

تسري التعديلات على المعايير IAS ٧ وIAS ٣٣، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من IAS ٨ وIFRS ٧، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد IFRS ١٨. ويتطلب المعيار IFRS ١٨ التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة.

يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS ١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

يسمح المعيار IFRS ١٩ للشركة التابعة المؤهلة (وهي الشركة التابعة التي لا تتمتع بالمساءلة العامة ولها شركة أم نهائية أو وسيطة تُعد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام ومتوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) بتقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في قوائمها المالية.

٣- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

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

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

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

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

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

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

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:.

(أ) أسس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) – شركة مساهمة مغفلة عامة تتضمن المعلومات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف.

كما أن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولية يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا كان قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتغطيه القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. يعتبر المصرف جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت للمصرف في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما يسيطر المصرف على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة.

الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الاقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليه القيام بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الاعتراف باحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق الملكية؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الاعتراف بأي فرق ناتج على أنه إما ربح أو خسارة؛ و
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	مركز الشركة القانوني	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولية	سورية	٪٩٩,٩٩	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير.

(ب) العملات الأجنبية

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

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

ج . استثمارات في شركات حليفة:

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيرا جوهريا. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم إثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لإثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفاؤها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

يعكس بيان الدخل الموحد حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في بيان الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها، ضمن بيان الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن بيان الدخل الموحدة ضن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

(د) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي الموحد للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

يتم الاختيار المشار إليه أعلاه بالنسبة لاستثمارات الأسهم لكل أداة على حدة، بما في ذلك كل دفعة شراء من أسهم الجهة المصدرة ذاتها. ويقوم المصرف بتعيين استثمارات الأسهم المقتناة بغرض الاحتفاظ الاستراتيجي طويل الأجل وغير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وذلك بموجب قرار موثق عند الاقتناء. أما استثمارات الأسهم المقتناة بغرض المتاجرة والاستفادة من تقلبات الأسعار على المدى القصير، أو التي لم يتم تعيينها عند الاقتناء، فتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وبناءً عليه، قد يحتفظ المصرف بأسهم الجهة المصدرة ذاتها ضمن الفئتين، حيث تُدار كل فئة وتُتابع بشكل منفصل. وعند الاستبعاد، يتم تحديد الأسهم المباعة على أساس الدفعة المخصصة لها، ولا يتم إعادة تصنيف استثمارات الأسهم بين الفئتين بعد الاعتراف الأولي.

(هـ) أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ

بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

(و) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدي.

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،

- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(ز) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ح) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

(ط) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ي) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ك) محاسبة التحوط

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

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

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

(ل) قروض وتسليفات

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

(م) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.
يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

	عدد السنوات
مباني	٤٠
معدات وأجهزة وأثاث	٥-١٠
وسائط نقل	٥-١٠
تحسينات على المأجور	٣-٢٥

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

(ن) موجودات غير ملموسة

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

	عدد السنوات
برامج حاسوب	٥
الفروغ	٧٠

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

(ع) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

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

(ف) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ص) المؤونات

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

(ق) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ر) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

تُحتسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

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

(ت) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ث) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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

بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/١٦/١٤٤٥ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمنة الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً، ومعالجة التقديرات الضريبية للسنوات السابقة الناجمة عما ذكر أعلاه ضمن التسويات الضريبية للعام ٢٠٢١، وذلك ضمن البيانات المالية المعدة للنشر، وبناء عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للأعوام ٢٠١٩ -٢٠٢٠ تبعاً لذلك، ولاحقاً لمداولة مجلس النقد والتسليف رقم (٢/١٢٩/ص) تاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٣ تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

لا يوجد أثر لهذا التعديل على الضرائب المدفوعة للسنوات السابقة نظراً لوجود خسائر ضريبية مقبولة ضريبياً عن السنوات السابقة.

وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة. وفي عامي ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ تم فقط قبول مبلغ الاسترداد لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بنفس القيمة المشكل بها سابقاً كإيراد مرفوض ضريبياً في البيان الضريبي.

(خ) النقد وما يوازي النقد

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

(ذ) عقود الإيجار

البنك كمستأجر: يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرَّفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدأياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل اقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤ – المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة 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.

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.

(ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً 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:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
نقد في الخزينة	١٦٥,٩٧٩,١٩٤	٩١,٨٩٦,٤٣٤
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٧٤,٣٩٩,٢٥٣	٣٣٩,١٦٨,٣٠٦
احتياطي نقدي إلزامي*	٣٧,٤٤٥,٣٩٩	٤٣,٢٣٠,٨٥٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧١,٢٩٥)	(٢٠٩,٤٣٢)
	٢٧٧,٧٥٢,٥٥١	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	–	–	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥
التغير خلال السنة	(٢٦٣,٣٤٠,٤١١)	–	–	(٢٦٣,٣٤٠,٤١١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٧,٢١٤,١٠٢)	–	–	(٧,٢١٤,١٠٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	١١١,٨٤٤,٦٥٢	–	–	١١١,٨٤٤,٦٥٢

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	–	–	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧
التغير خلال السنة	١٢٣,٥٨١,٨٤٥	–	–	١٢٣,٥٨١,٨٤٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦,٨٦٨,٤١٣	–	–	٦,٨٦٨,٤١٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	–	–	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥

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

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٩,٤٣٢	–	–	٢٠٩,٤٣٢
التغير خلال السنة	(١١٥,٩٣٢)	–	–	(١١٥,٩٣٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٢,٢٠٥)	–	–	(٢٢,٢٠٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧١,٢٩٥	–	–	٧١,٢٩٥

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥٩,٢٠٥	–	–	١٥٩,٢٠٥
التغير خلال السنة	٣٨,٥٤٩	–	–	٣٨,٥٤٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,٦٧٨	–	–	١١,٦٧٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠٩,٤٣٢	–	–	٢٠٩,٤٣٢

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
حسابات جارية وتحت الطلب	١١,٥٩٩,٤٧٣	٧٥٢,٨٧٠,٠٨٤	٧٦٤,٤٦٩,٥٥٧
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٧٤٤,٣٣٠	٢٣٠,٧٤٤,٣٣٠
أرصدة لقاء تمويل العمليات التجارية	–	٢٧,٦٣٧,٥٠٠	٢٧,٦٣٧,٥٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٨٨,٣٧٨)	(٦٥٠,١٩٩,٦٧١)	(٦٥٠,٤٨٨,٠٤٩)
الفوائد المعلقة	–	(٧,٢٠٠,١١٠)	(٧,٢٠٠,١١٠)
	٣٦,٣١١,٠٩٥	٣٢٨,٨٥٢,١٣٣	٣٦٥,١٦٣,٢٢٨

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٨,٧٣١,٠٣٨	٧٢٦,٦٧٥,٢٣١	٧٥٥,٤٠٦,٢٦٩
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٢,٢٣١,٢٤٧	٣٧٦,٧٣١,٢٤٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩,٨٠١)	(٢٧٢,٥٦٤,٣٦٧)	(٢٧٢,٥٧٤,١٦٨)
الفوائد المعلقة	–	(٦,٤٦٤,١٩١)	(٦,٤٦٤,١٩١)
	٣٣,٢٢١,٢٣٧	٨١٩,٨٧٧,٩٢٠	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٧٩٢,١٠٧,٠٥٧,٣٧١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٧٥٥,٤٠٦,٢٦٨,٧٦٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٧,٤١٨,١٢٣	–	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	١,١٣٢,١٣٧,٥١٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤,٤٠٧,٩٥٤	–	(٢٤,٤٠٧,٩٥٤)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٣,٦٤٤,٩٩٠)	٢٣,٦٤٤,٩٩٠	–	–
أرصدة محولة من الإيداعات	–	–	٧٧,٣٨٥,٠٠٠	٧٧,٣٨٥,٠٠٠
التغير خلال السنة	١٤٥,٩٢٣,١١٣	(١,٧٥١,٧٤١)	(١١٩,١٦٢,٨٧٠)	٢٥,٠٠٨,٥٠٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٦,٤١٣,٦٠٨)	(٢١٢,٨٥٥)	(١٥٥,٠٥٣,١٦٨)	(٢١١,٦٧٩,٦٣١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١٧,٦٩٠,٥٩٢	٢١,٦٨٠,٣٩٤	٦٨٣,٤٨٠,٤٠١	١,٠٢٢,٨٥١,٣٨٧

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٧,١٨٥,٧٤٧	–	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٨
الأرصدة المحولة إلى الإيدعات	–	–	(١٤٠,٧٨٠,٤٠٠)	(١٤٠,٧٨٠,٤٠٠)
التغير خلال السنة	١٣٨,٧٤٧,٥٨٥	–	(١٤١,١١٢,٩٠٩)	(٢,٣٦٥,٣٢٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,٤٨٤,٧٩١	–	٦٣,٧٣٥,٢٧١	٧٥,٢٢٠,٠٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٧,٤١٨,١٢٣	–	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	١,١٣٢,١٣٧,٥١٦

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٣٨٧	–	٢٧٢,٥٦٠,٧٨١	٢٧٢,٥٧٤,١٦٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٥١	–	(٤٥١)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٧٨٣)	٢,٧٨٣	–	–
خسارة التدني المحولة من				
الإيداعات خلال السنة	–	–	٦,٨٦٩,٤٣٩	٦,٨٦٩,٤٣٩
التغير خلال السنة	٤,٢٥٩	٢٧٨,٠١٤	٤٢٦,٤٥٠,٤٣٩	٤٢٦,٧٣٢,٧١٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,١٣٣)	–	(٥٥,٦٨٦,١٣٧)	(٥٥,٦٨٨,٢٧٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,١٨١	٢٨٠,٧٩٧	٦٥٠,١٩٤,٠٧١	٦٥٠,٤٨٨,٠٤٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٩,٧٢٠	–	٢٦٥,١٩٧,١٤٧	٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧
خسارة التدني المحولة إلى				
الإيداعات خلال السنة	–	–	(٤٧,٥٠٢,٢٠٦)	(٤٧,٥٠٢,٢٠٦)
التغير خلال السنة	(١٧,٤٨٤)	–	٣٣,٢١٥,٨٣٢	٣٣,١٩٨,٣٤٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٥١	–	٢١,٦٥٠,٠٠٨	٢١,٦٥١,١٥٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٣٨٧	–	٢٧٢,٥٦٠,٧٨١	٢٧٢,٥٧٤,١٦٨

بلغت الأرصدة المجمدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٦٤٩,٠٨٨,٥٧١,٤٣٢ ليرة سورية قديمة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٨٩٨,٧٩٧,١٤٥,٥٦٥ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). وبلغت الأرصدة لقاء تمويل العمليات التجارية في دولة لبنان مبلغ ٢٧,٦٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ،ووفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم ٧٣٤ / ل أ الصادر عن مصرف سورية المركزي تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥ ،قام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة المجمدة لدى المصارف في دولة لبنان بنسبة تساوي ١٠٠٪ من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد ، وقت بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغ ٦٤٩,٠٨٨,٥٧١,٤٣٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٢٧٢,٥٦٠,٧٨٠,٧٠٧ ليرة سورية بنسبة تساوي ٣٠,٣٣٪ من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لقاء تمويل العمليات التجارية مبلغ ١,١٠٥,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة بنسبة تساوي ٤٪ من قيمة هذه الأرصدة.

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٤٦٤,١٩١	٤,٣٤٧,٧٣٣
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٩٧٥,٨٩٧	١,٨٠٧,٩٠٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٢٣٩,٩٧٨)	٣٠٨,٥٥٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٢٠٠,١١٠	٦,٤٦٤,١٩١

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	٦,٨٧٧,٥٠٠	١١٣,٨٦٦,٥٠٠	١٢٠,٧٤٤,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠٨,٤٢١)	(١١٤,١١٥,٢٣٨)	(١١٤,٢٢٣,٦٥٩)
الفوائد المعلقة	-	(١,٦٥٨,٢٥٠)	(١,٦٥٨,٢٥٠)
	٦,٧٦٩,٠٧٩	(١,٩٠٦,٩٨٨)	٤,٨٦٢,٠٩١

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	١٠,٣٥٠,٠٠٠	٢٦٣,٠٩٠,٥٤١	٢٧٣,٤٤٠,٥٤١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٦٨)	(٥٠,٦١٧,٧٢٣)	(٥٠,٦١٨,٥٩١)
الفوائد المعلقة	-	(٣,٨٩٧,٦٨٦)	(٣,٨٩٧,٦٨٦)
	١٠,٣٤٩,١٣٢	٢٠٨,٥٧٥,١٣٢	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤

بلغت صافي الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ١١٤,١١٥,٢٣٧,٥٠٠ ليرة سورية قديمة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل مبلغ ٢٣٤,٧٠٩,١٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) قام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الإيداعات لدى المصارف في دولة لبنان بنسبة تساوي ١٠٠٪ من صافي هذه الإيداعات بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم ٧٣٤ / ل أ الصادر عن مصرف سورية المركزي تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، وقت بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغ ١١٤,١١٥,٢٣٧,٥٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٥٠,٦١٤,٥٠٣,٤١٢ ليرة سورية قديمة بنسبة تساوي ٢١,٥٦٪ من صافي هذه الإيداعات بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

كما بلغت نسبة التغطية العامة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية ١٠٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢٨,٥١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٨,٧٣١,٤٤١	–	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	٢٧٣,٤٤٠,٥٤١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	–	–
الإيداعات المحولة الى				
الأرصدة خلال السنة	–	–	(٧٧,٣٨٥,٠٠٠)	(٧٧,٣٨٥,٠٠٠)
التغير خلال السنة	(٣٠,٥٩٧,٩٤١)	–	(١٧,٥٨٤,٠٠٠)	(٤٨,١٨١,٩٤١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٢٥٦,٠٠٠)	–	(٢٥,٨٧٣,٦٠٠)	(٢٧,١٢٩,٦٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٨٧٧,٥٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٨٦٦,٥٠٠	١٢٠,٧٤٤,٠٠٠

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٣٥٠,٠٠٠	–	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠
الإيداعات المحولة من				
الأرصدة خلال السنة	–	–	١٤٠,٧٨٠,٤٠٠	١٤٠,٧٨٠,٤٠٠
التغير خلال السنة	٢٤,٢٧٩,٠٣٥	–	–	٢٤,٢٧٩,٠٣٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,١٠٢,٤٠٦	–	٥,٩٩٤,٧٠٠	٨,٠٩٧,١٠٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨,٧٣١,٤٤١	–	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	٢٧٣,٤٤٠,٥٤١

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٠٨٨	–	٥٠,٦١٤,٥٠٣	٥٠,٦١٨,٥٩١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢٩)	٢٢٩	–	–
خسارة التدني المحولة إلى				
الأرصدة خلال السنة	–	–	(٦,٨٦٩,٤٣٩)	(٦,٨٦٩,٤٣٩)
التغير خلال السنة	٥٣,٠٠١	٥١,٣٣٢	٨١,٣٤٥,٧٤١	٨١,٤٥٠,٠٧٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	(١٠,٩٧٥,٥٦٧)	(١٠,٩٧٥,٥٦٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٦,٨٦٠	٥١,٥٦١	١١٤,١١٥,٢٣٨	١١٤,٢٢٣,٦٥٩

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٥٥٦	–	١٤,١٤٠,٦١١	١٤,١٤٢,١٦٧
خسارة التدني المحولة من				
الأرصدة خلال السنة	–	–	٤٧,٥٠٢,٢٠٦	٤٧,٥٠٢,٢٠٦
التغير خلال السنة	٢,٢٩٣	–	(١١,٧١١,٤٢٣)	(١١,٧٠٩,١٣٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٣٩	–	٦٨٣,١٠٩	٦٨٣,٣٤٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٠٨٨	–	٥٠,٦١٤,٥٠٣	٥٠,٦١٨,٥٩١

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٨٩٧,٦٨٦	٢,٨٧٢,٥١٠
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٢٨٢,٩٧٣	٧,٣٩١,٨٠٠
يطرح: الفوائد المحولة إلى الإيرادات خلال السنة	(٣,٠٤٣,٠١٣)	(٦,٤٩٧,٧٥٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٧٩,٣٩٦)	١٣١,١٣٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٥٨,٢٥٠	٣,٨٩٧,٦٨٦

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٧٣٠,٣٨١	٥٧٩,٣٥١
قروض وسلف	٢٩١,٠١٢,١٣٤	١٩٠,٧٣٤,١٠٥
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف	(٤,٦٢١,٥٠٢)	(٢٢,٦٧٥)
	٢٨٧,١٢١,٠١٣	١٩١,٢٩٠,٧٨١
الأفراد (التجزئة)		
بطاقات ائتمان	٣,٩٠٩,٤٢٣	٤,٧٧٠,٠٣٧
قروض وسلف	٢٩,٥٨٨,١٦٤	٣٣,٨٣١,٤٥٢
القروض العقارية	٨,١٨٨,٧٩٨	١٧,٠٩٨,١٩٦
	٤١,٦٨٦,٣٨٥	٥٥,٦٩٩,٦٨٥
المجموع	٣٢٨,٨٠٧,٣٩٨	٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥,٦٦١,٦٠٥)	(٤,٤٢٧,٣٢٥)
فوائد معلقة	(١٠,٠٦٥,٧١١)	(٥,٧٣٣,٥٦٥)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٠٣,٠٨٠,٠٨٢	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢١٤,٦٤٤,١٤١	٢٤,٤٩٠,٤٢١	٧,٨٥٥,٩٠٤	٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤,٥٢٠,٢٩٣	(١٤,٥٢٠,٢٩٣)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٣,٣١٩,٠١٧)	٧٣,٣١٩,٠١٧	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٥,٤٦٠,٠٠٥)	(٤,٠٤٩,٧٤٢)	٢٩,٥٠٩,٧٤٧	–
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٧,١٩٣,٦٥٦	٤١٢,١٥٤	–	٩٧,٦٠٥,٨١٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦,١٦٤,٤٤٩)	(٤,٣٢٣,٤١٨)	(٩٩,٣٩٤)	(١٠,٥٨٧,٢٦١)
التغير خلال السنة	٤,٧٨٢,٠٤١	(١٢,٨٠٩,٧٥٤)	٤,٠٧٣,٩٤٢	(٣,٩٥٣,٧٧١)
التسهيلات المشطوبة	–	–	(٣٣٩,٩٣٨)	(٣٣٩,٩٣٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	(٩٠٧,٩٠٨)	(٩٠٧,٩٠٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٦,١٩٦,٦٦٠	٦٢,٥١٨,٣٨٥	٤٠,٠٩٢,٣٥٣	٣٢٨,٨٠٧,٣٩٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٢,٤٥٠,٠٨٨	٥,٣٩١,٩٨٤	٨,٤٣٣,٢٧٠	٧٦,٢٧٥,٣٤٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٠٤٢,٩٢٤	(٣,٠٤٢,٩٢٤)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢,٤٢٧,١٨٧)	١٢,٤٢٧,١٨٧	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٩,٢٨٧)	–	٨٩,٢٨٧	–
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٣١,٦٥٤,٣٦١	٩,١٢٧,١١٩	–	١٤٠,٧٨١,٤٨٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧,٨٥٥,٨١٥)	(٤٨٧,٧٠٧)	(١٧٥,٦٥٠)	(٨,٥١٩,١٧٢)
التغير خلال السنة	٣٧,٨٦٩,٠٥٧	١,٠٧٤,٧٦٢	٤٨٤,٢٠٢	٣٩,٤٢٨,٠٢١
التسهيلات المشطوبة	–	–	(١,٤٠٩,١٨٨)	(١,٤٠٩,١٨٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	٤٣٣,٩٨٣	٤٣٣,٩٨٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٤,٦٤٤,١٤١	٢٤,٤٩٠,٤٢١	٧,٨٥٥,٩٠٤	٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,١٣٠,٣١٥	٣٧٠,٧٦٢	١,٩٢٦,٢٤٨	٤,٤٢٧,٣٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠٢,٦٩٨	(٢٠٢,٦٩٨)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٥٠,٩٢١)	٥٥٠,٩٢١	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٣٢,٤٤٥)	(١١٠,٥٨٦)	٤٤٣,٠٣١	–
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة	١,٤١٢,٩١١	٣٣٦,٠٢١	–	١,٧٤٨,٩٣٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٤٦,٣٦١)	(٣٨,٦٠٩)	(١٤١,٤٨٧)	(٢٢٦,٤٥٧)
التغير خلال السنة	٦٦,٧٧٥	٦٧١,٣٢٣	٩,١٥٠,١١٩	٩,٨٨٨,٢١٧
التسهيلات المشطوبة *	–	–	(١,٣٧٤)	(١,٣٧٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف **	–	–	(١٧٥,٠٣٨)	(١٧٥,٠٣٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٨٨٢,٩٧٢	١,٥٧٧,١٣٤	١١,٢٠١,٤٩٩	١٥,٦٦١,٦٠٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٧,٥٠٠	٥٤,٦٨٦	٢,١٦٢,٤٥٩	٢,٧٢٤,٦٤٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٩١١	(١١,٩١١)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٩,٧٢٧)	٩٩,٧٢٧	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٢٦٨)	–	١,٢٦٨	–
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة	١,٤٥٤,٤٤٢	١١٢,١٩٨	–	١,٥٦٦,٦٤٠
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٥٥,٠٨٦)	(١١,٧٩٠)	(١٥٨,٧٩٧)	(٢٢٥,٦٧٣)
التغير خلال السنة	٣١٢,٥٤٣	١٢٧,٨٥٢	٢٣,٩٦٥	٤٦٤,٣٦٠
التسهيلات المشطوبة *	–	–	(١٦٦,٨٨١)	(١٦٦,٨٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف **	–	–	٦٤,٢٣٤	٦٤,٢٣٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,١٣٠,٣١٥	٣٧٠,٧٦٢	١,٩٢٦,٢٤٨	٤,٤٢٧,٣٢٥

* تم استخدام مبلغ وقدره ١,٣٧٤,٣٣٤ ليرة سورية قديمة من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٦٦,٨٨٠,٦٩٩ ليرة سورية قديمة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٧٣٣,٥٦٥	٥,٩٩٥,٨٠٩
يضاف:		
الفوائد المعلقة خلال السنة	٥,٥٠٤,٨٧٦	٨٤٣,٨٤١
ينزل:		
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة	(١١١,٦١٤)	(١٤٩,٦٣٨)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة	(٣٣٨,٥٦٤)	(١,٢٤٢,٣٠٧)
تأثير فروقات أسعار الصرف	(٧٢٢,٥٥٢)	٢٨٥,٨٦٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٠٦٥,٧١١	٥,٧٣٣,٥٦٥

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية*		
أسهم – بنك قطر الوطني	٦,٦٣٥,٦٤٤	٣,٤٣٠,١٢٣
أسهم – شركة اسمنت البادية	٢,٠٠٢,٠٧٧	–
أسهم – بنك سورية والمهجر	٤٧,٨٨٨	٣٢,١٩٩
	٨,٦٨٥,٦٠٩	٣,٤٦٢,٣٢٢

* تمثل الاستثمارات أعلاه دفعات من الأسهم تم اقتناؤها بغرض المتاجرة والاستفادة من تقلبات الأسعار على المدى القصير، وهي دفعات مستقلة عن أسهم بنك قطر الوطني وشركة إسمنت البادية المعينة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمبينة في الإيضاح رقم (١٠).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	بنك قطر الوطني	بنك سورية والمهجر	فرنسبنك	شركة اسمنت البادية	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٤٣٠,١٢٣	٣٢,١٩٩	–	–	٣,٤٦٢,٣٢٢
الإضافات خلال السنة	–	–	–	٢,١٢٢,٣٣٤	٢,١٢٢,٣٣٤
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة	٣,٢٠٥,٥٢١	١٥,٦٨٩	–	(١٢٠,٢٥٧)	٣,١٠٠,٩٥٣
المباع خلال االسنة	–	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٦٣٥,٦٤٤	٤٧,٨٨٨	–	٢,٠٠٢,٠٧٧	٨,٦٨٥,٦٠٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	بنك قطر الوطني	بنك سورية والمهجر	فرنسبنك	شركة اسمنت البادية	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	–	–	–	–	–
الإضافات خلال السنة	٣,٨٠١,٢٣٦	٢٥,١٠٠	٦١٧	–	٣,٨٢٦,٩٥٣
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة	٨١٦,١٢٧	٧,٠٩٩	٣٨	–	٨٢٣,٢٦٤
المباع خلال االسنة	(١,١٨٧,٢٤٠)	–	(٦٥٥)	–	(١,١٨٧,٨٩٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٤٣٠,١٢٣	٣٢,١٩٩	–	–	٣,٤٦٢,٣٢٢

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية		
أسهم – الشركة السورية العربية للتأمين*	٣,٤٩٦,٩٧٣	٤,٣٠٨,٧٦٦
أسهم – مؤسسة ضمان مخاطر القروض**	٧٣٩,٣٠٧	٢٤٨,٢٣٦
	٤,٢٣٦,٢٨٠	٤,٥٥٧,٠٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية***		
أسهم – شركة اسمنت البادية	٤,٧٢١,١٩٢	٢,٦٤٧,٨٠٠
أسهم – بنك البركة	١٠٢,١٦٢	٦٢,٤٩٦
أسهم – الشركة المتحدة للتأمين	٤٢,٨٩٥	٤٠٩
أسهم – بنك قطر الوطني	١٣,٣٦١,٦٢١	٦,٩٠٦,٩٤٢
	١٨,٢٢٧,٨٧٠	٩,٦١٧,٦٤٧
	٢٢,٤٦٤,١٥٠	١٤,١٧٤,٦٤٩

* يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ٤,٩١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٦٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم /١٢/ لعام ٢٠١٦. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار تساوي القيمة الدفترية للمساهمة.

*** تمثل الاستثمارات في الأسهم المدرجة أعلاه استثمارات تم اقتناؤها بغرض الاحتفاظ الاستراتيجي طويل الأجل، وقد اختار المصرف عند الاعتراف الأولي بها وبشكل غير قابل للإلغاء قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويحتفظ المصرف كذلك بدفعات مستقلة من أسهم بنك قطر الوطني وشركة إسمنت البادية تم اقتناؤها خلال عامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٥ بغرض المتاجرة، وهي مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٩).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	شركة اسمنت البادية	بنك البركة	الشركة السورية العربية للتأمين	الشركة المتحدة للتأمين	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	بنك بيمو السعودي الفرنسي	بنك قطر الوطني	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٦٤٧,٨٠٠	٦٢,٤٩٦	٤,٣٠٨,٧٦٦	٤٠٩	٢٤٨,٢٣٦	–	٦,٩٠٦,٩٤٢	١٤,١٧٤,٦٤٩
إضافات خلال السنة	–	–	–	٤٤,١٣٨	٤٩١,٠٧١	–	–	٥٣٥,٢٠٩
صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة *	٢,٠٧٣,٣٩٢	٣٩,٦٦٦	(٨١١,٧٩٣)	(١,٦٥٢)	–	–	٦,٤٥٤,٦٧٩	٧,٧٥٤,٢٩٢
المباع خلال السنة	–	–	–	–	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٧٢١,١٩٢	١٠٢,١٦٢	٣,٤٩٦,٩٧٣	٤٢,٨٩٥	٧٣٩,٣٠٧	–	١٣,٣٦١,٦٢١	٢٢,٤٦٤,١٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	شركة اسمنت البادية	بنك البركة	الشركة السورية العربية للتأمين	الشركة المتحدة للتأمين	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	بنك بيمو السعودي الفرنسي	بنك قطر الوطني	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٠٨,٤٢٢	٣٢١,٨٠٣	٣,٥٠٩,٨٩٧	٩٠,٨٣٤	٢٤٨,٢٣٦	١٦٧,٩٤٦	٤,٨٠٨,٧٤٧	١٠,١٥٥,٨٨٥
إضافات خلال السنة	–	–	–	–	–	١,٠٦٥	–	١,٠٦٥
صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة *	١,٦٣٩,٣٧٨	(٤٣,٠٨٥)	٧٩٨,٨٦٩	(٥٠,١٨٣)	–	٢	٢,٠٩٨,١٩٥	٤,٤٤٣,١٧٦
المباع خلال السنة	–	(٢١٦,٢٢٢)	–	(٤٠,٢٤٢)	–	(١٦٩,٠١٣)	–	(٤٢٥,٤٧٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٦٤٧,٨٠٠	٦٢,٤٩٦	٤,٣٠٨,٧٦٦	٤٠٩	٢٤٨,٢٣٦	–	٦,٩٠٦,٩٤٢	١٤,١٧٤,٦٤٩

* وقد كانت الحركة على صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة وفق الجدول التالي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة		
للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٧٥٤,٢٩٢	٤,٥٢٠,٨٠٣
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٧٧,٦٢٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٧٥٤,٢٩٢	٤,٤٤٣,١٧٦

وقد كانت الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة وفق الجدول التالي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٦٣٦,٥٥٤	٦,١٩٣,٣٧٨
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة		
للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٧٥٤,٢٩٢	٤,٥٢٠,٨٠٣
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٧٧,٦٢٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٣٩٠,٨٤٦	١٠,٦٣٦,٥٥٤

١١- استثمار في شركات حليفة

قام بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤ بتنفيذ عملية شراء جزء من مساهمة بنك بيبلوس ش.م.ل. في رأسمال بنك بيبلوس سورية والتي تبلغ ١٤,٦٨٨,٧٣٨ سهم أي ما يعادل ٢٤٪ تقريباً من رأسمال المصرف عن طريق صفقة ضخمة وفق التعليمات الصادرة عن سوق دمشق للأوراق المالية و ذلك بموافقة مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم ٣٠/م.ن بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٤ وموافقة رئاسة مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٢/م.و بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٢٤. تم بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٢٤ اجتماع الهيئة العامة للمصرف وتم اقرار تغير اسم المصرف بعد تاريخ الاستحواذ ليصبح "شهبا بنك ش.م.م.ع" بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

فيما يلي طريقة احتساب حصة المصرف في نتائج الشركات الحليفة:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
	صافي نتائج الشركة الحليفة المحققة	صافي نتائج الشركة الحليفة غير المحققة	صافي نتائج الشركة الحليفة المحققة وغير المحققة
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
خسائر السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	(٥٨٩,٤٦٥,٨٨٠)	(١٦٠,٠٨٩,٣١٧)	(٧٤٩,٥٥٥,١٩٧)
صافي (الخسائر) / الأرباح الخاضعة لطريقة حقوق الملكية	(٥٨٩,٤٦٥,٨٨٠)	(١٦٠,٠٨٩,٣١٧)	(٧٤٩,٥٥٥,١٩٧)
حصة المصرف من (خسائر) / أرباح المصرف الحليف خلال السنة (٢٤,٠٠١٢٪)	(١٤١,٤٧٨,٩١٩)	(٣٨,٤٢٣,٣٦٧)	(١٧٩,٩٠٢,٢٨٦)
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*	٢٧,١٨٢,٠٠٣	–	٢٧,١٨٢,٠٠٣
استهلاك تعديلات القيمة العادلة للموجودات الثابتة	(١,٥٠٢,١٧٢)	–	(١,٥٠٢,١٧٢)
حصة المصرف من خسائر المصرف الحليف خلال السنة	(١١٥,٧٩٩,٠٨٨)	(٣٨,٤٢٣,٣٦٧)	(١٥٤,٢٢٢,٤٥٥)

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	صافي نتائج الشركة الحليفة المحققة	صافي نتائج الشركة الحليفة غير المحققة	صافي نتائج الشركة الحليفة المحققة وغير المحققة
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
(خسائر) / أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	(٤٧,٢٧٠,٥٢١)	٦٣,٧٦٣,٤٣٩	١٦,٤٩٢,٩١٨
أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠٢٤ (تاريخ التملك)	٥,١٣٠,٨٥٩	٢٨٥,٠٣٤	٥,٤١٥,٨٩٣
صافي (الخسائر) / الأرباح الخاضعة لطريقة حقوق الملكية	(٤٢,١٣٩,٦٦٢)	٦٤,٠٤٨,٤٧٣	٢١,٩٠٨,٨١١
حصة المصرف من (خسائر) / أرباح المصرف الحليف خلال السنة (٢٤,٠٠١٢٪)	(١٠,١١٤,٠٢٦)	١٥,٣٧٢,٤٠٦	٥,٢٥٨,٣٨٠
استهلاك تعديلات القيمة العادلة للموجودات الثابتة	(١,٠٠١,٤٤٨)	–	(١,٠٠١,٤٤٨)
حصة المصرف من (خسائر) / أرباح المصرف الحليف خلال السنة	(١١,١١٥,٤٧٤)	١٥,٣٧٢,٤٠٦	٤,٢٥٦,٩٣٢

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة خلال السنة كانت كما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	–
كلفة الأسهم المشتراة خلال السنة	–	١٨١,٤٤٠,٨٨٥
أرباح ناتجة عن صفقة الشراء	–	٢٠,٦٠٧,٩٤٠
استردادات تتعلق بانخفاض قيمة موجودات غير ملموسة	–	٤٨٩,٦٠٠
حصة المصرف من الخسائر المحققة للمصرف الحليف خلال السنة	(١١٥,٧٩٩,٠٨٨)	(١١,١١٥,٤٧٤)
حصة المصرف من (الخسائر) / الأرباح غير المحققة للمصرف الحليف خلال السنة	(٣٨,٤٢٣,٣٦٧)	١٥,٣٧٢,٤٠٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢,٥٧٢,٩٠٢	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧

* يتمضن هذا المبلغ استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تم تقييمها عند الشراء وانتفت الحاجة لها بسبب تشكيل المصرف الحليف مخصصات ١٠٠٪ بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ٧٣٤/ل إ تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥.

١٢- موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	أراضي	مباني وتحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
التكلفة التاريخية					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٢,٦٣٢	٣٤,٧٨٨,٠٦٢	٨,٦٥٠,١٤٧	١,٩١٨,٦٧٥	٤٥,٣٦٩,٥١٦
إضافات،	–	–	٨٢٧,١٦٧	–	٨٢٧,١٦٧
تحويلات	–	٢٨٧,٥٥٧	١,٥٤٨,٦٠٥	–	١,٨٣٦,١٦٢
استبعادات	–	–	(٩٥,٨٨٠)	–	(٩٥,٨٨٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٢,٦٣٢	٣٥,٠٧٥,٦١٩	١٠,٩٣٠,٠٣٩	١,٩١٨,٦٧٥	٤٧,٩٣٦,٩٦٥
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	–	(١,٩٦٤,٤٥٩)	(٣,٣٨٧,٨٦٠)	(٣٥٤,٩٦٤)	(٥,٧٠٧,٢٨٣)
إضافات، أعباء السنة	–	(٨٩١,٠٥١)	(١,٤٣٧,٧٤٢)	(٢٧٣,٦٣٦)	(٢,٦٠٢,٤٢٩)
استبعادات	–	–	٥٤,٥٢٥	–	٥٤,٥٢٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	–	(٢,٨٥٥,٥١٠)	(٤,٧٧١,٠٧٧)	(٦٢٨,٦٠٠)	(٨,٢٥٥,١٨٧)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	–	٢٨٧,٥٥٧	٤,٤٤٥,٤٩٩	–	٤,٧٣٣,٠٥٦
إضافات	–	–	٢,١٥٠,٩١١	–	٢,١٥٠,٩١١
تحويلات	–	(٢٨٧,٥٥٧)	(١,٥٤٨,٦٠٥)	–	(١,٨٣٦,١٦٢)
التحويل إلى الأصول غير الملموسة	–	–	(٥٨٢,١٧٥)	–	(٥٨٢,١٧٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	–	–	٤,٤٦٥,٦٣٠	–	٤,٤٦٥,٦٣٠
مشاريع قيد التنفيذ					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	–	–	٣,٠٥٤,٦٠٣	–	٣,٠٥٤,٦٠٣
إضافات	–	–	٤,٨٧٤,٦١٨	–	٤,٨٧٤,٦١٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	–	–	٧,٩٢٩,٢٢١	–	٧,٩٢٩,٢٢١
القيمة الدفترية					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٢,٦٣٢	٣٢,٢٢٠,١٠٩	١٨,٥٥٣,٨١٣	١,٢٩٠,٠٧٥	٥٢,٠٧٦,٦٢٩

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
		مباني وتحسينات			
	أراضي	على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
التكلفة التاريخية					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٢,٦٣٢	٣٤,٧٨٨,٠٧٥	٦,٤٤٤,٤٩٧	١,٨٩٢,٦٧٥	٤٣,١٣٧,٨٧٩
إضافات،	–	–	٩٠٠,٣٩١	٢٦,٠٠٠	٩٢٦,٣٩١
تحويلات	–	–	١,٣١٣,٠٧٣	–	١,٣١٣,٠٧٣
استبعادات	–	(١٣)	(٧,٨١٤)	–	(٧,٨٢٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٢,٦٣٢	٣٤,٧٨٨,٠٦٢	٨,٦٥٠,١٤٧	١,٩١٨,٦٧٥	٤٥,٣٦٩,٥١٦
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	–	(١,٠٨٣,٩٤٩)	(٢,٤٥٦,٣٦٣)	(٨٠,٨٦٨)	(٣,٦٢١,١٨٠)
إضافات، أعباء السنة	–	(٨٨٠,٥٢٣)	(٩٣٥,٤٩١)	(٢٧٤,٠٩٦)	(٢,٠٩٠,١١٠)
استبعادات	–	١٣	٣,٩٩٤	–	٤,٠٠٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	–	(١,٩٦٤,٤٥٩)	(٣,٣٨٧,٨٦٠)	(٣٥٤,٩٦٤)	(٥,٧٠٧,٢٨٣)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	–	–	٢,٨٨٠,٧٣٢	–	٢,٨٨٠,٧٣٢
إضافات	–	–	٣,١٦٥,٣٩٧	–	٣,١٦٥,٣٩٧
تحويلات	–	–	(١,٣١٣,٠٧٣)	–	(١,٣١٣,٠٧٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	–	–	٤,٧٣٣,٠٥٦	–	٤,٧٣٣,٠٥٦
مشاريع قيد التنفيذ					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	–	–	–	–	–
إضافات	–	–	٣,٠٥٤,٦٠٣	–	٣,٠٥٤,٦٠٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	–	–	٣,٠٥٤,٦٠٣	–	٣,٠٥٤,٦٠٣
القيمة الدفترية					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٢,٦٣٢	٣٢,٨٢٣,٦٠٣	١٣,٠٤٩,٩٤٦	١,٥٦٣,٧١١	٤٧,٤٤٩,٨٩٢

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ٢٦٥,٠٤١,٨٥٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ١,٨٦١,٣٠٤,٣٥١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرع درعا، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافه مؤقتاً.

بحسب المعلومات المتوفرة لدى الإدارة، إن الفرع المذكور لم يلحق به أضرار تذكر وقد تم إفراغه مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية.

إن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة المخاطر الاعتيادية كالحريق والسرقة. الموجودات الثابتة في الفروع المغلقة مستهلكة بالكامل.

يبين الجدول التالي خسائر من استبعاد أصول ثابتة:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
التكلفة التاريخية	٩٥,٨٨٠	٧,٨٢٧
الاستهلاك المتراكم	(٥٤,٥٢٥)	(٤,٠٠٧)
صافي القيمة الدفترية	٤١,٣٥٥	٣,٨٢٠
المتحصل من بيع أصول ثابتة	(١٧,٦٠٠)	(١٣٥)
خسائر بيع أصول ثابتة	٢٣,٧٥٥	٣,٦٨٥

١٣- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠٢٥		
	الفروغ	برامج حاسوب	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
التكلفة التاريخية			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٩٩,٧١٤	٤,٦٦٠,٤٥٣	٤,٧٦٠,١٦٧
إضافات	-	٢٧٤,٨٨٣	٢٧٤,٨٨٣
تحويلات من موجودات ثابتة	-	٥٨٢,١٧٥	٥٨٢,١٧٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٩٩,٧١٤	٥,٥١٧,٥١١	٥,٦١٧,٢٢٥
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	(٢٥,٤٩٦)	(١,٠٣٣,٧٨١)	(١,٠٥٩,٢٧٧)
إضافات، أعباء السنة	(١,٤٢٤)	(٩٩٢,٢٤٠)	(٩٩٣,٦٦٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	(٢٦,٩٢٠)	(٢,٠٢٦,٠٢١)	(٢,٠٥٢,٩٤١)
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	-	٦٨١,٧٥٦	٦٨١,٧٥٦
إضافات	-	٢٣٧,٧٨٢	٢٣٧,٧٨٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	-	٩١٩,٥٣٨	٩١٩,٥٣٨
القيمة الدفترية			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٧٢,٧٩٤	٤,٤١١,٠٢٨	٤,٤٨٣,٨٢٢

	٢٠٢٤		
	الفروغ	برامج حاسوب	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
التكلفة التاريخية			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٩٩,٧١٤	٢,٦٤١,٦١٨	٢,٧٤١,٣٣٢
تحويلات	–	٢,٠١٨,٨٣٥	٢,٠١٨,٨٣٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٩٩,٧١٤	٤,٦٦٠,٤٥٣	٤,٧٦٠,١٦٧
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	(٢٤,٠٧٢)	(٤٩٧,١٢٢)	(٥٢١,١٩٤)
إضافات، أعباء السنة	(١,٤٢٤)	(٥٣٦,٦٥٩)	(٥٣٨,٠٨٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	(٢٥,٤٩٦)	(١,٠٣٣,٧٨١)	(١,٠٥٩,٢٧٧)
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	–	٦٥٣,٢٢٧	٦٥٣,٢٢٧
إضافات	–	٢,٠٤٧,٣٦٤	٢,٠٤٧,٣٦٤
تحويلات	–	(٢,٠١٨,٨٣٥)	(٢,٠١٨,٨٣٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	–	٦٨١,٧٥٦	٦٨١,٧٥٦
القيمة الدفترية			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٧٤,٢١٨	٤,٣٠٨,٤٢٨	٤,٣٨٢,٦٤٦

يمثل الفروغ المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروغ حسب الأسعار الرائجة.

١٤- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
	مباني	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
التكلفة التاريخية		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٣,٩٨٨,٩٥٨	٣,٩٨٨,٩٥٨
إضافات	١,٥٤٧,٦٢٤	١,٥٤٧,٦٢٤
استبعادات	(٢,٠٢٣,٩٥٩)	(٢,٠٢٣,٩٥٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣,٥١٢,٦٢٣	٣,٥١٢,٦٢٣
إضافات	٨,٥٩٠,٣١٣	٨,٥٩٠,٣١٣
استبعادات	(٥٢١,٥٤٦)	(٥٢١,٥٤٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١١,٥٨١,٣٩٠	١١,٥٨١,٣٩٠
الاستهلاك المتراكم		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	(٨٦٣,٣٢٣)	(٨٦٣,٣٢٣)
إضافات، أعباء السنة	(٢,٤٣٧,٤٧٥)	(٢,٤٣٧,٤٧٥)
استبعادات	٢,٠٢٣,٩٥٩	٢,٠٢٣,٩٥٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	(١,٢٧٦,٨٣٩)	(١,٢٧٦,٨٣٩)
إضافات، أعباء السنة	(٤,٢٩٠,٧٦٢)	(٤,٢٩٠,٧٦٢)
استبعادات	٥٢١,٥٤٦	٥٢١,٥٤٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	(٥,٠٤٦,٠٥٥)	(٥,٠٤٦,٠٥٥)
صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٦,٥٣٥,٣٣٥	٦,٥٣٥,٣٣٥
صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢,٢٣٥,٧٨٤	٢,٢٣٥,٧٨٤

	التزامات عقود الإيجار	
	مباني	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٢٨,٢١٤	٢٨,٢١٤
إضافات	١,٥٤٧,٦٢٤	١,٥٤٧,٦٢٤
الفائدة خلال السنة	١٠,٠٦٦	١٠,٠٦٦
المدفوع خلال السنة	(١,٠٦٤,٨٠٩)	(١,٠٦٤,٨٠٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥٢١,٠٩٥	٥٢١,٠٩٥
إضافات	٨,٥٩٠,٣١٣	٨,٥٩٠,٣١٣
الفائدة خلال السنة	٢٠,٣١٢	٢٠,٣١٢
المدفوع خلال السنة	(٨,٨٣١,٨١٣)	(٨,٨٣١,٨١٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢٩٩,٩٠٧	٢٩٩,٩٠٧

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار وعقود الإيجار قصيرة المدة من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي (إيضاح ٣٣):

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة	٤٨,٥٨٤	٢٧,١٩٧
استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة	٤,٢٩٠,٧٦٢	٢,٤٣٧,٤٧٥
فوائد على التزامات عقود الإيجار	٢٠,٣١٢	١٠,٠٦٦
	٤,٣٥٩,٦٥٨	٢,٤٧٤,٧٣٨

١٥- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:		
مصارف	٢,٩٧٦,١٦٨	٥,٢٦٠,٦٣٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة – شركات	٣,٢٣٢,٥٩٩	٢,٧٢٤,٢٠٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد	٦١٩,٧٧٣	٩٨١,٨٢٠
	٦,٨٢٨,٥٤٠	٨,٩٦٦,٦٥٦
مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً	٩٠٩,١٨٧	١,٥١٧,٠٢٨
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً	٧,٥٣٥,١٧٦	٧,٧٤٥,٠٩٣
عمولات مستحقة من مصارف	٥٠٠,٨١٨	٥٤٣,٩٩٨
مخزون الطوابع	٧٤٤	٧٤٤
مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي	٦,٣٠٢,٥٤٠	١٧٢,٠٦٧
حوالات وشيكات قيد التحصيل	١٠٦,٧٠٥	٧٩,٩٣٦
ضرائب قيد الاسترداد	٣٧٣,٥٣٦	٣٧٣,٥٣٦
موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*	٣٦,٩٣٣	٣٦,٩٣٣
ذمم مدينة أخرى**	١,٦٢٩,٩٧٢	١,٤٤٠,٧٨١
	٢٤,٢٢٤,١٥١	٢٠,٨٧٦,٧٧٢

* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ٢/١٠٠/ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم ١١٠٣/م ن/ب٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨/م ن/ب٤ تاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م ن/ب٤ تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار ٣٥/م ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسنّ للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤/م ن. الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم تتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف.

وبتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١ صدر القرار رقم ٦٧/م.ن. الذي منح جميع المصارف العاملة نتيجة الظروف الاستثنائية التي مرت بها البلاد التي تسببت بها جائحة كورونا (COVID-١٩) مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، وفي حال عدم الالتزام سيتم تطبيق أحكام الفقرة /ج/ من المادة الخامسة من قرار مجلس الوزراء رقم /٥٧٢٧/م.و تاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٢.

قام المصرف خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٥ بتخمين قيمة العقار والتي أظهرت انخفاضاً في القيمة وبناءً على هذا تم الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ ليرة سورية قديمة.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٢,٣٣١	٩٢,٣٣١
مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف	(٥٥,٣٩٨)	(٥٥,٣٩٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦,٩٣٣	٣٦,٩٣٣

** تتضمن الذمم المدينة الأخرى مبلغ ١١٥,٤٢٥,٤٢٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٧٣,٠٨٨,٨٠٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) يمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

١٦- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصـــارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
ليرة سورية قديمة	١,٢٤٧,٣٤٠	٤٤٨,٥٩٨
دولار أمريكي	٧٦,١١٧,٩١٣	٩٣,٤١٢,٦٣٧
	٧٧,٣٦٥,٢٥٣	٩٣,٨٦١,٢٣٥

نتيجة الانتهاء من زيادة رأس مال المصرف بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤ قام المصرف بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤ بالطلب من مصرف سورية المركزي بتجميد مبلغ ٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة مقابل زيادة رأس المال البالغة ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة والتي تمثل ١٠٪ من الزيادة، حيث قام مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٥ بتجميد مبلغ ٧٩٨,٧٤١,٧٦٠ ليرة سورية قديمة و ١٠٠,١٦ دولار أميركي تمثل ١٠٪ من قيمة الاكتتابات.

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٣,٨٦١,٢٣٥	٨٦,٩٤١,٥٢٦
إضافات	٨٠٠,٠٠٠	–
التغير في سعر الصرف	(١٧,٢٩٥,٩٨٢)	٦,٩١٩,٧٠٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧,٣٦٥,٢٥٣	٩٣,٨٦١,٢٣٥

١٧- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
حسابات جارية وتحت الطلب	٨٦,٨٣٨,٧٣٢	٢,٤٥٠,٠١٣	٨٩,٢٨٨,٧٤٥
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)	٧٥,٠٥٢,٥١٨	–	٧٥,٠٥٢,٥١٨
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	٢٧٣,٥٧٧,٥٠٠	–	٢٧٣,٥٧٧,٥٠٠
	٤٣٥,٤٦٨,٧٥٠	٢,٤٥٠,٠١٣	٤٣٧,٩١٨,٧٦٣

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
حسابات جارية وتحت الطلب	١٤٠,٧٤٦,٥٢٦	٢,٩٦٩,٨١٦	١٤٣,٧١٦,٣٤٢
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)	٥٩,٣٣٨,١٠٠	–	٥٩,٣٣٨,١٠٠
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	١٥١,١٢٥,٠٠٠	–	١٥١,١٢٥,٠٠٠
	٣٥١,٢٠٩,٦٢٦	٢,٩٦٩,٨١٦	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢

١٨- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٣٥,٨٢٤,٢٦٤	٧١٦,٣٢٢,١٢٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٨٩,٣١٦,٦٩٣	٢١٩,٩٨٢,٩٧٦
ودائع التوفير	١٢,١٣٠,٠٥٥	١٤,٨٩٠,٢٦٨
حسابات مجمدة أخرى	٢,٦٣٧,٣٥١	٩٥٨,٢٥٨
	٧٣٩,٩٠٨,٣٦٣	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٢,٦٣٧,٣٥١,٢٩٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٠,٣٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٩٥٨,٢٥٨,٤٩٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,١٠٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات مجمدة لقاء بيوع عقارية وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦,٩٢٣,٨٧٤,٥٠٢ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٠,٩٤٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٩٢٦,١٢٨,٤٣٢ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٠,٣١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٤١,١٠٣,٤٠٩,٥٣٤ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٧٣,١٣٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٧٢٤,٤٢٢,٣٩٦,٧٨٥ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٧٦,٠٨٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٩- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٢٣٤,٧٧٨	٢٦٣,٣٧٠
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٩,٣٠٦,١٥١	٩,٥٥١,٦٨٠
تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن	١,٦٦٥,٣٧٨	١,٨١٦,٩٤٧
تأمينات نقدية أخرى*	٢٠١,٩١٧	١٠١,٢٣٧
	١١,٤٠٨,٢٢٤	١١,٧٣٣,٢٣٤

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف.

٢٠- مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
مخصص مركز القطع التشغيلي	٤٠٦,٤١٥	١١٦,٠٤٦	-	-	-	٥٢٢,٤٦١
مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*	٥٤,٨٣٢	٨١,٠٠٠	-	-	-	١٣٥,٨٣٢
مخصصات مقابل أعباء محتملة**	٤٩٧,٦٩٣	-	(٢٩,٨٥٣)	(٨٣,٦٨١)	-	٣٨٤,١٥٩
مخصصات أخرى	٢٢٩,٩١٤	-	(٣٣,٧٧٩)	-	-	١٩٦,١٣٥
	١,١٨٨,٨٥٤	١٩٧,٠٤٦	(٦٣,٦٣٢)	(٨٣,٦٨١)	-	١,٢٣٨,٥٨٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة						
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى	٦٢,٢١٠	-	-	-	(٤٦,٠٥٩)	١٦,١٥١
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية	٨,٥٢١	٥٣٢	-	-	-	٩,٠٥٣
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة —						
أرصدة خارج الميزانية — مصارف- المرحلة الأولى	٨٨٧	٥,٨٦٢	(٥,٩٦٨)	-	-	٧٨١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة —						
أرصدة خارج الميزانية — مصارف- المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة —						
أرصدة خارج الميزانية — مصارف- المرحلة الثالثة	١,٥٢٧	-	-	-	(١,٥٢٧)	-
	٧٣,١٤٥	٦,٣٩٤	(٥,٩٦٨)	-	(٤٧,٥٨٦)	٢٥,٩٨٥
	١,٢٦١,٩٩٩	٢٠٣,٤٤٠	(٦٩,٦٠٠)	(٨٣,٦٨١)	(٤٧,٥٨٦)	١,٢٦٤,٥٧٢

	رصيد بداية السنة ألف ل.س.ق.	المكون خلال السنة ألف ل.س.ق.	تأثير فروقات أسعار صرف ألف ل.س.ق.	المستخدم خلال السنة ألف ل.س.ق.	ما تم رده إلى الإيرادات ألف ل.س.ق.	رصيد نهاية السنة ألف ل.س.ق.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
مخصص مركز القطع التشغيلي	٣٨١,١٦٠	٢٥,٢٥٥	–	–	–	٤٠٦,٤١٥
مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*	٥٤,٨٣٢	٥٦٧,٣٣٥	–	(٥٦٧,٣٣٥)	–	٥٤,٨٣٢
مخصصات مقابل أعباء محتملة**	٦٨٧,٨٣٣	–	١٨,٣٩٨	(٢٠٨,٥٣٨)	–	٤٩٧,٦٩٣
مخصصات أخرى	٢١٦,٤٠٠	–	١٣,٥١٤	–	–	٢٢٩,٩١٤
	١,٣٤٠,٢٢٥	٥٩٢,٥٩٠	٣١,٩١٢	(٧٧٥,٨٧٣)	–	١,١٨٨,٨٥٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة						
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة – المرحلة الأولى	١٦,٦١١	٤٥,٥٩٩	–	–	–	٦٢,٢١٠
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة – المرحلة الثانية	٢١٦	٨,٣٠٥	–	–	–	٨,٥٢١
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة – المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة –						
أرصدة خارج الميزانية – مصارف– المرحلة الأولى	٨٤٨	–	٣٩	–	–	٨٨٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة –						
أرصدة خارج الميزانية – مصارف– المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة –						
أرصدة خارج الميزانية – مصارف– المرحلة الثالثة	١,١٩٨	٣٢٩	–	–	–	١,٥٢٧
	١٨,٨٧٣	٥٤,٢٣٣	٣٩	–	–	٧٣,١٤٥
	١,٣٥٩,٠٩٨	٦٤٦,٨٢٣	٣١,٩٥١	(٧٧٥,٨٧٣)	–	١,٢٦١,٩٩٩

* بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق /مديرية الرواتب والأجور متضمن تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ ولغاية ٢٠٢٠ والبالغ مجموعها مع الغرامات مبلغ ٩٥١,٨٦٥,٨٨٠ ليرة سورية قديمة، وقام المصرف برفع دعوى أمام القضاء المختص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢ حيث صدر قرار محكمة القضاء الاداري بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٢ بتخفيض هذا المبلغ إلى ٣١٥,٩٣٩,٠٧١ ليرة سورية قديمة متضمناً فوائد التأخير حيث تم تغطية المبلغ كاملاً بمخصصات. قام المصرف بسداد مبلغ ٢٦١,١٠٦,٦٧٠ ليرة سورية قديمة و الذي يمثل مبلغ الضريبة دون فوائد التأخير و ذلك لحين البت بأساس النزاع.

بتاريخ ٢ كانون الأول ٢٠٢٤ قامت وزارة المالية بتكليف المصرف بغرامات رسم طابع بقيمة ٥٦٧,٣٣٥,٤٠٠ ليرة سورية قديمة، حيث قام المصرف بدفع هذه المبالغ بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ١٣٥,٨٣٢,٤٠١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٥٤,٨٣٢,٤٠١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٣٨٤,١٥٨,٨٦٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٤٩٧,٦٩٣,٣٢٩ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٢,٥٤٦,٩٩٠	–	٤,٥٢٦	٩٢,٥٥١,٥١٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٥٢٦	–	(٤,٥٢٦)	–
التغير خلال السنة	–	–	–	–
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١١,١٣٩,١٧٩)	–	–	(١١,١٣٩,١٧٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨١,٤١٢,٣٣٧	–	–	٨١,٤١٢,٣٣٧

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٨,٤٣٥,٠٢٥	–	٤,٥٢٦	٨٨,٤٣٩,٥٥١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤,١١١,٩٦٥	–	–	٤,١١١,٩٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٢,٥٤٦,٩٩٠	–	٤,٥٢٦	٩٢,٥٥١,٥١٦

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٨٧	–	١,٥٢٧	٢,٤١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٥٢٧	–	(١,٥٢٧)	–
التغير خلال السنة	٤,٣٣٥	–	–	٤,٣٣٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥,٩٦٨)	–	–	(٥,٩٦٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٨١	–	–	٧٨١

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٤٨	–	١,١٩٨	٢,٠٤٦
التغير خلال السنة	–	–	٣٢٩	٣٢٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٩	–	–	٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٨٧	–	١,٥٢٧	٢,٤١٤

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٦٧٦,٣٠٤	٢,٨٧٨,٣٩٤	٥,٠٠٠	١٧,٥٥٩,٦٩٨
التغير خلال السنة	٣٤٠,٨٠٩	(٧٤,٠٠٠)	-	٢٦٦,٨٠٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٢٥٦,٠٠٠)	(٣٧,٥٤٤)	–	(١,٢٩٣,٥٤٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٧٦١,١١٣	٢,٧٦٦,٨٥٠	٥,٠٠٠	١٦,٥٣٢,٩٦٣

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٧٢١,٧٧٥	٦,٧٤١,٨٤٨	٥,٠٠٠	١٦,٤٦٨,٦٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٢٨١,٠٠٠	(٦,٢٨١,٠٠٠)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٤٩٧,٦٥١)	٢,٤٩٧,٦٥١	–	–
التغير خلال السنة	٦٦٨,٦٨٠	(٩٢,٢٥٠)	-	٥٧٦,٤٣٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٠٢,٥٠٠	١٢,١٤٥	–	٥١٤,٦٤٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٦٧٦,٣٠٤	٢,٨٧٨,٣٩٤	٥,٠٠٠	١٧,٥٥٩,٦٩٨

فيما يلي الحركة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة خلال السنة:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	–	–	–	–
التغير خلال السنة	–	١,٤٤٥,٣٥٢	–	١,٤٤٥,٣٥٢
الرصيد كما في نهاية السنة	–	١,٤٤٥,٣٥٢	–	١,٤٤٥,٣٥٢

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١١٩	–	–	١١٩
التغير خلال السنة	(١١٩)	–	–	(١١٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	–	–	–	–

فيما يلي الحركة على سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة خلال السنة:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٠٨٥,٥٨٤	١,٣٢٢,٦٣٤	–	١٣,٤٠٨,٢١٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٨٠,٠٠٠)	٢٨٠,٠٠٠	–	–
التغير خلال السنة	(٤,٦٣٩,١٤٤)	(١٥١,٠٠٠)	–	(٤,٧٩٠,١٤٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧,١٦٦,٤٤٠	١,٤٥١,٦٣٤	–	٨,٦١٨,٠٧٤

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٠٢٣,٩٠١	٥٠,٠٠٠	–	٥,٠٧٣,٩٠١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٣٠,٣٨٤)	١,٢٣٠,٣٨٤	–	–
التغير خلال السنة	٨,٢٩٢,٠٦٧	٤٢,٢٥٠	–	٨,٣٣٤,٣١٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,٠٨٥,٥٨٤	١,٣٢٢,٦٣٤	–	١٣,٤٠٨,٢١٨

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة خلال السنة:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٢,٢١٠	٨,٥٢١	–	٧٠,٧٣١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٧١)	٣٧١	–	–
التغير خلال السنة	(٤٥,٦٨٨)	١٦١	–	(٤٥,٥٢٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,١٥١	٩,٠٥٣	–	٢٥,٢٠٤

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٦١١	٢١٦	–	١٦,٨٢٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٢٦٥)	٧,٢٦٥	–	–
التغير خلال السنة	٥٢,٨٦٤	١,٠٤٠	–	٥٣,٩٠٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٢,٢١٠	٨,٥٢١	–	٧٠,٧٣١

٢١- ضريبة الدخل

أ-مخصص الضريبة:

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٩,٥٤٨,٧١٩	١٠٥,٥٧٧
مصروف ضريبة الدخل المشكلة خلال السنة*	-	٢,٧١٦,٦٣١
ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشكلة**	١,٥٣٣,٩١٨	٩٣٢,٥٣٤
الضريبة المدفوعة خلال السنة	(٣٩,٤٥٤,٩١٧)	(٩٥,٦٣٦)
التغير في أسعار الصرف	(١٦٠,٨٤٤)	٢٨,٦٧٨
مصروف ضريبة تصفية القطع البنيوي***	-	٣٥,٨٦٠,٩٣٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٤٦٦,٨٧٦	٣٩,٥٤٨,٧١٩

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٤ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكليف إلى سنة ٢٠١٨ وما زالت الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٤ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

* بلغت ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح عام ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٤٦٩,٣٥١,٢٥٤ ليرة سورية قديمة وضريبة إعادة الإعمار ٢٤٦,٩٣٥,١٢٥ ليرة سورية قديمة.

** بلغت ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية ١,٥٣٣,٩١٨,٣٧٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٩٣٢,٥٣٤,٣٧٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. بحسب المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ تم تحديد الضريبة بمعدل ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

*** قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ ببيع مبلغ ١٠,٤٢٢,٥٨٣ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية القديمة حيث أصبح مركز القطع البنيوي بمبلغ ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي ونتج عن هذه العملية أرباح بمقدار ١٣٠,٤٠٣,٣٩٧,٩١٤ ليرة سورية قديمة تخص السنوات السابقة تم تحويل جزء من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح المدورة المحققة بمبلغ ٩٤,٥٤٢,٤٦٣,٤٨٨ ليرة سورية قديمة واقتطاع مخصص لضريبة الدخل بنسبة ٢٥٪ وتعادل ٣٢,٦٠٠,٨٤٩,٤٧٩ ليرة سورية قديمة ومخصص ضريبة إعادة إعمار بنسبة ١٠٪ وتعادل ٣,٢٦٠,٠٨٤,٩٤٨ ليرة سورية قديمة.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة	(٧٨٩,٩٩٢,٦٨١)	٦٥,١٧٩,٧٥١
يضاف:		
استهلاك المباني	٨١٥,٣٥٢	٨١٥,٣٥٢
إطفاء الفروغ	١,٤٢٤	١,٤٢٤
استهلاك تحسينات مباني مملوكة	٤٢,٣٩١	٤٢,٣٩١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)*	٢,١٩٠,٥٣١	٢,٠١٦,١٣٠
حصة البنك من خسائر شركات حليفة	١٥٢,٧٢٠,٢٨٣	-
خسائر تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة	١١٠,٤٥٤,٠٦٢	-
مخصص مركز القطع التشغيلي	١١٦,٠٤٦	٢٥,٢٥٥
مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً	١٦,٣٨٧	١١٧,٤٤٤
مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين	-	٦٤,٧٩٢
مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة	٨١,٠٠٠	٥٦٧,٣٣٥
مجموع الإضافات	٢٦٦,٤٣٧,٤٧٦	٣,٦٥٠,١٢٣
ينزل:		
أرباح شركة تابعة	(٢,٥١٣)	(١,٤٠٦)
أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣,١٠٠,٩٥٣)	(٨٢٣,٢٦٤)
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة	-	(٤٤,١٩٠,٤١٩)
عوائد توزيعات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤٨,١٠٦)	-
استرداد مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين	(٢٢,٢٣١)	-
إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى	(١٢,٨٤٨,٣٦٢)	(٧,٧٦٧,٣٠٦)
حصة البنك من أرباح شركات حليفة	-	(٥,٧٤٧,٩٨٠)
مجموع الاستبعادات	(١٦,٠٢٢,١٦٥)	(٥٨,٥٣٠,٣٧٥)
الأرباح / (الخسائر) الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً	(٥٣٩,٥٧٧,٣٧٠)	١٠,٢٩٩,٤٩٩
مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً	-	(٤٢٢,٠٩٧)
الربح / (الخسارة) الضريبية	(٥٣٩,٥٧٧,٣٧٠)	٩,٨٧٧,٤٠٢
(ايراد) / مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)	(١٣٤,٨٩٤,٣٤٢)	٢,٤٦٩,٣٥١
ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)	-	٢٤٦,٩٣٥
(ايراد) / مصروف ضريبة الدخل المشكلة خلال السنة	(١٣٤,٨٩٤,٣٤٢)	٢,٧١٦,٢٨٦
ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة على إيرادات البنك خارج سورية	١,٥٣٣,٩١٨	٩٣٢,٥٣٤
مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة	-	٣٤٥
صافي (ايراد) / مصروف ضريبة الدخل	(١٣٣,٣٦٠,٤٢٤)	٣,٦٤٩,١٦٥

*تم بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-
اضافات خلال السنة	١٣٤,٨٩٤,٣٤٢	-
رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة	١٣٤,٨٩٤,٣٤٢	-

٢٢- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
فوائد مستحقة غير مدفوعة:		
ودائع الزبائن	٩٤٩,١٢٨	٧٣٩,٦١٤
ودائع مصارف	١٠,٩٨٥,٨٨١	١١,٠٠١,٨٩٢
تأمينات نقدية	٣,٤٣٥	٣,٥٨٦
	١١,٩٣٨,٤٤٤	١١,٧٤٥,٠٩٢
حوالات وشيكات قيد التحصيل	٦,٠٦٦,٢٥٠	٢٧,١٧٦,٨٧٩
غرفة التقاص	-	١,٤٢٣,٦٦٦
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	٢,٢٦٣,١٥٤	٣,٠٢٦,٦٧٩
ضرائب وطوابع مستحقة	١,٤١٤,٢٦٦	١,٣٤٠,٥١٥
تأمينات اجتماعية	٤٦٣,١٣٥	٢٨٠,١٠٣
مستحقات إلى منظومة الدفع الالكتروني	٦٥٣,٩٥٩	٨٥٥,٨١٢
حسابات دائنة أخرى	١٠,١٤٠,٧٧٢	١٠,٢٠٥,٦٢٦
أمانات حقوق الأفضلية	٢٠,٩٣٤,١٠٦	٢٣,٨٢٨,٠٠٣
أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة	٣,٦٢٢	٣,٦٣١
	٥٣,٨٧٧,٧٠٨	٧٩,٨٨٦,٠٠٦

٢٣- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة. موزع على ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة. موزع على ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٩٩٪ من رأس مال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ١% من رأس مال البنك.

يبلغ مركز القطع البنيوي لدى المصـــرف بالعملة الأجنبية مبلغاً وقدره ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صـدر القانون رقم ٣ المتضـمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسـوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضـمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السـورية ليصـبح ١٠ مليارات ليرة سـورية قديمة وقد منحت البنوك المرخصـة مهلة ثلاث سـنوات لتوفيق أوضـاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسـوم التشـريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصـبح خمس سـنوات، وبموجب قرار رئاسـة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسـان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصـبح ٦ سـنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، وتم بموجب قرار مجلس النقد والتسـليف رقم ٢٤٣/م ن تاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ منح المصـرف مهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتحقيق الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب.

بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤ صدر قرار وزراة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم / ٩٢/ بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس المال البنك بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة مقسمة الى ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين بحيث يصبح رأسمال بعد الزيادة ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية واعتماد أسهم زيادة رأس المال بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٤ على أن يتم بيع الأسهم الفائضة في سوق دمشق للأوراق المالية، حيث استكملت هذه العملية بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤ وأصبح رأس مال المصرف مدفوع بالكامل.

كانت الحركة على رأس المال كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
رصيد بداية السنة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
زيادة رأس المال خلال السنة	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
رصيد نهاية السنة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠

كانت الحركة على مركز القطع البنيوي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٤٣,٩٧٠,٥٦٦	٥٤,٣٩٣,١٤٩
التغير خلال السنة	-	(١٠,٤٢٢,٥٨٣)
رصيد نهاية السنة	٤٣,٩٧٠,٥٦٦	٤٣,٩٧٠,٥٦٦

٢٤- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠٪ من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بالاستناد إلى ما سبق وبالإشارة إلى التعميم الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف	(٧٨٩,٩٩٢,٦٨١)	٦٥,١٧٩,٧٥١
يضاف/ ينزل: خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي	١١٠,٤٥٤,٠٦٢	(٤٤,١٩٠,٤١٩)
يضاف / ينزل: خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي للشركة الحليفة	٣٨,٤٢٣,٣٦٧	(١٥,٣٧٢,٤٠٦)
	(٦٤١,١١٥,٢٥٢)	٥,٦١٦,٩٢٦
الاحتياطي القانوني (١٠٪)	-	٥٦١,٦٩٣

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
رصيد بداية السنة	٢,٢٠٥,٨٩٧	١,٦٤٤,٢٠٤
احتياطيات مكونة خلال السنة	-	٥٦١,٦٩٣
رصيد نهاية السنة	٢,٢٠٥,٨٩٧	٢,٢٠٥,٨٩٧

لم يتم تكوين احتياطي قانوني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٢,٢٠٥,٨٩٧,٣٣٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف	(٧٨٩,٩٩٢,٦٨١)	٦٥,١٧٩,٧٥١
يضاف /ينزل: خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي	١١٠,٤٥٤,٠٦٢	(٤٤,١٩٠,٤١٩)
يضاف /ينزل: خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي للشركة الحليفة	٣٨,٤٢٣,٣٦٧	(١٥,٣٧٢,٤٠٦)
	(٦٤١,١١٥,٢٥٢)	٥,٦١٦,٩٢٦
الاحتياطي الخاص (١٠٪)	–	٥٦١,٦٩٣

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
رصيد بداية السنة	٢,٣٠٨,٧٠٩	١,٧٤٧,٠١٦
احتياطيات مكونة خلال السنة	–	٥٦١,٦٩٣
رصيد نهاية السنة	٢,٣٠٨,٧٠٩	٢,٣٠٨,٧٠٩

لم يتم تكوين احتياطي قانوني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٢,٣٠٨,٧٠٨,٨٥٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٥- أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ /م ن/ ب١ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الخسائر المدورة المحققة ٤١١,٧١٨,٠٢٨,٢٢٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل الأرباح المدورة المحققة ٩٦,٠٣٦,٧٩٩,٧٣٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٤٦٠,٨٢٨,٣٠٧,٤٢٩ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٦٠٩,٧٠٥,٧٣٥,٥٨١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

تم تخفيض المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بشكل مباشر من الأرباح المدورة في سنة ٢٠٢٤ والتي تتضمن ما يلي وقد كانت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة خلال سنة ٢٠٢٤ على الشكل الآتي:

	ألف ل.س.ق.
رسم الطابع ٠,٤٪ من قيمة الزيادة	٣٢,٠٠٠
رسم إدارة محلية ٥٪ من رسم الطابع	١,٦٠٠
المساهمة الوطنية في إعادة الاعمار ١٠٪ من رسم الطابع	٣,٢٠١
رسم لهيئة الأوراق والأسواق المالية دراسة طلب زيادة رأس المال	٨,٠٠٠
بدل الموافقة على نشرة اصدار الأسهم ٠,٢٪ من قيمة الأسهم	١٦,٠٠٠
رسم لهيئة الأوراق والأسواق المالية بدل تسجيل الأوراق المالية ٠,٣٪ من قيمة الأسهم	٢٤,٠٠٠
بدل تسجيل وايداع الأوراق المالية في سوق دمشق للأوراق المالية	
لدى مركز المقاصة ٠,٠٧٪ من قيمة الأسهم	٥,٦٠٠
أجور إدارة طرح أسهم على الاكتتاب العام	١٩٥,٠٠٠
	٢٨٥,٤٠١

قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ بتحويل مبلغ ١٠,٤٢٢,٥٨٣ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية القديمة وتثبيت مركز القطع البنيوي بمبلغ ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحول أرباح بمقدار ١٣٠,٤٠٣,٣٩٧,٩١٤ ليرة سورية قديمة تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ٩٤,٥٤٢,٤٦٣,٤٨٨ ليرة سورية قديمة.

٢٦- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
شركات كبرى		
قروض وسلف	٣٧,٣٩١,٣٧٨	٣١,٠١١,٠٨٧
حسابات جارية مدينة	١٤,٣٠٣	٣٤,٩٥٠
كمبيالات	–	–
أفراد		
قروض وسلف	٨,٠٤٠,٨٧٩	٨,٦١٥,٧٩٨
حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة	١٤,١٧٩	٢١٦,٥٣١
شركات صغيرة ومتوسطة		
قروض وسلف	–	١٥
	٤٥,٤٦٠,٧٣٩	٣٩,٨٧٨,٣٨١
أرصدة وايداعات لدى مصارف		
أرصدة وايداعات لدى مصارف محلية	١,٠٣٩,١١٠	١,٧٩٩,٧٢٠
أرصدة وايداعات لدى مصارف خارجية	١٢,٨٤٨,٣٦٠	٧,٧٦٧,٣٠٦
	٥٩,٣٤٨,٢٠٩	٤٩,٤٤٥,٤٠٧

٢٧- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
ودائع المصارف	٢٠,٣٥١,٣٥٧	١٤,٣٣٠,٠٠٤
ودائع الزبائن:		
ودائع التوفير	٧٥٦,٧٨٦	٧٨٩,٢٣٩
ودائع لأجل	١٠,٢١٤,٠٨١	٧,٦١٨,٦٨٢
تأمينات نقدية	٤,٨٣٠	٤,٥٦٢
	٣١,٣٢٧,٠٥٤	٢٢,٧٤٢,٤٨٧

٢٨- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
عمولات على التسهيلات المباشرة	١٥٤,٩٣٧	١٧٣,٣٢٢
عمولات على التسهيلات غير المباشرة	٣,٧٠٤,٢٦٤	٣,٢٢٦,٤٤١
عمولات على الخدمات المصرفية*	٢٤,٩٣٧,٥٥٤	٥٨,٤٨١,٩٠٥
	٢٨,٧٩٦,٧٥٥	٦١,٨٨١,٦٦٨

* يتضمن هذا البند عمولات على الحوالات المصرفية وعمولات إدارة حسابات الزبائن وعمولات على البطاقات الائتمانية.

٢٩- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
عمولات مدفوعة للمصارف	٥,٥٢٠,٠٧٨	١٣,٤٢٦,٥١٩
عمولات ورسوم حوالات	٤,٢٢٣,٣٢٥	٥٨,٤٠٢
عمولات أخرى	-	٨٤,٠٠٠
	٩,٧٤٣,٤٠٣	١٣,٥٦٨,٩٢١

٣٠- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
إيجار صناديق خزينة	٤٥٨,٥٣٤	١٥١,٣٠٧
إيرادات أخرى	٥٦٧,٩٣٣	٢٨٩,٠٨٦
	١,٠٢٦,٤٦٧	٤٤٠,٣٩٣

٣١- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
رواتب ومكافآت وتعويضات	٣١,٩٥٤,٣٣٧	٢٦,٠٥١,٢١٢
حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية	٣,٠٣٧,٥١٨	١,٩٤٩,٣٦٦
مصاريف تأمين صحي ومصاريف طبية	١,٤٥٤,١٦٠	٧٩٠,٨٧٢
مصاريف مياومات سفر	٢١,٤٧٣	٤٠,٢٤٢
مصاريف تدريب	٥٥,٨٨٣	٨٥,٨٩٤
مصاريف أخرى	١٣٦,٦٩٨	٣٢,٤٠٩
	٣٦,٦٦٠,٠٦٩	٢٨,٩٤٩,٩٩٥

٣٢- مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(١١٥,٩٣٢)	-	-	(١١٥,٩٣٢)
أرصدة لدى المصارف	١,٩٢٧	٢٨٠,٧٩٧	٤٣٣,٣١٩,٤٢٧	٤٣٣,٦٠٢,١٥١
ايداعات لدى المصارف	٥٢,٧٧٢	٥١,٥٦١	٧٤,٤٧٦,٣٠٢	٧٤,٥٨٠,٦٣٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧٥٢,٦٥٧	١,٢٠٦,٣٧٢	٩,٤٥١,٦٦٣	١١,٤١٠,٦٩٢
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٤٠,١٩٧)	٥٣٢	(١,٥٢٧)	(٤١,١٩٢)
	٦٥١,٢٢٧	١,٥٣٩,٢٦٢	٥١٧,٢٤٥,٨٦٥	٥١٩,٤٣٦,٣٥٤

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨,٥٤٩	-	-	٣٨,٥٤٩
أرصدة لدى المصارف	(١٧,٤٨٤)	-	(١٤,٢٨٦,٣٧٤)	(١٤,٣٠٣,٨٥٨)
ايداعات لدى المصارف	٢,٢٩٣	-	٣٥,٧٩٠,٧٨٣	٣٥,٧٩٣,٠٧٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٦٢٢,٨١٥	٣١٦,٠٧٦	(١٣٣,٥٦٤)	١,٨٠٥,٣٢٧
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٤٥,٥٩٩	٨,٣٠٥	٣٢٩	٥٤,٢٣٣
	١,٦٩١,٧٧٢	٣٢٤,٣٨١	٢١,٣٧١,١٧٤	٢٣,٣٨٧,٣٢٧

٣٣- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
إيجارات (إيضاح ١٤)	٤٨,٥٨٤	٢٧,١٩٧
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٦)	٤٦٧,٤٥٨	٢٢٦,٠٤١
إعلانات	١,١٣٧,٤٥٠	٣٩٧,٦٩٧
قرطاسية ومصاريف مكتبية	٥٦٢,٦٠٧	١,٠٣٨,٩٦٧
بريد، هاتف، فاكس وانترنت	١,٢١٨,٥٢٨	١,٠٠٨,٩٧٦
بطاقات ائتمان	١٣٢,٤٨٦	١٦٩,٠٠٠
رسوم وأعباء حكومية	٣٠٥,٧٦٨	٧٧٩,٨٩٢
استشارات ورسوم قانونية	٢,٢٦٩,٧٧٨	١,٩٠٧,١٢٩
رسوم واشتراك سويفت	٩٤٧,٥٥٩	٥٣٠,٩٢٨
صيانة	٣,٢٣٤,٩٨٠	٤,١٠٠,٥٢٢
سفر وتنقل	١,٧٠٢,٩٢٨	١,٤٣٧,٤٦٩
كهرباء ومياه ومحروقات	٥,٤٤٨,٨٨٨	٧,٥٦٠,٤٨١
تأمين	٦٣٠,٦٨٤	٥٣٤,٢٧٩
أنظمة معلومات	٦,٤٦٧,٠٨٧	٧,١٢٧,٤١٠
مصاريف خدمات مساندة	٢,٥٨٥,٣٥٦	١,٦٦٥,٥٢٢
اشتراكات	٢٠,٧٣٨	١١,٨٩٨
مصروف مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين	-	٦٤,٧٩٢
مستلزمات ومواد تنظيف وتعقيم	٢٢١,٤٧٧	٤٤١,٠٢٧
استهلاك استخدام حقوق الأصول المستأجرة	٤,٢٩٠,٧٦٢	٢,٤٣٧,٤٧٥
الفائدة على التزامات عقود الايجار	٢٠,٣١٢	١٠,٠٦٦
تبرعات وهدايا	٥٠٣,٧٦٩	١٤٦,٨٢٢
مصاريف أخرى	١,٠٧٩,٢٣١	١,١٢٧,٣٥٣
	٣٣,٢٩٦,٤٣٠	٣٢,٧٥٠,٩٤٣

٣٤- (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
(خسارة) / ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية قديمة)	(٦٥٦,٦٣٢,٢٥٦,٨٢٩)	٦١,٥٣٠,٥٨٥,٦٩٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢١,٩٦١,٢٧٢
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية قديمة)	(٤,١٠٣,٩٥)	٥٠٤,٥١

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة المحقق العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
(خسارة) / ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية قديمة)	(٦٥٦,٦٣٢,٢٥٦,٨٢٩)	٦١,٥٣٠,٥٨٥,٦٩٦
يضاف /ينزل:خسائر / (أرباح) غير محققة		
ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي (ليرة سورية قديمة)	١١٠,٤٥٤,٠٦١,٦٤١	(٤٤,١٩٠,٤١٨,٧٧٠)
يضاف /ينزل: حصة المصرف من خسائر / (أرباح) شركات حليفة		
غير محققة (ليرة سورية قديمة)	٣٨,٤٢٣,٣٦٦,٥١١	(١٥,٣٧٢,٤٠٥,٧٤٥)
(خسارة) / ربح السنة المحقق العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية قديمة)	(٥٠٧,٧٥٤,٨٢٨,٦٧٧)	١,٩٦٧,٧٦١,١٨١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢١,٩٦١,٢٧٢
(خسارة)/ ربحية السهم المحققة الأساسية والمخفضة (ليرة سورية قديمة)	(٣,١٧٣,٤٧)	١٦,١٣

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
	عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأيام	الوسطي المرجح لعدد الأسهم
عدد الأسهم	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠		١٦٠,٠٠٠,٠٠٠

التاريخ	عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأيام	الوسطي المرجح لعدد الأسهم
عدد الأسهم في بداية السنة	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢١ أيار ٢٠٢٤	٦٢,٠٨٧,٩٨٥	٢٢٤	٣٧,٩٩٩,٢٠٤
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٣ تموز ٢٠٢٤	١٥,٠٠٠	١٦١	٦,٥٩٨
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٤ تموز ٢٠٢٤	٨٣٩,٩٧٦	١٦٠	٣٦٧,٢٠٣
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٥ تموز ٢٠٢٤	٣٠,٠٠٠	١٥٩	١٣,٠٣٣
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٨ تموز ٢٠٢٤	٤٠,٠٠٠	١٥٦	١٧,٠٤٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ٣١ تموز ٢٠٢٤	٤٠,٠٠٠	١٥٣	١٦,٧٢١
أسهم الزيادة المكتتب بها ١ آب ٢٠٢٤	٣٠,٠٠٠	١٥٢	١٢,٤٥٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ٤ آب ٢٠٢٤	٦٢,٦٠٩	١٤٩	٢٥,٤٨٨
أسهم الزيادة المكتتب بها ٧ آب ٢٠٢٤	٥٠,٠٠٠	١٤٦	١٩,٩٤٥
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٢ آب ٢٠٢٤	٢٥,٠٠٠	١٤١	٩,٦٣١
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٣ آب ٢٠٢٤	١٩٤,٦٥١	١٤٠	٧٤,٤٥٧
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٤ آب ٢٠٢٤	٢٨٠,٠٠٠	١٣٩	١٠٦,٣٣٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٥ آب ٢٠٢٤	١٥٦,٠٣٩	١٣٨	٥٨,٨٣٤
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٨ آب ٢٠٢٤	٥٩,٩٩٧	١٣٥	٢٢,١٣٠
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٩ آب ٢٠٢٤	٩,٩٨٧	١٣٤	٣,٦٥٦
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٠ آب ٢٠٢٤	٣٦,٩٥٨	١٣٣	١٣,٤٣٠
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢١ آب ٢٠٢٤	٤٠٠,٠٠٠	١٣٢	١٤٤,٢٦٢
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٢ آب ٢٠٢٤	١٨,٤٤٢	١٣١	٦,٦٠١
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٥ آب ٢٠٢٤	٢٤٧,٢٥٦	١٢٨	٨٦,٤٧٢
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٦ آب ٢٠٢٤	١٤٣,١٢٢	١٢٧	٤٩,٦٦٣
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٨ آب ٢٠٢٤	٥٠,٠٠٠	١٢٥	١٧,٠٧٧
أسهم الزيادة المكتتب بها ١ أيلول ٢٠٢٤	٤٨,٠٠٠	١٢١	١٥,٨٦٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ٨ أيلول ٢٠٢٤	١٢٠,٠٠٠	١١٤	٣٧,٣٧٧
أسهم الزيادة المكتتب بها ٩ أيلول ٢٠٢٤	٤٩,٦٨٨	١١٣	١٥,٣٤١
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٢ أيلول ٢٠٢٤	١٧,٦٣٢	١١٠	٥,٢٩٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٦ أيلول ٢٠٢٤	١٥٦,٨٤٠	١٠٦	٤٥,٤٢٤
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٧ أيلول ٢٠٢٤	٤٢,٤٢٨	١٠٥	١٢,١٧٢
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٨ أيلول ٢٠٢٤	٣٧,٢٤٨	١٠٤	١٠,٥٨٤
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٩ أيلول ٢٠٢٤	١٨٢,٧٤٩	١٠٣	٥١,٤٢٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٢ أيلول ٢٠٢٤	٤١١,٨٧٠	١٠٠	١١٢,٥٣٣
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٥ أيلول ٢٠٢٤	٢٧,٦٤٢	٩٧	٧,٣٢٦
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٦ أيلول ٢٠٢٤	٤٦,٨٩٦	٩٦	١٢,٣٠١
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٩ أيلول ٢٠٢٤	٢٠,٠٠٠	٩٣	٥,٠٨٢
أسهم الزيادة المكتتب بها ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٤,٣٧٥,٢٨٧	٩٢	١,٠٩٩,٧٩٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢ تشرين الأول ٢٠٢٤	٣٠,٠٠٠	٩٠	٧,٣٧٧
أسهم الزيادة المكتتب بها ٣ تشرين الأول ٢٠٢٤	٣٩٣,٠٠٠	٨٩	٩٥,٥٦٦

أسهم الزيادة المكتتب بها ٧ تشرين الأول ٢٠٢٤	٣٣,٣٣٠	٨٥	٧,٧٤١
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٤ تشرين الأول ٢٠٢٤	٨٧٠,٠٠٠	٧٨	١٨٥,٤١٠
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٠ تشرين الأول ٢٠٢٤	٩٦,٣٦٧	٧٢	١٨,٩٥٧
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢١ تشرين الأول ٢٠٢٤	١٤,٣٧٩	٧١	٢,٧٨٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢٤	٨٢٥,٠٠٠	٦٨	١٥٣,٢٧٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٤	١٦٥,٦٣٢	٦٥	٢٩,٤١٦
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٤	٨,٠٦٠	٦٤	١,٤٠٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٤	١٩٠,٠٠٠	٦٢	٣٢,١٨٦
أسهم الزيادة المكتتب بها ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٤	٤٠٠,٠٠٠	٦١	٦٦,٦٦٧
أسهم الزيادة المكتتب بها ٣ تشرين الثاني ٢٠٢٤	١,٠٥٠	٥٨	١٦٦
أسهم الزيادة المكتتب بها ٥ تشرين الثاني ٢٠٢٤	٢٠٠,٠٠٠	٥٦	٣٠,٦٠١
أسهم الزيادة المكتتب بها ٦ تشرين الثاني ٢٠٢٤	٥٠,٠٠٠	٥٥	٧,٥١٤
أسهم الزيادة المكتتب بها ١١ تشرين الثاني ٢٠٢٤	٣,٢٢٥,٠٠٠	٥٠	٤٤٠,٥٧٤
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٢ تشرين الثاني ٢٠٢٤	٧٥٧,٠٩٠	٤٩	١٠١,٣٥٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٤ تشرين الثاني ٢٠٢٤	٨٠٠,٠٠٠	٤٧	١٠٢,٧٣٢
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٧ تشرين الثاني ٢٠٢٤	٤٧٥,٠٠٠	٤٤	٥٧,١٠٤
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤	٣٥٠,٠٠٠	٤٣	٤١,١٢٠
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٤	٣٢٥,٠٠٠	٤٢	٣٧,٢٩٥
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٢٤	١٣٥,٠٠٠	٣٧	١٣,٦٤٨
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٢٤	١٠٠,٠٠٠	٣٤	٩,٢٩٠
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤	٢٠٢,٧٩٠	٣٣	١٨,٢٨٤
	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠		١٢١,٩٦١,٢٧٢

٣٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
نقد في الخزينة	١٦٥,٩٧٩,١٩٤	٩١,٨٩٦,٤٣٤
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) *	٧٤,٣٩٩,٢٥٣	٣٣٩,١٦٨,٣٠٦
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	١,٠٢٢,٨٥١,٣٨٧	١,١٣٢,١٣٧,٥١٦
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	(١٦٤,٣٤١,٢٦٣)	(٢٠٣,٠٥٤,٤٤٢)
	١,٠٩٨,٨٨٨,٥٧١	١,٣٦٠,١٤٧,٨١٤

* لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة.

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولية	٪٩٩,٩٩	٢٧٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

	الجهة ذات العلاقة						المجموع	
	بنك بيمو السعودي الفرنسي (الشركة الأم)	بنك بيمو ش.م.ل.	الشركات الشقيقة	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:								
الموجودات								
حسابات جارية مدينة	١,٦٨٠,٣٩٤	٤٦٩,٩٧٣,٠٧٣	–	٩٠,٣٢٨	–		٤٧١,٧٤٣,٧٩٥	٦٣٧,٥١١,٣٤٠
ودائع لأجل	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	–	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٢٧,٥٠٠	–		٢٦,٥٢٧,٥٠٠	١٠٣,٩٦٩,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية	–	–	–	–	٢,٢٧٦,٥٢٦		٢,٢٧٦,٥٢٦	٤٦٤,٦٩١
الفائدة المستحقة القبض	٥٢٢,٧٤٠	–	١٩,٣٩٧	٦٥,٧١٦	٢٠,٤٨٨		٦٢٨,٣٤١	٣,٤٢٣,٩٧٦
موجودات أخرى	–	–	٧٤٦,٠٩٤	–	–		٧٤٦,٠٩٤	٩١٢,٥٦٨
المطلوبات								
حسابات جارية دائنة	٣٥,٤٩٦,٣٥٠	–	٢,٦٦٩,٨٣٣	٤٥,١٨٤,٦٣٨	٣٣٥,٦١٢		٨٣,٦٨٦,٤٣٣	٨٩,٣٧٦,٠٨٠
ودائع لأجل	١٥٥,٢٧٥,٠٠٠	–	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٨٠٢,٥٠٠	–		٢٣٤,٠٧٧,٥٠٠	١٨٣,٣٣٨,١٠٠
تأمينات نقدية	–	–	–	–	–		–	١٠٠
الفائدة المستحقة الدفع	٧,٦٣٤,١٨٥	–	٢٥,٣١٥	٩٤٨,٦٦٢	–		٨,٦٠٨,١٦٢	٩,٩٠٧,٨٨٤
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–		–	٣٥,٢٢٥
بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:								
ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	–	–	–	–	–		–	١,٢٠٠,٠٠٠
كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	–	–	–	–	–		–	٣٧٥,٠٠٠

ب- بنود بيان الدخل الموحد

	الجهة ذات العلاقة						المجموع	
	بنك بيمو السعودي الفرنسي (الشركة الأم)	بنك بيمو ش.م.ل.	الشركات الشقيقة*	الشركات الحليفة**	أعضاء مجلس الإدارة		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
عناصر قائمة الدخل الموحدة:								
فوائد دائنة	٥١٦,١٦٤	٤,٣٨٠,٣٤٣	٢٤١,٦٣٠	٦٨,١٧٣	٦٤,٠٥٥		٥,٢٧٠,٣٦٥	٧,٠٦٤,٣٦٣
فوائد مدينة	(١٢,٥١٣,٧٤٥)	-	(٢٢٨,٨٦١)	(١,٦٥٣,٩٦٥)	-	)	(١٤,٣٩٦,٥٧١)	(١١,٩٥٧,٦١٣)
عمولات دائنة	٣٠٧	٢٠,٤١٨	٦٧٠	١,٥٧٥	٦٥		٢٣,٠٣٥	٧١٢,٤٥١
عمولات مدينة	(١١٦)	(٢,٦٠٠,٩٠٠)	-	(٨٢١)	(١٠)	)	(٢,٦٠١,٨٤٧)	(١,٣٦٩,٤٥١)
ايرادت تشغيلية أخرى	-	-	-	٢٧١,٤٧١	-		٢٧١,٤٧١	-
مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	-	-		-	(٤٠,٠٠٠)

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا	٥,٣٨٢,٨٣٥	٤,٩٣٠,٠٧١
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة***	٤٦٧,٤٥٨	٢٢٦,٠٤١
	٥,٨٥٠,٢٩٣	٥,١٥٦,١١٢

* الشركات الشقيقة هي شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية و بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

** الشركات الحليفة هي شهبا بنك.

***لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية مكافآت خلال الأعوام ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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

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

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	النتيجة غير المعترف بها	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	النتيجة غير المعترف به
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الموجودات المالية						
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٧٧,٧٥٢,٥٥١	٢٧٧,٥٥٦,١٧٠	(١٩٦,٣٨١)	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧	٤٧٣,٧٨٤,١٦٨	(٣٠١,٩٩٩)
أرصدة لدى مصارف	٣٦٥,١٦٣,٢٢٨	٣٦٥,١٦٣,٢٢٨	-	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	-
إيداعات لدى مصارف	٤,٨٦٢,٠٩١	٤,٨٦٥,٩٢٧	٣,٨٣٦	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	٢٢١,٠٨٤,٢٦٩	٢,١٦٠,٠٠٥
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٠٣,٠٨٠,٠٨٢	٣٠٣,٠٨٠,٠٨٢	-	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٨,٦٨٥,٦٠٩	٨,٦٨٥,٦٠٩	-	٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٢,٤٦٤,١٥٠	٢٢,٤٦٤,١٥٠	-	١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,١٧٤,٦٤٩	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٧,٣٦٥,٢٥٣	٧٧,٣٦٥,٢٥٣	-	٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥	-
المطلوبات المالية						
ودائع المصارف	٤٣٧,٩١٨,٧٦٣	٤٣٧,٩١٨,٧٦٣	-	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	-
ودائع الزبائن	٧٣٩,٩٠٨,٣٦٣	٧٣٩,٩١٩,٠٣٨	(١٠,٦٧٥)	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩	٩٥٢,٢٠٥,٢١٩	(٥١,٥٩٠)
تأمينات نقدية	١١,٤٠٨,٢٢٤	١١,٤٠٨,٢٢٤	-	١١,٧٣٣,٢٣٤	١١,٧٣٣,٢٣٤	-
			(٢٠٣,٢٢٠)			١,٨٠٦,٤١٦

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨,٦٨٥,٦٠٩	–	–	٨,٦٨٥,٦٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨,٢٢٧,٨٧٠	–	٤,٢٣٦,٢٨٠	٢٢,٤٦٤,١٥٠
	٢٦,٩١٣,٤٧٩	–	٤,٢٣٦,٢٨٠	٣١,١٤٩,٧٥٩

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣,٤٦٢,٣٢٢	–	–	٣,٤٦٢,٣٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٦١٧,٦٤٧	–	٤,٥٥٧,٠٠٢	١٤,١٧٤,٦٤٩
	١٣,٠٧٩,٩٦٩	–	٤,٥٥٧,٠٠٢	١٧,٦٣٦,٩٧١

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول، الثاني، والثالث خلال العام.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

٣٨ – إدارة المخاطر

مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لضبط حجم المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

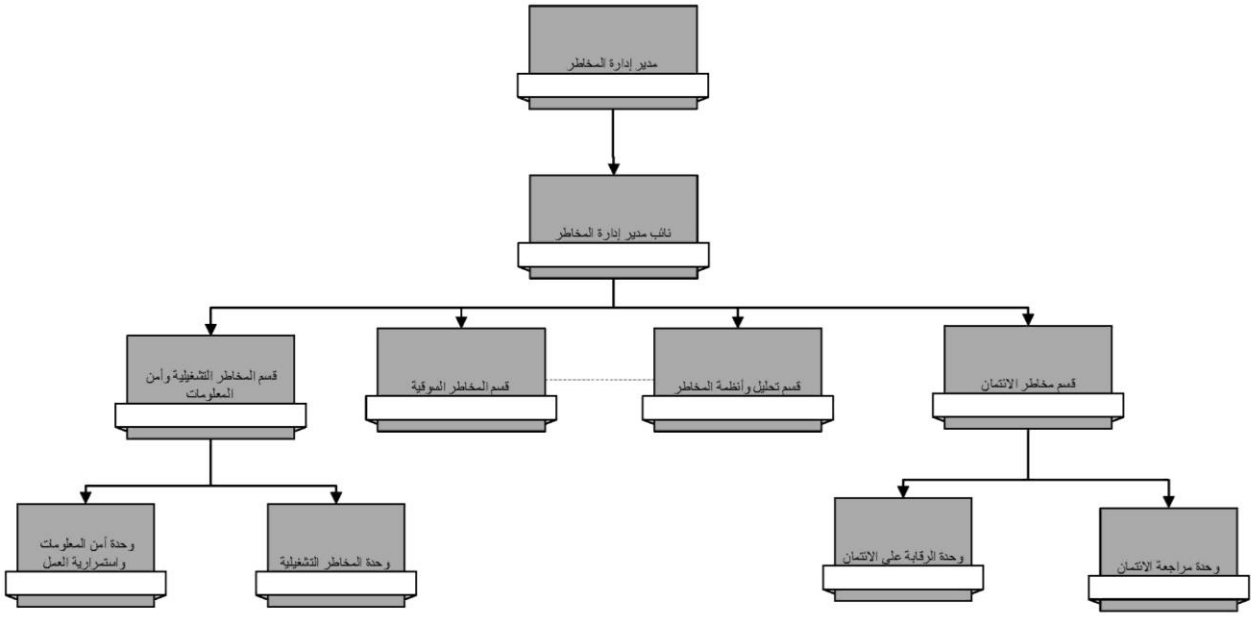
إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات)، مخاطر السيولة ، ومخاطر التشغيل.

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
  - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
  - المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
  - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
  - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمصرف القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.

  تتألف اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتجتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المصرف والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر في المصرف مهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. تلتزم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.

الهيكل التنظيمي لدائرة المخاطر:



- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة، وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم إدارة المخاطر بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

مخاطر الائتمان

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

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرتئي مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك تبعاً لشروط التشغيل والتي تعكس استراتيجية المصرف في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل لتحقيقها، 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 مناطق جغرافية واحدة.

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

وتعتمد إدارة المخاطر أيضاً على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة ووفقاً للتعليمات النافذة.

تركزات المخاطر

تنشأ التركزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي 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.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	**٢٠٢٤**
	ألف ل.س.ق.	**ألف ل.س.ق.**
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١١,٧٧٣,٣٥٧	٣٨٢,١٨٩,٧٣٣
أرصدة لدى المصارف	٣٦٥,١٦٣,٢٢٨	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧
إيداعات لدى المصارف	٤,٨٦٢,٠٩١	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤
التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٣٠٣,٠٨٠,٠٨٢	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦
للأفراد	٢٤,١٣٣,٨٣٩	٣٣,١٤٦,٣٦٩
القروض العقارية	٧,٠٩٩,٨٣٧	١٦,٧٧٧,٠٨٦
للشركات الكبرى	٢٧١,٨٤٦,٤٠٦	١٨٦,٩٠٦,١٢١
موجودات أخرى	٦,٨٢٨,٥٤٠	٨,٩٦٦,٦٥٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٧,٣٦٥,٢٥٣	٩٣,٨٦١,٢٣٥
المجموع	٨٦٩,٠٧٢,٥٥١	١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١
بنود خارج الميزانية:		
كفالات صادرة لزبائن	١٦,٥١٦,٥٠٦	١٧,٤٨٨,٩٦٧
دفع	١٥٩,٥٧٠	١٥٩,٥٧٠
حسن تنفيذ	١٦,٠٧١,٦٤٠	١٣,٦٢١,٠٩١
أخرى	٢٨٥,٢٩٦	٣,٧٠٨,٣٠٦
كفالات صادرة لمصارف	٨١,٤١١,٥٥٦	٩٢,٥٤٩,١٠٢
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٤٤٣,٨٤٧	–
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٨,٦١٠,٨٣٢	١٣,٤٠٨,٢١٨
المجموع	١٠٧,٩٨٢,٧٤١	١٢٣,٤٤٦,٢٨٧
الإجمالي	٩٧٧,٠٥٥,٢٩٢	١,٩١٧,٣١٦,٩٠٨

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
تسهيلات مباشرة	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**
المرحلة الأولى	٢٢,١٠٥,٠٦٠	٤,٤٢٢,٥٦٨	١٩٩,٦٦٩,٠٣٢	-	٢٢٦,١٩٦,٦٦٠
المرحلة الثانية	٣,٨٣٤,٣٣١	٨٦٣,٩٧٨	٥٧,٨٢٠,٠٧٦	-	٦٢,٥١٨,٣٨٥
المرحلة الثالثة	٧,٥٥٨,١٩٦	٢,٩٠٢,٢٥٢	٢٩,٦٣١,٩٠٥	-	٤٠,٠٩٢,٣٥٣
المجموع	٣٣,٤٩٧,٥٨٧	٨,١٨٨,٧٩٨	٢٨٧,١٢١,٠١٣	-	٣٢٨,٨٠٧,٣٩٨
يطرح: فوائد معلقة	(٣,٧٦٤,٣٣٥)	(٤٠٥,٢٤٠)	(٥,٨٩٦,١٣٦)	-	(١٠,٠٦٥,٧١١)
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٥,٥٩٩,٤١٣)	(٦٨٣,٧٢١)	(٩,٣٧٨,٤٧١)	-	(١٥,٦٦١,٦٠٥)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٤,١٣٣,٨٣٩	٧,٠٩٩,٨٣٧	٢٧١,٨٤٦,٤٠٦	-	٣٠٣,٠٨٠,٠٨٢

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

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
تسهيلات مباشرة	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**
المرحلة الأولى	٣٣,٣٦٢,٧١١	١٧,٠٣٨,٧٥٥	١٦٤,٢٤٢,٦٧٥	-	٢١٤,٦٤٤,١٤١
المرحلة الثانية	٢٩٩,٧٧٨	٤٩٤	٢٤,١٩٠,١٤٩	-	٢٤,٤٩٠,٤٢١
المرحلة الثالثة	٤,٩٣٩,٠٠٠	٥٨,٩٤٧	٢,٨٥٧,٩٥٧	-	٧,٨٥٥,٩٠٤
المجموع	٣٨,٦٠١,٤٨٩	١٧,٠٩٨,١٩٦	١٩١,٢٩٠,٧٨١	-	٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦
يطرح: فوائد معلقة	(٣,٨٢٧,٦٦٠)	(٤٥,٨٦٤)	(١,٨٦٠,٠٤١)	-	(٥,٧٣٣,٥٦٥)
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١,٦٢٧,٤٦١)	(٢٧٥,٢٤٧)	(٢,٥٢٤,٦١٧)	-	(٤,٤٢٧,٣٢٥)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٣,١٤٦,٣٦٨	١٦,٧٧٧,٠٨٥	١٨٦,٩٠٦,١٢٣	-	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦

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

			الشركات			
			المؤسسات			
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	المصارف	المجموع
تسهيلات غير مباشرة	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
المرحلة الأولى	–	–	٢٠,٩٢٧,٥٥٣	–	٨١,٤١٢,٣٣٧	١٠٢,٣٣٩,٨٩٠
المرحلة الثانية	–	–	٥,٦٦٣,٨٣٦	–	–	٥,٦٦٣,٨٣٦
المرحلة الثالثة	–	–	٥,٠٠٠	–	–	٥,٠٠٠
المجموع	–	–	٢٦,٥٩٦,٣٨٩	–	٨١,٤١٢,٣٣٧	١٠٨,٠٠٨,٧٢٦
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	–	–	(٢٥,٢٠٤)	–	(٧٨١)	(٢٥,٩٨٥)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	–	–	٢٦,٥٧١,١٨٥	–	٨١,٤١١,٥٥٦	١٠٧,٩٨٢,٧٤١

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

			الشركات			
			المؤسسات			
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	المصارف	المجموع
تسهيلات غير مباشرة	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
المرحلة الأولى	–	–	٢٦,٧٦١,٨٨٨	–	٩٢,٥٤٦,٩٩٠	١١٩,٣٠٨,٨٧٨
المرحلة الثانية	–	–	٤,٢٠١,٠٢٨	–	–	٤,٢٠١,٠٢٨
المرحلة الثالثة	–	–	٥,٠٠٠	–	٤,٥٢٦	٩,٥٢٦
المجموع	–	–	٣٠,٩٦٧,٩١٦	–	٩٢,٥٥١,٥١٦	١٢٣,٥١٩,٤٣٢
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	–	–	(٧٠,٧٣١)	–	(٢,٤١٤)	(٧٣,١٤٥)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	–	–	٣٠,٨٩٧,١٨٥	–	٩٢,٥٤٩,١٠٢	١٢٣,٤٤٦,٢٨٧

صافي التسهيلات الائتمانية:

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

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
	%	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,١٧-٠,٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٦,٩٦-١,٦٢	٨٠,٦٦١,٦٤٢	١٦,٧٢٦,٢٨١	-	٩٧,٣٨٧,٩٢٣	(٤١٨,٧٨٣)	(٨٤,٨٥١)	-	(٥٠٣,٦٣٤)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٥١,٢٤-٩,٠٣	١١٩,٠٠٧,٣٩٠	٤١,٠٩٣,٧٩٥	-	١٦٠,١٠١,١٨٥	(١,٦٥٥,٨٠٨)	(٤٠١,٨١٢)	-	(٢,٠٥٧,٦٢٠)
متعثر غير عاملة	١٠٠	-	-	٢٩,٦٣١,٩٠٥	٢٩,٦٣١,٩٠٥	-	-	(٦,٨١٧,٢١٧)	(٦,٨١٧,٢١٧)
		١٩٩,٦٦٩,٠٣٢	٥٧,٨٢٠,٠٧٦	٢٩,٦٣١,٩٠٥	٢٨٧,١٢١,٠١٣	(٢,٠٧٤,٥٩١)	(٤٨٦,٦٦٣)	(٦,٨١٧,٢١٧)	(٩,٣٧٨,٤٧١)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,١٧-٠,٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٦,٩٦-١,٦٢	٥٥,١٩١,٢٢٥	١٠,٧٩٧,٤٠٧	-	٦٥,٩٨٨,٦٣٢	(٢٣٦,٢٥٠)	(٥٦,٣٧٦)	-	(٢٩٢,٦٢٦)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٥١,٢٤-٩,٠٣	١٠٩,٠٥١,٤٥٠	١٣,٣٩٢,٧٤٢	-	١٢٢,٤٤٤,١٩٢	(١,٢١٥,٠٦٥)	(٢١٦,٨٧٤)	-	(١,٤٣١,٩٣٩)
متعثر غير عاملة	١٠٠	-	-	٢,٨٥٧,٩٥٧	٢,٨٥٧,٩٥٧	-	-	(٨٠٠,٠٥٢)	(٨٠٠,٠٥٢)
		١٦٤,٢٤٢,٦٧٥	٢٤,١٩٠,١٤٩	٢,٨٥٧,٩٥٧	١٩١,٢٩٠,٧٨١	(١,٤٥١,٣١٥)	(٢٧٣,٢٥٠)	(٨٠٠,٠٥٢)	(٢,٥٢٤,٦١٧)

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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
	%	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٠,٠٥-١,١٧	–	–	–	–	–	–	–	–
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١,٦٢-٦,٩٦	–	–	–	–	–	–	–	–
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٩,٠٣-٥١,٢٤	–	–	–	–	–	–	–	–
متعثر غير عاملة	١٠٠	–	–	–	–	–	–	–	–
		–	–	–	–	–	–	–	–

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٠,٠٥-١,١٧	–	–	–	–	–	–	–	–
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١,٦٢-٦,٩٦	–	–	–	–	–	–	–	–
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٩,٠٣-٥١,٢٤	–	–	–	–	–	–	–	–
متعثر غير عاملة	١٠٠	–	–	–	–	–	–	–	–
		–	–	–	–	–	–	–	–

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

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
	%	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٠,٠٥-٠,٥٧	١٨,٩٧٥,٩٢٧	٢٩٥,٧٦٦	-	١٩,٢٧١,٦٩٣	(٢٠٩,٩٠٥)	(٢,٧٦٧)	-	(٢١٢,٦٧٢)
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٦,٧٦-١٢,٩٣	٣,١٢٩,١٣٣	٢,٥٧٢,٢٠٩	-	٥,٧٠١,٣٤٢	(٥٣٤,٣٦٦)	(٢٤٧,٤٩٩)	-	(٧٨١,٨٦٥)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	١٢,٩٤-١٩,١٣	-	٩٦٦,٣٥٦	-	٩٦٦,٣٥٦	-	(٧٥٨,٩٠٠)	-	(٧٥٨,٩٠٠)
متعثر غير عاملة	١٠٠	-	-	٧,٥٥٨,١٩٦	٧,٥٥٨,١٩٦	-	-	(٣,٨٤٥,٩٧٦)	(٣,٨٤٥,٩٧٦)
		٢٢,١٠٥,٠٦٠	٣,٨٣٤,٣٣١	٧,٥٥٨,١٩٦	٣٣,٤٩٧,٥٨٧	(٧٤٤,٢٧١)	(١,٠٠٩,١٦٦)	(٣,٨٤٥,٩٧٦)	(٥,٥٩٩,٤١٣)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٠,٠٥-٠,٥٧	٣٠,٣٠١,٧١٣	٤,٦٩٢	-	٣٠,٣٠٦,٤٠٥	(٦٤,٨١٩)	(١٠)	-	(٦٤,٨٢٩)
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٦,٧٦-١٢,٩٣	٣,٠٦٠,٩٩٨	-	-	٣,٠٦٠,٩٩٨	(٣٥١,٠٣٥)	-	-	(٣٥١,٠٣٥)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	١٢,٩٤-١٩,١٣	-	٢٩٥,٠٨٦	-	٢٩٥,٠٨٦	-	(٩٧,٥٠٠)	-	(٩٧,٥٠٠)
متعثر غير عاملة	١٠٠	-	-	٤,٩٣٩,٠٠٠	٤,٩٣٩,٠٠٠	-	-	(١,١١٤,٠٩٧)	(١,١١٤,٠٩٧)
		٣٣,٣٦٢,٧١١	٢٩٩,٧٧٨	٤,٩٣٩,٠٠٠	٣٨,٦٠١,٤٨٩	(٤١٥,٨٥٤)	(٩٧,٥١٠)	(١,١١٤,٠٩٧)	(١,٦٢٧,٤٦١)

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

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
	%	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٠,٠٥-٠,٥٧	٤,٢٩٩,٢٣٥	٥٣٠,١٧٤	-	٤,٨٢٩,٤٠٩	(٦٢,٥٧٦)	(١٩,٥٤٩)	-	(٨٢,١٢٥)
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٦,٧٦-١٢,٩٣	١٢٣,٣٣٣	-	-	١٢٣,٣٣٣	(١,٥٣٤)	-	-	(١,٥٣٤)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	١٢,٩٤-١٩,١٣	-	٣٣٣,٨٠٤	-	٣٣٣,٨٠٤	-	(٦١,٧٥٦)	-	(٦١,٧٥٦)
متعثر غير عاملة	١٠٠	-	-	٢,٩٠٢,٢٥٢	٢,٩٠٢,٢٥٢	-	-	(٥٣٨,٣٠٦)	(٥٣٨,٣٠٦)
المجموع		٤,٤٢٢,٥٦٨	٨٦٣,٩٧٨	٢,٩٠٢,٢٥٢	٨,١٨٨,٧٩٨	(٦٤,١١٠)	(٨١,٣٠٥)	(٥٣٨,٣٠٦)	(٦٨٣,٧٢١)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٠,٠٥-٠,٥٧	١٣,٢٢٥,٠٨١	-	-	١٣,٢٢٥,٠٨١	(١٨٨,٢٥٩)	-	-	(١٨٨,٢٥٩)
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٦,٧٦-١٢,٩٣	٣,٨١٣,٦٧٤	-	-	٣,٨١٣,٦٧٤	(٧٤,٨٨٧)	-	-	(٧٤,٨٨٧)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	١٢,٩٤-١٩,١٣	-	٤٩٤	-	٤٩٤	-	(٢)	-	(٢)
متعثر غير عاملة	١٠٠	-	-	٥٨,٩٤٧	٥٨,٩٤٧	-	-	(١٢,٠٩٩)	(١٢,٠٩٩)
المجموع		١٧,٠٣٨,٧٥٥	٤٩٤	٥٨,٩٤٧	١٧,٠٩٨,١٩٦	(٢٦٣,١٤٦)	(٢)	(١٢,٠٩٩)	(٢٧٥,٢٤٧)

تتوزع أرصدة و إيداعات لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١١١,٨٤٤,٦٥٢	–	–	١١١,٨٤٤,٦٥٢	(٧١,٢٩٥)	–	–	(٧١,٢٩٥)
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	–	–	–	–	–	–	–	–
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	–	–	–	–	–	–	–	–
متعثر غير عاملة	–	–	–	–	–	–	–	–
المجموع	١١١,٨٤٤,٦٥٢	–	–	١١١,٨٤٤,٦٥٢	(٧١,٢٩٥)	–	–	(٧١,٢٩٥)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	–	–	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	(٢٠٩,٤٣٢)	–	–	(٢٠٩,٤٣٢)
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	–	–	–	–	–	–	–	–
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	–	–	–	–	–	–	–	–
متعثر غير عاملة	–	–	–	–	–	–	–	–
المجموع	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	–	–	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	(٢٠٩,٤٣٢)	–	–	(٢٠٩,٤٣٢)

تتوزع الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٤٩,١٤٧,٤٤٨	–	–	٤٩,١٤٧,٤٤٨	(٩٠٩)	–	–	(٩٠٩)
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٦٤,٧٣٣,٧٠٠	–	–	٦٤,٧٣٣,٧٠٠	(١,١٩٧)	–	–	(١,١٩٧)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٢٠٣,٨٠٩,٤٤٤	٢١,٦٨٠,٣٩٤	–	٢٢٥,٤٨٩,٨٣٨	(١١,٠٧٥)	(٢٨٠,٧٩٧)	–	(٢٩١,٨٧٢)
متعثر غير عاملة	–	–	٦٨٣,٤٨٠,٤٠١	٦٨٣,٤٨٠,٤٠١	–	–	(٦٥٠,١٩٤,٠٧١)	(٦٥٠,١٩٤,٠٧١)
المجموع	٣١٧,٦٩٠,٥٩٢	٢١,٦٨٠,٣٩٤	٦٨٣,٤٨٠,٤٠١	١,٠٢٢,٨٥١,٣٨٧	(١٣,١٨١)	(٢٨٠,٧٩٧)	(٦٥٠,١٩٤,٠٧١)	(٦٥٠,٤٨٨,٠٤٩)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	–	–	–	–	–	–	–	–
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١٠,٢٨٢,٥٩٩	–	–	١٠,٢٨٢,٥٩٩	(١٩٠)	–	–	(١٩٠)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٢١٧,١٣٥,٥٢٤	–	–	٢١٧,١٣٥,٥٢٤	(١٣,١٩٧)	–	–	(١٣,١٩٧)
متعثر غير عاملة	–	–	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	–	–	(٢٧٢,٥٦٠,٧٨١)	(٢٧٢,٥٦٠,٧٨١)
المجموع	٢٢٧,٤١٨,١٢٣	–	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	١,١٣٢,١٣٧,٥١٦	(١٣,٣٨٧)	–	(٢٧٢,٥٦٠,٧٨١)	(٢٧٢,٥٧٤,١٦٨)

تتوزع الإيداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	–	–	–	–	–	–	–	–
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	–	–	–	–	–	–	–	–
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٥,٨٧٧,٥٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	–	٦,٨٧٧,٥٠٠	(٥٦,٨٦٠)	(٥١,٥٦١)	–	(١٠٨,٤٢١)
متعثر غير عاملة	–	–	١١٣,٨٦٦,٥٠٠	١١٣,٨٦٦,٥٠٠	–	–	(١١٤,١١٥,٢٣٨)	(١١٤,١١٥,٢٣٨)
المجموع	٥,٨٧٧,٥٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٨٦٦,٥٠٠	١٢٠,٧٤٤,٠٠٠	(٥٦,٨٦٠)	(٥١,٥٦١)	(١١٤,١١٥,٢٣٨)	(١١٤,٢٢٣,٦٥٩)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	–	–	–	–	–	–	–	–
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	–	–	–	–	–	–	–	–
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٣٨,٧٣١,٤٤١	–	–	٣٨,٧٣١,٤٤١	(٤,٠٨٨)	–	–	(٤,٠٨٨)
متعثر غير عاملة	–	–	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	–	–	(٥٠,٦١٤,٥٠٣)	(٥٠,٦١٤,٥٠٣)
المجموع	٣٨,٧٣١,٤٤١	–	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	٢٧٣,٤٤٠,٥٤١	(٤,٠٨٨)	–	(٥٠,٦١٤,٥٠٣)	(٥٠,٦١٨,٥٩١)

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

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
	%	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٠,٠٥-١,٠١	-	-	-	-	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١,٠٢-٤,٤٩	٨١,٢٧٥,٨٥٣	-	-	٨١,٢٧٥,٨٥٣	(٧٥٥)	-	-	(٧٥٥)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٤,٥٠-٥٨,٨٠	١٣٦,٤٨٤	-	-	١٣٦,٤٨٤	(٢٦)	-	-	(٢٦)
متعثر غير عاملة	١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
		٨١,٤١٢,٣٣٧	-	-	٨١,٤١٢,٣٣٧	(٧٨١)	-	-	(٧٨١)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٠,٠٥-١,٠١	-	-	-	-	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١,٠٢-٤,٤٩	٩٢,٣٩٨,٧٣٨	-	-	٩٢,٣٩٨,٧٣٨	(٨٥٩)	-	-	(٨٥٩)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٤,٥٠-٥٨,٨٠	١٤٨,٢٥٢	-	-	١٤٨,٢٥٢	(٢٨)	-	-	(٢٨)
متعثر غير عاملة	١٠٠	-	-	٤,٥٢٦	٤,٥٢٦	-	-	(١,٥٢٧)	(١,٥٢٧)
		٩٢,٥٤٦,٩٩٠	-	٤,٥٢٦	٩٢,٥٥١,٥١٦	(٨٨٧)	-	(١,٥٢٧)	(٢,٤١٤)

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

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
	%	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,١٧-٠,٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٦,٩٦-١,٦٢	٦,٧٣٩,٩٥٢	٣,٠٣٥	–	٦,٧٤٢,٩٨٧	(١٤,٨٢٥)	(٢,٢٢٩)	–	(١٧,٠٥٤)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٥١,٢٤-٩,٠٣	٧,٠٢١,١٦١	٢,٧٦٣,٨١٥	–	٩,٧٨٤,٩٧٦	(١,٣٢٦)	(٦,٨٢٤)	–	(٨,١٥٠)
متعثر غير عاملة	١٠٠	–	–	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	–	–	–	–
		١٣,٧٦١,١١٣	٢,٧٦٦,٨٥٠	٥,٠٠٠	١٦,٥٣٢,٩٦٣	(١٦,١٥١)	(٩,٠٥٣)	–	(٢٥,٢٠٤)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,١٧-٠,٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٦,٩٦-١,٦٢	٦,٨١٣,٧٦٧	٣,٠٣٥	–	٦,٨١٦,٨٠٢	(٢٣,٨٧٢)	–	–	(٢٣,٨٧٢)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٥١,٢٤-٩,٠٣	٧,٨٦٢,٥٣٧	٢,٨٧٥,٣٥٩	–	١٠,٧٣٧,٨٩٦	(٣٨,٣٣٨)	(٨,٥٢١)	–	(٤٦,٨٥٩)
متعثر غير عاملة	١٠٠	–	–	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	–	–	–	–
		١٤,٦٧٦,٣٠٤	٢,٨٧٨,٣٩٤	٥,٠٠٠	١٧,٥٥٩,٦٩٨	(٦٢,٢١٠)	(٨,٥٢١)	–	(٧٠,٧٣١)

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
المرحلة الأولى	١,٣٦٥,٤٤٨	٤,٣٢٧,٤٠٧	١٨٦,٤٥٩,٩٤٣	–	١٩٢,١٥٢,٧٩٨
المرحلة الثانية	٣,٦٤٥	٣٤٧,٣٥٨	٥٧,٨١٩,١٤٧	–	٥٨,١٧٠,١٥٠
المرحلة الثالثة	٧٠٢,٣٢٤	٢,٧٣٨,٨٨١	٢٥,٩٤٩,٣٦٦	–	٢٩,٣٩٠,٥٧١
المجموع	٢,٠٧١,٤١٧	٧,٤١٣,٦٤٦	٢٧٠,٢٢٨,٤٥٦	–	٢٧٩,٧١٣,٥١٩
منها					
ضمانات نقدية	٢٩,٩٢٣	–	–	–	٢٩,٩٢٣
ضمانات عقارية	٩٨٩,٩٠١	٧,٤١٣,٦٤٦	١٥٦,٦٩٣,٩٣٥	–	١٦٥,٠٩٧,٤٨٢
آلات	–	–	–	–	–
سيارات وآليات	٢,١٢٨	–	–	–	٢,١٢٨
كفالات شخصية	١,٠٤٩,٤٦٥	–	١١٣,٥٣٤,٥٢١	–	١١٤,٥٨٣,٩٨٦
المجموع	٢,٠٧١,٤١٧	٧,٤١٣,٦٤٦	٢٧٠,٢٢٨,٤٥٦	–	٢٧٩,٧١٣,٥١٩

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
المرحلة الأولى	٢,٤٦٨,٩٠٠	١٦,٣٨٢,٠٣١	١٦٠,٩٤٦,٥٩٩	–	١٧٩,٧٩٧,٥٣٠
المرحلة الثانية	١,٨١٧	٤٩٣	٢٤,١٨٩,٦٩٣	–	٢٤,١٩٢,٠٠٣
المرحلة الثالثة	٣٣,٨٤١	٢٣,٦٧٣	٧٦٠,٣٨١	–	٨١٧,٨٩٥
المجموع	٢,٥٠٤,٥٥٨	١٦,٤٠٦,١٩٧	١٨٥,٨٩٦,٦٧٣	–	٢٠٤,٨٠٧,٤٢٨
منها					
ضمانات نقدية	٣٠,١٣٢	–	–	–	٣٠,١٣٢
ضمانات عقارية	١,١٩٨,٥٤٢	١٦,٤٠٦,١٩٧	١٨٢,٧٣٤,٧٨٠	–	٢٠٠,٣٣٩,٥١٩
آلات	–	–	–	–	–
سيارات وآليات	٣,٧١٠	–	–	–	٣,٧١٠
كفالات شخصية	١,٢٧٢,١٧٤	–	٣,١٦١,٨٩٣	–	٤,٤٣٤,٠٦٧
المجموع	٢,٥٠٤,٥٥٨	١٦,٤٠٦,١٩٧	١٨٥,٨٩٦,٦٧٣	–	٢٠٤,٨٠٧,٤٢٨

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
المرحلة الأولى	–	–	١٢,٢٥٥,٤٩١	–	١٢,٢٥٥,٤٩١
المرحلة الثانية	–	–	٢,٧٦٥,٣٣٣	–	٢,٧٦٥,٣٣٣
المرحلة الثالثة	–	–	٥,٠٠٠	–	٥,٠٠٠
المجموع	–	–	١٥,٠٢٥,٨٢٤	–	١٥,٠٢٥,٨٢٤
منها					
ضمانات نقدية	–	–	٩,٠٤٣,٤٥١	–	٩,٠٤٣,٤٥١
ضمانات عقارية	–	–	٤,٠٣٠,٦١٦	–	٤,٠٣٠,٦١٦
كفالات شخصية	–	–	١,٩٥١,٧٥٧	–	١,٩٥١,٧٥٧
المجموع	–	–	١٥,٠٢٥,٨٢٤	–	١٥,٠٢٥,٨٢٤

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
المرحلة الأولى	–	–	١٣,٥٠٥,٤٣٧	–	١٣,٥٠٥,٤٣٧
المرحلة الثانية	–	–	٢,٨٧٦,٨٧٧	–	٢,٨٧٦,٨٧٧
المرحلة الثالثة	–	–	٥,٠٠٠	–	٥,٠٠٠
المجموع	–	–	١٦,٣٨٧,٣١٤	–	١٦,٣٨٧,٣١٤
منها					
ضمانات نقدية	–	–	٨,٥٠١,٦٧١	–	٨,٥٠١,٦٧١
ضمانات عقارية	–	–	٣,٠٦٩,١٤٨	–	٣,٠٦٩,١٤٨
كفالات شخصية	–	–	٤,٨١٦,٤٩٥	–	٤,٨١٦,٤٩٥
المجموع	–	–	١٦,٣٨٧,٣١٤	–	١٦,٣٨٧,٣١٤

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت من المرحلة الثالثة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث لا يوجد ديون معاد جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤) التركز الجغرافي:

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

	دول الشرق			
	داخل سورية	الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١١,٧٧٣,٣٥٧	–	–	١١١,٧٧٣,٣٥٧
أرصدة لدى مصارف	٣٦,٣١١,٠٩٥	٢٦٤,٤٨٠,١٥٨	٦٤,٣٧١,٩٧٥	٣٦٥,١٦٣,٢٢٨
إيداعات لدى مصارف	٦,٧٦٩,٠٧٩	(١,٩٠٦,٩٨٨)	–	٤,٨٦٢,٠٩١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:				
للأفراد	٢٤,١٣٣,٨٣٩	–	–	٢٤,١٣٣,٨٣٩
القروض العقارية	٧,٠٩٩,٨٣٧	–	–	٧,٠٩٩,٨٣٧
الشركات الكبرى	٢٧١,٨٤٦,٤٠٦	–	–	٢٧١,٨٤٦,٤٠٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	–	–	–	–
موجودات أخرى	٤,٤٧٥,٧٧٣	٢,٣٥٢,٧٦٧	–	٦,٨٢٨,٥٤٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٧,٣٦٥,٢٥٣	–	–	٧٧,٣٦٥,٢٥٣
الإجمالي ٢٠٢٥	٥٣٩,٧٧٤,٦٣٩	٢٦٤,٩٢٥,٩٣٧	٦٤,٣٧١,٩٧٥	٨٦٩,٠٧٢,٥٥١
الإجمالي ٢٠٢٤	٧٦٠,٥١٩,٦٦٦	١,٠٢٣,٥١٠,٩٩٦	٩,٨٣٩,٩٥٩	١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
داخل سورية	٤٣٦,١٠٧,٨٤٣	٨٤,٥٥٧,٩٠٦	١٩,١٠٨,٨٩٠	٥٣٩,٧٧٤,٦٣٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٣٨,٣٩٣,٩٣٧	–	٢٦,٥٣٢,٠٠٠	٢٦٤,٩٢٥,٩٣٧
أوروبا	٦٤,٣٧١,٩٧٥	–	–	٦٤,٣٧١,٩٧٥
الإجمالي	٧٣٨,٨٧٣,٧٥٥	٨٤,٥٥٧,٩٠٦	٤٥,٦٤٠,٨٩٠	٨٦٩,٠٧٢,٥٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
داخل سورية	٧٣٦,٠١٨,٩٠٥	٢٤,٢٩١,٨٢١	٢٠٨,٩٤٠	٧٦٠,٥١٩,٦٦٦
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢١٣,١٨٠,٠٣٥	–	٨١٠,٣٣٠,٩٦١	١,٠٢٣,٥١٠,٩٩٦
أوروبا	٩,٨٣٩,٩٥٩	–	–	٩,٨٣٩,٩٥٩
الإجمالي	٩٥٩,٠٣٨,٨٩٩	٢٤,٢٩١,٨٢١	٨١٠,٥٣٩,٩٠١	١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حسب القطاع الاقتصادي:

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد وخدمات	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١١,٧٧٣,٣٥٧	–	–	–	–	–	١١١,٧٧٣,٣٥٧
أرصدة لدى مصارف	٣٦٥,١٦٣,٢٢٨	–	–	–	–	–	٣٦٥,١٦٣,٢٢٨
إيداعات لدى مصارف	٤,٨٦٢,٠٩١	–	–	–	–	–	٤,٨٦٢,٠٩١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	–	٦١,٧٠٥,٠٣٤	١٥٢,١٦٥,٩٠٣	–	٣,٠٤٨,٣٤٤	٨٦,١٦٠,٨٠١	٣٠٣,٠٨٠,٠٨٢
موجودات أخرى	٢,٩٧٦,١٦٨	٦٩٠,٤٨٤	١,٧٣٨,٣٩٦	–	١٧,٤١٣	١,٤٠٦,٠٧٩	٦,٨٢٨,٥٤٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٧,٣٦٥,٢٥٣	–	–	–	–	–	٧٧,٣٦٥,٢٥٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٥٦٢,١٤٠,٠٩٧	٦٢,٣٩٥,٥١٨	١٥٣,٩٠٤,٢٩٩	–	٣,٠٦٥,٧٥٧	٨٧,٥٦٦,٨٨٠	٨٦٩,٠٧٢,٥٥١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٥٥٣,٣٣٥,٠٢٢	٨٠,٩٦٤,٨٥٢	٥٣,٨٤٩,٧٧٧	–	٦,٣٨٦,٢٢٣	٩٩,٣٣٤,٧٤٧	١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مالي	٥١٢,٧١٧,٩٢٤	٢٢,٨٩٠,١٧٣	٢٦,٥٣٢,٠٠٠	٥٦٢,١٤٠,٠٩٧
صناعة	١٥,٢٠٣,٠١٦	٣٨,٠٢٥,٣٤٧	٩,١٦٧,١٥٥	٦٢,٣٩٥,٥١٨
تجارة	١٣١,٤٩٢,٤١١	١٤,٨٦٠,٦١٨	٧,٥٥١,٢٧٠	١٥٣,٩٠٤,٢٩٩
عقارات	–	–	–	–
زراعة	–	٢,٦٨١,٦٢٨	٣٨٤,١٢٩	٣,٠٦٥,٧٥٧
أفراد وخدمات	٧٩,٤٦٠,٤٠٤	٦,١٠٠,١٤٠	٢,٠٠٦,٣٣٦	٨٧,٥٦٦,٨٨٠
الإجمالي	٧٣٨,٨٧٣,٧٥٥	٨٤,٥٥٧,٩٠٦	٤٥,٦٤٠,٨٩٠	٨٦٩,٠٧٢,٥٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مالي	٧٤٣,٠٠٤,٠٦١	–	٨١٠,٣٣٠,٩٦١	١,٥٥٣,٣٣٥,٠٢٢
صناعة	٦٢,٢٤٧,٨٨٢	١٨,٧١٦,٩٧٠	–	٨٠,٩٦٤,٨٥٢
تجارة	٤٩,٧٣٨,٧٤٩	٣,٩٠٣,٢٦٥	٢٠٧,٧٦٣	٥٣,٨٤٩,٧٧٧
عقارات	–	–	–	–
زراعة	٥,٩٦٩,٢٩٦	٤١٦,٩٢٧	–	٦,٣٨٦,٢٢٣
أفراد وخدمات	٩٨,٠٧٨,٩١١	١,٢٥٤,٦٥٩	١,١٧٧	٩٩,٣٣٤,٧٤٧
الإجمالي	٩٥٩,٠٣٨,٨٩٩	٢٤,٢٩١,٨٢١	٨١٠,٥٣٩,٩٠١	١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١

مخاطر السوق:

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة والقوانين والأنظمة النافذة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية ...إلخ.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنين بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها ضمن المستويات المقبولة.

أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسة من اختبار الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

١. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة
٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوات كبيرة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات وتحديد سقوف لحجم الخسائر الناجمة عن احتمال تغير أسعار الفوائد.

تقوم 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.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي	٥١٦,٠٨١,٤٤٢	١٠,٣٢١,٦٢٩	٧,٧٤١,٢٢٢
يورو	(٣٨,٢٨٢,٧٨٩)	(٧٦٥,٦٥٦)	(٥٧٤,٢٤٢)
جنيه استرليني	(٢٥,٣١١)	(٥٠٦)	(٣٨٠)
فرنك سويسري	١١٧,٥٥٧	٢,٣٥١	١,٧٦٣
ليرة سورية قديمة	(٢٩٢,٠٩٣,٣٥٦)	(٥,٨٤١,٨٦٧)	(٤,٣٨١,٤٠٠)
عملات أخرى	(١٢,٢٥٧)	(٢٤٥)	(١٨٤)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي	٥١٦,٠٨١,٤٤٢	(١٠,٣٢١,٦٢٩)	(٧,٧٤١,٢٢٢)
يورو	(٣٨,٢٨٢,٧٨٩)	٧٦٥,٦٥٦	٥٧٤,٢٤٢
جنيه استرليني	(٢٥,٣١١)	٥٠٦	٣٨٠
فرنك سويسري	١١٧,٥٥٧	(٢,٣٥١)	(١,٧٦٣)
ليرة سورية قديمة	(٢٩٢,٠٩٣,٣٥٦)	٥,٨٤١,٨٦٧	٤,٣٨١,٤٠٠
عملات أخرى	(١٢,٢٥٧)	٢٤٥	١٨٤

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي	٦٣٠,٢٦٩,٢٧٩	١٢,٦٠٥,٣٨٦	٩,٤٥٤,٠٤٠
يورو	(١٧,٩٢٧,٤٧٩)	(٣٥٨,٥٥٠)	(٢٦٨,٩١٣)
جنيه استرليني	(٢٨,٩٠٢)	(٥٧٨)	(٤٣٤)
فرنك سويسري	(٥٨٤,٣٣٨)	(١١,٦٨٧)	(٨,٧٦٥)
ليرة سورية قديمة	(٢٢٨,٣٢٦,١٩٢)	(٤,٥٦٦,٥٢٤)	(٣,٤٢٤,٨٩٣)
عملات أخرى	(٩,٩٢٣)	(١٩٨)	(١٤٩)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي	٦٣٠,٢٦٩,٢٧٩	(١٢,٦٠٥,٣٨٦)	(٩,٤٥٤,٠٤٠)
يورو	(١٧,٩٢٧,٤٧٩)	٣٥٨,٥٥٠	٢٦٨,٩١٣
جنيه استرليني	(٢٨,٩٠٢)	٥٧٨	٤٣٤
فرنك سويسري	(٥٨٤,٣٣٨)	١١,٦٨٧	٨,٧٦٥
ليرة سورية قديمة	(٢٢٨,٣٢٦,١٩٢)	٤,٥٦٦,٥٢٤	٣,٤٢٤,٨٩٣
عملات أخرى	(٩,٩٢٣)	١٩٨	١٤٩

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية القديمة العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة أو النقصان في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي قطع بنيوي	٤٨٦,٠٩٤,٦٠٥	٤٨,٦٠٩,٤٦١	٤٨,٦٠٩,٤٦١
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١٤,٩٥١,٤٩٦	١,٤٩٥,١٥٠	١,١٢١,٣٦٣
يورو	(٢٨,٧٢٢,١٥٠)	(٢,٨٧٢,٢١٥)	(٢,١٥٤,١٦١)
جنيه استرليني	٨٩,٣٥٠	٨,٩٣٥	٦,٧٠١
فرنك سويسري	١٢١,١٩٦	١٢,١٢٠	٩,٠٩٠
عملات أخرى	(٨,٥٢٣)	(٨٥٢)	(٦٣٩)

أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي قطع بنيوي	٤٨٦,٠٩٤,٦٠٥	(٤٨,٦٠٩,٤٦١)	(٤٨,٦٠٩,٤٦١)
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١٤,٩٥١,٤٩٦	(١,٤٩٥,١٥٠)	(١,١٢١,٣٦٣)
يورو	(٢٨,٧٢٢,١٥٠)	٢,٨٧٢,٢١٥	٢,١٥٤,١٦١
جنيه استرليني	٨٩,٣٥٠	(٨,٩٣٥)	(٦,٧٠١)
فرنك سويسري	١٢١,١٩٦	(١٢,١٢٠)	(٩,٠٩٠)
عملات أخرى	(٨,٥٢٣)	٨٥٢	٦٣٩

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
		الأثر على	
العملة	مراكز القطع	الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي قطع بنيوي	٥٩٦,٥٤٨,٦٦٨	٥٩,٦٥٤,٨٦٧	٥٩,٦٥٤,٨٦٧
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١٧,٣٤٣,٤٦٤	١,٧٣٤,٣٤٦	١,٣٠٠,٧٦٠
يورو	(٨,٢٢٨,١٩٠)	(٨٢٢,٨١٩)	(٦١٧,١١٤)
جنيه استرليني	١٠٢,٠٢٧	١٠,٢٠٣	٧,٦٥٢
فرنك سويسري	(٥٨٠,٤٣١)	(٥٨,٠٤٣)	(٤٣,٥٣٢)
عملات أخرى	(٦,١٠٧)	(٦١١)	(٤٥٨)

أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
		الأثر على	
العملة	مراكز القطع	الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي قطع بنيوي	٥٩٦,٥٤٨,٦٦٨	(٥٩,٦٥٤,٨٦٧)	(٥٩,٦٥٤,٨٦٧)
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١٧,٣٤٣,٤٦٤	(١,٧٣٤,٣٤٦)	(١,٣٠٠,٧٦٠)
يورو	(٨,٢٢٨,١٩٠)	٨٢٢,٨١٩	٦١٧,١١٤
جنيه استرليني	١٠٢,٠٢٧	(١٠,٢٠٣)	(٧,٦٥٢)
فرنك سويسري	(٥٨٠,٤٣١)	٥٨,٠٤٣	٤٣,٥٣٢
عملات أخرى	(٦,١٠٧)	٦١١	٤٥٨

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٩ أشهر حتى سنة	من سنة حتى سنتين
الموجودات	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**	**ألف ل.س.ق.**
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٤,٣٩٩,٢٥٣	–	–	–	–	–
أرصدة لدى المصارف	٩٩٥,٢١٣,٨٨٨	–	–	–	–	–
إيداعات لدى المصارف	١١٤,٢١٦,٥٠٠	٥,٥٢٧,٥٠٠	–	–	١,٠٠٠,٠٠٠	–
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٥,٩٤٧,٧٠٢	٢٢,٧١٤,٣٩٨	٥٢,٩١٠,٠١٣	٤٠,٧٩٤,١٧٤	٢٩,٨١٢,٢٤٨	٩٣,٢٦٥,٨٩٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	–	–	–	–	–	–
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–
استثمار في شركات حليفة	–	–	–	–	–	–
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	–
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	–	–	–	–	–	–
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–
موجودات أخرى	–	–	–	–	–	–
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	–	–
مجموع الموجودات	١,٢٠٩,٧٧٧,٣٤٣	٢٨,٢٤١,٨٩٨	٥٢,٩١٠,٠١٣	٤٠,٧٩٤,١٧٤	٣٠,٨١٢,٢٤٨	٩٣,٢٦٥,٨٩٩
المطلوبات						
ودائع المصارف	١٤٤,٤٦٦,٢٦٣	١٣١,١٧٧,٥٠٠	٥١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٢٧٥,٠٠٠	–	–
ودائع الزبائن	٧١٥,١٨٩,٩٨١	٥,٣٦٣,٠٣٨	٢,٤٩٦,٣٥٠	١١,٣٠١,٢٤٠	٤,٢٥٧,٧٥٤	١,٣٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية	١٨٨,٨٦٢	–	٤٥,٩١٥	–	–	–
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–
التزامات عقود الإيجار	–	–	–	–	–	–
مخصص الضريبة	–	–	–	–	–	–
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–
مجموع المطلوبات	٨٥٩,٨٤٥,١٠٦	١٣٦,٥٤٠,٥٣٨	٥٣,٥٤٢,٢٦٥	١٢٢,٥٧٦,٢٤٠	٤,٢٥٧,٧٥٤	١,٣٠٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٣٤٩,٩٣٢,٢٣٧	(١٠٨,٢٩٨,٦٤٠)	(٦٣٢,٢٥٢)	(٨١,٧٨٢,٠٦٦)	٢٦,٥٥٤,٤٩٤	٩١,٩٦٥,٨٩٩
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	٣٤٩,٩٣٢,٢٣٧	٢٤١,٦٣٣,٥٩٧	٢٤١,٠٠١,٣٤٥	١٥٩,٢١٩,٢٧٩	١٨٥,٧٧٣,٧٧٣	٢٧٧,٧٣٩,٦٧٢

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	من سنتين حتى ٣ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تتأثر بأسعار الفوائد	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	٢٠٣,٣٥٣,٢٩٨	٢٧٧,٧٥٢,٥٥١
أرصدة لدى المصارف	–	–	–	–	(٦٣٠,٠٥٠,٦٦٠)	٣٦٥,١٦٣,٢٢٨
إيداعات لدى المصارف	–	–	–	–	(١١٥,٨٨١,٩٠٩)	٤,٨٦٢,٠٩١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٠,٩٤٥,١٧٢	٣,٧٥٧,٣٦٧	١,٥٣٤,٢٥٤	١,٦٤٣,٨٠٧	٩,٧٥٥,٠٤٨	٣٠٣,٠٨٠,٠٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	–	–	–	–	٨,٦٨٥,٦٠٩	٨,٦٨٥,٦٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	٢٢,٤٦٤,١٥٠	٢٢,٤٦٤,١٥٠
استثمار في شركات حليفة	–	–	–	–	٥٢,٥٧٢,٩٠٢	٥٢,٥٧٢,٩٠٢
موجودات ثابتة	–	–	–	–	٥٢,٠٧٦,٦٢٩	٥٢,٠٧٦,٦٢٩
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	٤,٤٨٣,٨٢٢	٤,٤٨٣,٨٢٢
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	–	–	–	–	٦,٥٣٥,٣٣٥	٦,٥٣٥,٣٣٥
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	١٣٤,٨٩٤,٣٤٢	١٣٤,٨٩٤,٣٤٢
موجودات أخرى	–	–	–	–	٢٤,٢٢٤,١٥١	٢٤,٢٢٤,١٥١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	٧٧,٣٦٥,٢٥٣	٧٧,٣٦٥,٢٥٣
مجموع الموجودات	٢٠,٩٤٥,١٧٢	٣,٧٥٧,٣٦٧	١,٥٣٤,٢٥٤	١,٦٤٣,٨٠٧	(١٤٩,٥٢٢,٠٣٠)	١,٣٣٤,١٦٠,١٤٥
المطلوبات						
ودائع المصارف	–	–	–	–	–	٤٣٧,٩١٨,٧٦٣
ودائع الزبائن	–	–	–	–	–	٧٣٩,٩٠٨,٣٦٣
تأمينات نقدية	–	–	–	–	١١,١٧٣,٤٤٧	١١,٤٠٨,٢٢٤
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	١,٢٦٤,٥٧٢	١,٢٦٤,٥٧٢
التزامات عقود الإيجار	–	–	–	–	٢٩٩,٩٠٧	٢٩٩,٩٠٧
مخصص الضريبة	–	–	–	–	١,٤٦٦,٨٧٦	١,٤٦٦,٨٧٦
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	٥٣,٨٧٧,٧٠٨	٥٣,٨٧٧,٧٠٨
مجموع المطلوبات	–	–	–	–	٦٨,٠٨٢,٥١٠	١,٢٤٦,١٤٤,٤١٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢٠,٩٤٥,١٧٢	٣,٧٥٧,٣٦٧	١,٥٣٤,٢٥٤	١,٦٤٣,٨٠٧	(٢١٧,٦٠٤,٥٤٠)	٨٨,٠١٥,٧٣٢
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	٢٩٨,٦٨٤,٨٤٤	٣٠٢,٤٤٢,٢١١	٣٠٣,٩٧٦,٤٦٥	٣٠٥,٦٢٠,٢٧٢	٨٨,٠١٥,٧٣٢	–

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٩ أشهر حتى سنة	من سنة حتى سنتين
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٣٩,١٦٨,٣٠٦	–	–	–	–	–
أرصدة لدى المصارف	١,١٣٠,٦٣٧,٥١٥	١,٥٠٠,٠٠٠	–	–	–	–
إيداعات لدى المصارف	١٠٣,٩٦٩,٠٠٠	٢٨,٣٨١,٤٤١	–	٣٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٨٤٢,٤١٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٠,٦١٦,٩٦٩	١٢,٧٦٨,٣٣٦	١٩,٨٠٨,٧٣٤	١٩,١٤٦,٧٦٠	٢٠,٠٥٦,٩٨٠	٦٥,٢٧٤,٣٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	–	–	–	–	–	–
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–
استثمار في شركات حليفة	–	–	–	–	–	–
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	–
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	–	–	–	–	–	–
موجودات أخرى	–	–	–	–	–	–
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	–	–
مجموع الموجودات	١,٥٨٤,٣٩١,٧٩٠	٤٢,٦٤٩,٧٧٧	١٩,٨٠٨,٧٣٤	١٩,٤٩٦,٧٦٠	٢١,٠٥٦,٩٨٠	٢٠١,١١٦,٧٥٢
المطلوبات						
ودائع المصارف	٢٠٦,٥٥٤,٤٤٢	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٣٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	–
ودائع الزبائن	٩٢٢,٩٥٥,٢٥١	٧,٤٧٤,٤٠٩	٢,٤٢٧,٤٦٤	٩,٤٨٥,٠٧٣	٧,٢٢٦,٥٨٨	٢,٥٨٤,٨٤٤
تأمينات نقدية	٢٢١,٤٤٨	–	٤١,٩٢١	–	–	–
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–
التزامات عقود الإيجار	–	–	–	–	–	–
مخصص الضريبة	–	–	–	–	–	–
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–
مجموع المطلوبات	١,١٢٩,٧٣١,١٤١	٧٥,٤٧٤,٤٠٩	٥٠,٤٦٩,٣٨٥	٤٠,٨٦٠,٠٧٣	٧,٤٧٦,٥٨٨	٢,٥٨٤,٨٤٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٤٥٤,٦٦٠,٦٤٩	(٣٢,٨٢٤,٦٣٢)	(٣٠,٦٦٠,٦٥١)	(٢١,٣٦٣,٣١٣)	١٣,٥٨٠,٣٩٢	١٩٨,٥٣١,٩٠٨
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	٤٥٤,٦٦٠,٦٤٩	٤٢١,٨٣٦,٠١٧	٣٩١,١٧٥,٣٦٦	٣٦٩,٨١٢,٠٥٣	٣٨٣,٣٩٢,٤٤٥	٥٨١,٩٢٤,٣٥٣

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	من سنتين حتى ٣ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تتأثر بأسعار الفوائد	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	١٣٤,٩١٧,٨٦١	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧
أرصدة لدى المصارف	–	–	–	–	(٢٧٩,٠٣٨,٣٥٨)	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧
إيداعات لدى المصارف	–	–	–	–	(٥٠,٦١٨,٥٩١)	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥٨,١٣٦,٤٥١	٢٤,٩٥١,٦٠٠	٤,١٤٩,٩٤٥	٣,٢٧٥,٥٧٩	(١,٣٥٦,١١٦)	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	–	–	–	–	٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,١٧٤,٦٤٩
استثمار في شركات حليفة	–	–	–	–	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧
موجودات ثابتة	–	–	–	–	٤٧,٤٤٩,٨٩٢	٤٧,٤٤٩,٨٩٢
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	٤,٣٨٢,٦٤٦	٤,٣٨٢,٦٤٦
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	–	–	–	–	٢,٢٣٥,٧٨٤	٢,٢٣٥,٧٨٤
موجودات أخرى	–	–	–	–	٢٠,٨٧٦,٧٧٢	٢٠,٨٧٦,٧٧٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥
مجموع الموجودات	٥٨,١٣٦,٤٥١	٢٤,٩٥١,٦٠٠	٤,١٤٩,٩٤٥	٣,٢٧٥,٥٧٩	١٩٧,١٤٣,٤٥٣	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١
المطلوبات						
ودائع المصارف	–	–	–	–	–	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢
ودائع الزبائن	–	–	–	–	–	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩
تأمينات نقدية	–	–	–	–	١١,٤٦٩,٨٦٥	١١,٧٣٣,٢٣٤
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	١,٢٦١,٩٩٩	١,٢٦١,٩٩٩
التزامات عقود الإيجار	–	–	–	–	٥٢١,٠٩٥	٥٢١,٠٩٥
مخصص الضريبة	–	–	–	–	٣٩,٥٤٨,٧١٩	٣٩,٥٤٨,٧١٩
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	٧٩,٨٨٦,٠٠٦	٧٩,٨٨٦,٠٠٦
مجموع المطلوبات	–	–	–	–	١٣٢,٦٨٧,٦٨٤	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٥٨,١٣٦,٤٥١	٢٤,٩٥١,٦٠٠	٤,١٤٩,٩٤٥	٣,٢٧٥,٥٧٩	٦٤,٤٥٥,٧٦٩	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	٦٤٠,٠٦٠,٨٠٤	٦٦٥,٠١٢,٤٠٤	٦٦٩,١٦٢,٣٤٩	٦٧٢,٤٣٧,٩٢٨	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧	–

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٨٤,٣٨١,٨٠٧	٢١,٩١٧,٥٢٤	١١٤,٦٦١	٣,٦٣٩	٣,٧٣٤	٢٠٦,٤٢١,٣٦٥
أرصدة لدى المصارف	٦٧٩,٢٧٢,٢٣٧	٩٥,٤٤٨,٠٧١	–	٣٠٧,٢٩٥	٦٥١,٠٢٦	٧٧٥,٦٧٨,٦٢٩
إيداعات لدى المصارف	٣,٥٦٣,٦٩٥	–	–	–	–	٣,٥٦٣,٦٩٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١٥٦,٦٣٨,٧٤٧	–	–	–	–	١٥٦,٦٣٨,٧٤٧
موجودات أخرى	١٠,٠٥٤,٦١٢	٥٠٠,٨١٨	–	–	–	١٠,٥٥٥,٤٣٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٦,١١٧,٩١٣	–	–	–	–	٧٦,١١٧,٩١٣
مجموع الموجودات	١,١١٠,٠٢٩,٠١١	١١٧,٨٦٦,٤١٣	١١٤,٦٦١	٣١٠,٩٣٤	٦٥٤,٧٦٠	١,٢٢٨,٩٧٥,٧٧٩
المطلوبات						
ودائع المصارف	١٩٨,٧٤٦,٤٩٤	٤٣,٢٩١,٥٠٤	–	–	٦٣٩,١٨٠	٢٤٢,٦٧٧,١٧٨
ودائع الزبائن	٣٩٦,٥١٢,٣٠٤	١٠٢,٤٨٩,٤٤٣	٢٥,٣١١	١٨٩,٧٣٨	٢٤,١٠٣	٤٩٩,٢٤٠,٨٩٩
تأمينات نقدية	٧,٠١٤,٥٤٧	٥٥,٨٧٦	–	–	–	٧,٠٧٠,٤٢٣
مخصصات متنوعة	١٤٩,٠١٣	٣٨٤,٦٧٠	–	–	–	٥٣٣,٦٨٣
مخصص ضريبة الدخل	١,٤٦١,٠٥٦	٥,٢٩٢	–	–	–	١,٤٦٦,٣٤٨
مطلوبات أخرى	٥,٠٩٩,٤٩٦	٣٦١,٧٧٨	–	–	–	٥,٤٦١,٢٧٤
مجموع المطلوبات	٦٠٨,٩٨٢,٩١٠	١٤٦,٥٨٨,٥٦٣	٢٥,٣١١	١٨٩,٧٣٨	٦٦٣,٢٨٣	٧٥٦,٤٤٩,٨٠٥
صافي التركز داخل الميزانية	٥٠١,٠٤٦,١٠١	(٢٨,٧٢٢,١٥٠)	٨٩,٣٥٠	١٢١,١٩٦	(٨,٥٢٣)	٤٧٢,٥٢٥,٩٧٤

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤٣,٠٦٩,٢٤٣	٥٧,٣٣٧,٣٧٠	١٣٠,٩٢٩	٣,٩٠٦	٣,٨١٦	٢٠٠,٥٤٥,٢٦٤
أرصدة لدى المصارف	٦٨٨,٣٧٠,٨٧٨	٧٤,٤٠٧,٤٠٥	–	٦١,٧٤٢,٠٤٠	٧٥٤,٦١٦	٨٢٥,٢٧٤,٩٣٩
إيداعات لدى المصارف	٢٠٨,٥٧٥,١٣١	–	–	–	–	٢٠٨,٥٧٥,١٣١
موجودات أخرى	٤,٨٩٧,٩٠٤	٥٤٣,٩٩٨	–	–	–	٥,٤٤١,٩٠٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٣,٤١٢,٦٣٨	–	–	–	–	٩٣,٤١٢,٦٣٨
مجموع الموجودات	١,١٣٨,٣٢٥,٧٩٤	١٣٢,٢٨٨,٧٧٣	١٣٠,٩٢٩	٦١,٧٤٥,٩٤٦	٧٥٨,٤٣٢	١,٣٣٣,٢٤٩,٨٧٤
المطلوبات						
ودائع المصارف	١٤٧,٢٧٩,٠٩٠	٥١,٢٥٩,٧٩٢	–	–	٧٤٧,٥١١	١٩٩,٢٨٦,٣٩٣
ودائع الزبائن	٣٦٥,٣٦٤,٨٨٥	٨٨,١٨٤,٣٥٨	٢٨,٩٠٢	٦٢,٣٢٦,٣٧٧	١٧,٠٢٨	٥١٥,٩٢١,٥٥٠
تأمينات نقدية	٩,٢٧٤,٧١٩	٦٠,٦٩٣	–	–	–	٩,٣٣٥,٤١٢
مخصصات متنوعة	٢١٤,٤٣٢	٤٩٨,٢٤٨	–	–	–	٧١٢,٦٨٠
مخصص ضريبة الدخل	٩٧٠,٩٧٠	–	–	–	–	٩٧٠,٩٧٠
مطلوبات أخرى	١,٣٢٩,٥٦٦	٥١٣,٨٧٢	–	–	–	١,٨٤٣,٤٣٨
مجموع المطلوبات	٥٢٤,٤٣٣,٦٦٢	١٤٠,٥١٦,٩٦٣	٢٨,٩٠٢	٦٢,٣٢٦,٣٧٧	٧٦٤,٥٣٩	٧٢٨,٠٧٠,٤٤٣
صافي التركز داخل الميزانية	٦١٣,٨٩٢,١٣٢	(٨,٢٢٨,١٩٠)	١٠٢,٠٢٧	(٥٨٠,٤٣١)	(٦,١٠٧)	٦٠٥,١٧٩,٤٣١

- *مخاطر الأعمال*

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

- *مخاطر الدفع المسبق*

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

- *لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:*

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة لانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثانٍ بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.

- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة.

- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر يتم مراقبة السيولة بشكل يومي والاعتماد على مصادر تمويل متنوعة إضافة إلى إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل يحقق نسب سيولة عالية، كما يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن تسييلها 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 ١٠٪ من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي يعادل ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثقلة.

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	%	%
المتوسط خلال السنة	٦٠,٠٨	٦٥,١٦
أعلى نسبة	٦٨,٤٣	٧٢,٣٣
أقل نسبة	٤٩,٠٤	٦١,٠٢

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين تسعة أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
نقد وأرصدة لدى									
مصرف سورية المركزي	٢٤٠,٣٤٨,٢٨٩	–	–	–	–	–	–	٣٧,٤٠٤,٢٦٢	٢٧٧,٧٥٢,٥٥١
أرصدة لدى المصارف	٣٤٠,٨٨٢,٥٢٢	٢٤,٢٨٠,٧٠٦	–	–	–	–	–	–	٣٦٥,١٦٣,٢٢٨
إيداعات لدى المصارف	–	(١,٥٥٧,٠٣٠)	٥,٤٧٠,٦٨٢	–	–	٩٤٨,٤٣٩	–	–	٤,٨٦٢,٠٩١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٢,٢٨٥,١٨٨	١٣,٦٧٤,٠٢٧	٢٢,٥٨٤,٨٩٥	٥٢,٦٠٢,٦٨٦	٤٠,٣٠٩,٠٢٣	٢٩,١٥١,٢٠٥	١١٨,١٠٨,٠٢٢	١٤,٣٦٥,٠٣٦	٣٠٣,٠٨٠,٠٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من									
خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	–	–	–	–	–	–	–	٨,٦٨٥,٦٠٩	٨,٦٨٥,٦٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من									
خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–	–	٢٢,٤٦٤,١٥٠	٢٢,٤٦٤,١٥٠
استثمار في شركات حليفة	–	–	–	–	–	–	–	٥٢,٥٧٢,٩٠٢	٥٢,٥٧٢,٩٠٢
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	–	–	٥٢,٠٧٦,٦٢٩	٥٢,٠٧٦,٦٢٩
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–	–	٤,٤٨٣,٨٢٢	٤,٤٨٣,٨٢٢
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	–	–	–	–	–	–	–	٦,٥٣٥,٣٣٥	٦,٥٣٥,٣٣٥
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	١٣٤,٨٩٤,٣٤٢	–	١٣٤,٨٩٤,٣٤٢
موجودات أخرى	١١,٤٢٩,٨٠٥	١٠,٢٣٩,٨١٧	١,٠٢٦,١٥٢	٦٨٠,٩١١	٦٢٦,٤٥٠	٧٤,٠١٥	١٤٧,٠٠١	–	٢٤,٢٢٤,١٥١
وديعة مجمدة لدى									
مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	–	–	–	٧٧,٣٦٥,٢٥٣	٧٧,٣٦٥,٢٥٣
مجموع الموجودات	٦٠٤,٩٤٥,٨٠٤	٤٦,٦٣٧,٥٢٠	٢٩,٠٨١,٧٢٩	٥٣,٢٨٣,٥٩٧	٤٠,٩٣٥,٤٧٣	٣٠,١٧٣,٦٥٩	٢٥٣,١٤٩,٣٦٥	٢٧٥,٩٥٢,٩٩٨	١,٣٣٤,١٦٠,١٤٥
ودائع المصارف	١١٤,٥١٠,٥٢٣	٢٩,٩٥٥,٧٤٠	١٣١,١٧٧,٥٠٠	٥١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٢٧٥,٠٠٠	–	–	–	٤٣٧,٩١٨,٧٦٣
ودائع الزبائن	٥٥٠,٩٦٦,٥٠٩	١٦٤,٢٢٣,٤٧٢	٥,٣٦٣,٠٣٨	٢,٤٩٦,٣٥٠	١١,٣٠١,٢٤٠	٤,٢٥٧,٧٥٤	١,٣٠٠,٠٠٠	–	٧٣٩,٩٠٨,٣٦٣
تأمينات نقدية	٨,٤٤٦,٣٠٩	١,٢٨٦,٤٣٩	١,٥٨٤,٤٣٧	٩١,٠٣٩	–	–	–	–	١١,٤٠٨,٢٢٤
مخصصات متنوعة	–	١,٢٦٤,٥٧٢	–	–	–	–	–	–	١,٢٦٤,٥٧٢
التزامات عقود الإيجار	٩,٨٣١	–	–	٨٦٢	٢٧٠,٢٦٩	–	١٨,٩٤٥	–	٢٩٩,٩٠٧
مخصص الضريبة	–	–	–	١,٤٦٦,٨٧٦	–	–	–	–	١,٤٦٦,٨٧٦
مطلوبات أخرى	٤٢,٠٠٧,٣٣١	٦٧٥,٩٩١	٣,٩٦٧,٧٧٩	٣,٧٣٠,٨٧٥	٣,٤٣٧,١٧٢	٥٠,٥٣٧	٨,٠٢٣	–	٥٣,٨٧٧,٧٠٨
مجموع المطلوبات	٧١٥,٩٤٠,٥٠٣	١٩٧,٤٠٦,٢١٤	١٤٢,٠٩٢,٧٥٤	٥٨,٧٨٦,٠٠٢	١٢٦,٢٨٣,٦٨١	٤,٣٠٨,٢٩١	١,٣٢٦,٩٦٨	–	١,٢٤٦,١٤٤,٤١٣
الصافي	(١١٠,٩٩٤,٦٩٩)	(١٥٠,٧٦٨,٦٩٤)	(١١٣,٠١١,٠٢٥)	(٥,٥٠٢,٤٠٥)	(٨٥,٣٤٨,٢٠٨)	٢٥,٨٦٥,٣٦٨	٢٥١,٨٢٢,٣٩٧	٢٧٥,٩٥٢,٩٩٨	٨٨,٠١٥,٧٣٢

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين تسعة أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
نقد وأرصدة لدى									
مصرف سورية المركزي	٤٣٠,٨٩٥,٦٦٢	–	–	–	–	–	–	٤٣,١٩٠,٥٠٥	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧
أرصدة لدى المصارف	٥٩٣,٣٤١,٢١٥	٢٥٨,٢٥٨,٠٢٧	١,٤٩٩,٩١٥	–	–	–	–	–	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧
إيداعات لدى المصارف	٧,٩٩٩,٥٠٦	٩٩٩,٩٤٠	٢٨,٣٧٨,٢٢٢	–	٣٤٩,٩١٦	٩٩٩,٧٧٠	١٨٠,١٩٦,٩١٠	–	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧,١٦٤,٣٥٤	٣,٤٧٩,٣٥٨	١٣,٦٩٠,٤٦٤	١٩,٨٠٨,٧٣٤	١٩,١٤٦,٧٦٠	٢٠,٠٥٦,٩٨٠	١٥٥,٧٨٧,٩١٣	(٢,٣٠٤,٩٨٧)	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من									
خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	–	–	–	–	–	–	–	٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من									
خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–	–	١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,١٧٤,٦٤٩
استثمار في شركات حليفة	–	–	–	–	–	–	–	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	–	–	٤٧,٤٤٩,٨٩٢	٤٧,٤٤٩,٨٩٢
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–	–	٤,٣٨٢,٦٤٦	٤,٣٨٢,٦٤٦
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	–	–	–	–	–	–	–	٢,٢٣٥,٧٨٤	٢,٢٣٥,٧٨٤
موجودات أخرى	٤,١٩٩,٠٧٧	٨,٨٨٦,٧٧٨	١,٨٢٣,٣٤٨	٩١٠,٦٣٩	٧٨١,٧٢٦	٢٧٥,٩١٣	٣,٩٩٩,٢٩١	–	٢٠,٨٧٦,٧٧٢
وديعة مجمدة لدى									
مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	–	–	–	٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥
مجموع الموجودات	١,٠٤٣,٥٩٩,٨١٤	٢٧١,٦٢٤,١٠٣	٤٥,٣٩١,٩٤٩	٢٠,٧١٩,٣٧٣	٢٠,٢٧٨,٤٠٢	٢١,٣٣٢,٦٦٣	٣٣٩,٩٨٤,١١٤	٤١٣,٢٤٧,٤٠٣	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١
ودائع المصارف	١٤٣,٧١٦,٣٤٢	٥٩,٣٣٨,١٠٠	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٣٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	–	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢
ودائع الزبائن	٧٣٨,٢٨٠,٧٥٦	١٨٤,٦٧٤,٤٩٦	٧,٤٧٤,٤٠٨	٢,٤٢٧,٤٦٤	٩,٤٨٥,٠٧٣	٧,٢٢٦,٥٨٨	٢,٥٨٤,٨٤٤	–	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩
تأمينات نقدية	٩,٦٧٧,٨٨٦	١,٣٩٧,٥٧٥	٥٧٠,٧٢٨	٨٧,٠٤٥	–	–	–	–	١١,٧٣٣,٢٣٤
مخصصات متنوعة	–	١,٢٦١,٩٩٩	–	–	–	–	–	–	١,٢٦١,٩٩٩
التزامات عقود الإيجار	١٧,٦٤٢	–	–	٨٣١	٢٣٠,٢٨٥	–	٢٧٢,٣٣٧	–	٥٢١,٠٩٥
مخصص الضريبة	–	–	–	٣٩,٥٤٨,٧١٩	–	–	–	–	٣٩,٥٤٨,٧١٩
مطلوبات أخرى	٦٨,٢٨٥,٨٢١	١٨٧,٨٩٦	٦,٤٤٨,٠٠٨	٣,٤٩٩,٩١١	١,٣٢٧,٦٠٦	٨٢,٧٠٩	٥٤,٠٥٥	–	٧٩,٨٨٦,٠٠٦
مجموع المطلوبات	٩٥٩,٩٧٨,٤٤٧	٢٤٦,٨٦٠,٠٦٦	٨٢,٤٩٣,١٤٤	٩٣,٥٦٣,٩٧٠	٤٢,٤١٧,٩٦٤	٧,٥٥٩,٢٩٧	٦,٤١١,٢٣٦	–	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤
الصافي	٨٣,٦٢١,٣٦٧	٢٤,٧٦٤,٠٣٧	(٣٧,١٠١,١٩٥)	(٧٢,٨٤٤,٥٩٧)	(٢٢,١٣٩,٥٦٢)	١٣,٧٧٣,٣٦٦	٣٣٣,٥٧٢,٨٧٨	٤١٣,٢٤٧,٤٠٣	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧

بنود خارج الميزانية

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٤٤٥,٣٥٢	–	–	١,٤٤٥,٣٥٢
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٨,٦١٨,٠٧٤	–	–	٨,٦١٨,٠٧٤
كفالات صادرة لزبائن	١٥,٩٠٣,٢٩٣	٦٢٩,٦٧٠	–	١٦,٥٣٢,٩٦٣
كفالات صادرة لمصارف	٨١,٤١٢,٣٣٧	–	–	٨١,٤١٢,٣٣٧
	١٠٧,٣٧٩,٠٥٦	٦٢٩,٦٧٠	–	١٠٨,٠٠٨,٧٢٦

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	–	–	–	–
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١٣,٤٠٨,٢١٨	–	–	١٣,٤٠٨,٢١٨
كفالات صادرة لزبائن	١٧,٣٧٧,٧٩٨	١٨١,٩٠٠	–	١٧,٥٥٩,٦٩٨
كفالات صادرة لمصارف	٩٢,٥٥١,٥١٦	–	–	٩٢,٥٥١,٥١٦
	١٢٣,٣٣٧,٥٣٢	١٨١,٩٠٠	–	١٢٣,٥١٩,٤٣٢

مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن عمليات الاحتيال، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، وعوامل داخلية وخارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات، إضافةً إلى إجراءات التدقيق الداخلي.

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

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في المجموعة. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أدائها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من اجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل، كذلك القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من اجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

بالنسبة لمخاطر الالتزام تحرص المجموعة في تنفيذ كافة أعمالها على مبادئ الامتثال الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزمة بنصوص وروح التعليمات لتحقيق الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

٣٩- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٨,٦٥٣,٤٥٩	٤٠,٧٤٣,٧٨٢	(٢٥٦,١٩٩,٣٠٦)	(٤,٦٢٤)	(١٩٦,٨٠٦,٦٨٩)	١٥٣,٤٨٨,٧٩٩
التحويلات بين القطاعات	٩,١٢٤,٦٨٨	٢,٥٠٦,٢٠٩	(١١,٦٣٠,٨٩٧)	–	–	–
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤,٥٥٦,٨٣٧)	(٦,٨١٢,٦٦٣)	(٥٠٨,٠٦٦,٨٥٤)	–	(٥١٩,٤٣٦,٣٥٤)	(٢٣,٣٨٧,٣٢٧)
نتائج الأعمال	٢٣,٢٢١,٣١٠	٣٦,٤٣٧,٣٢٨	(٧٧٥,٨٩٧,٠٥٧)	(٤,٦٢٤)	(٧١٦,٢٤٣,٠٤٣)	١٣٠,١٠١,٤٧٢
مصاريف غير موزعة على القطاعات	–	–	–	(٧٣,٧٤٩,٦٣٨)	(٧٣,٧٤٩,٦٣٨)	(٦٤,٩٢١,٧٢١)
(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة	٢٣,٢٢١,٣١٠	٣٦,٤٣٧,٣٢٨	(٧٧٥,٨٩٧,٠٥٧)	(٧٣,٧٥٤,٢٦٢)	(٧٨٩,٩٩٢,٦٨١)	٦٥,١٧٩,٧٥١
ضريبة الدخل	–	–	–	١٣٤,٨٩٤,٣٤٢	١٣٤,٨٩٤,٣٤٢	(٢,٧١٦,٦٣١)
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	–	–	–	(١,٥٣٣,٩١٨)	(١,٥٣٣,٩١٨)	(٩٣٢,٥٣٤)
صافي (خسارة) / ربح السنة	٢٣,٢٢١,٣١٠	٣٦,٤٣٧,٣٢٨	(٧٧٥,٨٩٧,٠٥٧)	٥٩,٦٠٦,١٦٢	(٦٥٦,٦٣٢,٢٥٧)	٦١,٥٣٠,٥٨٦

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
معلومات أخرى:						
موجودات القطاع	٣٨,١٥٥,٩٨٩	٢٧٥,٠٧٩,٠٠٥	٨١١,٩٤٨,٦٥٧	–	١,١٢٥,١٨٣,٦٥١	٢,١١٠,٤٥١,٣٨٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	–	–	–	٢٠٨,٩٧٦,٤٩٤	٢٠٨,٩٧٦,٤٩٤	٦٥,٧٢٦,٤٣٥
مجموع الموجودات	٣٨,١٥٥,٩٨٩	٢٧٥,٠٧٩,٠٠٥	٨١١,٩٤٨,٦٥٧	٢٠٨,٩٧٦,٤٩٤	١,٣٣٤,١٦٠,١٤٥	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١
مطلوبات القطاع	٣٨٢,٥٨٧,٧٠٢	٣٦٩,٦٨١,٤٤٨	٤٤٨,٩٠٤,٦٤٤	–	١,٢٠١,١٧٣,٧٩٤	١,٣٢٩,٨١١,٣٩٧
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	–	–	–	٤٤,٩٧٠,٦١٩	٤٤,٩٧٠,٦١٩	١٠٩,٤٧٢,٧٢٧
مجموع المطلوبات	٣٨٢,٥٨٧,٧٠٢	٣٦٩,٦٨١,٤٤٨	٤٤٨,٩٠٤,٦٤٤	٤٤,٩٧٠,٦١٩	١,٢٤٦,١٤٤,٤١٣	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤
المصاريف الرأسمالية	–	–	–	١١,٠٢٢,٩٠٤	١١,٠٢٢,٩٠٤	١٩٤,٤٦٢,٦٥٨
الاستهلاكات والإطفاءات	–	–	–	٣,٥٩٦,٠٩٣	٣,٥٩٦,٠٩٣	٢,٦٢٨,١٩٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع موجودات وإيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٢٠٩,٦٥٥,٠٥١)	١٢,٨٤٨,٣٦٢	(١٩٦,٨٠٦,٦٨٩)
مجموع الموجودات	١,٠٠٤,٨٦٢,٢٣٣	٣٢٩,٢٩٧,٩١٢	١,٣٣٤,١٦٠,١٤٥
المصاريف الرأسمالية	١١,٠٢٢,٩٠٤	-	١١,٠٢٢,٩٠٤

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٤٥,٧٢١,٤٩٣	٧,٧٦٧,٣٠٦	١٥٣,٤٨٨,٧٩٩
مجموع الموجودات	١,١٤٢,٨٢٦,٨٦٦	١,٠٣٣,٣٥٠,٩٥٥	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١
المصاريف الرأسمالية	١٩٤,٤٦٢,٦٥٨	-	١٩٤,٤٦٢,٦٥٨

٤٠- كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

إلا أنه نتيجة الخسائر المتحققة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥والناتج معظمها عن تشكيل مخصصات ١٠٠٪ من التعرضات في المصارف اللبنانية، انخفضت نسبة كفاية رأس المال إلى ٢,٧٤٪وهي أدنى من الحد الأدنى المطلوب والبالغ ٨٪ بحسب متطلبات مجلس النقد والتسليف ومقررات لجنة بازل الدولية ذات الصلة.وقد قام المصرف بإخطار مصرف سورية المركزي بذلك.

وتجنباً لأية آثار قد تترتب لهذا السبب، شرعت إدارة المصرف في دراسة مجموعة من الخيارات كمحاولة لضمان الالتزام بنسبة كفاية رأس المال المقررة والبالغة ٨٪ وذلك من خلال:

١- البحث في إمكانية تعزيز حقوق الملكية بأسرع وقت بما يضمن دعم قاعدة رأس المال.

٢- إجراء سلسلة من المفاوضات مع أطراف تتمتع بالملاءة المالية بغرض بيع حصة المصرف في شهبا بنك بطريقة تحقق أرباحاً كافية لرفع نسبة كفاية رأس المال الحالية إلى النسبة المقررة.

٣- إعادة تخصيص الموارد المتاحة بالشكل الذي يكفل تحسين كفاءة إدارة الموجودات وربحية البنك بشكل مستدام.

تتوقع إدارة المصرف أن تؤدي هذه الإجراءات إلى إعادة نسبة كفاية رأس المال إلى المستويات المطلوبة خلال فترة زمنية معقولة، وبناءً على ذلك تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه المصرف، وفي سبيل ذلك يعمل المصرف وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات المصرف، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاته، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل المصرف على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد المصرف في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيراد المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
بنود رأس المال الأساسي		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٦,٠٠٠,٠٠١	١٦,٠٠٠,٠٠١
الاحتياطي القانوني	٢,٢٠٥,٨٩٧	٢,٢٠٥,٨٩٧
الاحتياطي الخاص	٢,٣٠٨,٧٠٩	٢,٣٠٨,٧٠٩
(خسائر) / أرباح مدورة محققة	(٤١١,٧١٨,٠٢٨)	٩٦,٠٣٦,٨٠٠
أرباح مدورة غير محققة	٤٦٠,٨٢٨,٣٠٧	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦
صافي الموجودات غير الملموسة	(٤,٤٨٣,٨٢٢)	(٤,٣٨٢,٦٤٦)
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(٥٣,٣١٢,٢٠٩)	(٢٠٧,٠٤٣,٥٩٣)
المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة		
أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	(٢,٦٢٩,٩٤٩)	(٥٢١,٤٧٠)
النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدّرة وغير المكوّنة من قبل المصرف	–	–
موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة	(٣٦,٩٣٣)	(٣٦,٩٣٣)
صافي الأموال الخاصة الأساسية	٩,١٦١,٩٧٣	٥١٤,٢٧٢,٥٠١
بنود رأس المال المساعد		
صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من		
خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها	٩,١٩٥,٤٢٣	٥,٣١٨,٢٧٧
مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة		
ضمن المرحلتين الأولى والثانية*	٤,٩٥٩,٧٨٥	٢,٧٩٩,٥١٨
الأموال الخاصة المساعدة**	٩,١٦١,٩٧٣	٨,١١٧,٧٩٥
صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)	١٨,٣٢٣,٩٤٦	٥٢٢,٣٩٠,٢٩٦
الموجودات المرجحة بالمخاطر	٦٥٣,٩٨٨,٣٠٨	١,٣٨٧,٥٤٤,٣٤٢
حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٢٥,٩٧١,٠٠٦	٤٢,٥٩٠,١٣١
مخاطر السوق	٤٦,١١٠,٦٤٩	١٧,٤٤٩,٤٣٦
المخاطر التشغيلية	٦١,٨٧٧,١١٤	٣٤,٠٣٤,٠٠٧
المجموع	٧٨٧,٩٤٧,٠٧٧	١,٤٨١,٦١٧,٩١٦
نسبة كفاية رأس المال (%)	٪٢,٣٣	٪٣٥,٢٦
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٪١,١٦	٪٣٤,٧١
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)	٪١٠,٤١	٪٦٩,٧٩

*بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

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.

**لا يجوز أن تتجاوز الأموال الخاصة المساندة مبلغ الأموال الخاصة الأساسية بحسب متطلبات مجلس النقد والتسليف ولجنة بازل الدولية ذات الصلة. بناء على ما سبق، وحيث أن الأموال الخاصة المساندة ظهرت بقيمة أكبر، تم اعتبار الأموال الخاصة المساندة مساوية للأموال الخاصة الأساسية.

٤١- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٤٠,٣٤٨,٢٨٩	٣٧,٤٠٤,٢٦٢	٢٧٧,٧٥٢,٥٥١
أرصدة لدى مصارف	٣٦٥,١٦٣,٢٢٨	-	٣٦٥,١٦٣,٢٢٨
إيداعات لدى مصارف	٤,٨٦٢,٠٩١	-	٤,٨٦٢,٠٩١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٧٠,٦٠٧,٠٢٤	١٣٢,٤٧٣,٠٥٨	٣٠٣,٠٨٠,٠٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٨,٦٨٥,٦٠٩	٨,٦٨٥,٦٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢٢,٤٦٤,١٥٠	٢٢,٤٦٤,١٥٠
استثمار في شركات حليفة	-	٥٢,٥٧٢,٩٠٢	٥٢,٥٧٢,٩٠٢
موجودات ثابتة	-	٥٢,٠٧٦,٦٢٩	٥٢,٠٧٦,٦٢٩
موجودات غير ملموسة	-	٤,٤٨٣,٨٢٢	٤,٤٨٣,٨٢٢
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	٦,٥٣٥,٣٣٥	٦,٥٣٥,٣٣٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٣٤,٨٩٤,٣٤٢	١٣٤,٨٩٤,٣٤٢
موجودات أخرى	٢٤,٠٧٧,١٥٠	١٤٧,٠٠١	٢٤,٢٢٤,١٥١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٧٧,٣٦٥,٢٥٣	٧٧,٣٦٥,٢٥٣
مجموع الموجودات	٨٠٥,٠٥٧,٧٨٢	٥٢٩,١٠٢,٣٦٣	١,٣٣٤,١٦٠,١٤٥
المطلوبات			
ودائع المصارف	٤٣٧,٩١٨,٧٦٣	-	٤٣٧,٩١٨,٧٦٣
ودائع الزبائن	٧٣٨,٦٠٨,٣٦٣	١,٣٠٠,٠٠٠	٧٣٩,٩٠٨,٣٦٣
تأمينات نقدية	١١,٤٠٨,٢٢٤	-	١١,٤٠٨,٢٢٤
مخصصات متنوعة	١,٢٦٤,٥٧٢	-	١,٢٦٤,٥٧٢
التزامات عقود الإيجار	٢٨٠,٩٦٢	١٨,٩٤٥	٢٩٩,٩٠٧
مخصص الضريبة	١,٤٦٦,٨٧٦	-	١,٤٦٦,٨٧٦
مطلوبات أخرى	٥٣,٨٦٩,٦٨٥	٨,٠٢٣	٥٣,٨٧٧,٧٠٨
مجموع المطلوبات	١,٢٤٤,٨١٧,٤٤٥	١,٣٢٦,٩٦٨	١,٢٤٦,١٤٤,٤١٣
الصافي	(٤٣٩,٧٥٩,٦٦٣)	٥٢٧,٧٧٥,٣٩٥	٨٨,٠١٥,٧٣٢

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

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤٣٠,٨٩٥,٦٦٢	٤٣,١٩٠,٥٠٥	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧
أرصدة لدى مصارف	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	–	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧
إيداعات لدى مصارف	٣٨,٧٢٧,٣٥٤	١٨٠,١٩٦,٩١٠	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨٣,٣٤٦,٦٥٠	١٥٣,٤٨٢,٩٢٦	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	–	٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,١٧٤,٦٤٩
استثمار في شركات حليفة	–	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧
موجودات ثابتة	–	٤٧,٤٤٩,٨٩٢	٤٧,٤٤٩,٨٩٢
موجودات غير ملموسة	–	٤,٣٨٢,٦٤٦	٤,٣٨٢,٦٤٦
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	–	٢,٢٣٥,٧٨٤	٢,٢٣٥,٧٨٤
موجودات أخرى	١٦,٨٧٧,٤٨١	٣,٩٩٩,٢٩١	٢٠,٨٧٦,٧٧٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥
مجموع الموجودات	١,٤٢٢,٩٤٦,٣٠٤	٧٥٣,٢٣١,٥١٧	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١
المطلوبات			
ودائع المصارف	٣٥٠,٦٧٩,٤٤٢	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢
ودائع الزبائن	٩٤٩,٥٦٨,٧٨٥	٢,٥٨٤,٨٤٤	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩
تأمينات نقدية	١١,٧٣٣,٢٣٤	–	١١,٧٣٣,٢٣٤
مخصصات متنوعة	١,٢٦١,٩٩٩	–	١,٢٦١,٩٩٩
التزامات عقود الإيجار	٢٤٨,٧٥٨	٢٧٢,٣٣٧	٥٢١,٠٩٥
مخصص الضريبة	٣٩,٥٤٨,٧١٩	–	٣٩,٥٤٨,٧١٩
مطلوبات أخرى	٧٩,٨٣١,٩٥١	٥٤,٠٥٥	٧٩,٨٨٦,٠٠٦
مجموع المطلوبات	١,٤٣٢,٨٧٢,٨٨٨	٦,٤١١,٢٣٦	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤
الصافي	(٩,٩٢٦,٥٨٤)	٧٤٦,٨٢٠,٢٨١	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧

٤٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الكفالات المعطاة للزبائن:		
دفع	١٥٩,٧٢٠	١٥٩,٧٢٠
حسن تنفيذ	١٦,٠٨٦,٩٧٣	١٣,٦٤١,٦٤٤
أخرى	٢٨٦,٢٧٠	٣,٧٥٨,٣٣٤
المجموع	١٦,٥٣٢,٩٦٣	١٧,٥٥٩,٦٩٨
الكفالات الصادرة للمصارف	٨١,٤١٢,٣٣٧	٩٢,٥٥١,٥١٦
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٤٤٥,٣٥٢	-
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٨,٦١٨,٠٧٤	١٣,٤٠٨,٢١٨
	١٠٨,٠٠٨,٧٢٦	١٢٣,٥١٩,٤٣٢

٤٣- الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٤٤- أحداث لاحقة

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

ويأتي هذا الاستبدال بعد 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 الجديدة."

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

- بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٦ قام بنك الائتمان الأهلي بالإفصاح عن توقيع اتفاقية مع شركة الاستثمار القابضة لبيع جزء من حصته من شهبا بنك للشركة المذكورة. وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٢٦ صدر قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ٣٨٦/ ل .أ و المتضمن الموافقة على قيام شركة مصارف القابضة التابعة لشركة استثمار القابضة بشراء ٤٩٪ من أسهم رأسمال شهبا بنك و ذلك من خلال شراء جزء من نسبة مساهمة كل من بنك بيمو السعودي الفرنسي و بنك الائتمان الأهلي أي تي بي في رأسمال شهبا بنك، و بتاريخ ٦ تموز ٢٠٢٦ صدر قرار الأمانة العامة لرئاسة الجمهورية رقم ٨٦٢ المتضمن الموافقة على عملية الشراء.

وبموجب كتاب هيئة الأوراق و الأسواق المالية رقم ٦٨١/ ص-م-أ تاريخ ١٥ تموز ٢٠٢٦ تمت الموافقة على عملية البيع، تم تنفيذ عملية البيع في ١٧ أيلول ٢٠٢٦ في سوق دمشق للأوراق المالية حيث تم التنازل من قبل بنك الأئتمان الأهلي عن نسبة ١٩,٤٨٪ من رأس مال شهبا بنك و بلغت الأرباح الأولية الناتجة عن هذه الصفقة مبلغ ١٧١ مليار ليرة سورية قديمة و سيتم الاعتراف بهذه الأرباح خلال عام ٢٠٢٦.