

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٧-٦

بيان الوضع المالي الموحد

٨

بيان الدخل الموحد

٩

بيان الدخل الشامل الموحد

١٠

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

١٢-١١

بيان التدفقات النقدية الموحد

١٣٢-١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

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

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 جوهريّة 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 المعقّدة 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 القديمة الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والتعليقات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان تصنيف 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 ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستشارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.



فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية القديمة (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

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

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 المدعجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجةً للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:

- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
- دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
- قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

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 منطلق هذه التقارير.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.



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 السوية 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 تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرية في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني وحافظ 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 جوهرية 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 ذات 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول

البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقي 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 جوهرية

نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.



كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لتواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يهتم 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، ألا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

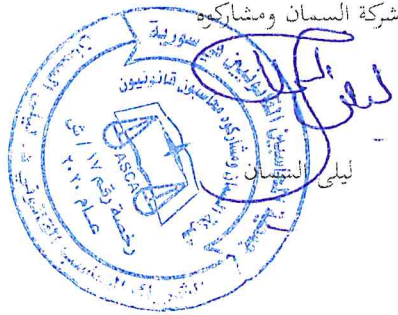
إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة.

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

دمشق - سورية

٢٢ نيسان ٢٠٢٦.

المحاسب القانوني



المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	٤٢١,٨٥٢,٤٣٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	٣٥٤,٨١٧,٦٤٥	٦	أرصدة لدى المصارف
٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	٨٨٣,٥٤٣,١٢٣	٧	إيداعات لدى المصارف
-	-	٨	قروض للمصارف
١٣٤,٥٢٧,٣٣٣	٥٠,٣٩١,٠٣٢	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٥٣,٦٥٩,٩٥٩	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩,١٣٨,٣٣٧	١٢,٠٧٣,٨٧٥	١٢	موجودات ثابتة مادية
٣٧٧,١٣٠	٢٨٠,٦٤٥	١٣	موجودات غير ملموسة
٢,٣٩٤,٠٥٠	١,٢١٦,٢٧٠	١٤	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٩,١٠٩,٢٠٤	١٤,٩٥٦,٩٥٨	١٥	موجودات أخرى
٧٧,٥١٧,٨٧١	٦٧,٠٢٧,٨١٥	١٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٤٠٤,٩٥٢,٦١٦	١,٩٦٠,٥٦٧,٩٠٧		
١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩	١٧	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	١,٩٦٠,٥٨٣,٤٩٦		مجموع الموجودات

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصنوبري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	٧٠,٩١١,٢٧٠	١٨	ودائع المصارف
١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	١,١٠٣,١١٦,٧٤٢	١٩	ودائع الزبائن
٣٧,٣٦١,٧٠١	٣٢,٥٩٤,٧٢٩	٢٠	تأمينات نقدية
٣٠,٦١٨,١٧٠	٥٤,٨٦٢,٠٣٣	٢١	مخصصات متنوعة
٦٣,٨٤٥	٦٣,٨٠٦	١٢	التزامات عقود الإيجار
١,٩٥٧,٢٦٠	١,٤٥٢,٩١٠	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٥٩٨,٦٧٢	٦١,٢٨٨,٧٢٣	٢٣	مطلوبات أخرى
<u>١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧</u>	<u>١,٣٢٤,٢٩٠,٢١٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨	٢٤	علاوة إصدار رأس المال
٥,٢٥٠,٠٠٠	٩,٨٩٧,٤٩٨	٢٥	احتياطي قانوني
١١,٨٣٩,٨٨٧	١٦,٤٨٧,٣٨٦	٢٥	احتياطي خاص
٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٥٣,٥٦٤,٢٠٥	٢٦	أرباح مدورة محققة
٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٥٠٣,٧٢٧,١٨٠	٢٦	أرباح مدورة غير محققة
٧١٧,٧٦٥,٦٢٥	٦٣٦,٣٠٥,٩٦٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٦,١٢٧)	(١٢,٦٨٤)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٧١٧,٧٥٩,٤٩٨</u>	<u>٦٣٦,٢٩٣,٢٨٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥</u>	<u>١,٩٦٠,٥٨٣,٤٩٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٩٤,٠٥٣,٢٦٢	٧١,٨٤٥,٧٧٩	٢٧ الفوائد الدائنة
(٨,٨٢٣,٩٥١)	(٧,١٥٦,٨١٨)	٢٨ الفوائد المدينة
٨٥,٢٢٩,٣١١	٦٤,٦٨٨,٩٦١	صافي إيرادات الفوائد
١٠,٩٥٧,٤٥٠	٨,٦٢٨,٤٠٠	٢٩ الرسوم والعمولات الدائنة
(٣٥,٦٥٢)	(٤٧,٢٦٠)	٣٠ الرسوم والعمولات المدينة
١٠,٩٢١,٧٩٨	٨,٥٨١,١٤٠	صافي الإيرادات الرسوم والعمولات
٩٦,١٥١,١٠٩	٧٣,٢٧٠,١٠١	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١,٥١٥,٤١٣	١,٩١٦,٣٥٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٤٢,٩٥٨,٠٥١	(١٢١,٣١٥,٩٦٤)	(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٥,٢٢٨	١٩٦,٧٥٤	١٢ إيرادات بيع موجودات ثابتة
١,٢٣٥,٠٢٠	٧٥٣,٢٨٣	٣١ إيرادات تشغيلية أخرى
١٤١,٨٦٤,٨٣١	(٤٥,١٧٩,٤٧٢)	إجمالي (الخسارة) التشغيلية / الدخل التشغيلي
(٢٨,٣٧٢,٢٢٦)	(٣٠,٦٤٦,٦٦٧)	٣٣ نفقات الموظفين
(١,٢٧٥,٦٠٧)	(١,٧٤٥,٥٩٦)	١٢ استهلاكات موجودات ثالثة مادية
(١١٢,٥٢٨)	(١٤٨,٦٨٨)	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١,١٦٦,١٨٩)	(١,١٧٧,٧٨٠)	١٤ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٤٩٧,٠٦٨)	٢٧,١٢٣,١٨٩	٣٢ استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٠,٣٤٨	(١,٦٤٧,١٦٦)	٢١ (مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٤٠)	(١٩,٦٦٢)	١٢ خسائر استبعاد موجودات ثالثة
(١٩,٧٨٥,٨٠٩)	(٢١,٤٠٥,٦٩٦)	٣٤ مصاريف تشغيلية أخرى
(٥١,١١٩,١١٩)	(٢٩,٦٦٨,٠٦٦)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٩٠,٧٤٥,٧١٢	(٧٤,٨٤٧,٥٣٨)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
-	(٢٣,٨٦٦)	٢٢ مصروف ضريبة الدخل
(٧,٩٣١,٣١٥)	(٦,٣٢٥,٣٦١)	٢٢ مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٨٢,٨١٤,٣٩٧	(٨١,١٩٦,٧٦٥)	صافي (خسارة) / ربح السنة
٨٢,٨٢٤,٠٢٧	(٨١,١٩٠,٢٠٨)	العائد إلى :
(٩,٦٣٠)	(٦,٥٥٧)	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨٢,٨١٤,٣٩٧	(٨١,١٩٦,٧٦٥)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

١٥٧,٧٦

رئيس المجموعة المالية

حبيب ياراد

١٥٤,٦٥

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

٣٥

(الخسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة

العائدة إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية قديمة)

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصقدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٨٢,٨١٤,٣٩٧	(٨١,١٩٦,٧٦٥)
-	-
<u>٨٢,٨١٤,٣٩٧</u>	<u>(٨١,١٩٦,٧٦٥)</u>
٨٢,٨٢٤,٠٢٧	(٨١,١٩٠,٢٠٨)
(٩,٦٣٠)	(٦,٥٥٧)
<u>٨٢,٨١٤,٣٩٧</u>	<u>(٨١,١٩٦,٧٦٥)</u>

صافي (خسارة) / ربح السنة
مكونات الدخل الشامل الآخر
(الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
العائد إلى:
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي المصرف								
		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	(خسائر) أرباح مدورة غير محققة	صافي (خسارة) ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع		
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.		
٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	(٦,١٢٧)	٧١٧,٧٦٥,٦٢٥	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	-	١١,٨٣٩,٨٨٧	٥,٢٥٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	٢١,٠٠٠,٠٠٠	إرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(٨١,١٩٦,٧٦٥)	(٦,٥٥٧)	(٨١,١٩٠,٣٠٨)	-	-	(٨١,١٩٠,٣٠٨)	-	-	-	-	الحساسة لشاملة للسنة
-	-	-	-	(٣١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٣١,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٢٦٩,٤٥٠)	-	(٢٦٩,٤٥٠)	-	(٢٦٩,٤٥٠)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	-	(١٢١,٣١٥,٦٦٤)	٣,٠٨٣,٧٥٩	٨١,١٩٠,٣٠٨	٤,٦٤٧,٥٩٩	٤,٦٤٧,٤٩٨	-	-	تخصيص حساسة السنة
<u>٦٣٦,٢٩٣,٢٨٣</u>	(<u>١٢,٦٨٤</u>)	<u>٦٣٦,٣٠٥,٩٦٧</u>	<u>٥٠٣,٧٢٧,٤٨٠</u>	<u>٥٣,٠٦٤,٤٠٥</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٤٨٧,٣٨٦</u>	<u>٩,٨٩٧,٤٩٨</u>	<u>١٢٩,٦٩٨</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	إرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢	٢,٥٠٣	٦٣٥,٠٣٦,٧٤٩	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	-	٧,٠٦٠,١٥٨	٢,٦٢٥,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	١٠,٥٠٠,٠٠٠	إرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٨٢,٨١٤,٣٩٧)	(٩,٦٣٠)	(٨٢,٨٢٤,٠٢٧)	-	-	٨٢,٨٢٤,٠٢٧	-	-	-	-	تدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٩٥,١٥١)	-	(٩٥,١٥١)	-	(٩٥,١٥١)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	-	٤٢,٩٥٨,٠٥١	٣٢,٤٦١,٢٤٧	(٨٢,٨٢٤,٠٢٧)	٤,٧٧٩,٧٢٩	٢,٦٢٥,٠٠٠	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٧١٧,٧٥٩,٤٩٨</u>	(<u>٦,١٢٧</u>)	<u>٧١٧,٧٦٥,٦٢٥</u>	<u>٦٢٥,٠٤٣,١٤٤</u>	<u>٥٤,٥٠٢,٨٩٦</u>	<u>-</u>	<u>١١,٨٣٩,٨٨٧</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٢٩,٦٩٨</u>	<u>٢١,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
عمار المصطفى

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
٩٠,٧٤٥,٧١٢	(٧٤,٨٤٧,٥٣٨)	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		١٢ استهلاكات موجودات ثابتة مادية
١,٢٧٥,٦٠٧	١,٧٤٥,٥٩٦	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
١١٢,٥٢٨	١٤٨,٦٨٨	١٤ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,١٦٦,١٨٩	١,١٧٧,٧٨٠	١٤ فوائد على التزامات عقود الإيجار
٢,٩١٧	٢,٥١١	تعديلات عقود الإيجار
(٢,٢٣٥,٠٠٠)	-	(استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩٧,٠٦٨	(٢٧,١٢٣,١٨٩)	خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٤٢,٩٥٨,٠٥١)	١٢١,٣١٥,٩٦٤	٢١ مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
(٩٠,٣٤٨)	١,٦٤٧,١٦٦	١٢ صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
(٥,١٨٨)	(١٧٧,٠٩٢)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٨,٥١١,٤٣٤	٢٣,٨٨٩,٨٨٦	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإبداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٦,٥٣١,٠٠٠)	(٦,٥٦١,٠٠٠)	(الزيادة) / (النقص) في إبداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٤٨٣,٦١٨,٤١٧	(٤٢٩,٧٢٦,٨٨٨)	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤١,٠٧٧,٤٣٧)	٧٧,٢١٣,٤٨٧	تسديدات قروض للمصارف
-	٦٤,٩٤٨,١٢٥	استخدامات مخصص قرض تجمع بنكي
-	(١٧,٩٦٤,٣٧٥)	النقص في موجودات أخرى
٢,١٠٣,٣٦٧	٢,٢٠٥,٠٨٢	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٤٢,٣٦٤,٣٣٣)	-	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
١٠٥,٦٣٢,٨٦٧	(١٤٤,١٠٥,٧٢٨)	النقص في تأمينات نقدية
(١١,٥٠١,٣٨٦)	(٥١,٨٢١)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٢٠,٦٤٣)	(٩,٧٨١)	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٤٩,٧٤٧,٠٣٧)	٢٧,٦٣٨,٧٤٢	

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصغدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٨٩,٠٧٤,٢٤٩	(٤٠١,٥٢٤,٢٧١)	صافي الأموال (المستخدمة) في / الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٨,١٥٥,٩٧٢)	(٦,٨٥٣,٥٧٧)	٢٢ ضريبة الدخل المدفوعة
٤٨٠,٩١٨,٢٧٧	(٤٠٨,٣٧٧,٨٤٨)	صافي الأموال (المستخدمة) في / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢,٨٣٥,٧٠١)	(٤,٧١٥,٧٩٦)	١٢ شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٨٧,٩٣٤)	(٥٢,٢٠٣)	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
٥,٢٢٨	٢١١,٧٥٤	١٢ المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٤٩٦,٩٤٤)	-	١٠ شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٥٤,٠٤٤,٤٥٢)	١١ شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣,٤٠٣,٣٣٣)	(٣,٦٦٥,١٦٤)	١٦ الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٧,٠١٨,٦٨٤)	(١٦٢,٢٦٥,٨٦١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٩٥,١٥١)	(٢٦٩,٤٥٠)	٢٦ مصاريف زيادة رأس المال
(٢٦٩,٧٦٢)	(٢,٥٥٠)	١٤ مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٣٦٤,٩١٣)	(٢٧٢,٠٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٥١,٨٦٨,٣٩٠	(١٥٦,٣٧٤,٣٥٣)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
٥٢٥,٤٠٣,٠٧٠	(٧٢٧,٢٩٠,٠٦٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨٣٦,٧٨٦,٧٣٧	١,٣٦٢,١٨٩,٨٠٧	٣٦ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١,٣٦٢,١٨٩,٨٠٧	٦٣٤,٨٩٩,٧٤٥	٣٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
٩٣,٧١٠,٥٤٨	٧٤,٨٤٣,٠٣٢	فوائد مقبوضة
٧,٦٨٨,٢٤٧	٨,٦١١,٠٩١	فوائد مدفوعة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصقدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١ - معلومات عامة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب قرار الترخيص الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٩ بتاريخ ٣٠/٤/٢٠٠٣ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على تسعة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية قديمة بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية قديمة بما يتفق مع احكام الفقرة ٣ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٢١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

بتاريخ ٤ أيلول ٢٠٢٣ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٤ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال ٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

بتاريخ ٣ آب ٢٠٢٥ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال ٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

يمتلك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥٪ من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة. بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ تم تعليق أعمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية وذلك حتى أشعار آخر. وبتاريخ ٢١ آب ٢٠٢٣ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ المتضمن حل الشركة وتصفيته.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثلاثة والعشرون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، مشروع دمر، الحريقة، المزة، التجارة، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، الجميلية، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس (شارع المصارف، شارع الثورة) واللاذقية وحماه والحسكة والسويداء والقامشلي ومحمدة.

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح.

نتيجة الأضرار التي تعرضت لها بعض فروع المصرف وتحويل البعض الآخر الى مكاتب ادارية تم شطب فروع دير الزور ، القصاع، حلب-الشهبا مول، فندق الشيراتون، درعا، مخيم اليرموك ، كما استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: حلب الشيخ نجار، حلب (الجميلية)، الحسكة، القامشلي، وفرع الزبداني.

كما تم اغلاق فرعي فندق داما روز وشارع الفردوس بشكل نهائي ودمج أعمالها في فرعي المزة وأبو رمانة على التوالي. إضافة إلى شطب فرع دوما.

إن أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١,٩٤٩.٧٦ ليرة سورية قديمة بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٦ في جلسته الأولى وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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 21)

قام المصرف بتطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (IAS 21) "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 يتم المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية بعد. ويتوقع أعضاء مجلس الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على القوائم المالية للمصرف عند دخولها حيز التنفيذ. كما أنه من غير المتوقع أن يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في الفترات المالية المستقبلية، إلا إذا تمت الإشارة إلى خلاف ذلك أدناه.

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

تسري هذه التعديلات على

الفترات المالية السنوية التي تبدأ

في أو بعد ١ كانون الثاني

٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق

المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيارين IFRS 9 و IFRS 7 - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية

تمثل التعديلات الواردة في "تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية" (تعديلات على المعيارين IFRS 9

و IFRS 7 فيما يلي:

إلغاء الاعتراف بالتزام مالي تمت تسويته من خلال التحويل الإلكتروني

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

تصنيف الأصول المالية

- الشروط التعاقدية المتوافقة مع ترتيب إقراض أساسي توفر التعديلات إرشادات حول كيفية تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي متوافقة مع ترتيب إقراض أساسي. ويهدف ذلك إلى مساعدة المنشأة على تطبيق متطلبات تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية على الأصول المالية التي تتضمن خصائص مرتبطة بعوامل البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG).
- الأصول ذات خصائص عدم الرجوع (Non-recourse) تعزز التعديلات وصف مصطلح "عدم الرجوع"، وبوجه خاص من خلال النص على أن الأصل المالي يُعد ذا خصائص عدم رجوع إذا كان الحق النهائي للمنشأة في استلام التدفقات النقدية مقيداً تعاقدياً بالتدفقات النقدية المؤلدة من أصول محددة.
- الأدوات المرتبطة تعاقدياً توضح التعديلات خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً التي تميزها عن المعاملات الأخرى. بوجه خاص، تُبرز التعديلات أن هذه الأدوات تتضمن ترتيباً لأولوية المدفوعات لحملة الأصول المالية باستخدام عدة أدوات مرتبطة تعاقدياً (شرائح)، وذلك من خلال هيكل مدفوعات شلالي، مما يؤدي إلى تركيز مخاطر الائتمان وتوزيع غير متناسب للخسائر بين حاملي الشرائح المختلفة. كما تشير التعديلات إلى أن ليست جميع المعاملات التي تتضمن عدة أدوات دين تستوفي معايير المعاملات التي تتضمن عدة أدوات مرتبطة تعاقدياً. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أن الإشارة إلى الأدوات في المحفظة الأساسية يمكن أن تشمل أدوات مالية لا تندرج ضمن نطاق متطلبات التصنيف.

الإفصاحات

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) تم تعديل متطلبات معيار IFRS 7 لتلزم المنشأة بالإفصاح عن مكاسب أو خسائر القيمة العادلة المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر خلال الفترة، مع إظهار مكاسب أو خسائر القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال الفترة بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها في نهاية الفترة.
- الشروط التعاقدية التي قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية تتطلب التعديلات من المنشأة الإفصاح عن الشروط التعاقدية التي قد تؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية عند حدوث (أو عدم حدوث) حدث احتمالي لا يرتبط مباشرة بالتغيرات في مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية. وتسري هذه المتطلبات على كل فئة من الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، وعلى كل فئة من الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- في حال اختارت المنشأة تطبيق هذه التعديلات لفترة سابقة، فيعين عليها إما:
 - تطبيق جميع التعديلات في الوقت نفسه والإفصاح عن ذلك، أو

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

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 1) التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – محاسبة التحوط من قبل المُطَبِّق لأول مرة

لضمان التوافق مع متطلبات معيار 9 IFRS، تم تعديل الفقرتين B5-B6 من المعيار 1 IFRS للإشارة إلى "المعايير المؤهلة" لمحاسبة التحوط (بدلاً من "الشروط") وإضافة إشارات مرجعية إلى 9:6.4.1 IFRS لتحسين قابلية فهم 1 IFRS.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS 7) الأدوات المالية: الإفصاحات – المكاسب أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف

أزالت التعديلات إشارة مرجعية قديمة في الفقرة B38 من المعيار 7 IFRS إلى فقرة تم حذفها عند إصدار 13 IFRS، كما تم تعديل صياغة الفقرة لتتوافق مع المصطلحات المستخدمة في 13 IFRS.

إرشادات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS 7) – الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة

تم تحديث الفقرة IG14 من المعيار 7 IFRS لتكون صياغتها متوافقة مع الفقرة 28 من المعيار 7 IFRS، وتحسين التناسق الداخلي في صياغة المثال الوارد في الفقرة IG14 من المعيار 7 IFRS.

إرشادات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS 7) – المقدمة والإفصاحات المتعلقة بمخاطر الائتمان

أضافت التعديلات بياناً في الفقرة IG1 من المعيار 7 IFRS لتوضيح أن الإرشادات لا توضح بالضرورة جميع المتطلبات الواردة في الفقرات المشار إليها من المعيار 7 IFRS. كما قامت التعديلات بتبسيط شرح جوانب المتطلبات التي لم يتم توضيحها في الفقرة IG20B من المعيار 7 IFRS.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) الأدوات المالية – إلغاء الاعتراف بالالتزامات الايجار

أضافت التعديلات إشارة مرجعية إلى 9:3.3.3 IFRS في 9.2.1(b)(ii) IFRS لتوضيح أنه عند تحديد المستأجر أن التزام الايجار قد تم إنهاؤه وفقاً للمعيار 9 IFRS، يجب على المستأجر تطبيق 9:3.3.3 IFRS وبالتالي الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) الأدوات المالية – سعر المعاملة

تم استبدال عبارة ("سعر المعاملة الخاص بهم" كما هو معرف في المعيار 15 IFRS) في 9.5.1.3 IFRS بعبارة "المبلغ المحدد بتطبيق المعيار 15 IFRS لمعالجة التباين بين 9.5.1.3 IFRS ومتطلبات المعيار 15 IFRS، الذي قد يتطلب قياس المستحق بمبلغ يختلف عن مبلغ سعر المعاملة المعترف به كإيراد. كما تم حذف الإشارة إلى "سعر المعاملة" (كما هو معرف في المعيار 15 IFRS) من الملحق A للمعيار 9 IFRS.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ (IFRS 10) القوائم المالية الموحدة – تحديد "الوكيل الفعلي"

تتعامل التعديلات مع القلق من أن متطلبات الفقرات B73-B74 من المعيار IFRS 10 قد تكون متناقضة في بعض الحالات. تشير الفقرة B73 من المعيار IFRS 10 إلى "الوكلاء الفعليين" كأطراف تعمل نيابة عن المستثمر، وتوضح أن تحديد ما إذا كانت أطراف أخرى تعمل كوكلاء الفعليين يتطلب حكماً. ومع ذلك، تتضمن الجملة الثانية من الفقرة B74 من المعيار IFRS 10 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 B74 من المعيار IFRS 10 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 7) قائمة التدفقات النقدية - طريقة التكلفة

استبدلت التعديلات مصطلح "طريقة التكلفة" بالمصطلح "بالكلفة" في الفقرة 37 من المعيار IAS 7، تماشياً مع إزالة تعريف "طريقة التكلفة" من معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

تعديلات على المعيارين IFRS 9 و IFRS 7 - العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) الأدوات المالية

تتأثر المتطلبات التالية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) 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 2.4 من المعيار على عقود شراء واستلام الكهرباء المتجددة التي يعتمد مصدر إنتاجها على الطبيعة؛ و
- تم تعديل متطلبات محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للسماح للمنشأة التي تستخدم عقداً للكهرباء المتجددة المعتمدة على الطبيعة، ويتضمن خصائص محددة، كأداة تحوط بما يلي:
 - تعيين حجم متغير من معاملات الكهرباء المتوقعة كبنء مغطى بالتحوط إذا تم استيفاء معايير محددة؛ و
 - قياس البنء المغطى باستخدام افتراضات الحجم نفسها المستخدمة لأداة التحوط.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS 7) الأدوات المالية - الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS 19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

تم تعديل IFRS 7 و IFRS 19 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 8، 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.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ (IFRS 18) - العرض والإفصاحات في القوائم المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ (IFRS 18) محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (IAS 1)، مع الإبقاء على العديد من متطلبات IAS 1 دون تغيير، بالإضافة إلى إدراج متطلبات جديدة. كما تم نقل بعض الفقرات من IAS 1 إلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (IAS 8) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS 7). علاوة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB بإجراء تعديلات طفيفة على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (IAS 7) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ (IAS 33) "ربحية السهم".

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

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

المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار IFRS 18:

- تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة.
 - توفير إفصاحات حول مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة (MPMs) في الإفصاحات المرفقة بالقوائم المالية.
 - تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.
- تسري التعديلات على المعايير IAS 7 و IAS 33، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من IAS 8 و IFRS 7، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد IFRS 18. ويتطلب المعيار IFRS 18 التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS 19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر للإفصاحات

يسمح المعيار IFRS 19 للشركة التابعة المؤهلة (وهي الشركة التابعة التي لا تتمتع بالمساءلة العامة ولها شركة أم نائية 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

(ب) العملات الأجنبية

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

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم

تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقييد في الدخل عند التفريغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمخاطر القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية ماثلة. 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 بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

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

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 مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس 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 الإستحقاق 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 الخبر 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 الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشمل 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

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

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

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.

(ز) 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 والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) 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 محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات 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 بالتغيير 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.

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

%	
٥-٢	مباني
١٥-١٢	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٣٣	أجهزة الحاسب
١٥	تحسينات على المأجور

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

(م) موجودات محتفظ بها بغرض البيع

تظهر الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع بسعر التكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

(ن) موجودات غير ملموسة

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

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

(س) عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛

• المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛

• سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و

• دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار .

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وبتخفيض القيمة

الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة . يتم إعادة قياس التزامات الإيجار وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة كلما :

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

• 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 المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل .

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي 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 مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

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

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

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

(ع) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذياً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة 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.

(ف) الانخفاض في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير 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 مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ص) 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.

(ق) 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.

(ر) 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 فوائده" و "أعباء فوائده" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد

على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

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

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

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

(ش) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

(ت) 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.

(ث) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(خ) 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 لعام 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 الجائر تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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، وقد تم تعديلها بموجب المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ لتصبح ١٠٪ ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣. 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.

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

(ذ) النقد وما يوازي النقد

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان

نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

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 تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات الحاسبية 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 مقننة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية الموحدة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

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

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

ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس التكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن النسبي 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 إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٩,١٧٤,٦٤٩	٢٧,٢٤٠,٣٧٣	نقد في الخزينة
٤٧٦,٠٠٥,٤٤٨	٣١٨,٢٠٩,٢٧٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٨٢,٠٨٠,٤٥٦	٧٦,٨١٤,٢٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
(٦١٩,٦٦٦)	(٤١١,٤٣١)	احتياطي نقدي الزامي *
٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	٤٢١,٨٥٢,٤٣٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		المجموع

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٧٦,٨١٤,٢٢٠,٠٦٨ ليرة سورية قديمة والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٨٢,٠٨٠,٤٥٥,٦٠٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	-	-	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤
التغير خلال السنة	(١٠٨,٢٧٣,٥٨٥)	-	-	(١٠٨,٢٧٣,٥٨٥)
فروقات أسعار الصرف	(٥٤,٧٨٨,٨٢٥)	-	-	(٥٤,٧٨٨,٨٢٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٩٥,٠٢٣,٤٩٤	-	-	٣٩٥,٠٢٣,٤٩٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١	-	-	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٩٢,٥٧١,٨٠٢)	-	-	(٩٢,٥٧١,٨٠٢)
التغير خلال السنة	٦٦,٤٣٢,٣٦٨	-	-	٦٦,٤٣٢,٣٦٨
فروقات أسعار الصرف	٢٦,٥١٥,٧٤٧	-	-	٢٦,٥١٥,٧٤٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	-	-	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٦١٩,٦٦٦	-	-	٦١٩,٦٦٦
التغير خلال السنة	(١٠١,٧٦١)	-	-	(١٠١,٧٦١)
فروقات أسعار الصرف	(١٠٦,٤٧٤)	-	-	(١٠٦,٤٧٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤١١,٤٣١	-	-	٤١١,٤٣١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٤٨,٧٢٧	-	-	٦٤٨,٧٢٧
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٧٧,٥٥٤)	-	-	(٧٧,٥٥٤)
التغير خلال السنة	٣,٢٧٠	-	-	٣,٢٧٠
فروقات أسعار الصرف	٤٥,٢٢٣	-	-	٤٥,٢٢٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٦١٩,٦٦٦	-	-	٦١٩,٦٦٦

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٣٢,٣٤٨,٦٦٧	٩٦,٠١٩,٨٢٢	٣٦,٣٢٨,٨٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٨,٠١٢,٧٠١	٢٢٣,٠١٢,٧٠١	٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٥,٥٤٣,٧٢٣)	(٥,٤٨٦,١١٤)	(٥٧,٦٠٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣٥٤,٨١٧,٦٤٥</u>	<u>٣١٣,٥٤٦,٤٠٩</u>	<u>٤١,٢٧١,٢٣٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨٠,٨٥٩,٩٩٥	١٧,٨٠٢,٥٢٠	٦٣,٠٥٧,٤٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٤٦,٣٩٩,٠٧٩	٨٧٣,٣٨٤,٩٠٤	٧٣,٠١٤,١٧٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٣٦٥,١٥١)	(٢٩٩,٠٠١)	(٦٦,١٥٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣</u>	<u>٨٩٠,٨٨٨,٤٢٣</u>	<u>١٣٦,٠٠٥,٥٠٠</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤	١٤,١٣٣	٩,١٧١,١١١	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١٣,٦٩٥,٧٣١	(١٣,٦٩٥,٧٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٦,٢٦٦,٥٧٦	-	٢٧,٣٣٠,٩٥١	٢٨,٩٣٥,٦٢٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة*
(٦٥٧,٥٣٢,٠١٠)	-	(٧,٥٧١,٦٤٠)	(٦٤٩,٩٦٠,٣٧٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٧٩,٩١٢,٤٨٠	(١,١٧٦)	١٠,٨٢١,٦٩٩	٦٩,٠٩١,٩٥٧	التغير خلال السنة
(١٤٥,٥٤٤,٧٥٢)	(١,١١٦)	(٢,٢٣٠,٢٤٢)	(١٤٣,٣١٣,٣٩٤)	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٦٠,٣٦١,٣٦٨</u>	<u>١١,٨٤١</u>	<u>٥١,٢١٧,٦١٠</u>	<u>٣٠٩,١٣١,٩١٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٢٦,٣٢١,٢٨٥	٨,٥٠٥,٧٠٢	١٥,٠٠٨	٤٣٤,٨٤١,٩٩٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة*	٧٢٢,١٢٨,٧٥٧	-	-	٧٢٢,١٢٨,٧٥٧
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢١٣,١٨٢,٧٦٧)	(١٠٣)	(٩٨٨)	(٢١٣,١٨٣,٨٥٨)
التغير خلال السنة	٤٣,٦٥٠,٦٩٠	(٥٦٠)	(٢٩٥)	(٤٣,٦٤٩,٨٣٥)
فروقات أسعار الصرف	٣٩,١٥٥,٨٦٥	٦٦٦,٠٧٢	٤٠٨	٣٩,٨٢٢,٣٤٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠	٩,١٧١,١١١	١٤,١٣٣	١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤

* الأرصدة الجديدة محولة من الإيداعات لدى المصارف يقل استحقاقها الأصلي عن فترة ثلاثة أشهر.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٣٢,٣٤٨,٦٠٩,٢٣٩ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٨٠,٨٥٩,٩٨٦,٤١٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٩٩,٧٤٠	٥١,٢٧٨	١٤,١٣٣	٣٦٥,١٥١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٠٩٠)	٣,٠٩٠	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٢,٠٤٩	٢٨١,٥٩٠	-	٢٩٣,٦٣٩
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٨٢,٥١٠)	(٤٢,٧٧٤)	-	(٢٢٥,٢٨٤)
التغير خلال السنة	٣٢,٦١٧	٥,٢٠٠,٩١٣	(١,١٧٦)	٥,١٦٧,١٢٠
فروقات أسعار الصرف	(٩,٧١٥)	(٤٦,٠٧٢)	(١,١١٦)	(٥٦,٩٠٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٣,٨٥٧	٥,٤٤٨,٠٢٥	١١,٨٤١	٥,٥٤٣,٧٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦٧,٤٢٢	٤٨,٦٤٨	١٥,٠٠٨	٢٣١,٠٧٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠٤,٠٢٠	-	-	٢٠٤,٠٢٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٩٢,٢٣٢)	-	(٩٨٨)	(٩٣,٢٢٠)
التغير خلال السنة	٥,٩٥٧	(١,١٦١)	(٢٩٥)	(٤,٥٠١)
فروقات أسعار الصرف	١٤,٥٧٣	٣,٧٩١	٤٠٨	١٨,٧٧٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩٩,٧٤٠	٥١,٢٧٨	١٤,١٣٣	٣٦٥,١٥١

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٨٨٤,١٨١,٦٠٣	٨٢٨,٧٥٢,٧٨٨	٥٥,٤٢٨,٨١٥
(٦٣٨,٤٨٠)	(٤١٣,٧٤٩)	(٢٢٤,٧٣١)
<u>٨٨٣,٥٤٣,١٢٣</u>	<u>٨٢٨,٣٣٩,٠٣٩</u>	<u>٥٥,٢٠٤,٠٨٤</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	٥٢٣,٨٦٩,٥٧٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠
(٢٦٣,٨٣٨)	(٢٢٩,٣٦٩)	(٣٤,٤٦٩)
<u>٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢</u>	<u>٥٢٣,٦٤٠,٢٠١</u>	<u>٤٣,٩٦٥,٥٣١</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٨٧٧,٥٦٩,٧٦٨	-	١٤,٤٦٧,٨١٣	٨٦٣,١٠١,٩٥٥	الإيداعات الجديدة خلال السنة*
(٤٥٩,٩٣٥,٩٧٠)	-	-	(٤٥٩,٩٣٥,٩٧٠)	الإيداعات المسددة خلال السنة
١٢,٠٩٣,٠٩٠	-	-	١٢,٠٩٣,٠٩٠	التغير خلال السنة
(١١٣,٤١٤,٨٥٥)	-	(٦٤٩,٠٦٣)	(١١٢,٧٦٥,٧٩٢)	فروقات أسعار الصرف
<u>٨٨٤,١٨١,٦٠٣</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٨١٨,٧٥٠</u>	<u>٨٦٥,٣٦٢,٨٥٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	-	-	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧
٢٦٤,٧٧٥,٩١٦	٢٦٤,٧٧٥,٩١٦	-	-	٢٦٤,٧٧٥,٩١٦
(٩٤٤,٢٢٢,٢٩٥)	(٩٤٤,٢٢٢,٢٩٥)	-	-	(٩٤٤,٢٢٢,٢٩٥)
١٩٥,٨٢٧,٩٦٢	١٩٥,٨٢٧,٩٦٢	-	-	١٩٥,٨٢٧,٩٦٢
٦٣,٦١٩,٠٦٠	٦٣,٦١٩,٠٦٠	-	-	٦٣,٦١٩,٠٦٠
٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠

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

*الإيداعات الجديدة محوطة من الأرصدة لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن فترة ثلاثة أشهر.

لا يوجد أرصدة وإيداعات مقيدة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢٦٣,٨٣٨	٢٦٣,٨٣٨	-	-	٢٦٣,٨٣٨
-	(٢,٤٣١)	٢,٤٣١	-	(٢,٤٣١)
٤٨٥,١٣١	٤٢٥,١٨٠	٥٩,٩٥١	-	٤٢٥,١٨٠
(٢١٨,٣٤١)	(٢١٨,٣٤١)	-	-	(٢١٨,٣٤١)
١٥٠,٣٢٢	(٨,٢٩١)	١٥٨,٦١٣	-	(٨,٢٩١)
(٤٢,٤٧٠)	(٣٩,٧٨٠)	(٢,٦٩٠)	-	(٣٩,٧٨٠)
٦٣٨,٤٨٠	٤٢٠,١٧٥	٢١٨,٣٠٥	-	٤٢٠,١٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٤١٦,٧٢٤	٤١٦,٧٢٤	-	-	٤١٦,٧٢٤
١٢٢,٣٣٣	١٢٢,٣٣٣	-	-	١٢٢,٣٣٣
(٤٠٥,٦٩٣)	(٤٠٥,٦٩٣)	-	-	(٤٠٥,٦٩٣)
١٠٢,٩٠٦	١٠٢,٩٠٦	-	-	١٠٢,٩٠٦
٢٧,٥٦٨	٢٧,٥٦٨	-	-	٢٧,٥٦٨
٢٦٣,٨٣٨	٢٦٣,٨٣٨	-	-	٢٦٣,٨٣٨

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
-	-	-
-	-	-
-	-	-

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-
(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	-
-	-	-

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٦٤,٩٤٨,١٢٥)	(٦٤,٩٤٨,١٢٥)	-	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
(١٧,٩٦٤,٣٧٥)	(١٧,٩٦٤,٣٧٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١٨,٨٤٠,٠٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٠٠)	-	-	فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٥٣٧,٥٠٠	٧,٥٣٧,٥٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة- للقروض للمصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	-	-	(٦٤,٩٤٨,١٢٥)
التسهيلات المودومة	-	-	-	(١٧,٩٦٤,٣٧٥)
فروقات أسعار الصرف	-	-	-	(١٨,٨٤٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	-	-	-	٧,٥٣٧,٥٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠

لا يوجد فوائد معلقة تم شطبها خلال عامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزء من قرض ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من المصارف المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة خلال عام ٢٠١٩ من مخصص مخاطر محتملة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار، بالإضافة إلى تحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة حيث تم شطبها بالكامل.

خلال شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٠، قام بنك الإسكان بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

خلال شهر آذار من عام ٢٠٢١، قام البنك الأردني الكويتي بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

خلال الربع الثالث عام ٢٠٢٥، قام بنك الأردن الدولي وبنك UBAE بسداد كامل حصتيهما من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ و ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي على التسلسل، حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

وخلال شهر كانون الأول ٢٠٢٥ قام بنك الاستثمار العربي الأردني وبنك البحر المتوسط بسداد مايلي من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ و ١,٦٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي على التسلسل حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

كما تم اطفاء الجزء المتبقي من دين بنك البحر المتوسط من حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٦٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل اعدام هذا الدين.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		الشركات الكبرى:
٧,٨٤٤	٨,٨٩٨	حسابات جارية مدينة
٦٢,٨٦٨,٥٥٢	٢٨,٢١٢,٦٤٥	قروض وسلف
٦٢,٨٧٦,٣٩٦	٢٨,٢٢١,٥٤٣	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٥٨,٦٩٩,٣٠٣	٢٣,٧٣١,٣٩٦	قروض وسلف
١٠,٣٥٢	-	سندات محسومة*
٥٨,٧٠٩,٦٥٥	٢٣,٧٣١,٣٩٦	
		الأفراد:
٨,٠٦٠,٦٧٠	٤,٩٦٤,٠٧١	قروض وسلف
٢٧٥	١	حسابات دائنة صدفة مدينة
٤٥,٨٨٨	٤٢,٢٠٤	بطاقات ائتمان
٨,١٠٦,٨٣٣	٥,٠٠٦,٢٧٦	
		القروض العقارية:
٧,٢٥٢,٧٧٠	٤,٣٧٣,٢٤٧	قروض وسلف
٧,٢٥٢,٧٧٠	٤,٣٧٣,٢٤٧	
١٣٦,٩٤٥,٦٥٤	٦١,٣٣٢,٤٦٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٢,٠٧٦,٥٢٣)	(٨,٩٦٤,٠٣٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٤١,٧٩٨)	(١,٩٧٧,٣٩٤)	الفوائد المعلقة
<u>١٣٤,٥٢٧,٣٣٣</u>	<u>٥٠,٣٩١,٠٣٢</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* لا يوجد صافي سندات محسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٧,٢٨٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة المرحلة الثالثة ١٥,٥٧١,٩٩٢,٧٣٨ ليرة سورية قديمة أي مانسبته ٢٥,٣٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٨٤٤,٧٦٩,٢٨٤ ليرة سورية قديمة أي مانسبته ٠,٦٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣,٥٩٤,٥٩٨,٤٠٩ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٢٢,٩٠٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٥٠٢,٩٧١,٣٤٥ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٠,٣٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة المرحلة الثالثة ٢١٤,٠٧٢,٥٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (كما لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٣,٨٠٣,٩٩٩	٢,٢٩٦,٨٨٦	٨٤٤,٧٦٩	١٣٦,٩٤٥,٦٥٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠٦,٨٨٢	(٢٠٦,٨٨٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩,٠٣٠,٨٥٥)	١٩,٠٣٠,٨٥٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤,٠٤٥,٥٨٧)	(٢,٧٤٤)	١٤,٠٤٨,٣٣١	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٣٧,٢٧٧	١,٣٥٩,٥٧٣	-	١,٨٩٦,٨٥٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤٣,٧٤٢,٧١٦)	(١,٧٣٠,٤٠٦)	(١٩٣,٠٩٢)	(٤٥,٦٦٦,٢١٤)
التغير خلال السنة	(٢٥,٤١٧,٣٤٠)	(٧,٢٧٤,٣٦٩)	٨٩٥,٧٦١	(٣١,٧٩٥,٩٤٨)
التسهيلات المعدومة	-	-	١٥,٠٥٤	(١٥,٠٥٤)
فروقات أسعار الصرف	(٢٤,١٠٤)	-	٨,٧٢٢	(٣٢,٨٢٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢,٢٨٧,٥٥٦	١٣,٤٧٢,٩١٣	١٥,٥٧١,٩٩٣	٦١,٣٣٢,٤٦٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٩١,٨٥٩,٩٦٦	٢,٤٦٤,٧١٩	٤,١٨٠,٦٨٦	٩٨,٥٠٥,٣٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٧٩,٤١٤	(١,٢٧٩,٤١٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٥٧٦,٧٢٩)	٢,٥٧٦,٧٢٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٠,٤٦٩)	(١٠٩,٧٥٧)	١٩٠,٢٢٦	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٢,٥٠٢,٦٠٠	٤١٠,٣٠٦	٥٤,٥٢٨	٨٢,٩٦٧,٤٣٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٩,٢٠٧,٨٨١)	(١,٧٧٩,٢٩٥)	(١,٤١٢,٥٢٣)	(٤٢,٣٩٩,٦٩٩)
التغير خلال السنة	٢٧,٠٩٨	٣٠٨	١٧١,٧٤٢	١٩٩,١٤٨
التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية	-	-	٥٦٣,٣١٥	(٥٦٣,٣١٥)
التسهيلات المعدومة	-	-	١,٩٣٣,٢٤٩	(١,٩٣٣,٢٤٩)
فروقات أسعار الصرف	-	١٣,٢٩٠	١٥٦,٦٧٤	١٦٩,٩٦٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٣,٨٠٣,٩٩٩	٢,٢٩٦,٨٨٦	٨٤٤,٧٦٩	١٣٦,٩٤٥,٦٥٤

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٨٥,٣٧٦	٢٧١,٤٤٨	٤١٩,٦٩٩	٢,٠٧٦,٥٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢,٢٧٥	(١٢,٢٧٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٥٢,٣٣١)	٢٥٢,٣٣١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٥,٧٢٠)	(٢,٩٣٣)	٧٨,٦٥٣	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٧	١٥٤,٨٦٤	-	١٥٤,٨٩١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٢٠,٢٥٢)	(٧٥,٣٦٨)	(٤٨,٥٦٠)	(٣٤٤,١٨٠)
التغير خلال السنة	(٣٥٥,٩٤٠)	١,٥٧٦,٦٠١	٥,٨٦٩,٧٩٢	٧,٠٩٠,٤٥٣
التسهيلات المعدومة	-	-	(١١,١٩٧)	(١١,١٩٧)
فروقات أسعار الصرف *	-	-	(٢,٤٥٤)	(٢,٤٥٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩٣,٤٣٥	٢,١٦٤,٦٦٨	٦,٣٠٥,٩٣٣	٨,٩٦٤,٠٣٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٣١٥,٧١٣	٢٥٦,٦٨٩	٢,٠٩٦,٠٦٧	٣,٦٦٨,٤٦٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٨٧,٢١٢	(١٨٧,٢١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥,١٤٢)	١٥,١٤٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٢٥)	(٥,٣٤٤)	٥,٩٦٩	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٧١,١٣٢	٢١,٦١٥	٢١,١٧٨	٤١٣,٩٢٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦٤٨,٨٤١)	(٢٥,١٤٧)	(١,١٨٣,١٤١)	(١,٨٥٧,١٢٩)
التغير خلال السنة	١٧٥,٩٢٧	١٩٥,٧٠٣	٧٤,٧٥٢	٤٤٦,٣٨٢
التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية	-	-	(٢٣٣,٣٧٨)	(٢٣٣,٣٧٨)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥٠٦,٣٢٤)	(٥٠٦,٣٢٤)
فروقات أسعار الصرف *	-	٢	١٤٤,٥٧٦	١٤٤,٥٧٨
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٨٥,٣٧٦	٢٧١,٤٤٨	٤١٩,٦٩٩	٢,٠٧٦,٥٢٣

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢,٤٥٣,١٣١	٣٤١,٧٩٨	الرصيد في أول السنة
١,٠١٧,٥٥٢	٢,١٨٧,١٩١	إضافات خلال السنة
(١,٥٤٥,٦١٧)	(٥٤١,٤٨٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
(١,٤٢٦,٩٢٥)	(٣,٨٥٦)	فوائد مشطوبة
(٣٢٩,٩٣٧)	-	الفوائد المعلقة المحولة إلى خارج الميزانية
١٧٣,٥٩٤	(٦,٢٥٥)	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٤١,٧٩٨</u>	<u>١,٩٧٧,٣٩٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

لم يتم أي عملية نقل أصول مالية منخفضة القيمة الى خارج بيان الوضع المالي الموحد خلال عام ٢٠٢٥، بينما في عام ٢٠٢٤ قام المصرف بنقل مجموعة من الأصول المالية المنخفضة القيمة إلى خارج بيان الوضع المالي الموحد مع استمرار احتساب الفوائد عليها. تمثل هذه الأصول قروض لشركات مضى على تصنيفها ضمن المرحلة الثالثة مدة تزيد عن ثلاث سنوات. علماً أن المصرف قد استنفذ كافة الوسائل لتحصيل قيمة هذه الأصول بما فيها الطرق القضائية والقانونية. يحتفظ المصرف بكافة المستندات والوثائق والسجلات والقيود المحاسبية التي تحمي حقوقه حسب القوانين المرعية الإجراء كما أنه مسؤول عن متابعة هذه الأصول وملاحقة مدينيها ما أمكن.

فيما يلي تفصيل الأصول المذكورة ومخصصاتها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

ألف ل.س.ق.	
٥٦٣,٣١٥	أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٢٩,٩٣٧)	الفوائد المعلقة
(٢٣٣,٣٧٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	أسهم-مؤسسة ضمان مخاطر القروض*

يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ٤٧,٩٪ من أسهم الشركة، وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦ إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار تساوي القيمة الدفترية للمساهمة، يعتمد المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تتلخص حركة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	الرصيد كما في أول السنة
٢٥١,٢٠٥	٧٤٨,١٤٩	
٤٩٦,٩٤٤	-	إضافات خلال السنة*
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	الرصيد كما في نهاية السنة

* استناداً إلى قرار الهيئة العامة غير العادية لمؤسسة ضمان مخاطر القروض تاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٤ القاضي بزيادة رأس مال المؤسسة بمقدار ١٠ مليار ليرة سورية قديمة عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب عليها من قبل المساهمين القائمين حيث قام المصرف بسداد حصته البالغة ٤٩٦,٩٤٣,٦٠٠ ليرة سورية قديمة.

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٥		
ألف ل.س.ق.		سندات مالية حكومية (*)
١٥٤,٠٤٤,٤٥٢		ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٨٤,٤٩٣)		
١٥٣,٦٥٩,٩٥٩		تحليل السندات والأذونات:
١٥٤,٠٤٤,٤٥٢		ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
(٣٨٤,٤٩٣)		ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٣,٦٥٩,٩٥٩		

* بتاريخ ٢ تشرين الأول ٢٠٢٥ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٥ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة مع علاوة الإصدار ٧٩,٦٠٢,٨١٩,٨٤٠ ليرة سورية قديمة، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

القيمة الاسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل علاوة الإصدار: ٢,١٥%

معدل الفائدة: ٦,٥٣٩% سنوي

معدل العائد: ٦,٥٣٩%

تاريخ الاستحقاق: ٧ تموز ٢٠٢٩

* بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٥ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٥ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دينار

أردني بلغت قيمتها المعادلة ٧٢,١٢٣,٣٣٣,٣٠٩ ليرة سورية قديمة، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

القيمة الاسمية للسندات: ٤,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل علاوة الإصدار: ٢,٧٩٪

معدل الفائدة: ٦,٥٣٩٪ سنوي

معدل العائد: ٦,٥٣٩٪

تاريخ الاستحقاق: ٧ تموز ٢٠٢٩

١٢ - موجودات ثابتة مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أراضي ومباني	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	تحسينات على المأجور	موجودات قيد الإنشاء	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.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٦٩١,٥٤٠	٨,٥٨٥,٠٢٦	١,٥٠٥,٦٥٧	٤١٩,٧٥٢	١٣,١٦٣,٨٤٩
إضافات	٨٠٢,٦٨٢	٣,٣٦٣,١٦٨	٤٩٤,٠٤٠	٥٥,٩٠٦	٤,٧١٥,٧٩٦
استبعادات	(١٠,٩٦٩)	(٣٧,٢٤٣)	(٤,٦١٠)	-	(٥٢,٨٢٢)
تحويلات	-	(١٥,٣٦٤)	١٥,٣٦٤	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١,٤٨٣,٢٥٣	١١,٨٩٥,٥٨٧	٢,٠١٠,٤٥١	٤٧٥,٦٥٨	١٧,٨٢٦,٨٢٣
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	(٥٤٨,٩١٢)	(٢,٦٠٣,٠٧١)	(٦٩٧,١٨٩)	-	(٤,٠٢٥,٠١٢)
إضافات، أعباء السنة	(٣٦,٣٦٥)	(١,٣٣٠,٥٣٨)	(٢٠٥,٩٩٥)	-	(١,٧٤٥,٥٩٦)
استبعادات	-	٢,٥٨١	٤,٦١٠	-	١٨,١٦٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	(٥٨٥,٢٧٧)	(٣,٩٣١,٠٢٨)	(٨٩٨,٥٧٤)	-	(٥,٧٥٢,٩٤٨)
صافي القيمة الدفترية					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١,٣٧٦,٥٩٧	٧,٩٦٤,٥٥٩	١,١١١,٨٧٧	٤٧٥,٦٥٨	١٢,٠٧٣,٨٧٥

قام المصرف خلال عام ٢٠٢٥ ببيع موجودات ثابتة مستهلكة بالكامل بمبلغ ١٩٦,٧٥٣,٩٩٦ ليرة سورية قديمة واستبعاد موجودات ثابتة بلغت قيمتها الدفترية الصافية ١٩,٦٦١,٥١٧ ليرة سورية قديمة.

نجم عن العملية أرباح بيع موجودات ثابتة بمبلغ ١٩٦,٧٥٣,٩٩٦ ليرة سورية قديمة وخسائر استبعاد موجودات ثابتة بمبلغ ١٩,٦٦١,٥١٧ ليرة سورية قديمة محققاً صافي أرباح بيع موجودات ثابتة بمبلغ ١٧٧,٠٩٢,٤٧٩ ليرة سورية قديمة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	موجودات قيد الإنشاء	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٠,٣٤٩,١٦٧	٤١٩,٧٥٢	١,٢١٠,٣٩٣	٦,٠٦٥,٦٠٨	٦٩١,٥٤٠	١,٩٦١,٨٧٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢,٨٣٥,٧٠١	-	٣١٤,٥٣٩	٢,٥٢١,١٦٢	-	-	إضافات
(٢١,٠١٩)	-	(١٩,٢٧٥)	(١,٧٤٤)	-	-	استبعادات
١٣,١٦٣,٨٤٩	٤١٩,٧٥٢	١,٥٠٥,٦٥٧	٨,٥٨٥,٠٢٦	٦٩١,٥٤٠	١,٩٦١,٨٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الاستهلاك المتراكم						
(٢,٧٧٠,٨٨٤)	-	(٥٤٣,٨٤٨)	(١,٦٧٢,٥٤٩)	(٤١,٩٤٠)	(٥١٢,٥٤٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(١,٢٧٥,٦٠٧)	-	(١٧٢,٦١٦)	(٩٣٢,٢٢٦)	(١٣٤,٤٠٠)	(٣٦,٣٦٥)	إضافات، أعباء السنة
٢٠,٩٧٩	-	١٩,٢٧٥	١,٧٠٤	-	-	استبعادات
(٤,٠٢٥,٥١٢)	-	(٦٩٧,١٨٩)	(٢,٦٠٣,٠٧١)	(١٧٦,٣٤٠)	(٥٤٨,٩١٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
صافي القيمة الدفترية						
٩,١٣٨,٣٣٧	٤١٩,٧٥٢	٨٠٨,٤٦٨	٥,٩٨١,٩٥٥	٥١٥,٢٠٠	١,٤١٢,٩٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ ببيع موجودات ثابتة مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥,٢٢٨,٠٠٠ ليرة سورية قديمة واستبعاد موجودات ثابتة بلغت قيمتها الدفترية الصافية ٤٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة. نجم عن العملية أرباح بيع موجودات ثابتة بمبلغ ٥,٢٢٨,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وخسائر استبعاد موجودات ثابتة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة محققاً صافي أرباح بيع موجودات ثابتة بمبلغ ٥,١٨٨,٠٠٠ ليرة سورية قديمة .

تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى المصرف وهي حلب الشيخ نجار، حلب (الجميلية)، الحسكة، القامشلي وفرع الزبداني، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً.

نظراً لاحتمالية حدوث أضرار في الفروع القائمة فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ ٣,٤٠١,١١٤ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة (مقابل ٤,٨٩٨,٠٢٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، لم يتم المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة لعام ٢٠٢٥ (كما لم يتم المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة لعام ٢٠٢٤).

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من بعض أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل ١,٤٥٨,٠٧١,٦٩٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٩٧٣,٩٦٥,٧٧٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

يبين الجدول التالي قيمة الموجودات الثابتة الصافية بعد خصم الاستهلاك المتراكم لدى الفروع المغلقة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٥,٧١٨	٤٤,٠٢٢	ريف دمشق - الزبداني
١٧,٧٤٠	١٦,٧٢٩	الحسكة
٤	١	مستودع دوما
<u>٦٣,٤٦٢</u>	<u>٦٠,٧٥٢</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفة التاريخية	الفروع ألف ل.س.ق.	برامج حاسوب ألف ل.س.ق.	المجموع ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٦٠,٧٣٧	٤٦٦,٨٠٢	٥٢٧,٥٣٩
إضافات	-	٢٨٧,٩٣٤	٢٨٧,٩٣٤
استبعادات	-	(٣,٦٨٣)	(٣,٦٨٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٦٠,٧٣٧	٧٥١,٠٥٣	٨١١,٧٩٠
إضافات	-	٥٢,٢٠٣	٥٢,٢٠٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٦٠,٧٣٧	٨٠٣,٢٥٦	٨٦٣,٩٩٣
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٦٠,٧٣٧	٢٦٥,٠٧٨	٣٢٥,٨١٥
إضافات	-	١١٢,٥٢٨	١١٢,٥٢٨
استبعادات	-	(٣,٦٨٣)	(٣,٦٨٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٦٠,٧٣٧	٣٧٣,٩٢٣	٤٣٤,٦٦٠
إضافات، أعباء السنة	-	١٤٨,٦٨٨	١٤٨,٦٨٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٦٠,٧٣٧	٥٢٢,٦١١	٥٨٣,٣٤٨
صافي القيمة الدفترية			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	-	٢٨٠,٦٤٥	٢٨٠,٦٤٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	٣٧٧,١٣٠	٣٧٧,١٣٠

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراجعة في نهاية عقد الإيجار.

بلغت تكلفة الموجودات غير الملموسة للمصرف التي تم إطفاء قيمتها الدفترية بالكامل ٣٢٥,٩٦٣,٦٣٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٣٢٣,٩١٢,١٧٥ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,٦٨٧,٣٧٤	١,٦٨٧,٣٧٤	التكلفة التاريخية
٢,٤٧٥,٥٠٨	٢,٤٧٥,٥٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(١٢١,١٠٧)	(١٢١,١٠٧)	إضافات
٤,٠٤١,٧٧٥	٤,٠٤١,٧٧٥	تسويات
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٤,٠٤١,٧٧٥	٤,٠١٦,٧٧٥	تسويات
(٦١٠,٢٠٢)	(٦١٠,٢٠٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(١,١٦٦,١٨٩)	(١,١٦٦,١٨٩)	الاستهلاك المتراكم
١٢٨,٦٦٦	١٢٨,٦٦٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(١,٦٤٧,٧٢٥)	(١,٦٤٧,٧٢٥)	إضافات، أعباء السنة
(١,١٧٧,٧٨٠)	(١,١٧٧,٧٨٠)	تسويات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(٢,٨٠٠,٥٠٥)	(٢,٨٠٠,٥٠٥)	إضافات، أعباء السنة
١,٢١٦,٢٧٠	١,٢١٦,٢٧٠	تسويات
٢,٣٩٤,٠٥٠	٢,٣٩٤,٠٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		القيمة الدفترية
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التزامات عقود الإيجار		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨٢,٦٢٣	٨٢,٦٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٤٠,٥٠٨	٢٤٠,٥٠٨	إضافات
٢,٩١٧	٢,٩١٧	الفائدة خلال السنة
(٢٦٩,٧٦٢)	(٢٦٩,٧٦٢)	المدفوع خلال السنة
٧,٥٥٩	٧,٥٥٩	تسويات
٦٣,٨٤٥	٦٣,٨٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢,٥١١	٢,٥١١	الفائدة خلال السنة
(٢,٥٥٠)	(٢,٥٥٠)	المدفوع خلال السنة
٦٣,٨٠٦	٦٣,٨٠٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

التزامات عقود الإيجار	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
(٣,٨٧٨)	٨٩,١٢٩
١,١٦٦,١٨٩	١,١٧٧,٧٨٠
٢,٩١٧	٢,٥١١
<u>١,١٦٥,٢٢٨</u>	<u>١,٢٦٩,٤٢٠</u>

مصاريف / (استرداد) عقود إيجار قصيرة المدة (إيضاح ٣٤)
استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٣٤)

١٥ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٧,٤٣٨,٤٢٨	٦,١٢٠,٢٧٣
٢,٦١١,٠٤٤	٩٣١,٩٤٦
١٠,٠٤٩,٤٧٢	٧,٠٥٢,٢١٩
٥٩٤,٠٨٧	٦١,٣٦٩
١,٦٨٩,٨٥٣	١,٢٠١,٣٠١
٣,١٥٩,١١٢	٢,٨٦٧,٧٨٠
١٧٩,٣٢٧	٢٩٠,٩٦٢
١٢٤,٨٢٦	١٢٤,٨٢٦
١٠٣,٢٥٣	١٢٤,٠٩٩
٣١٦,٨٦٤	٣٤٨,١٢٤
٦,٣٥٤	٦,٧٦٥
٢,٨٧١,٩١٧	٢,٨٧١,٩١٧
١٤,١٣٩	٧,٥٩٦
<u>١٩,١٠٩,٢٠٤</u>	<u>١٤,٩٥٦,٩٥٨</u>

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:

مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حساب بطاقات الصراف الآلي والخدمات الالكترونية

دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مصاريف قضائية

عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*

حسابات مؤقتة مدينة

مخزون مطبوعات وقرطاسية

تأمينات مستردة

حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور**

حسابات مدينة أخرى

* إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٤٨,٠٢٦	١٢٤,٨٢٦	الرصيد في أول السنة
(٢٣,٢٠٠)	-	تصفية العقارات
<u>١٢٤,٨٢٦</u>	<u>١٢٤,٨٢٦</u>	

** بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقتة بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بما يعادل ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية قديمة، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩٨٠,٥٣٧,٤٥٨ ليرة سورية قديمة كمصرف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية في عام ٢٠٢١ ومبلغ ٢,٨٧١,٩١٦,٧١١ ليرة سورية قديمة في الموجودات الأخرى على اعتبار أن إدارة المصرف قد تحفظت على آلية الاحتساب. وبناءً على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكاليف إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصصات مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليف المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض والاستمرار بتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري ، وقام المصرف برفع دعوى قضائية للمطالبة برد المبالغ.

١٦ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,٠٦٧,٢٨٨	٤,٧٣٢,٤٥١	أرصدة بالليرة السورية القديمة
٧٦,٤٥٠,٥٨٣	٦٢,٢٩٥,٣٦٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٧٧,٥١٧,٨٧١</u>	<u>٦٧,٠٢٧,٨١٥</u>	

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

كما في بداية السنة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٦٨,٥٨٩,٧٠٨	٧٧,٥١٧,٨٧١	كما في بداية السنة
٣,٥٠٥,٣١٦	٣,٦٦٥,١٦٤	إضافات
٥,٤٢٢,٨٤٧	(١٤,١٥٥,٢٢٠)	فروقات أسعار الصرف
<u>٧٧,٥١٧,٨٧١</u>	<u>٦٧,٠٢٧,٨١٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

بتاريخ ٣ آب ٢٠٢٥ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال ٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وعليه قام المصرف بحجز ١٠٪ من رأسمال الزيادة كحساب مجمد لدى مصرف سوريا المركزي بقيمة ٤,٧٣٢,٤٥١,٥٩٦ ليرة سورية قديمة و ٥,٦٣٥,٠٤٠ دولار أمريكي كما قام المصرف بإيداع مبلغ ٥,٥٩٧,٢٤٩ دولار أمريكي ما يعادل ١٠٪ من قيمة الزيادة الحاصلة على رأس المال بتاريخ ٢٠١٢/٧/٢ استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٩٢/م ن) تاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٢ وهي تمثل قيمة الإضافات على الوديعة المجمدة خلال عام ٢٠٢٥.

١٧- موجودات محتفظ بها لغرض البيع

يمثل هذا البند القيمة الدفترية للموجودات الثابتة الخاصة بشركة المركز المالي الدولي، حيث صدر بتاريخ ٢١ آب ٢٠٢٣ قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ المتضمن حل الشركة وتصفيته ولم يطرأ عليها أي تغيير خلال العام ٢٠٢٥.

١٨- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٧٠,٩١١,٢٧٠	٢,٧١٦,٨٨٨	٦٨,١٩٤,٣٨٢
-	-	-
-	-	-
<u>٧٠,٩١١,٢٧٠</u>	<u>٢,٧١٦,٨٨٨</u>	<u>٦٨,١٩٤,٣٨٢</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٧٧,١٩٢,٣٢٣	٣,٢٣٥,٥٩٤	٧٣,٩٥٦,٧٢٩
٧٣,٠٥٧,٠٤١	-	٧٣,٠٥٧,٠٤١
-	-	-
<u>١٥٠,٢٤٩,٣٦٤</u>	<u>٣,٢٣٥,٥٩٤</u>	<u>١٤٧,٠١٣,٧٧٠</u>

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		الشركات الكبرى
١٦٧,٤٥٤,٨٧٧	١٦٥,٥٥٦,٢١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠,٧٩١,٧٧٦	٢٣,٥٣٤,٢٠٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠٨,٢٤٦,٦٥٣	١٨٩,٠٩٠,٤٢٠	
		الشركات الصغيرة و المتوسطة
٥٩,٩٢٣,١٦٨	٣٠,١٠٤,٩٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠١٠	٢,٠١١	ودائع توفير
٤,٩٦٦,٣٧٣	٤٦٨,٣٩٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٤,٨٩١,٥٥١	٣٠,٥٧٥,٣٥٩	
		الأفراد (التجزئة)
١,٠٤٧,٤٦٩,٠٠٢	٨٢٩,٩٣١,٥٧٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٣٧٢,٦١٥	٣٦,٠٣٩,٩٠٢	ودائع توفير
٧٣,٣٧٩,٨٧٤	١٧,٤٧٩,٤٨٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,١٥٨,٢٢١,٤٩١	٨٨٣,٤٥٠,٩٦٣	
١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	١,١٠٣,١١٦,٧٤٢	
١,٢٧٤,٨٤٧,٠٤٧	١,٠٢٥,٥٩٢,٧٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٣٧٤,٦٢٥	٣٦,٠٤١,٩١٣	ودائع التوفير
١١٩,١٣٨,٠٢٣	٤١,٤٨٢,٠٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	١,١٠٣,١١٦,٧٤٢	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ١٦,٤٥٩,٤٤٧,٦٩٩ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ١,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٩,١٧٤,١٣٦,٢٩٤ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٠,٦٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١٦,٨٤٤,١٠٧,٦٠٧,٠٤٦ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٩٤,٩١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٢٩٥,٩٩٤,٤١٥,٤٠٨ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٩٠,٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٠٠٠,٨٤١,٠٢٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٩١١,٠٢١,٠٨٤ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع الجامدة ٥١١,٨٧٨,٠٦٣,٨٦٥ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٤٦٥,١٣٠,٢٤٩,٧٠٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٤١٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦.

٢٠- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٤,٣٤١,٠٢١	٤,١٤٩,٠٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٢,٠٦١,٨٠١	٢٧,٨٥٨,٣٤٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٣١,٦٩٣	٤٧٤,٢١٢	تأمينات الصناديق الحديدية
٨٢٧,١٨٦	١١٣,١٤٥	تأمينات أخرى*
<u>٣٧,٣٦١,٧٠١</u>	<u>٣٢,٥٩٤,٧٢٩</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى إضافة إلى تأمينات حسابات جارية وجاري حوالات- مؤسسات مالية غير مصرفية مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥٪ من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها، ومؤونة بما يعادل ٢٥٪ من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بالليرة السورية القديمة على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ طلب الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم /٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

٢١- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤,٣٧٣,٧٨٤	١٦,٣٠٤,٢٧٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة-تسهيلات غير مباشرة:
-	٢١,٤٠٧	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
٢٢,٨٥١,١٥١	٣٣,٥٠٧,١٧٤	مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة الثالثة)
٣,١٣٩,٤٩٨	٢,٩٤٢,٣٠٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة-أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٦٥,٧٩٠	١,١٠٢,٩٧٥	مخصص مخاطر محتملة*
١٢٧,٩٤٧	٩٢٣,٨٩٩	مخصص غرامات الدوائر المالية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٣٠,٦١٨,١٧٠</u>	<u>٥٤,٨٦٢,٠٣٣</u>	مخصص دعاوى قضائية

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	تحويلات	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية 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.	ألف ل.س.ق.	
١٦,٣٠٤,٢٧٢	-	(٣٤٦,٤٨٦)	-	(١١,٤٠٢)	١٢,٢٨٨,٣٧٦	٤,٣٧٣,٧٨٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
							مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
٢١,٤٠٧	-	-	-	-	٢١,٤٠٧	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
							مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣,٥٠٧,١٧٤	-	(٢,٠٣٤,٠٤٩)	-	(٨٣٤,٧١١)	١٣,٥٢٤,٧٨٣	٢٢,٨٥١,١٥١	(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
٢,٩٤٢,٣٠٦	-	-	(٩,٧٨١)	(١٦,٨٤٨,٠٥١)	١٦,٦٦٠,٦٤٠	٣,١٣٩,٤٩٨	مخصص مخاطر محتملة*
١,١٠٢,٩٧٥	-	(١,٤٤٠)	-	-	١,٠٣٨,٦٢٥	٦٥,٧٩٠	مخصص غرامات الدوائر المالية
٩٢٣,٨٩٩	-	-	-	-	٧٩٥,٩٥٢	١٢٧,٩٤٧	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠	مخصص دعاوى قضائية
٥٤,٨٦٢,٠٣٣	-	(٢,٣٨١,٩٧٥)	(٩,٧٨١)	(١٧,٦٩٤,١٦٤)	٤٤,٣٢٩,٧٨٣	٣٠,٦١٨,١٧٠	
رصيد نهاية السنة	تحويلات	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية 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.	ألف ل.س.ق.	
٤,٣٧٣,٧٨٤	-	(٤٣,٠٢٣)	-	(١٦,٢٠٣)	١,٦٦٣,٢٢٧	٢,٧٦٩,٧٨٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
							مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
٢٢,٨٥١,١٥١	-	٦٨٣,٠٠٣	-	(١٤,٤٤٢)	٧٤٥	٢٢,١٨١,٨٤٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
							(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
٣,١٣٩,٤٩٨	-	-	(٢٠,٦٤٣)	(٣,٨٥٠)	-	٣,١٦٣,٩٩١	مخصص مخاطر محتملة*
٦٥,٧٩٠	-	٥٧٧	-	-	-	٦٥,٢١٣	مخصص غرامات الدوائر المالية
١٢٧,٩٤٧	-	-	-	(٤١٨,٢٧٣)	٢٧١,٧٧٥	٢٧٤,٤٤٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠	-	مخصص دعاوى قضائية
٣٠,٦١٨,١٧٠	-	٦٤٠,٥٥٧	(٢٠,٦٤٣)	(٤٥٢,٧٦٨)	١,٩٩٥,٧٤٧	٢٨,٤٥٥,٢٧٧	

* يتضمن رصيد مخصص المخاطر المحتملة مبلغ ٢,٩٤٢,٣٠٥,٦٣٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٣,١٣٩,٤٩٧,٩٨٤ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١١٠,٨٥٧,٩١٢	-	٢٠,٣٧٠,٨٥٢	٩٠,٤٨٧,٠٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٦٤,٨٥٨)	٦٤,٨٥٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٨٢,٣١٤	(٦٨٢,٣١٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,١٠٠,٠٦٣	-	(١,١٠٠,٠٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٤,١٣٥,١٠١)	(٨٨٥,٩٩٠)	(٢٠٨,٨٨٨)	(٢٣,٠٤٠,٢٢٣)	التغير خلال السنة
٣,٧٦٠,٥٢٠	-	-	٣,٧٦٠,٥٢٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٨٧٣,٥٦٩)	-	(٣,٠٨٥)	(٩,٨٧٠,٤٨٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٧,٦٢٠,٢١٠)	-	(١,٦٠٧,٠٥٣)	(٦,٠١٣,١٥٧)	فروقات أسعار الصرف
<u>٧٢,٩٨٩,٥٥٢</u>	<u>٢١٤,٠٧٣</u>	<u>١٩,١٦٩,٢٨٢</u>	<u>٥٣,٦٠٦,١٩٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٠٠,٨٩٩,٨٥٧	-	٢١,٥٩٠,٢٠٧	٧٩,٣٠٩,٦٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١,٤٠٢,٠١٥)	١,٤٠٢,٠١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٧,٨٠٧	(٦٧,٨٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٦,٤٣٠,٤٩٨	-	-	١٦,٤٣٠,٤٩٨	التغير خلال السنة
٤,٤١٥,٧٠٧	-	-	٤,٤١٥,٧٠٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٣,٦١٢,١١٦)	-	(٤٠٥,٠٠٠)	(١٣,٢٠٧,١١٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٧٢٣,٩٦٦	-	٥١٩,٨٥٣	٢,٢٠٤,١١٣	فروقات أسعار الصرف
<u>١١٠,٨٥٧,٩١٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٣٧٠,٨٥٢</u>	<u>٩٠,٤٨٧,٠٦٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥,٠٢٢	٤,٣٥٨,٧٦٢	-	٤,٣٧٣,٧٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٥	(٩٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٣)	٨٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٦٥٢)	-	٧,٦٥٢	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨٧	-	-	٢٨٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٠٠٨)	-	-	(١,٠٠٨)
التغير خلال السنة	(٢,٦٢٦)	١٢,٢٨٧,٩٧٣	١٣,٧٥٥	١٢,٢٩٩,١٠٢
فروقات أسعار الصرف	(٥٢٠)	(٣٤٥,٩٦٦)	-	(٣٤٦,٤٨٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٥١٥	١٦,٣٠٠,٧٥٧	٢١,٤٠٧	١٦,٣٢٥,٦٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٠٤٢	٢,٧٦٢,٧٤١	-	٢,٧٦٩,٧٨٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٢٢٩	(٦,٢٢٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥)	٥	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٨٣	-	-	٣٨٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧,٩٥٨)	٣٩,٨٦٢	-	٣١,٩٠٤
التغير خلال السنة	٩,١٢٩	١,٦٠٥,٦٠٨	-	١,٦١٤,٧٣٧
فروقات أسعار الصرف	٢٠٢	(٤٣,٢٢٥)	-	(٤٣,٠٢٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥,٠٢٢	٤,٣٥٨,٧٦٢	-	٤,٣٧٣,٧٨٤

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٣١,٧٢٣,٢٩٣	١٥,٩٥٥,٦٤٠	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٦٩,٢٣٧,٢١٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٥,٨٨٤,٠٧٨)	١٥,٨٨٤,٠٧٨	-
التغير خلال السنة	-	-	(٨٣٤,٩٦٧)	(٨٣٤,٩٦٧)
فروقات أسعار الصرف	(٢,٥١٥,٨٢٤)	(٥,٧٨٣)	(٣,١٧٧,٨٦٧)	(٥,٦٩٩,٤٧٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩,٢٠٧,٤٦٩	٦٥,٧٧٩	٣٣,٤٢٩,٥٢١	٦٢,٧٠٢,٧٦٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٠,٩٠٩,٤٦٨	١٨,٨٢٨,٩٧٢	٢٠,٩٠٨,٥٠٨	٧٠,٦٤٦,٩٤٨
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	(٣,٤٠٤,٧٤٦)	-	(٣,٤٠٤,٧٤٦)
فروقات أسعار الصرف	٨١٣,٨٢٥	٥٣١,٤١٤	٦٤٩,٧٦٩	١,٩٩٥,٠٠٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١,٧٢٣,٢٩٣	١٥,٩٥٥,٦٤٠	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٦٩,٢٣٧,٢١٠

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٣,٣٤٩	١,٢٠٩,٥٢٥	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٢٢,٨٥١,١٥١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٢٠٩,٣٥٩)	١,٢٠٩,٣٥٩	-
التغير خلال السنة	٧٧١	(٥٧,٤٩٠)	١٢,٧٤٦,٧٩١	١٢,٦٩٠,٠٧٢
فروقات أسعار الصرف	(٦,٦١٩)	٥٧,٤٧٦	(٢,٠٨٤,٩٠٦)	(٢,٠٣٤,٠٤٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧,٥٠١	١٥٢	٣٣,٤٢٩,٥٢١	٣٣,٥٠٧,١٧٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٠,٤٨١	١,١٩٢,٨٥٦	٢٠,٩٠٨,٥٠٨	٢٢,١٨١,٨٤٥
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١)	(٤,٠٢٢)	-	(٤,٠٢٣)
التغير خلال السنة	٧٥٦	(١٠,٤٣٠)	-	(٩,٦٧٤)
فروقات أسعار الصرف	٢,١١٣	٣١,١٢١	٦٤٩,٧٦٩	٦٨٣,٠٠٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٣,٣٤٩	١,٢٠٩,٥٢٥	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٢٢,٨٥١,١٥١

٢٢- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢,١٨١,٩١٧	١,٩٥٧,٢٦٠	الرصيد في أول السنة
(٢٥٨,٠٩١)	(٢٣,٨٦٦)	الضريبة المدفوعة خلال السنة
-	٢٣,٨٦٦	ضريبة سنوات سابقة
(٧,٨٩٧,٨٨١)	(٦,٨٢٩,٧١١)	ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر المدفوعة خلال السنة
٧,٩٣١,٣١٥	٦,٣٢٥,٣٦١	ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر عن السنة*
<u>١,٩٥٧,٢٦٠</u>	<u>١,٤٥٢,٩١٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	وضريبة إدارة محلية (١٠٪ من ضريبة الدخل)
٧,٩٣١,٣١٥	٦,٣٢٥,٣٦١	وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
-	٢٣,٨٦٦	ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر عن السنة*
-	٢٣,٨٦٦	ضريبة سنوات سابقة
<u>٧,٩٣١,٣١٥</u>	<u>٦,٣٤٩,٢٢٧</u>	مصروف ضريبة الدخل

* 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، وقد تم تعديلها بموجب المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ لتصبح ١٠٪ ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣. 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.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٩٠,٧٤٥,٧١٢	(٧٤,٨٤٧,٥٣٨)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		يضاف:
٦٤,١٩٨	٤٣,٧١٢	خسائر الشركة التابعة
٣٦,٣٦٥	٣٦,٣٦٥	استهلاك المباني
٤١,٩٢٢	٥٣,٨٧٧	استهلاك ديكور
٣٠١,٢٢٩	٢٧٦,٣٦١	مصروف ضريبة غير المقيمين
٣٩,٠١٩	١٦,٣٠٠	نفقات ضريبية أخرى
٨,٢٥٠	١٤	الغرامات المدفوعة لمصرف سورية المركزي
٦٣	١,٠٣٨,٦٢٥	نفقة مخصص غرامات الدوائر المالية
١,٥٧٩,٥٩٣	١٧,٩٤٨,٦٧٠	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والثانية)**
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	منح و تبرعات*
٦٠,٠٠٠	-	مصروف مخصص دعاوى قضائية
-	٧٩٥,٩٥٢	نفقة مؤونة تغير أسعار الصرف
-	١٢١,٣١٥,٩٦٤	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
		ينزل:
(٦٧,٥٠٨,٧٥٦)	(٤٩,٦٧٣,١٣٣)	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
(٢٨,٠٠٠)	-	إيرادات بيع عقارات آلت ملكيتها للمصرف
-	(١٠٢,٦٠٠)	إيرادات بيع سيارات
-	(٢٨,٢١٢,٦١٤)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية / قرض تجمع بنكي منتجة
-	(٧٤,٨٥٤)	فوائد مقبوضه من بنوك شقيقة
-	(١,٨٢٦,٠٢٩)	فوائد مقبوضه على سندات الخزينة
(٣,٨٥٠)	(١٨٧,٤١١)	استرداد مخصص مخاطر محتملة
(١٤٦,٤٩٨)	-	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(٤٢,٩٥٨,٠٥١)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
(٢٠,٦٤٣)	(٩,٧٨١)	المستخدم من مخصص مخاطر محتملة
(١٧,٧٨٩,٤٤٧)	(١١,٤٠٨,١٢٠)	الربح الخاضع للضريبة
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إدارة محلية (١٠٪)
-	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
-	٢٣,٨٦٦	ضريبة سنوات سابقة
-	٢٣,٨٦٦	

لا يوجد مصروف ضريبة دخل عن أرباح عام ٢٠٢٥ ولا عن أرباح عام ٢٠٢٤.

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن عامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

* قام المصرف باعتبار التبرعات مرفوضة ضريبياً بناءً على المادة رقم ٢ من المرسوم ٣٠ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٣.

قام مصرف سورية المركزي بمخاطبة الهيئة العامة للضرائب والرسوم لتأكيد المعالجة الضريبية الواجب اتباعها بخصوص التبرع لصالح مركز التدريب والتأهيل المصرفي والبالغ ٢ مليار ليرة سورية قديمة حول اعتبار هذا التبرع مصروف مقبول ضريبياً او مرفوض ولم ترد اي توجيهات بهذا الخصوص.

** بناءً على التعميم رقم /١٦/٨٥٧/ص الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٤، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

إن صافي التغيير في محصنات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمراحل الأولى والثانية هو كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(١٠١,٧٦١)	-	-	(١٠١,٧٦١)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٢٣٦,٦٥١	-	٥,٤٤٢,٨١٩	(٢٠٦,١٦٨)	أرصدة لدى المصارف
٤١٧,١١٢	-	٢٢٠,٩٩٥	١٩٦,١١٧	ايداعات لدى المصارف
١,٠٠١,٢٧٩	-	١,٨٩٣,٢٢٠	(٨٩١,٩٤١)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٨٤,٤٩٣	-	-	٣٨٤,٤٩٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢,٢٧٦,٩٧٤	-	١٢,٢٨٧,٩٦١	(١٠,٩٨٧)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(١,٢٦٦,٠٧٨)	-	(١,٢٦٦,٨٤٩)	٧٧١	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
١٧,٩٤٨,٦٧٠	-	١٨,٥٧٨,١٤٦	(٦٢٩,٤٧٦)	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٧٤,٢٨٤)	-	-	(٧٤,٢٨٤)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٦,٥٨٣	-	(١,١٦١)	١١٧,٧٤٤	أرصدة لدى المصارف
(١٨٠,٤٥٤)	-	-	(١٨٠,٤٥٤)	ايداعات لدى المصارف
٨٤,٤٢١	-	١٤,٧٥٨	٦٩,٦٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٦٤٧,٠٢٤	-	١,٦٣٩,٢٤٦	٧,٧٧٨	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(١٣,٦٩٧)	-	(١٤,٤٥٢)	٧٥٥	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
١,٥٧٩,٥٩٣	-	١,٦٣٨,٣٩١	(٥٨,٧٩٨)	

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢١٠,٠٦١,٢١٠ ليرة سورية قديمة، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية والتي قامت بتعديل التكاليف إلى خسارة مدورة بمبلغ ٢٠١,٨٧٠,٨٠٢ ليرة سورية قديمة، كما تم تثبيت التكاليف بنفس المبلغ من قبل لجنة إعادة النظر.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ٥٦٩,٠١٠,٢٣٤ ليرة سورية قديمة إلى ٥,٤٨٢,٥١٣,٢٨١ ليرة سورية قديمة لتصبح الضريبة المطالب بها ٦٨,٠٩٣,٢٣٠ ليرة سورية قديمة، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية حيث تم تبديل الأرباح الصافية إلى ٥,٤٧٩,٣٨٦,٨٧٩ ليرة سورية قديمة وتم الاعتراض لاحقاً إلى لجنة إعادة النظر التي ورد قرارها خلال عام ٢٠٢٣، ولم تقم بالتخفيض بل قامت بتثبيت التكاليف على أساس نفس الأرباح الصافية.

خلال عام ٢٠٢٣ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩ لتصبح قيمة الضريبة الإضافية المطالب بها ٧,٩٢٦,٨٠٠ ليرة سورية قديمة، ٣,٣٥٢,٣٠٠ ليرة سورية قديمة و ١٣,٢٥٣,٥٠٠ ليرة سورية قديمة على التوالي وقد تم الاعتراض إلى لجنة الطعن التي قامت بتثبيت التكاليف، حيث تم تسديد الضريبة والاعتراض إلى لجنة إعادة النظر حيث صدر قرار اللجنة بتثبيت التكاليف.

٢٣ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
		ودائع العملاء
٢,١٥٨,٧٨٩	٧٧٢,٥١٣	تأمينات نقدية
١,١٠٧	٧٩	ودائع مصارف
٦٦,٩٦٩	-	
٢,٢٢٦,٨٦٥	٧٧٢,٥٩٢	
١٥,٩٨٤,٥٣٢	٧,٩٢٥,٩٩٨	شيكات مصدقة و قيد التحصيل وحوالات*
١٠,٧٧٤,٦٢٥	٤٨,٤١٩,٣١١	أمانات مؤقتة
٩٠٢,٧١٧	٧٨٨,١٦٦	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٢,٤٠٠,١٠٢	٩٩٤,٠٦١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢١,٠٨٨	٢١,٠٨٨	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
١,٦٧٨,٦٢١	٢٥٦,٥١٩	دائون مختلفون
١,٥٧٣,٧٠٨	٢,٠٦٦,٩٠١	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٤٥٤	٤٥١	ذمم مستثمرين
٨,٥٨٦	٤,١٣١	ايرادات مقبوضة مقدماً
٥,٦٣١	٥,٦٣١	توقيفات متعهدين برسم الدفع
١٤,٠٤٧	٦,٤٤٢	أتعاب مهنية
٣٢٩	٣٣١	تقاص بطاقات الصراف الالي
٩,٣٦٧	٢٧,١٠١	مطلوبات أخرى
٣٥,٥٩٨,٦٧٢	٦١,٢٨٨,٧٢٣	

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ١٣٤,٧٦٠,٥٠٤ ليرة سورية قديمة، وحوالات بمبلغ ٩٤٩,٢٣٧,٤٢١ ليرة سورية قديمة.

بتاريخ ٣ آب ٢٠٢٥ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال ٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة، وتم دفع مصاريف زيادة رأس المال بقيمة ٢٦٩,٤٥٠,٧٠٠ ليرة سورية قديمة (ايضاح ٢٦).

بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٤ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال ٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة

بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٣ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزعاً ٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبي بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة نسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال البنك.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف.

حصل المصرف خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة إسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية قديمة للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت علاوة إصدار رأس المال ١٤٠,١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح الرصيد ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما تمت الموافقة بموجب قرار الهيئة العامة للعادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية قديمة، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم

٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات من تاريخ نفاذ القانون رقم (٣) لعام ٢٠١٠.

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

التكلفة التاريخية			
عدد الأسهم	العملة الأصلية	ل.س.ق.	
٤٨٣,٥٤٨,٤٤٢		٤٨,٣٥٤,٨٤٤,٢٠٠	ليرة سورية قديمة
٤١,٤٥١,٥٥٨	٥٤,٠٨٧,٩٣٥	٤,١٤٥,١٥٥,٨٠٠	دولار أمريكي
٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠		٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية خلال السنة:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	يورو	
٤٢,٤٩١,٢٣٠	٥,٢٧٧,٨١٠	٤٠,٩٩١,٢٣٠	٥,٢٧٧,٨١٠	رصيد بداية السنة
٧,٧٣٤,٠٦٩	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	المحول من القطع التشغيلي خلال السنة*
٥٠,٢٢٥,٢٩٩	٥,٢٧٧,٨١٠	٤٢,٤٩١,٢٣٠	٥,٢٧٧,٨١٠	رصيد نهاية السنة

*قام المصرف بزيادة القطع البنوي بقيمة ٧,٧٣٤,٠٦٩ دولار بموجب القرار رقم ١٩٢/م.ن الصادر عن مجلس النقد و التسليف تاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٥- الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥٪ من رأسمال المصرف. تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨٢,٨٢٤,٠٢٧	(٨١,١٩٠,٢٠٨)	(خسارة) / ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
٧,٩٣١,٣١٥	٦,٣٤٩,٢٢٧	مصروف ضريبة الدخل
(٤٢,٩٥٨,٠٥١)	١٢١,٣١٥,٩٦٤	خسائر / (أرباح) فروقات القطع غير المحققة
٤٧,٧٩٧,٢٩١	٤٦,٤٧٤,٩٨٣	
٢,٦٢٥,٠٠٠	٤,٦٤٧,٤٩٨	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪ بحيث لا يتجاوز ٢٥٪ من رأسمال المصرف*

* قام المصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بتحويل ٢,٨٩٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة بالكامل إلى الاحتياطي القانوني وذلك لبلوغه ٢٥٪ من رأسمال المصرف.

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٩,٨٩٧,٤٩٨,٣٧٧ ليرة سورية قديمة (مقابل ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بما يعادل ٢٥٪ من رأسمال المصرف).

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم /٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

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

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨٢,٨٢٤,٠٢٧	(٨١,١٩٠,٢٠٨)	(خسارة) / ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
٧,٩٣١,٣١٥	٦,٣٤٩,٢٢٧	مصروف ضريبة الدخل
(٤٢,٩٥٨,٠٥١)	١٢١,٣١٥,٩٦٤	أرباح فروقات القطع غير المحققة
٤٧,٧٩٧,٢٩١	٤٦,٤٧٤,٩٨٣	
٤,٧٧٩,٧٢٩	٤,٦٤٧,٤٩٩	احتياطي خاص ١٠٪

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص ١٦,٤٨٧,٣٨٥,٦٦٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١١,٨٣٩,٨٨٧,٢٨٥ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

إن الحركة على الاحتياطي الخاص كانت كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٧,٠٦٠,١٥٨	١١,٨٣٩,٨٨٧	رصيد أول المدة
٤,٧٧٩,٧٢٩	٤,٦٤٧,٤٩٩	إضافات
١١,٨٣٩,٨٨٧	١٦,٤٨٧,٣٨٦	رصيد نهاية المدة

٢٦- الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥٣,٥٦٤,٢٠٥,٤٥٩ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل أرباح محققة بمبلغ ٥٤,٥٠٢,٨٩٦,٤٧٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥٠٣,٧٢٧,١٧٨,٩٣١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٦٢٥,٠٤٣,١٤٣,١٣٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

تم تخفيض المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بشكل مباشر من الأرباح المدورة والتي تتضمن ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٧,٣٥٠,٠٠٠	٢٢,٠٥٠,٠٠٠
٤٨,٣٠٠,٧٠٠	١٤٤,٩٠٠,٧٠٠
٣١,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٥٠٠,٠٠٠
٩٥,١٥٠,٧٠٠	٢٦٩,٤٥٠,٧٠٠

بدل دراسة طلب إصدار الأسهم لدى هيئة الأسواق و الأوراق المالية السورية
بدل تسجيل وإيداع أسهم زيادة رأس المال لصالح سوق دمشق للأوراق المالية
ضريبة رسم الطابع النسبي على زيادة رأس المال
بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال في هيئة الأسواق والأوراق المالية السورية (٣ بالألف)

٢٧- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٤,٣٩٢,٠٠٩	٣,٨٣٧,٣١٠
٦٧,٥٠٨,٧٥٦	٤٩,٧٤٧,٩٨٧
-	١,٨٢٦,٠٢٩
٢٤٣,٧٠٥	٨,٠٢٩
١٨,٩٦٨,١٣٤	١٤,١١٠,٤٧٩
٣,٠٨٠	١٧
٢,٩٣٧,٥٧٨	٢,٣١٥,٩٢٨
٩٤,٠٥٣,٢٦٢	٧١,٨٤٥,٧٧٩

أرصدة وإيداعات لدى المصارف:

مصارف محلية

مصارف خارجية

سندات خزينة

تسهيلات ائتمانية مباشرة - للمؤسسات:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات ائتمانية مباشرة - للأفراد (التجزئة):

قروض وسلف

٢٨- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٧٩٠,٨٤٦	٧٧,٤٦٠
١,٤٦٢,٥٣٠	١,٦٥٤,٧٥٦
٦,٥٠٤,٩٥٢	٥,٤١٦,٣٥٨
٦٥,٦٢٣	٨,٢٤٤
٨,٨٢٣,٩٥١	٧,١٥٦,٨١٨

ودائع المصارف

ودائع العملاء:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٩- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٧٧,٩٨٣	٣٧١,٨٠٧	عمولات على التسهيلات المباشرة
٤,٢٥٣,٤٤٥	٧٤٦,٣٧٩	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٦,٥٢٦,٠٢٢	٧,٥١٠,٢١٤	عمولات على الخدمات المصرفية
١٠,٩٥٧,٤٥٠	٨,٦٢٨,٤٠٠	

٣٠- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٤,٣٢٢	١٠,٦٨٩	عمولات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
١٩,٢٧٥	٣١,٧٤٨	عمولات مدفوعة لمصارف محلية
٢,٠٥٥	٤,٨٢٣	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
٣٥,٦٥٢	٤٧,٢٦٠	

٣١- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٣٤,٠٥٤	١٥٨,٥٥٦	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
٩٢٣,٠٩٧	٣٥٢,٢٠٩	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
٧,٠٠٩	٨,٢٩٨	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
١٧٠,٨٧٠	٢٣٤,٢٢٠	إيرادات أخرى
١,٢٣٥,٠٣٠	٧٥٣,٢٨٣	

٣٢ - مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
(١٠١,٧٦١)	-	-	-	(١٠١,٧٦١)
٥,٢٣٥,٤٧٥	(١,١٧٦)	٥,٤٤٢,٨١٩	(٢٠٦,١٦٨)	٥,٢٣٥,٤٧٥
٤١٧,١١٢	-	٢٢٠,٩٩٥	١٩٦,١١٧	٤١٧,١١٢
(٦٤,٩٤٨,١٢٥)	(٦٤,٩٤٨,١٢٥)	-	-	(٦٤,٩٤٨,١٢٥)
٦,٩٠١,١٦٤	٥,٨٩٩,٨٨٥	١,٨٩٣,٢٢٠	(٨٩١,٩٤١)	٦,٩٠١,١٦٤
٣٨٤,٤٩٣	-	-	٣٨٤,٤٩٣	٣٨٤,٤٩٣
١٢,٢٩٨,٣٨١	٢١,٤٠٧	١٢,٢٨٧,٩٦١	(١٠,٩٨٧)	١٢,٢٩٨,٣٨١
١٢,٦٩٠,٠٧٢	١٣,٩٥٦,١٥٠	(١,٢٦٦,٨٤٩)	٧٧١	١٢,٦٩٠,٠٧٢
(٢٧,١٢٣,١٨٩)	(٤٥,٠٧١,٨٥٩)	١٨,٥٧٨,١٤٦	(٦٢٩,٤٧٦)	(٢٧,١٢٣,١٨٩)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
(٧٤,٢٨٤)	-	-	-	(٧٤,٢٨٤)
١١٥,٣٠٠	(١,٢٨٣)	(١,١٦١)	١١٧,٧٤٤	١١٥,٣٠٠
(١٨٠,٤٥٤)	-	-	(١٨٠,٤٥٤)	(١٨٠,٤٥٤)
(٩٩٦,٨٢١)	(١,٠٨١,٢٤٢)	١٤,٧٥٨	٦٩,٦٦٣	(٩٩٦,٨٢١)
١,٦٤٧,٠٢٤	-	١,٦٣٩,٢٤٦	٧,٧٧٨	١,٦٤٧,٠٢٤
(١٣,٦٩٧)	-	(١٤,٤٥٢)	٧٥٥	(١٣,٦٩٧)
٤٩٧,٠٦٨	(١,٠٨٢,٥٢٥)	١,٦٣٨,٣٩١	(٥٨,٧٩٨)	٤٩٧,٠٦٨

٣٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٥,٩٠٥,٠٩٥	٢٧,٧٩٥,٣٣٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٤٧٧,١٩٠	١,٥٠٩,٤٨٧	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٢٩٤,٤٧١	٣٣٨,٧٠١	مصارييف سفر
٦٥٩,٤٨٦	٩٦٦,٧١٤	مصارييف طبية
٣٥,٩٨٤	٣٦,٤٣٠	تدريب الموظفين
٢٨,٣٧٢,٢٢٦	٣٠,٦٤٦,٦٦٧	

٣٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨٤٠,٢١١	٩٦٧,١٠١	مصاريف معلومية واشتراك وكالات دولية
٥,٨١٤,٦٢٨	٥,٤٨٨,١١٢	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
٣,٥٦٤,٠٩٦	٤,١٢٨,٦١٥	صيانة
٢,٣٤٦,١٧٣	١,٥٥٤,٧٥٨	مصاريف اجتماعات وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمؤتمرات
١,٠٨١,١٣٨	١,٣٤٢,٥٣٨	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
٦٩٩,١٤٣	٣٣٣,٠٤٤	رسوم وأعباء حكومية
٤٩٨,٣٨٣	٢٩٩,٠٢٢	رسوم إدارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
٨٧٩,٤٧٨	٥٥٥,٥٣٦	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
(٣,٨٧٨)	٨٩,١٢٩	إيجارات (إيضاح ١٤)
٢,٩١٧	٢,٥١١	فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٤)
٨٢٩,٨٨٢	١,١٠٣,٤٧٥	نفقات السويقت
٤٨١,٣٨٨	٥٠٥,٦٥٧	تأمين
٨٧٢,٩٠١	١,١٣٨,٤٤٦	خدمات تنظيف
٧٨٤,٧٦١	٩٣٥,٠٦٧	نفقات البريد والنقل والسيارات
٦٥,٥٤٣	٢١٢,٥٠٩	مصاريف اعلان وتسويق
٨٨,٧٣٧	١١١,٠٧٤	فاكس وهاتف وانترنت
٣٤٠,٢٤٨	٢٩٢,٦٦١	نفقات ضريبية اخرى
٤٦٧,٩٢٩	٣٣٤,٧٧٧	علاقات عامة
١١٦,٧٧٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	منح وتبرعات*
١٥,٣٥٤	١١,٦٦٤	مصاريف متفرقة أخرى
<u>١٩,٧٨٥,٨٠٩</u>	<u>٢١,٤٠٥,٦٩٦</u>	

* وهي تبرعات بقيمة مليار ليرة سورية لصالح مركز التدريب والتأهيل المصرفي بغرض المساهمة مع عدد من البنوك في شراء مقر دائم للمركز.

٣٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائد إلى مساهمي المصرف

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٨٢,٨٢٤,٠٢٧,١٣٩	(٨١,١٩٠,٢٠٧,٧٦٤)	(خسارة) / ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية قديمة)
٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>١٥٧.٧٦</u>	<u>(١٥٤.٦٥)</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) / ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية قديمة)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	نقد في الخزينة
٩,١٧٤,٦٤٩	٢٧,٢٤٠,٣٧٣	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
٤٧٦,٠٠٥,٤٤٨	٣١٨,٢٠٩,٢٧٤	يضاف:
١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤	٣٦٠,٣٦١,٣٦٨	أرصدة لدى المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
		ينزل:
(١٥٠,٢٤٩,٣٦٤)	(٧٠,٩١١,٢٧٠)	ودائع المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
١,٣٦٢,١٨٩,٨٠٧	٦٣٤,٨٩٩,٧٤٥	

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية. إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية
٢٠٢٤	٢٠٢٥	%
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	٨٥
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	

شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة لا غير، وقد قرر المصرف حل الشركة وتصفيتها حيث صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ بتاريخ ٢١ اب ٢٠٢٣ المتضمن حل الشركة وتصفيتها. تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:				
الأرصدة المدينة				
أرصدة وحسابات جارية مدينة	٥٢,٦٤٠,٥٠٣	-	-	٥٢,٦٧٢,٧٣١
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل	٨٨٥,٩٤٦,٧٨٦	-	-	٨٨٥,٩٤٦,٧٨٦
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر	-	-	-	١٣,٨١٨,٧٥٠
قروض للمصارف	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف	-	-	-	-
الأرصدة الدائنة				
حسابات جارية دائنة	٢٨٦,٤٨٩	-	-	٢٨٦,٤٨٩
ودائع لأجل	-	١,٠١٠	-	١,٠١٠
ودائع تحت الطلب	-	٥٩٦,٧٤٢	-	٥٩٦,٧٤٢
ودائع توفير	-	٧,٠٦٣	-	٧,٠٦٣
ب- بنود خارج الميزانية:				
أرصدة خارج الميزانية	-	-	-	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
ج- بنود بيان الدخل الموحد:				
فوائد وعمولات دائنة	٤٣,٢٩٣,٣٧٦	-	-	٤٣,٣٦٨,٢٣٠
فوائد مدينة على ودائع المساهمين	-	-	-	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
فوائد وعمولات دائنة	٧٤,٨٥٤	-	-	٧٤,٨٥٤
فوائد مدينة على ودائع المساهمين	-	-	-	-

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ١١٪ إلى ١١,٢٥٪ بالليرة السورية القديمة وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٥,٢٠٢,١٩٣	٥,٩٩٥,٧٧٥
٢,٢٨٥,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠
٧,٤٨٧,١٩٣	٦,٨٣٥,٧٧٥

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بدلات وتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة

٣٨ - 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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
						الموجودات المالية
-	٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	-	٤٢١,٨٥٢,٤٣٦	٤٢١,٨٥٢,٤٣٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١١,٨٧٩	١,٠٢٧,٤٠٥,٨٠٢	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	٣٣١,٠٢٤,٠٢١	٦٨٥,٨٤١,٦٦٦	٣٥٤,٨١٧,٦٤٥	أرصدة لدى المصارف
٨٥٦,٠٣٤	٥٦٨,٤٦١,٧٦٦	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	٩٦٨,٦٠٨	٨٨٤,٥١١,٧٣١	٨٨٣,٥٤٣,١٢٣	إيداعات لدى المصارف
(٣٢٣,٦٣٣)	١٣٤,٢٠٣,٧٠٠	١٣٤,٥٢٧,٣٣٣	٢٠٦,١٢٨	٥٠,٥٩٧,١٦٠	٥٠,٣٩١,٠٣٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٧٧,٥١٧,٨٧١	٧٧,٥١٧,٨٧١	-	٦٧,٠٢٧,٨١٥	٦٧,٠٢٧,٨١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	-	٧٠,٩١١,٢٧٠	٧٠,٩١١,٢٧٠	ودائع المصارف
٦٨,٦٧٤	١,٤٣١,٢٩١,٠٢١	١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	(١٣,٣٣٣)	١,١٠٣,١٣٠,٠٧٥	١,١٠٣,١١٦,٧٤٢	ودائع الزبائن
-	٣٧,٣٦١,٧٠١	٣٧,٣٦١,٧٠١	-	٣٢,٥٩٤,٧٢٩	٣٢,٥٩٤,٧٢٩	تأمينات نقدية
<u>١,١١٢,٩٥٤</u>			<u>٣٣٢,١٨٥,٤٢٤</u>			

مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

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

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.
-	-	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩
-	-	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

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.
-	-	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩
-	-	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣٩ - إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

يلتزم المصرف بتطبيق ضوابط حوكمة شاملة وتدابير واضحة ومنسجمة مع أفضل الممارسات العالمية والتشريعات والقوانين الصادرة عن مصرف سورية المركزي، والجهات الرقابية والمعايير الدولية لإدارة المخاطر، وبما يضمن الإدارة الحكيمة للمخاطر، ويتماشى مع أهدافه الاستراتيجية.

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى المصرف استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب المصرف لإدارة أعماله، بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب المصرف بتحملها وقبولها، وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية المصرف ومستوى رأس المال والحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة المصرف.

إنّ عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى المصرف تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية و/ أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقوف المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات وإجراءات عمل المصرف.

إنّ مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية المصرف وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على المصرف اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها المصرف في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في المصرف وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحول لأية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها المصرف.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للمصرف.

المخاطر التي يتعرض لها المصرف

يتعرض المصرف للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات.
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.

مستويات المخاطر المقبولة

إنّ إدارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات المصرف، إنّ أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف.

تتضمن الإجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في المصرف ما يلي:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع (الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال، والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح).
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدة العمل ومنتجات المصرف وذلك من خلال السقوف Limits والتي تمثل مستوى المخاطر الذي يمكن للمصرف تحمله وقبوله اعتماداً على حجم التعرض لأنشطة المصرف، وبناء على الأهداف الموضوعية للمصرف ودوائر الأعمال.
- إضافة إلى أنه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لإدارة المخاطر يتضمن الرقابة والإشراف وإعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف إلى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والإشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- إدارة المخاطر بشكل يومي والتأكد أنها ضمن السقوف المعتمدة.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

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

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

طرق إدارة المخاطر

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

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

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

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

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبط بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

رابعاً: تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من

فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة

المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

أنظمة إدارة المخاطر

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

* **مجلس الإدارة:** الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على

عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.

*** لجنة إدارة المخاطر:** لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

*** لجنة المخاطر/ الإدارة التنفيذية:** لجنة مشكلة على مستوى الإدارة التنفيذية بالمصرف، تجتمع بصورة دورية وكلما دعت الحاجة، حيث تتولى المهام

التالية:

- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف ومناقشتها وتحديد وضع المصرف بشكل دقيق إزاء هذه المخاطر، وتشمل: مخاطر الائتمان، مخاطر التركزات الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر التشغيل، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية الأعمال، مخاطر الالتزام، مخاطر الاحتيال الداخلي والخارجي، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية.
- تحديد وتقييم درجات المخاطر المقبولة وحدود وسقوف المخاطر.
- تقييم مدى كفاية الإجراءات والضوابط الرقابية الموضوعية والأنظمة والأدوات المستخدمة إزاء المخاطر الجوهرية التي تواجه المصرف، واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.
- تقييم الإجراءات والضوابط الرقابية المؤثرة واللازمة للتخفيف من حجم المخاطر الكلية وأية تحسينات جوهرية في الجوانب الرقابية.
- تقييم كافة حالات الاحتيال والخسائر التشغيلية الجوهرية التي يتعرض لها المصرف، وتقييم الإجراءات المتخذة إزاءها وبما يضمن الحد من حدوثها مستقبلاً.
- تعتبر اللجنة المسؤول الرئيسي عن ضمان استمرارية العمليات الحساسة في المصرف في حالات الطوارئ.

*** الإدارة التنفيذية:** تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث

التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:

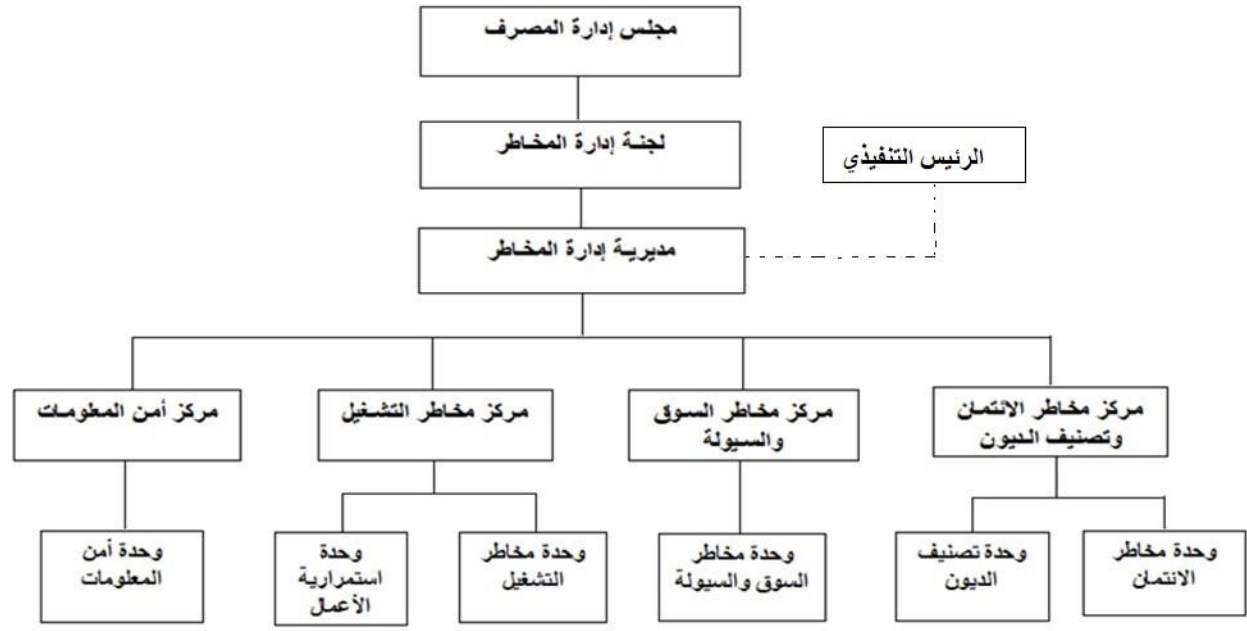
- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة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

***إدارة المخاطر:** تشمل الأنشطة الفعالة لإدارة المخاطر فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه المصرف، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة

منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات المصرف، وذلك بالاستناد إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية، وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف، حيث تشمل هذه الإجراءات:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس المال، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض، وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
- مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.
- قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.

تتكون إدارة المخاطر من أربعة مراكز عمل رئيسية تشمل: (مركز مخاطر الائتمان وتصنيف الديون، مركز مخاطر السوق والسيولة، مركز مخاطر التشغيل، مركز أمن المعلومات)، تتبع هذه المراكز لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها لمجلس إدارة المصرف، والإدارة العليا بشكل دوري منتظم وفعال.



* **لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:** تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

* **الخزينة:** الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة 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 وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهريا حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

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

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف تعرضات المخاطر التي يواجهها المصرف، وذلك من خلال سياسات وإجراءات وممارسات وإرشادات لتخفيف حدة الخطر، وتصميم نظام رقابة داخلي فعال، كما يقوم المصرف بإبرام بوالص للتأمين على موجودات وأصول المصرف، بالإضافة إلى الاعتماد على الضمانات المقدّمة من العملاء لتخفيف المخاطر الائتمانية للمجموعة وفقاً لأسس ومعايير معتمدة لذلك.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغييرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

أ- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه المصرف ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركيزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

- إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة
- العمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام إدارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق أسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة المصرف بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى المصرف.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات إلا للغايات المحددة ضمن سياسة المصرف الائتمانية وتعليمات مصرف سورية المركزي، والتعليمات الصادرة عن السلطات الرقابية والضمانات المناسبة والتي تضمن حق المصرف.
- تخفيض نسبة الديون غير المنتجة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصاً في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

- التعثر وآلية معالجة التعثر

تعريف التعثر

يتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء، أو جمود الحركة وعدم التجديد لبعض التسهيلات لمدة ٩٠ يوم أو أكثر، بالإضافة إلى أية بوادر تشير إلى وجود احتمالية تعثر لدى العميل، منها:

- عندما تخضع أحد / كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تمّ بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تمّ تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة، لدى دفع كامل مستحقّاتها التي لم تتجاوز مدة التأخير عن سدادها ١٨٠ يوماً.
- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

- آلية معالجة التعثر

استناداً إلى تعليمات مصرف سورية المركزي، يقوم المصرف وبمجرد تصنيف مديونية العميل كدين غير منتج ضمن المرحلة الثالثة Stage 3 برصد المخصصات الكافية وفقاً للتعليمات، إلى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق المصرف وفقاً للقوانين النافذة، واتخاذ كافة السبل لتحصيل والتي تؤدي إلى تسديد المستحقات أو إعادة جدولتها وفقاً للمعايير والأسس التي نصّت عليها تعليمات المصرف المركزي.

- نظام التصنيف الائتماني الداخلي (IRB) approach – Internal rating-based

- يحقق بناء نظام التصنيف الائتماني لعملاء المصرف الذي يأخذ بعين الاعتبار البيانات والمؤشرات المالية وغير المالية وحالات التعثر السابقة والحالية، الالتزام بمتطلبات مصرف سورية المركزي وينتج عنه تقييم درجة مخاطر عملاء المصرف، والتوافق مع تعليمات بازل في تطبيق الأساليب الحديثة في مخاطر الائتمان والتوافق مع المعايير العالمية.

- يعتبر نظام التقييم الداخلي لعملاء المصرف أحد العناصر الأساسية المطلوبة للتوافق مع المنهجيات المتقدمة في احتساب مخاطر الائتمان ومع متطلبات مصرف سورية المركزي ومنها منهجية التصنيف الداخلي المتقدم IRB Approach إضافة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

- يعمل النظام على تقييم عملاء المصرف ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرهم قبل وخلال منحهم التسهيلات ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر خلال أي لحظة من لحظات العملية الائتمانية الأمر الذي يساعد في قرارات التسعير وتوليد المنتجات ووضع الشروط التعاقدية مع العملاء.

وأمثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB خلال عام ٢٠١٤، فقد قام المصرف بإطلاق مشروع التوافق مع المعيار منذ العام ٢٠١٧، حيث تمّ الانتهاء من معظم مراحل المشروع بالتعاون مع شركة استشارية متخصصة، وتضمن ذلك تطوير منهجيات العمل للتوافق مع المعيار، وتحديد الأسس والمعايير المستخدمة في تصنيف العملاء، وتطوير نظام تصنيف مخاطر العملاء IRB، بالإضافة إلى تطوير نظام خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة

- تمثل مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر الناجمة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب (احتمالية التعثر* الخسارة عند التعثر* الرصيد عند التعثر).

- الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

❖ التعرض عند التعثر EAD

- يقدر التعرض عند التعثر بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة)، مطروحاً منها الفوائد المعلقة، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليه الفوائد المحققة غير المستحقة، ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر، ويراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.
- بالنسبة لمعامل التحويل الائتماني لنسب الاستغلال CCF ومن خلال التحليل التاريخي لبيانات المصرف باستخدام نماذج تنبؤية، فقد تم تقدير معامل التحويل لنسب الاستغلال للقروض الدوارة بما فيها الجاري مدين، والكمبيالات المخصومة لدى المصرف، وبالنسبة لباقي النسب سيعتمد المصرف على نسب مصرف سورية المركزي كونها أكثر تحفظاً من الدراسة التاريخية لدى المصرف، وفقاً لما يلي:

معاملات التحويل الائتماني CCF	البند
٪١٠٠	بدائل الائتمان المباشر، بما في ذلك كفالات الدفع، والاعتمادات المستندية مؤجلة الدفع أو غب الطلب التي يتجاوز أجلها ١٨٠ يوم، وأي التزامات عرضية تعامل معاملة بدائل الائتمان المباشر، اتفاقيات إعادة الشراء والعقود الآجلة لشراء الأصول المالية وقبول الإيداعات.
٪٥٠	كفالات حسن التنفيذ وجودة الأداء، والكفالات الأولية لقاء الدخول في العطاءات، وتعهدات تغطية أو تمويل أو شراء الجزء غير المكتتب من إصدارات الأوراق المالية.
٪٤٠	السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة وغير القابلة للإلغاء.
٪٢٠	الاعتمادات المستندية للاستيراد غب الطلب التي لا يزيد أجلها عن ١٨٠ يوماً والتي تكون ذاتية التصفية ومضمونة بالبضائع، وتعزيز هذه الاعتمادات.
٪١٠	السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة القابلة للإلغاء بدون إشعار مسبق.

- فيما يتعلق بالعمر الوسطي للجاري مدين يطبق العمر التعاقدى للجاري مدين بواقع ٢,٥ سنة تماشياً مع مقررات لجنة بازل ٣.

❖ الخسارة عند التعثر LGD

- تم تقدير الخسارة عند التعثر على مستوى كل درجة من درجات التصنيف الائتماني الداخلي، كنسبة من التعرض عند التعثر، بالاستناد إلى البيانات التاريخية المتوفرة لدى المصرف، والنماذج والأساليب الإحصائية المطبقة، بالإضافة إلى احتساب معدل الاسترداد التاريخي على مستوى التعرضات الائتمانية لدى المصرف.
- يعتمد المصرف حدوداً دنياً لنسبة الخسارة عند التعثر، وذلك استناداً إلى تعليمات مصرف سورية المركزي بموجب القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤، وكما يلي:

التعرضات الائتمانية	الحد الأدنى للخسارة عند التعثر
التعرضات الائتمانية المغطاة بضمانة عقارية مقبولة	٪١٠
التعرضات الائتمانية غير المغطاة بضمانة مقبولة	٪٢٥
التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ٩٠ يوماً فأكثر	٪٢٠
التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ١٨٠ يوماً فأكثر	٪٥٠
التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ٣٦٠ يوماً فأكثر	٪١٠٠
التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية	٪٤٥

- لا تقل نسبة الخسارة عند التعثر لدى المصرف بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثالثة نتيجة عدم التزام العميل بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة، أو نتيجة عدم التزام العميل بشروط التعرضات الائتمانية التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة لدى دفع كامل مستحقاتها التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها ١٨٠ يوماً، عما كانت عليه قبل تحسين تصنيفها من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.
- تم تحديد وحصر الضمانات مقابل التسهيلات وعمل Haircut على هذه الضمانات وفقاً لما ورد في تعليمات مصرف سورية المركزي، وكما يلي:

البند	نسبة الاقتطاع Haircut
الذهب المرهون، أو التأمينات النقدية، أو الودائع المجمدة، أو شهادات الإيداع المرهونة.	٪٠
الضمانات العقارية	٪٢٥ من القيمة التخمينية للعقار المرهون، وتقارن مع قيمة سند الرهن حيث تعتمد القيمة الأقل.
القيمة العادلة للأوراق المالية	٪٢٥
السيارات والآليات والمعدات	٪٥٠
ضمانة شركات التأمين	٪٢٥
ضمانة شركة ضمان القروض	٪٠

- في حال كان لدى العميل أكثر من ضمانة لنفس التسهيل يتم استخراج نسبة الضمانة إلى مجموع الضمانات ونسبة الضمانة إلى السقف ونسبة الضمانة إلى الرصيد ونسبة مجموع الضمانات إلى السقف، ويتم مقارنة نسبة كل ضمانة، وتعتمد نوع الضمانة كمتغير عند احتساب LGD يتم ترجيح نسبة كل ضمانة إلى مجموع الضمانات.
- يتوجب أن تحقق الضمانات العقارية مجموعة من الشروط ليتم اعتبارها كضمانة مقبولة ضمن مخففات المخاطر الائتمانية وهي:
 - ألا يكون العقار مرهوناً بدرجات أعلى لأي جهة.
 - أن تكون صحيفة العقار خالية من الإشارات التي تحول دون إمكانية التنفيذ على العقار وتسجيله استيفاءً لحقوق المصرف وفق تقديره وعلى مسؤوليته.
 - أن يكون العقار مسجلاً في السجلات العقارية.

- أن يكون العقار مخمناً من قبل محمن عقاري واحد معتمد (بحسب القوائم المعتمدة من هيئة الإشراف على التمويل العقاري) على الأقل في حال كانت قيمة التعرضات الائتمانية الممنوحة بضمانته لا تزيد عن ١٠٠ مليون ل.س، ومن قبل محمنين معتمدين على الأقل (بحيث تعتمد القيمة التخمينية الأكثر تحفظاً) في حال كانت قيمة التعرضات الائتمانية الممنوحة بضمانته تزيد عن ١٠٠ مليون ل.س، وذلك في كل من الحالات التالية:

- ✓ عند الاعتراف الأولي بالتعرضات الائتمانية.
- ✓ مرّة كل أربع سنوات على الأقل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية، ويستثنى من ذلك التعرضات التي لا تتجاوز المدة المتبقية على استحقاق آخر قسط مدة سنتين، شريطة أن تكون هذه التعرضات مصنفة ضمن المرحلة الأولى وألا تتجاوز قيمتها مجتمعة نسبة ٢٥٪ من القيمة المقبولة للعقار وفقاً لآخر تقييم.
- ✓ عند تصنيف التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة.
- ✓ عند إعادة جدول التعرض الائتماني، في حال كان أحدث تحمين معتمد للعقار يعود لتاريخ يسبق تاريخ إعادة الجدولة بأربع سنوات أو أكثر.
- ✓ في حال الهبوط العام في أسعار العقارات ككل، ويستثنى من ذلك العقارات التي لا تقل آخر قيمة تخمينية لها عن ١٥٠٪ من إجمالي قيمة التعرضات الائتمانية المتناقصة الممنوحة بضمانتها.

• تخضع الضمانات المقبولة الخاضعة لتعليمات التسجيل إلى عمليات خصم في القيمة المقبولة وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص، في حال لم يتمكن المصرف من تسيلها خلال المهل المحددة، والتي تشمل:

البند	نسبة الخصم
الضمانات العقارية	٢٠٪ سنوياً (تطبق نسبة الخصم بشكل تدريجي ربعي على الأقل خلال كل سنة)، وذلك بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
الأوراق المالية	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
السيارات والآليات والمعدات	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
ضمانة شركات التأمين	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
ضمانة شركة ضمان القروض	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.

❖ احتمالية التعثر PD

- بحسب المنهجية المعتمدة لدى المصرف فإنه يتم العمل على احتساب احتمالية التعثر لجميع التعرضات الائتمانية، وفقاً لنتائج عملية التصنيف الائتماني الداخلي والدرجات المقابلة لها، مع الأخذ بالاعتبار الحدود المشار إليها ضمن تعليمات القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ كحدود دنيا لا يمكن بأي حال من الأحوال تجاوزها، وفي حال أشارت نتائج عملية الاحتساب إلى وجود ارتفاع للمخاطر عن الحدود المحددة بالقرار رقم ٤ المشار إليه، عندها يتم الاعتماد على مخرجات منهجية العمل باعتماد الحد الأعلى للمخاطرة كإجراء احترازي واجب لإدارة مخاطر التعرضات الائتمانية لدى المصرف (باستثناء التعرضات بالليرة السورية القديمة تجاه الحكومة السورية تأخذ احتمال تعثر ٠٪).

- الحدود الدنيا لاحتمالية التعثر بحسب تعليمات مصرف سورية المركزي:

الحالات المشار إليها ضمن القرار رقم ٤/م ن	الحد الأدنى لاحتمال التعثر
التعرضات بالليرة السورية القديمة تجاه الحكومة السورية	٠٪
التعرضات بالليرة السورية القديمة تجاه المصارف العاملة في سورية	٠,٠٥٪
التعرضات بالعملة الأجنبية تجاه الحكومة السورية، والمصارف العاملة في سورية	٤,٥٪
التعرضات غير المتعثرة	٠,٠٥٪
التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة	١٠٠٪

- يعمل المصرف على معايرة درجات التصنيف واحتمال التعثر المحتملة لدى المصرف للتعرضات لدى الحكومات والمصارف في الخارج، مع درجات التصنيف الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية في حال توفرها، والتي يمكن أن تشمل (Standard & Poor's, Moody's, Fitch, Bloomberg)، وفي حال انخفاض درجة التصنيف الخارجية الصادرة عن إحدى الوكالات المشار إليها عن درجة التصنيف الداخلية المحتملة لهذه التعرضات، يتم الاعتماد على درجة التصنيف الخارجية واحتمال التعثر المقابل لها بموجب التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص.

- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل المصرف في احتساب الحسائر الائتمانية المتوقعة

- تحتسب مؤشرات الاقتصاد الكلي للمصرف باعتبارها المؤشرات التالية) إجمالي الدخل المحلي GDP ، مؤشر معدل البطالة (Unemployment) بحيث إن كان أحد هذه المؤشرات (الحالة الأكثر تحفظاً أي القيمة الأسوأ هي التي تؤخذ في الاحتساب) قد ضعف بنسبة أعلى من ١٠٪ مقارنة مع القياس السابق أي لسنة سابقة فيرمز للمتغير -٢ وإلا إن ضعف بحدود ٢,٥٪ -١٠٪ فيعطى قيمة -١ وإن بقي بحدود ٠٪ -٢,٥٪ فيعطى قيمة ٠ وإلا يعطى قيمة واحد إن تحسن حيث إن نسبة ٢,٥٪ مأخوذة من حالة التضخم المحفز المرغوب.
- وفي حال لم يتوافر أحد المؤشرات السابقة المزود بها من قبل مصرف سورية المركزي يتم الاعتماد على مؤشر أسعار المستهلك على مستوى القطر. CPI.

- محددات الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية

نصت السياسات والإجراءات المعتمدة لدى المصرف وعلى وجه التحديد (سياسة إدارة مخاطر الائتمان، وإطار عمل احتساب الحسائر الائتمانية المتوقعة) على مجموعة من المعايير والمؤشرات الضرورية لتصنيف الديون ضمن المراحل المحددة ضمن المعيار Stages أبرز هذه المعايير:

التصنيف	المعايير
<u>المرحلة الأولى</u>	- عدم تجاوز مدة الثلاثين يوماً المنصوص عنها ضمن تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، (إلا في الحالات التي يكون فيها لدى المصرف معلومات مؤكدة وموثوقة، بما فيها المعلومات المستقبلية تثبت أن التأخر عن هذه المدة لا يدل على أية صعوبات مالية أو تشغيلية أو عجز في السيولة أو زيادة هامة في المخاطر الائتمانية، وفقاً لما هو منصوص عنه ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان المعتمدة لدى المصرف") وفي أي حال من الأحوال يجب ألا تتجاوز فترة التأخر هذه عن ستين يوماً.

- ألا تزيد فترة التأخر عن سداد الذمم الناتجة عن الحسابات خارج الميزانية المدفوعة نيابةً عن العملاء وغير الموثقة كتسهيلات ائتمانية مباشرة بموجب عقود أصولية عن ثلاثين يوماً، ولا يمكن دحض هذا الافتراض بأي حال من الأحوال.
- حركة حساب نشطة للجاري مدين.
- ألا تزيد فترة التأخر عن سداد الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة (دائن صدفه مدين) عن ثلاثين يوماً، ولا يمكن دحض هذا الافتراض بأي حال من الأحوال.
- ألا يكون التصنيف الائتماني الخارجي للعميل (المقترض/المصدر) الصادر عن أحد وكالات التصنيف المعتمدة (في حال توفره)، أو التصنيف الداخلي قد انخفض لثلاث درجات ضمن درجات الاستثمار، أو درجة واحدة ضمن درجات المضاربة، أو انتقاله من درجات الاستثمار إلى درجات المضاربة، بتاريخ إعداد البيانات المالية المعدة للنشر (Reporting Date) مقارنة بتاريخ الاعتراف الأولي. (Initial recognition date)
- ألا يتدنى تصنيف العميل أو مجموعته المترابطة "بالنسبة لمحفظة الشركات (Corporate) والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (SME) حسب تعريف المجموعات المترابطة المعتمدة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥/م.ن/ب/٤) للعام ٢٠٠٨ وتعديلاته" عن المرحلة الثانية (المعرفة وفقاً لهذه التعليمات) لدى المصارف الأخرى.
- تحسّن المؤشرات المتعلقة بالتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثانية (Stage 2) وزوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

المرحلة الثانية

- إعادة هيكلة التعرضات الائتمانية المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) إلى أن يتم الالتزام بشروطها.
- إعادة جدولة التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة، إلى أن يلتزم العميل بشروطها.
- سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفت ضمن المرحلة الثالثة، شريطة ألا تتجاوز مدة تأخرها عن السداد مئة وثمانين يوماً، علماً بأنه يسمح بهذا الاجراء مرة واحدة خلال السنة (سنة اعتباراً من تاريخ تنفيذ هذا الاجراء)، وفي حال انخفاض تصنيف التعرضات مرة ثانية خلال السنة إلى المرحلة الثالثة لا يجوز إخراجها إلا من خلال إجراء إعادة جدولة أصولية.
- تتجاوز مدة الثلاثين يوماً المنصوص عنها ضمن تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وترتفع هذه المدة إلى ستين يوماً في الحالات التي لا تمثل دلالة على وجود زيادة هامة في المخاطر الائتمانية، "وفقاً لما هو منصوص عنه ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان المعتمدة لدى المصرف".
- التأخر عن سداد قيمة الذمم الناتجة عن الحسابات خارج الميزانية المدفوعة نيابة عن العملاء لمدة تزيد عن ثلاثين يوماً، ولم يتم العملاء بتوثيقها أصولاً كتسهيلات ائتمانية مباشرة بموجب عقود أصولية.
- ضعف حركة الحساب الجاري مدين (Hard core overdraft) والذي لم يبلغ دورانه مرتين على الأقل خلال السنة (مدة سنة سابقة اعتباراً من التاريخ قياس ضعف الحركة)، أو لم يصل رصيده إلى ١٠٪، أو أقل من السقف الممنوح لمرة واحدة خلالها.
- التأخر عن سداد الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة (دائن صدفه مدين) لمدة تزيد عن ثلاثين يوماً.

المرحلة الثالثة

- وتتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية داخل وخارج الميزانية التي يطبق عليها تعريف التعثر المنصوص عنه في المادة رقم (٧) من تعليمات القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤.

- حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

مجلس إدارة المصرف

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في المصرف، وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنى التحتية اللازمة، وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي، والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، لاسيما ما نصّت عليه تعليمات مصرف سورية المركزي، ويكون مجلس الإدارة المسؤول عن ملاءمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف، ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة، وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة، ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- الموافقة على أية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها.
- اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في المصرف، والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الاجتماع مع اللجنة العليا لتطبيق المعيار المشكل لدى المصرف عند اللزوم، واستلام التقارير الصادرة عن اللجنة، بالإضافة إلى التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر، وتقييم أداؤها ومعالجة أوجه القصور حال وجودها.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة التدقيق الداخلي

- التحقق من كفاية المؤونات المكونة وفقاً لمتطلبات مصرف سورية المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، عند إعداد البيانات المالية الدورية.

اللجنة العليا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

- الإشراف على حسن سير العمل في تطبيق المشروع، وضمان الالتزام بالخطة الموضوعية.
- التأكد من أنه تمّ تحديد المخاطر الرئيسية واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لمعالجتها.
- مراجعة المنهجية الخاصة بتقييم الخسائر الائتمانية وآلية احتساب المكونات الرئيسية للخسائر الائتمانية (EAD، PD، LGD) والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- اعتماد نتائج المراجعة السنوية لمخرجات أنظمة التقييم الداخلية لمخاطر العملاء.
- تقييم مدى ملاءمة المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في عمليات الاحتساب وانعكاساتها على البند المتعلق بتقدير احتمالية التعثر ونتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مناقشة واعتماد الفرضيات والمنهجيات المتعلقة بنماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- الموافقة على توصيات اللجنة الفنية للمشروع.
- الاجتماع إن لزم مع مجلس الإدارة و/ أو اللجان المنبثقة عنه لوضعهم في صورة الوضع إن طُلب ذلك.

اللجنة الفنية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

- استعراض ملاحظات التدقيق (الداخلي والخارجي) المتعلقة بمنهجية تقييم الخسائر الائتمانية والبيانات المستخدمة ونتائج الاحتساب والاشراف على اعداد الخطط التصحيحية اللازمة.
- اعتماد خطة عمل Action Plan تطبيق المشروع بمراحله المختلفة وتحديد المهام والواجبات والمسؤوليات المطلوبة من كافة الدوائر ومتابعة مراحل انجاز المشروع وفقا للخطة الموضوعية.
- حل كافة المشاكل والمعوقات التي تواجه المصرف في سبيل تطبيق المعيار وذات العلاقة بالموارد، السياسات، الأنظمة، البيانات... الخ.
- متابعة ومعالجة أية مستجدات أو متطلبات جديدة تصدر من مصرف سورية المركزي حول تطبيق المعيار والتأكد من تلبية كافة متطلبات البنك المركزي.
- اعتماد نتائج تحليل وتقييم عروض الشركات لتقديم خدمات للبنك وبناء نماذج الاحتساب وشراء أي أنظمة لأغراض متطلبات التوافق مع المعيار والتوصية للجنة العليا للمشروع.

إدارة المخاطر

- إعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقا للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات مصرف سورية المركزي، وإطلاع لجنة المخاطر الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الإدارة التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغير على تصنيفهم نتيجة عمل Override لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ Forward Looking في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز النماذج المطلوبة من مصرف سورية المركزي، بالتعاون مع الإدارات المعنية.
- مراجعة واعتماد الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

الإدارة المالية

- الاشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نماذج الأعمال Business Models بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقا لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المشاركة في عملية الاحتساب مع الإدارات المعنية ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج، والتحقق من أنّ كافة التعرضات قد خضعت لعملية للاحتساب.
- إعداد الإفصاحات اللازمة بالتعاون مع الإدارات المعنية في المصرف، بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات مصرف سورية المركزي.

إدارة التدقيق الداخلي

- تقييم عملية تقدير الخسائر الائتمانية بما يكفل سلامة عمليات الاحتساب ودقة النتائج.
- التحقق من سلامة النماذج المستخدمة في الاحتساب من الناحيتين الكمية والنوعية، وإطلاع إدارة المصرف، بما فيها اللجنة الفنية والعليا للمشروع على أية تحفظات في هذا الجانب.
- مراجعة الإطار العام في جانب التصنيف والقياس ومحاسبة التحوط للتأكد من امتثاله للمبادئ الرئيسية للمعيار.
- التحقق بشكل سنوي من الامتثال مع المنهجيات والسياسات المعدة في جانب تطبيق المعيار.

إدارة مراقبة الالتزام

- التأكد من التزام المصرف بتعليمات ومتطلبات مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكافة الأنظمة والتعليمات النافذة ذات الصلة، لاسيما لجهة إعداد أدلة السياسات والإجراءات المنصوص عنها في هذه التعليمات وتوزيع الصلاحيات المناطة بها على المستويات الإدارية المناسبة، وتقييم مدى جدية المصرف في تصميم بناء متين للتطبيق واحتساب الحسائر الائتمانية المتوقعة، ومتابعة تطوير هذا التصميم والتحقق من صحته، وفعاليتته وكفاية المؤونات بشكل دوري.

قطاع الشركات / مراجعة الائتمان

- إدارة بيانات المحفظة الائتمانية وفقا لمتطلبات إدارة المخاطر والإدارة المالية، وبالشكل الذي يساهم في سلامة وصحة عملية الاحتساب.
- التعاون مع إدارة المخاطر والإدارة المالية من خلال توفير ما يلزم من بيانات للاحتساب وإعادة التحقق من صحة وسلامة المدخلات بما يكفل دقة نتائج الاحتساب.
- دراسة أوضاع العملاء بالاستناد إلى أية مؤشرات متوفرة تظهر بوادر ضعف ائتمان لديهم وتزويد إدارة المخاطر بتصورات حول أوضاع هذه الشريحة من العملاء، بما يكفل عكس التصنيف الفعلي لوضع العميل وفقا للمراحل الثلاثة.
- مراجعة واعتماد الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

مركز الخزينة والاستثمار

- إدارة بيانات المحفظة الاستثمارية.
- التعاون مع كل من إدارة المخاطر والدائرة المالية من خلال توفير ما يلزم من بيانات للاحتساب وبما يضمن دقة النتائج.
- تزويد إدارة المخاطر بتصورات حول طبيعة المحفظة الاستثمارية بما يكفل عكس التصنيف الفعلي للاستثمارات وفقا للمراحل الثلاث.
- توفير البيانات اللازمة لأغراض انجاز الافصاحات والكشوفات وفقا لمتطلبات مصرف سورية المركزي، وبالتعاون مع الإدارة المالية وإدارة المخاطر وبما يضمن دقة النتائج.
- التعديل على الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

إدارة الأنظمة

- تسهيل عملية إدارة المعلومات وتقديم المساعدة لإدارة المخاطر، الإدارة المالية، قطاع الشركات / الائتمان، إن تطلب الامر.
- تطوير واستحداث بعض التقارير أو إضافة بعض الحقول التي تساعد في إنجاز عملية الاحتساب بالشكل الصحيح وبما ينعكس على صحة النتائج.

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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨	٣٩٤,٦١٢,٠٦٣	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	٣٥٤,٨١٧,٦٤٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	٨٨٣,٥٤٣,١٢٣	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٢٩٥,٨٦٩	٣,٧٨٨,٩٤٩	الأفراد
٦,٥٦٥,٢٥٧	٣,٢١٧,٩١٩	القروض العقارية
٦٢,٢٢٢,٩٣٣	٢١,١٥٧,١٤٠	الشركات الكبرى
٥٨,٤٤٣,٢٧٤	٢٢,٢٢٧,٠٢٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	١٥٣,٦٥٩,٩٥٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩,١٠٩,٢٠٤	١٤,٩٥٦,٩٥٨	موجودات أخرى
٧٧,٥١٧,٨٧١	٦٧,٠٢٧,٨١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٣٨٣,١٢٠,٣٠١	١,٩١٩,٠٠٨,٥٩٥	المجموع
		بنود خارج الميزانية:
٩,٦١٦,٦٠٢	٨,٨٥٤,١٢٧	اعتمادات صادرة
		كفالات:
٢٦,١٠٨,١٩٥	٢١,٨٤٠,٣٨٧	دفع
٥٧,٨٦٩,٣٢٧	٢٣,٨٤٠,٩٠٥	حسن تنفيذ
٣,٢٦٧,٦٥٧	١,٨٩٦,٤١٧	أخرى
٤٦,٣٠٧,٧٤١	٢٩,١٢٣,٠٥٠	كفالات مصارف وجهات أخرى
٧٨,٣١٨	٧٢,٥٤٥	اعتمادات وقبولات المصارف
٩,٦٢٢,٣٤٧	٢٣٢,٠٣٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٥٢,٨٧٠,١٨٧	٨٥,٨٥٩,٤٦٨	المجموع
٢,٥٣٥,٩٩٠,٤٨٨	٢,٠٠٤,٨٦٨,٠٦٣	

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:
تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	المجموعة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٢,٢٨٧,٥٥٦	١٠,٩٦١,٢٢٣	١٤,١٦٥,٢٣٦	٣,١٠٧,١٧١	٤,٠٥٣,٩٢٦	المرحلة الأولى
١٣,٤٧٢,٩١٣	٩,٢٦٥,٩٢٠	٢,١١٣,٤٩٨	١,١٨٩,٧٣٩	٩٠٣,٧٥٦	المرحلة الثانية
١٥,٥٧١,٩٩٣	٣,٥٠٤,٢٥٣	١١,٩٤٢,٨٠٩	٧٦,٣٣٧	٤٨,٥٩٤	المرحلة الثالثة
٦١,٣٣٢,٤٦٢	٢٣,٧٣١,٣٩٦	٢٨,٢٢١,٥٤٣	٤,٣٧٣,٢٤٧	٥,٠٠٦,٢٧٦	المجموع
(١,٩٧٧,٣٩٤)	(٢٥٦,٨٩٦)	(١,٦٨٣,٧٩١)	(٤,٧٠٣)	(٣٢,٠٠٤)	يطرح: فوائد معلقة
(٨,٩٦٤,٠٣٦)	(١,٢٤٧,٤٧٦)	(٥,٣٨٠,٦١٢)	(١,١٥٠,٦٢٥)	(١,١٨٥,٣٢٣)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠,٣٩١,٠٣٢	٢٢,٢٢٧,٠٢٤	٢١,١٥٧,١٤٠	٣,٢١٧,٩١٩	٣,٧٨٨,٩٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

الشركات					تسهيلات مباشرة
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	المجموعة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٣٣,٨٠٣,٩٩٩	٥٦,٨٧٦,١٣٢	٦١,٧٩٣,٠٠٧	٧,١٢٤,٣٠٩	٨,٠١٠,٥٥١	المرحلة الأولى
٢,٢٩٦,٨٨٦	١,٦٨٠,٦٦٨	٤٤٥,٦٥٧	١٢٨,٤٦١	٤٢,١٠٠	المرحلة الثانية
٨٤٤,٧٦٩	١٥٢,٨٥٥	٦٣٧,٧٣٢	-	٥٤,١٨٢	المرحلة الثالثة
١٣٦,٩٤٥,٦٥٤	٥٨,٧٠٩,٦٥٥	٦٢,٨٧٦,٣٩٦	٧,٢٥٢,٧٧٠	٨,١٠٦,٨٣٣	المجموع
(٣٤١,٧٩٨)	(١٦,٥٤٧)	(٢٨٨,٧٨٠)	-	(٣٦,٤٧١)	يطرح: فوائد معلقة
(٢,٠٧٦,٥٢٣)	(٢٤٩,٨٣٤)	(٣٦٤,٦٨٣)	(٦٨٧,٥١٣)	(٧٧٤,٤٩٣)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٤,٥٢٧,٣٣٣	٥٨,٤٤٣,٢٧٤	٦٢,٢٢٢,٩٣٣	٦,٥٦٥,٢٥٧	٧,٢٩٥,٨٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٣,٣٧٤,١٦٠	٢٩,٥١٣,١٨٢	٢٣,٨٦٠,٩٧٨	-	-	المرحلة الأولى
١٩,١٦٩,٢٨٢	٣١٦,٩٨٥	١٨,٨٥٢,٢٩٧	-	-	المرحلة الثانية
٢١٤,٠٧٣	٢١٤,٠٧٣	-	-	-	المرحلة الثالثة
٧٢,٧٥٧,٥١٥	٣٠,٠٤٤,٢٤٠	٤٢,٧١٣,٢٧٥	-	-	المجموع
١٦,٣٢٥,٦٧٩	٢٣,٨٠٧	١٦,٣٠١,٨٧٢	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦,٤٣١,٨٣٦	٣٠,٠٢٠,٤٣٣	٢٦,٤١١,٤٠٣	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨٠,٨٦٤,٧١٣	٣٨,٠١٢,٤٤٠	٤٢,٨٥٢,٢٧٣	-	-	المرحلة الأولى
٢٠,٣٧٠,٨٥٢	٨,٣٥٨	٢٠,٣٦٢,٤٩٤	-	-	المرحلة الثانية
١٠١,٢٣٥,٥٦٥	٣٨,٠٢٠,٧٩٨	٦٣,٢١٤,٧٦٧	-	-	المجموع
(٤,٣٧٣,٧٨٤)	(١١,٨٨٩)	(٤,٣٦١,٨٩٥)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٦,٨٦١,٧٨١	٣٨,٠٠٨,٩٠٩	٥٨,٨٥٢,٨٧٢	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة لشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	%	
٨,٣٢١	-	-	٨,٣٢١	٢٥,٠١٨,١٣٦	-	-	٢٥,٠١٨,١٣٦	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٥,٥٩٥	-	٥,٥٣٤	٦١	٢,٦٣٩,٤٣٧	-	٢,٥٣١,١١٥	١٠٨,٣٢٢	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٩٧,٤٥٨	-	٣٩٧,٤٥٨	-	٨,٨٤٨,٣٠٤	-	٨,٨٤٨,٣٠٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦,٢١٦,٧١٤	٦,٢١٦,٧١٤	-	-	١٥,٤٤٧,٠٦٢	١٥,٤٤٧,٠٦٢	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٦,٦٢٨,٠٨٨	٦,٢١٦,٧١٤	٤٠٢,٩٩٢	٨,٣٨٢	٥١,٩٥٢,٩٣٩	١٥,٤٤٧,٠٦٢	١١,٣٧٩,٤١٩	٢٥,١٢٦,٤٥٨		إجمالي التسهيلات المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	%	
٣٥,٩٣٥	-	١	٣٥,٩٣٤	١٠٩,٦٠٢,٣٥٩	-	٢٨,٣٦٣	١٠٩,٥٧٣,٩٩٦	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢١,٠٦٥	-	٢	٢١,٠٦٣	٥,٧٧١,٨٢٤	-	٤٤٦	٥,٧٧١,٣٧٨	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٤٤,٦١١	-	٨٦,٤٠٢	٥٨,٢٠٩	٥,١٧٥,٠٠٣	-	١,٨٥١,٢٣٨	٣,٣٢٣,٧٦٥	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤١٢,٩٠٦	٤٠١,٩٤٣	١٠,٩٦٣	-	١,٠٣٦,٨٦٥	٧٩٠,٥٨٦	٢٤٦,٢٧٩	-	١٠٠	ديون متعثرة
٦١٤,٥١٧	٤٠١,٩٤٣	٩٧,٣٦٨	١١٥,٢٠٦	١٢١,٥٨٦,٠٥١	٧٩٠,٥٨٦	٢,١٢٦,٣٢٦	١١٨,٦٦٩,١٣٩		إجمالي التسهيلات المباشرة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
١٥,١١٥	-	-	١٥,١١٥	١,٢٥٣,٧٤٨	-	-	١,٢٥٣,٧٤٨	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٢٢,٤٥٣	-	-	٢٢٢,٤٥٣	٤,١٣٠,٣٥٩	-	-	٤,١٣٠,٣٥٩	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١,٣٧٠,١٨١	-	١,١٢٢,٦٩٦	٢٤٧,٤٨٥	٣,١٦٥,٧٩٤	-	١,٣٨٨,٨٠٣	١,٧٧٦,٩٩١	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٧٢٨,١٩٩	٨٩,٢١٩	٦٣٨,٩٨٠	-	٨٢٩,٦٢٢	١٢٤,٩٣١	٧٠٤,٦٩١	-	١٠٠	ديون متعثرة
٢,٣٣٥,٩٤٨	٨٩,٢١٩	١,٧٦١,٦٧٦	٤٨٥,٠٥٣	٩,٣٧٩,٥٢٣	١٢٤,٩٣١	٢,٠٩٣,٤٩٤	٧,١٦١,٠٩٨		إجمالي التسهيلات المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
٨,٨٢٦	-	-	٨,٨٢٦	٥٢٤,٧٣٩	-	-	٥٢٤,٧٣٩	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٧١٨,٠٥٩	-	-	٧١٨,٠٥٩	١١,٣٨٨,٩٨١	-	-	١١,٣٨٨,٩٨١	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٦١٩,٢٤٨	-	٨٠,٠٥١	٥٣٩,١٩٧	٣,٢٨٨,٧٠٣	-	٧٤,٠٤٨	٣,٢١٤,٦٥٥	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١١٥,٨٧٣	١٧,٧٥٦	٩٤,٠٢٩	٤,٠٨٨	١٥٧,١٨٠	٥٤,١٨٣	٩٦,٥١٢	٦,٤٨٥	١٠٠	ديون متعثرة
١,٤٦٢,٠٠٦	١٧,٧٥٦	١٧٤,٠٨٠	١,٢٧٠,١٧٠	١٥,٣٥٩,٦٠٣	٥٤,١٨٣	١٧٠,٥٦٠	١٥,١٣٤,٨٦٠		إجمالي التسهيلات المباشرة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	%	
٣,٥١٥	-	-	٣,٥١٥	٥٣,٦٠٦,١٩٧	-	-	٥٣,٦٠٦,١٩٧	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٢٢	-	١٢٢	-	١٤٢,١٣٥	-	١٤٢,١٣٥	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٦,٣٠٠,٦٣٥	-	١٦,٣٠٠,٦٣٥	-	١٩,٠٢٧,١٤٧	-	١٩,٠٢٧,١٤٧	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٢١,٤٠٧	٢١,٤٠٧	-	-	٢١٤,٠٧٣	٢١٤,٠٧٣	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٦,٣٢٥,٦٧٩	٢١,٤٠٧	١٦,٣٠٠,٧٥٧	٣,٥١٥	٧٢,٩٨٩,٥٥٢	٢١٤,٠٧٣	١٩,١٦٩,٢٨٢	٥٣,٦٠٦,١٩٧		إجمالي التسهيلات غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	%	
٦,٩٩٥	-	-	٦,٩٩٥	٨٩,٢٩٤,٩٩٧	-	-	٨٩,٢٩٤,٩٩٧	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٦٢	-	-	٦٢	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٤,٣٦٦,٧٢٧	-	٤,٣٥٨,٧٦٢	٧,٩٦٥	٢١,٥٠٤,٥٥٧	-	٢٠,٣٦٢,٤٩٤	١,١٤٢,٠٦٣	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	٨,٣٥٨	-	٨,٣٥٨	-	١٠٠	ديون متعثرة
٤,٣٧٣,٧٨٤	-	٤,٣٥٨,٧٦٢	١٥,٠٢٢	١١٠,٨٥٧,٩١٢	-	٢٠,٣٧٠,٨٥٢	٩٠,٤٨٧,٠٦٠		إجمالي التسهيلات غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	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.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
١٢٥,٣٢٥,٥٣٩	-	-	١٢٥,٣٢٥,٥٣٩	-	١٢٥,٣٢٥,٥٣٩
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية					
-	-	-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية					
٢٦٩,٦٩٧,٩٥٥	-	-	٢٦٩,٦٩٧,٩٥٥	-	٢٦٩,٦٩٧,٩٥٥
مستوى منخفض لجودة الائتمان					
ديون متعثرة					
-	-	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
٣٩٥,٠٢٣,٤٩٤	-	-	٣٩٥,٠٢٣,٤٩٤	-	٣٩٥,٠٢٣,٤٩٤
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة					
(٤١١,٤٣١)	-	-	(٤١١,٤٣١)	-	(٤١١,٤٣١)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
٣٩٤,٦١٢,٠٦٣	-	-	٣٩٤,٦١٢,٠٦٣	-	٣٩٤,٦١٢,٠٦٣
نسبة التغطية (%)					
٠,١٠	-	-	٠,١٠	-	٠,١٠
أرصدة لدى المصارف:					
٣١٩,٣٧٨,١٤٧	-	١٠,٢٩١,٤٨٣	٣٠٩,٠٨٦,٦٦٤	-	٣١٩,٣٧٨,١٤٧
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية					
٥٧,٧٠٧	-	٣٢,٢٢٧	٢٥,٤٨٠	-	٥٧,٧٠٧
مستوى متوسط للجودة الائتمانية					
٢٥,٢٨٢	-	٥,٥٠٩	١٩,٧٧٣	-	٢٥,٢٨٢
مستوى منخفض لجودة الائتمان					
ديون متعثرة					
٤٠,٩٠٠,٢٣٢	١١,٨٤١	٤٠,٨٨٨,٣٩١	-	١١,٨٤١	٤٠,٩٠٠,٢٣٢
إجمالي أرصدة لدى المصارف					
٣٦٠,٣٦١,٣٦٨	١١,٨٤١	٥١,٢١٧,٦١٠	٣٠٩,١٣١,٩١٧	١١,٨٤١	٣٦٠,٣٦١,٣٦٨
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة					
(٥,٥٤٣,٧٢٣)	(١١,٨٤١)	(٥,٤٤٨,٠٢٥)	(٨٣,٨٥٧)	(١١,٨٤١)	(٥,٥٤٣,٧٢٣)
صافي أرصدة لدى المصارف					
٣٥٤,٨١٧,٦٤٥	-	٤٥,٧٦٩,٥٨٥	٣٠٩,٠٤٨,٠٦٠	-	٣٥٤,٨١٧,٦٤٥
نسبة التغطية (%)					
١,٥٤	١٠٠	١٠,٦٤	٠,٠٣	١٠٠	١,٥٤
إيداعات لدى المصارف:					
٨٧٠,٣٦٢,٨٥٣	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٦٥,٣٦٢,٨٥٣	-	٨٧٠,٣٦٢,٨٥٣
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية					
١٣,٨١٨,٧٥٠	-	١٣,٨١٨,٧٥٠	-	-	١٣,٨١٨,٧٥٠
مستوى متوسط للجودة الائتمانية					
-	-	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان					
ديون متعثرة					
-	-	-	-	-	-
إجمالي ايداعات لدى المصارف					
٨٨٤,١٨١,٦٠٣	-	١٨,٨١٨,٧٥٠	٨٦٥,٣٦٢,٨٥٣	-	٨٨٤,١٨١,٦٠٣
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة					
(٦٣٨,٤٨٠)	-	(٢١٨,٣٠٥)	(٤٢٠,١٧٥)	-	(٦٣٨,٤٨٠)
صافي ايداعات لدى المصارف					
٨٨٣,٥٤٣,١٢٣	-	١٨,٦٠٠,٤٤٥	٨٦٤,٩٤٢,٦٧٨	-	٨٨٣,٥٤٣,١٢٣
نسبة التغطية (%)					
٠,٠٧	-	١,١٦	٠,٠٥	-	٠,٠٧
قروض للمصارف:					
-	-	-	-	-	-
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية					
-	-	-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية					
-	-	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان					
ديون متعثرة					
-	-	-	-	-	-
إجمالي قروض للمصارف					
-	-	-	-	-	-
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة					
-	-	-	-	-	-
صافي قروض للمصارف					
-	-	-	-	-	-
نسبة التغطية (%)					
-	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢٢٨,٥٣١,٦٧٥	-	-	٢٢٨,٥٣١,٦٧٥
-	-	-	-
٣٢٩,٥٥٤,٢٢٩	-	-	٣٢٩,٥٥٤,٢٢٩
-	-	-	-
٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	-	-	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤
(٦١٩,٦٦٦)	-	-	(٦١٩,٦٦٦)
٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨	-	-	٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨
٠,١١	-	-	٠,١١
١,٠١٨,٠٨٠,٣٥٥	-	٥٨,٩٦٢	١,٠١٨,٠٢١,٣٩٣
٦٧,٢٨٤	-	٣٩,١١٣	٢٨,١٧١
٩,٠٩٧,٣٠٢	-	٩,٠٧٣,٠٣٦	٢٤,٢٦٦
١٤,١٣٣	١٤,١٣٣	-	-
١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤	١٤,١٣٣	٩,١٧١,١١١	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠
(٣٦٥,١٥١)	(١٤,١٣٣)	(٥١,٢٧٨)	(٢٩٩,٧٤٠)
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	-	٩,١١٩,٨٣٣	١,٠١٧,٧٧٤,٠٩٠
٠,٠٤	١٠٠	٠,٥٦	٠,٠٣
٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠
(٢٦٣,٨٣٨)	-	-	(٢٦٣,٨٣٨)
٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	-	-	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢
٠,٠٥	-	-	٠,٠٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-
(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	-	-
-	-	-	-
١٠٠	١٠٠	-	-

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية

مستوى متوسط للجودة الائتمانية

مستوى منخفض لجودة الائتمان

ديون متعثرة

إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

نسبة التغطية (%)

أرصدة لدى المصارف:

مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية

مستوى متوسط للجودة الائتمانية

مستوى منخفض لجودة الائتمان

ديون متعثرة

إجمالي أرصدة لدى المصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى المصارف

نسبة التغطية (%)

إيداعات لدى المصارف:

مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية

مستوى متوسط للجودة الائتمانية

مستوى منخفض لجودة الائتمان

ديون متعثرة

إجمالي ايداعات لدى المصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي ايداعات لدى المصارف

نسبة التغطية (%)

قروض للمصارف:

مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية

مستوى متوسط للجودة الائتمانية

مستوى منخفض لجودة الائتمان

ديون متعثرة

إجمالي قروض للمصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي قروض للمصارف

نسبة التغطية (%)

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

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

الجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣١,٧٧٨,٥٣٦	١٠,٩٦١,٢٢٣	١٤,١٦٥,٢٣٦	٣,٠٧٣,٥٢١	٣,٥٧٨,٥٥٦	المرحلة الأولى
١٣,٤٥٥,٣٩١	٩,٢٦٥,٩٢٠	٢,١١٣,٤٩٩	١,١٨٩,٧٣٩	٨٨١,٢٣٣	المرحلة الثانية
١٥,٥٢٩,١٨٨	٣,٥٠٤,٢٥٣	١١,٩٤٢,٨٠٩	٧٦,٣٣٧	٥,٧٨٩	المرحلة الثالثة
٦٠,٧٥٨,١١٥	٢٣,٧٣١,٣٩٦	٢٨,٢٢١,٥٤٤	٤,٣٣٩,٥٩٧	٤,٤٦٥,٥٧٨	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٦٠,٢٦٢	٣٣,٧٠٤	١٩٢	٢,٩٠٩	٢٣,٤٥٧	تأمينات نقدية
٥٢,٤٩٢,٣٥٠	٢٢,٠٠٥,٤٨٥	٢٣,١٥٩,٠٣١	٤,٠٤٣,٨٧١	٣,٢٨٣,٩٦٣	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٨,٢٠٥,٥٠٣	١,٦٩٢,٢٠٧	٥,٠٦٢,٣٢١	٢٩٢,٨١٧	١,١٥٨,١٥٨	كفالات شخصية
٦٠,٧٥٨,١١٥	٢٣,٧٣١,٣٩٦	٢٨,٢٢١,٥٤٤	٤,٣٣٩,٥٩٧	٤,٤٦٥,٥٧٨	المجموع

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

الجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٣٣,٠٣٥,٢٥٤	٥٦,٨٧٦,١٤٩	٦١,٧٩٣,٠٠٨	٧,٠٧٦,٥٥٤	٧,٢٨٩,٥٤٣	المرحلة الأولى
٢,٢٨٤,٧٧٦	١,٦٨٠,٦٦٨	٤٤٥,٦٥٧	١٢٨,٤٦١	٢٩,٩٩٠	المرحلة الثانية
٧٧,٥٣١	١٥٢,٨٥٦	٦١٧,٦٧٥	-	-	المرحلة الثالثة
١٣٦,٠٩٠,٥٦١	٥٨,٧٠٩,٦٧٣	٦٢,٨٥٦,٣٤٠	٧,٢٠٥,٠١٥	٧,٣١٩,٥٣٣	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٣٩٥,٤٧١	١١,١٣٥	١٣٨,٤٩٨	٢٨٤	٢٤٥,٥٥٤	تأمينات نقدية
١١٨,٢٨٦,٣٠٥	٥٣,٣٣٥,٦٥٢	٥٣,٠٩٧,١٤٥	٦,٦٦٩,٥٨٦	٥,١٨٣,٩٢٢	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
١٧,٤٠٨,٧٨٥	٥,٣٦٢,٨٨٦	٩,٦٢٠,٦٩٧	٥٣٥,١٤٥	١,٨٩٠,٠٥٧	كفالات شخصية
١٣٦,٠٩٠,٥٦١	٥٨,٧٠٩,٦٧٣	٦٢,٨٥٦,٣٤٠	٧,٢٠٥,٠١٥	٧,٣١٩,٥٣٣	المجموع

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

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٢,٥٤٥,٣٥٤	٢٩,١٧٨,٤٧٢	٢٣,٣٦٦,٨٨٢	-	-	المرحلة الأولى
٢,٧٧٤,٨٩٧	٣١٦,٩٨٥	٢,٤٥٧,٩١٢	-	-	المرحلة الثانية
٢١٤,٠٧٣	٢١٤,٠٧٣	-	-	-	المرحلة الثالثة
٥٥,٥٣٤,٣٢٤	٢٩,٧٠٩,٥٣٠	٢٥,٨٢٤,٧٩٤	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٢٠,١٦٩,٢١٧	١٦,١٤٥,٦٧١	٤,٠٢٣,٥٤٦	-	-	تأمينات نقدية
١٧,٤٧٣,٥٥٢	١١,٦٢٢,٩٠٦	٥,٨٥٠,٦٤٦	-	-	عقارية
١٧,٨٩١,٥٥٥	١,٩٤٠,٩٥٣	١٥,٩٥٠,٦٠٢	-	-	كفالات شخصية
٥٥,٥٣٤,٣٢٤	٢٩,٧٠٩,٥٣٠	٢٥,٨٢٤,٧٩٤	-	-	المجموع

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

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٧٢,٨٠٠,٥٨٥	٣٠,٧٤٩,٩٠٥	٤٢,٠٥٠,٦٨٠	-	-	المرحلة الأولى
٩٥٥,١٣٥	٨,٣٥٨	٩٤٦,٧٧٧	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
٧٣,٧٥٥,٧٢٠	٣٠,٧٥٨,٢٦٣	٤٢,٩٩٧,٤٥٧	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٩,٨٤٧,٣٧٥	٧,٥٥٨,٦٥٦	٢,٢٨٨,٧١٩	-	-	تأمينات نقدية
٣٥,٩٣٩,٨٢٠	١٩,٢١٠,٠١٥	١٦,٧٢٩,٨٠٥	-	-	عقارية
٢٧,٩٦٨,٥٢٥	٣,٩٨٩,٥٩٢	٢٣,٩٧٨,٩٣٣	-	-	كفالات شخصية
٧٣,٧٥٥,٧٢٠	٣٠,٧٥٨,٢٦٣	٤٢,٩٩٧,٤٥٧	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة.

لا يوجد ديون مجدولة خلال عامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر.

لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال عامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي في ضوء أحكام القرار ١٦٩٩/ل أ والتعميم ٦٠٨٨-١٦-ص الصادرين بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤ يسمح للمصارف وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين من الظروف الحالية الطارئة ومن أجل ضمان عدم تعثر هؤلاء العملاء، تأجيل كافة الأقساط المستحقة في حال رغبة العميل اعتباراً من تاريخ ١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك لمرة واحدة ولمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخه دون اعتبار ذلك هيكلية أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل هذه الأقساط بالإضافة إلى إلزام المصرف بعدم فرض أية عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير عن هذه الأقساط المؤجلة، حيث بلغت الأقساط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٣,٧٥٩,٠٩٦ ليرة سورية قديمة.

(٤) التركيز الجغرافي:

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

المجموع	أفريقيا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق		داخل سورية	
				الأوسط الأخرى	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.	
٣٩٤,٦١٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	٣٩٤,٦١٢,٠٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٤,٨١٧,٦٤٥	٥,٤٨٠	١٨	١٩,٢٦٦,٢٣٧	٢٩٤,٢٧٤,٦٧٥	-	٤١,٢٧١,٢٣٥	أرصدة لدى المصارف
٨٨٣,٥٤٣,١٢٣	-	-	١٣,٧٦١,٤٨٩	٨١٤,٥٧٧,٥٥١	-	٥٥,٢٠٤,٠٨٣	إيداعات لدى المصارف
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
							الأفراد
٣,٧٨٨,٩٤٩	-	-	-	-	-	٣,٧٨٨,٩٤٩	القروض العقارية
٣,٢١٧,٩١٩	-	-	-	-	-	٣,٢١٧,٩١٩	الشركات الكبرى
٢١,١٥٧,١٤٠	-	-	-	-	-	٢١,١٥٧,١٤٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٢,٢٢٧,٠٢٤	-	-	-	-	-	٢٢,٢٢٧,٠٢٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥٣,٦٥٩,٩٥٩	-	-	-	١٥٣,٦٥٩,٩٥٩	-	-	موجودات أخرى
٧,٠٥٢,٢١٩	-	-	٧٤,٨٥٤	٤,٨٤٩,٦٦١	-	٢,١٢٧,٧٠٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٧,٠٢٧,٨١٥	-	-	-	-	-	٦٧,٠٢٧,٨١٥	
<u>١,٩١١,١٠٣,٨٥٦</u>	<u>٥,٤٨٠</u>	<u>١٨</u>	<u>٣٣,١٠٢,٥٨٠</u>	<u>١,٢٦٧,٣٦١,٨٤٦</u>	<u>-</u>	<u>٦١٠,٦٣٣,٩٣٢</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
<u>٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩</u>	<u>٧,٤٠٠</u>	<u>٢٢</u>	<u>٩,١٤٠,٥٧٧</u>	<u>١,٤٠٩,٩٥٢,٧٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٩٥٤,٩٥٩,٧٩٥</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٦١٠,٦٣٣,٩٣٢	٧,٥٢٠,٤٣٦	٢٦,٩٠٤,٤٠١	٥٧٦,٢٠٩,٠٩٥	داخل سورية
١,٢٦٧,٣٦١,٨٤٦	-	١٦,٣١٨,١١٥	١,٢٥١,٠٤٣,٧٣١	دول الشرق الأوسط الأخرى
٣٣,١٠٢,٥٨٠	-	١٩,٢٤٠,٧٦٢	١٣,٨٦١,٨١٨	أوروبا
١٨	-	١٨	-	آسيا
٥,٤٨٠	-	٥,٤٨٠	-	أفريقيا
<u>١,٩١١,١٠٣,٨٥٦</u>	<u>٧,٥٢٠,٤٣٦</u>	<u>٦٢,٤٦٨,٧٧٦</u>	<u>١,٨٤١,١١٤,٦٤٤</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٩٥٤,٩٥٩,٧٩٥	٨٥,٩٩٢	٢,٠٥٥,٩١١	٩٥٢,٨١٧,٨٩٢	داخل سورية
١,٤٠٩,٩٥٢,٧٧٥	-	-	١,٤٠٩,٩٥٢,٧٧٥	دول الشرق الأوسط الأخرى
٩,١٤٠,٥٧٧	-	٩,١١٢,٤١٢	٢٨,١٦٥	أوروبا
٢٢	-	٢٢	-	آسيا
٧,٤٠٠	-	٧,٤٠٠	-	أفريقيا
<u>٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩</u>	<u>٨٥,٩٩٢</u>	<u>١١,١٧٥,٧٤٥</u>	<u>٢,٣٦٢,٧٩٨,٨٣٢</u>	الإجمالي

(٥) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٩٤,٦١٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	٣٩٤,٦١٢,٠٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٤,٨١٧,٦٤٥	-	-	-	-	-	٣٥٤,٨١٧,٦٤٥	أرصدة لدى المصارف
٨٨٣,٥٤٣,١٢٣	-	-	-	-	-	٨٨٣,٥٤٣,١٢٣	إيداعات لدى المصارف
٥٠,٣٩١,٠٣٢	٩,٦٨١,٨٠٩	٢٠٩,٤٤٠	٣,٢١٧,٩١٩	١٤,٦٢٥,٨٨٠	٢٢,٦٥٥,٩٨٤	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥٣,٦٥٩,٩٥٩	-	-	-	-	-	١٥٣,٦٥٩,٩٥٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧,٠٥٢,٢١٩	١٧١,٩٧٩	٣,٤٥٣	٦٤,٩١٤	٢١٢,٩٠٧	٤٧٨,٦٩٣	٦,١٢٠,٢٧٣	موجودات أخرى
٦٧,٠٢٧,٨١٥	-	-	-	-	-	٦٧,٠٢٧,٨١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٩١١,١٠٣,٨٥٦</u>	<u>٩,٨٥٣,٧٨٨</u>	<u>٢١٢,٨٩٣</u>	<u>٣,٢٨٢,٨٣٣</u>	<u>١٤,٨٣٨,٧٨٧</u>	<u>٢٣,١٣٤,٦٧٧</u>	<u>١,٨٥٩,٧٨٠,٨٧٨</u>	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
<u>٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩</u>	<u>٢٤,٥٧٥,٦٢٦</u>	<u>٥٦١,٤١٥</u>	<u>٦,٦٧٤,٠١٥</u>	<u>٤٥,١٩٩,٧٧٤</u>	<u>٦٠,١٢٧,٥٤٧</u>	<u>٢,٢٣٦,٩٢٢,١٩٢</u>	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,٨٥٩,٧٨٠,٨٧٨	-	٥٠,٩٧١,١٤٧	١,٨٠٨,٨٠٩,٧٣١	مالي
٢٣,١٣٤,٦٧٧	٧,١٧٧,٩٣٦	٢,١٠٢,٨٩٨	١٣,٨٥٣,٨٤٣	صناعة
١٤,٨٣٨,٧٨٧	٣٢٩,٩٥٣	٦,٣٤٨,٣٩٦	٨,١٦٠,٤٣٨	تجارة
٣,٢٨٢,٨٣٣	-	٢٧٨,٧٥٨	٣,٠٠٤,٠٧٥	عقارات
٢١٢,٨٩٣	-	-	٢١٢,٨٩٣	زراعة
٩,٨٥٣,٧٨٨	١٢,٥٤٧	٢,٧٦٧,٥٧٧	٧,٠٧٣,٦٦٤	أفراد وخدمات
١,٩١١,١٠٣,٨٥٦	٧,٥٢٠,٤٣٦	٦٢,٤٦٨,٧٧٦	١,٨٤١,١١٤,٦٤٤	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢,٢٣٦,٩٢٢,١٩٢	-	٩,١١٩,٨٣٤	٢,٢٢٧,٨٠٢,٣٥٨	مالي
٦٠,١٢٧,٥٤٧	-	٨٦٥,٧٢٦	٥٩,٢٦١,٨٢١	صناعة
٤٥,١٩٩,٧٧٤	٤٥,٥٣٠	٧٧٣,٩٦٦	٤٤,٣٨٠,٢٧٨	تجارة
٦,٦٧٤,٠١٥	-	٢,٦٥٨	٦,٦٧١,٣٥٧	عقارات
٥٦١,٤١٥	-	-	٥٦١,٤١٥	زراعة
٢٤,٥٧٥,٦٢٦	٤٠,٤٦٢	٤١٣,٥٦١	٢٤,١٢١,٦٠٣	أفراد وخدمات
٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩	٨٥,٩٩٢	١١,١٧٥,٧٤٥	٢,٣٦٢,٧٩٨,٨٣٢	الإجمالي

ب- مخاطر السوق: تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية (Financial Positions) داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق. وتقسّم مخاطر السوق إلى فئات رئيسية: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغيير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغيير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

(١) 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 فجوة 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.

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
ليرة سورية قديمة	(٥٦,٩٥٥,٨٣٤)	(١,١٣٩,١١٧)	(٨٥٤,٣٣٨)
دولار أمريكي	١٦٣,٠٠١,٥٨٦	٣,٢٦٠,٠٣٢	٢,٤٤٥,٠٢٤
يورو	١١٩,٢٦٦,٩٦٤	٢,٣٨٥,٣٣٩	١,٧٨٩,٠٠٤
جنيه استرليني	١,٥١٣	٣٠	٢٣
ين ياباني	٦,٨٥١	١٣٧	١٠٣
فرنك سويسري	٤,٤٠٦	٨٨	٦٦
عملات أخرى	١٩٥,٥٥٩,٩٩٦	٣,٩١١,٢٠٠	٢,٩٣٣,٤٠٠

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٢٦,٨٨٤)	(٣٥,٨٤٦)	(١,٧٩٢,٢٨٣)	ليرة سورية قديمة
٢,٩٣٢,٥٢٢	٣,٩١٠,٠٢٩	١٩٥,٥٠١,٤٧٠	دولار أمريكي
١,٥٤٧,٢٣٤	٢,٠٦٢,٩٧٨	١٠٣,١٤٨,٩٠٢	يورو
١٧,٩٧٠	٢٣,٩٦٠	١,١٩٧,٩٨٥	جنيه استرليني
١٥٤	٢٠٦	١٠,٢٨٤	ين ياباني
٧١	٩٥	٤,٧٣١	فرنك سويسري
٥,٥٣٤,٠٦٠	٧,٣٧٨,٧٤٦	٣٦٨,٩٣٧,٣٠١	عملات أخرى

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨٥٤,٣٣٨	١,١٣٩,١١٧	(٥٦,٩٥٥,٨٣٤)	ليرة سورية قديمة
(٢,٤٤٥,٠٢٤)	(٣,٢٦٠,٠٣٢)	١٦٣,٠٠١,٥٨٦	دولار أمريكي
(١,٧٨٩,٠٠٤)	(٢,٣٨٥,٣٣٩)	١١٩,٢٦٦,٩٦٤	يورو
(٢٣)	(٣٠)	١,٥١٣	جنيه استرليني
(١٠٣)	(١٣٧)	٦,٨٥١	ين ياباني
(٦٦)	(٨٨)	٤,٤٠٦	فرنك سويسري
(٢,٩٣٣,٤٠٠)	(٣,٩١١,٢٠٠)	١٩٥,٥٥٩,٩٩٦	عملات أخرى

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٦,٨٨٤	٣٥,٨٤٦	(١,٧٩٢,٢٨٣)	ليرة سورية قديمة
(٢,٩٣٢,٥٢٢)	(٣,٩١٠,٠٢٩)	١٩٥,٥٠١,٤٧٠	دولار أمريكي
(١,٥٤٧,٢٣٤)	(٢,٠٦٢,٩٧٨)	١٠٣,١٤٨,٩٠٢	يورو
(١٧,٩٧٠)	(٢٣,٩٦٠)	١,١٩٧,٩٨٥	جنيه استرليني
(١٥٥)	(٢٠٦)	١٠,٢٨٤	ين ياباني
(٧١)	(٩٥)	٤,٧٣١	فرنك سويسري
(٥,٥٣٤,٠٦٠)	(٧,٣٧٨,٧٤٦)	٣٦٨,٩٣٧,٣٠١	عملات أخرى

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 في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٢١,٩٩٣,٩٨٨)	(٢٩,٣٢٥,٣١٧)	(٢٩٣,٢٥٣,١٧٢)	دولار أمريكي تشغيلي
٥٥,٥٢٤,٠٦٨	٥٥,٥٢٤,٠٦٨	٥٥٥,٢٤٠,٦٨٠	دولار أمريكي بنوي
(٢,٢٩٨,٨٠٩)	(٣,٠٦٥,٠٧٨)	(٣٠,٦٥٠,٧٨٤)	يورو تشغيلي
٦,٨٦٠,٣٤٥	٦,٨٦٠,٣٤٥	٦٨,٦٠٣,٤٥٥	يورو بنوي
٢٩٠	٣٨٧	٣,٨٦٩	جنيه استرليني
٥١٣	٦٨٤	٦,٨٤٢	ين ياباني
٣١٩	٤٢٥	٤,٢٤٨	فرنك سويسري
٢٦,٣٨٨,٠٠٣	٣٥,١٨٤,٠٠٤	٣٥١,٨٤٠,٠٣٥	العملات الأخرى

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٢٧,٨٣٢,٥٨٦)	(٣٧,١١٠,١١٥)	(٣٧١,١٠١,١٥٢)	دولار أمريكي تشغيلي
٥٧,٦٤٧,٨٥٢	٥٧,٦٤٧,٨٥٢	٥٧٦,٤٧٨,٥١٧	دولار أمريكي بنوي
٢٩,٠٨٠	٣٨,٧٧٣	٣٨٧,٧٣٢	يورو تشغيلي
٧,٤٥١,٨٣٥	٧,٤٥١,٨٣٥	٧٤,٥١٨,٣٤٩	يورو بنوي
٩٠,١١٣	١٢٠,١٥٠	١,٢٠١,٥٠٢	جنيه استرليني
٧٧٠	١,٠٢٧	١٠,٢٧١	ين ياباني
٣٤٢	٤٥٦	٤,٥٦١	فرنك سويسري
٢٧,٧٩٩,٤٣٣	٣٧,٠٦٥,٩١١	٣٧٠,٦٥٩,١٠٧	العملات الأخرى

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢١,٩٩٣,٩٨٨	٢٩,٣٢٥,٣١٧ (٢٩٣,٢٥٣,١٧٢)	دولار أمريكي تشغيلي
(٥٥,٥٢٤,٠٦٨)	(٥٥,٥٢٤,٠٦٨)	٥٥٥,٢٤٠,٦٨٠	دولار أمريكي بنوي
٢,٢٩٨,٨٠٩	٣,٠٦٥,٠٧٨ (٣٠,٦٥٠,٧٨٤)	يورو تشغيلي
(٦,٨٦٠,٣٤٥)	(٦,٨٦٠,٣٤٥)	٦٨,٦٠٣,٤٥٥	يورو بنوي
(٢٩٠)	(٣٨٧)	٣,٨٦٩	جنيه استرليني
(٥١٣)	(٦٨٤)	٦,٨٤٢	ين ياباني
(٣١٩)	(٤٢٥)	٤,٢٤٨	فرنك سويسري
(٢٦,٣٨٨,٠٠٣)	(٣٥,١٨٤,٠٠٤)	٣٥١,٨٤٠,٠٣٥	العملات الأخرى

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٧,٨٣٢,٥٨٦	٣٧,١١٠,١١٥ (٣٧١,١٠١,١٥٢)	دولار أمريكي تشغيلي
(٥٧,٦٤٧,٨٥٢)	(٥٧,٦٤٧,٨٥٢)	٥٧٦,٤٧٨,٥١٧	دولار أمريكي بنوي
(٢٩,٠٨٠)	(٣٨,٧٧٣)	٣٨٧,٧٣٢	يورو تشغيلي
(٧,٤٥١,٨٣٥)	(٧,٤٥١,٨٣٥)	٧٤,٥١٨,٣٤٩	يورو بنوي
(٩٠,١١٣)	(١٢٠,١٥٠)	١,٢٠١,٥٠٢	جنيه استرليني
(٧٧٠)	(١,٠٢٧)	١٠,٢٧١	ين ياباني
(٣٤٢)	(٤٥٦)	٤,٥٦١	فرنك سويسري
(٢٧,٧٩٩,٤٣٣)	(٣٧,٠٦٥,٩١١)	٣٧٠,٦٥٩,١٠٧	العملات الأخرى

(٢) فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	
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.	
-	-	-	-	-	-	-	٣١٨,٢٠٩,٢٧٣	الموجودات
-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٢٥٧,٤٥٨	١٣٣,١٠٣,٩١٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	١٣,٨١٨,٧٥٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٢,١٧٧,٠٩٧	٨٣,١٨٥,٧٥٦	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٩٩٦,٣٩١	٣,٦١٢,٩٧٨	٨,٧٣٨,٢٨٩	٤,٥٨٢,٦٩١	٧,٣٢٨,٥٥٣	٨,٦٩٥,١٥٥	٦,٧٨٧,٨١٨	٤,٩١٧,٤٥٣	قروض للمصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٥٣,٦٥٩,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
١٥٤,٦٥٦,٣٥٠	٣,٦١٢,٩٧٨	٨,٧٣٨,٢٨٩	١٨,٤٠١,٤٤١	٧,٣٢٨,٥٥٣	٢٣,٦٩٥,١٥٥	١,٠٠٦,٢٢٢,٣٧٣	٥٣٩,٤١٦,٣٩٢	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٩١١,٢٧٠	المطلوبات
-	-	١,٣٣٢,٧٤٢	٢٤٦,٠٩١	٧٧١,٩١٥	١,٧٣٥,٢١٢	١٠,٧٦١,٠٢٧	١,٠٨٨,٢٦٩,٧٥٥	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٨٣	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	١,٤٥٢,٩١٠	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٦٨	مطلوبات أخرى
-	-	١,٣٣٢,٧٤٢	٢٤٦,٠٩١	٧٧١,٩١٥	١,٧٣٥,٢١٢	١٢,٢١٣,٩٣٧	١,١٥٩,٢١١,٢٧٦	مجموع المطلوبات
١٥٤,٦٥٦,٣٥٠	٣,٦١٢,٩٧٨	٧,٤٠٥,٥٤٧	١٨,١٥٥,٣٥٠	٦,٥٥٦,٦٣٨	٢١,٩٥٩,٩٤٣	٩٩٤,٠٠٨,٤٣٦	(٦١٩,٧٩٤,٨٨٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٥٨٦,٥٦٠,٣٥٨	٤٣١,٩٠٤,٠٠٨	٤٢٨,٢٩١,٠٣٠	٤٢٠,٨٨٥,٤٨٣	٤٠٢,٧٣٠,١٣٣	٣٩٦,١٧٣,٤٩٥	٣٧٤,٢١٣,٥٥٢	(٦١٩,٧٩٤,٨٨٤)	الفجوة التراكمية

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٢١,٨٥٢,٤٣٦	١٠٣,٦٤٣,١٦٣	-	-	الموجودات
٣٥٤,٨١٧,٦٤٥ (٥,٥٤٣,٧٢٣)	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٨٣,٥٤٣,١٢٣ (٦٣٨,٤٨٠)	-	-	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٠,٣٩١,٠٣٢	٤,٦٣٠,٥٦٢	٣٥,٠٢٩	٦٦,١١٣	قروض للمصارف
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥٣,٦٥٩,٩٥٩	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٢,٠٧٣,٨٧٥	١٢,٠٧٣,٨٧٥	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٠,٦٤٥	٢٨٠,٦٤٥	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٢١٦,٢٧٠	١,٢١٦,٢٧٠	-	-	موجودات ثابتة مادية
١٤,٩٥٦,٩٥٨	١٤,٩٥٦,٩٥٨	-	-	موجودات غير ملموسة
٦٧,٠٢٧,٨١٥	٦٧,٠٢٧,٨١٥	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩	-	-	موجودات أخرى
١,٩٦٠,٥٨٣,٤٩٦	١,٩٨,٤١٠,٨٢٣	٣٥,٠٢٩	٦٦,١١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				موجودات محتفظ بها لغرض البيع
				مجموع الموجودات
٧٠,٩١١,٢٧٠	-	-	-	المطلوبات
١,١٠٣,١١٦,٧٤٢	-	-	-	ودائع المصارف
٣٢,٥٩٤,٧٢٩	٣٢,٥٦٩,١٤٦	-	-	ودائع الزبائن
٥٤,٨٦٢,٠٣٣	٥٣,٤٠٩,١٢٣	-	-	تأمينات نقدية
٦٣,٨٠٦	-	٦٣,٨٠٦	-	مخصصات متنوعة
١,٤٥٢,٩١٠	١,٤٥٢,٩١٠	-	-	التزامات عقود الإيجار
٦١,٢٨٨,٧٢٣	٦١,٢٨٤,٠٥٥	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٢٤,٢٩٠,٢١٣	١,٤٨,٧١٥,٢٣٤	٦٣,٨٠٦	-	مطلوبات أخرى
٦٣٦,٢٩٣,٢٨٣	٤٩,٦٩٥,٥٨٩ (٢٨,٧٧٧)	٦٦,١١٣	مجموع المطلوبات
-	٦٣٦,٢٩٣,٢٨٣	٥٨٦,٥٩٧,٦٩٤	٥٨٦,٦٢٦,٤٧١	فجوة إعادة تسعير الفائدة
				الفجوة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	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.
-	-	-	-	-	-	-	٤٧٦,٠٠٥,٤٤٨
-	-	-	-	-	-	١٣٥,٦٧٠,٠٠٠	٨٩١,٥٨٩,٠٧٤
-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٥,٤٠٠,٧٢٦	٣٠,٤٦٨,٨٤٤
-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠
٥,٧٨٠,٧٣٣	١٢,٣٢٤,٥١١	٣٧,٨٨٩,٩٣٦	١٣,٥٦١,٢٩٢	١٨,٨٣٨,٧١٧	٢٤,٤٩٦,٨٠٧	١٢,٩٦٠,٦٨٧	٧,٥٥٦,٩٥٣
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٧٨٠,٧٣٣	١٢,٣٢٤,٥١١	٣٧,٨٨٩,٩٣٦	١٣,٥٦١,٢٩٢	٢٨,٨٣٨,٧١٧	٤٦,٤٩٦,٨٠٧	٦٥٤,٠٣١,٤١٣	١,٥٠٧,٣٧٢,٨١٩
-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤
-	-	٣٣٢,٧٤٢	١٧,٦٦٥,٧٣٥	٧,٩٨٧,١٠٠	٦,٦٦٥,٦٧٩	١٩,٥١٤,٩٣٣	١,٣٧٩,١٩٣,٥٠٦
-	-	-	-	-	-	-	١١,١٧٠
-	-	-	-	-	-	١,٩٥٧,٢٦٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٩١٣
-	-	٣٣٢,٧٤٢	١٧,٦٦٥,٧٣٥	٧,٩٨٧,١٠٠	٦,٦٦٥,٦٧٩	٢١,٤٧٢,١٩٣	١,٥٢٩,٥٠١,٩٥٣
٥,٧٨٠,٧٣٣	١٢,٣٢٤,٥١١	٣٧,٥٥٧,١٩٤	(٤,١٠٤,٤٤٣)	٢٠,٨٥١,٦١٧	٣٩,٨٣١,١٢٨	٦٣٢,٥٥٩,٢٢٠	(٢٢,١٢٩,١٣٤)
٧٢٢,٦٧٠,٨٢٦	٧١٦,٨٩٠,٠٩٣	٧٠٤,٥٦٥,٥٨٢	٦٦٧,٠٠٨,٣٨٨	٦٧١,١١٢,٨٣١	٦٥٠,٢٦١,٢١٤	٦١٠,٤٣٠,٠٨٦	(٢٢,١٢٩,١٣٤)

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
قروض للمصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات ثابتة مادية
موجودات غير ملموسة
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
موجودات محتفظ بها لغرض البيع
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
التزامات عقود الإيجار
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة
الفجوة التراكمية

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	٩٠,٦٣٥,٤٣٩	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣ (٣٦٥,١٥١)	-	-	أرصدة لدى المصارف
٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢ (٢٦٣,٨٣٨)	-	-	إيداعات لدى المصارف
-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	-	-	قروض للمصارف
١٣٤,٥٢٧,٣٣٣ (١,٥٧٣,٥٦٩)	١٠٥,٤٢٨	٢,٥٨٥,٨٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٩,١٣٨,٣٣٧	٩,١٣٨,٣٣٧	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٧,١٣٠	٣٧٧,١٣٠	-	-	موجودات ثابتة مادية
٢,٣٩٤,٠٥٠	٢,٣٩٤,٠٥٠	-	-	موجودات غير ملموسة
١٩,١٠٩,٢٠٤	١٩,١٠٩,٢٠٤	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧٧,٥١٧,٨٧١	٧٧,٥١٧,٨٧١	-	-	موجودات أخرى
١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	٩٥,٩٨٠,٧١١	١٠٥,٤٢٨	٢,٥٨٥,٨٣٨	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
				مجموع الموجودات
١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	-	-	-	المطلوبات
١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	-	-	-	ودائع المصارف
٣٧,٣٦١,٧٠١	٣٧,٣٥٠,٥٣١	-	-	ودائع الزبائن
٣٠,٦١٨,١٧٠	٢٨,٦٦٠,٩١٠	-	-	تأمينات نقدية
٦٣,٨٤٥	-	٦٣,٨٤٥	-	مخصصات متنوعة
١,٩٥٧,٢٦٠	١,٩٥٧,٢٦٠	-	-	التزامات عقود الإيجار
٣٥,٥٩٨,٦٧٢	٣٥,٥٥٠,٧٥٩	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧	١٠٣,٥١٩,٤٦٠	٦٣,٨٤٥	-	مطلوبات أخرى
٧١٧,٧٥٩,٤٩٨ (٧,٥٣٨,٧٤٩)	٤١,٥٨٣	٢,٥٨٥,٨٣٨	مجموع المطلوبات
-	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	٧٢٥,٢٩٨,٢٤٧	٧٢٥,٢٥٦,٦٦٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة
				الفجوة التراكمية

٣) تركيز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٩٦,٥٢٦,٨٩٦	٣١,٩٣٦	-	٢,٨٣٣	٨٠,٨٩٩,٥٦١	٢١٥,٥٩٢,٥٦٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤٢,١١١,٥٤٩	١٩٩,٢٥٠,٣٧٨	٦,٨٤٢	٨٧٤,١٦١	١٠٣,٧٢٧,٤٧٢	٣٨,٢٥٢,٦٩٦	أرصدة لدى المصارف
٨٣٩,٣٤٣,٧٢٢	-	-	-	٧١,٤٩١,٥٨٥	٧٦٧,٨٥٢,١٣٧	إيداعات لدى المصارف
١٥٣,٦٥٩,٩٥٩	١٥٤,٠٤٤,٤٥٢	-	-	-	(٣٨٤,٤٩٣)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥١٣,١٤٧	-	-	-	-	٥١٣,١٤٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٠٠٦,١٦٧	٢,٥٧٦,٤٧٨	-	٦٢١	٧٠,٥٣١	٣,٣٥٨,٥٣٧	موجودات أخرى
٦٢,٢٩٥,٣٦٤	-	-	-	-	٦٢,٢٩٥,٣٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٧٠٠,٤٥٦,٨٠٤	٣٥٥,٩٠٣,٢٤٤	٦,٨٤٢	٨٧٧,٦١٥	٢٥٦,١٨٩,١٤٩	١,٠٨٧,٤٧٩,٩٥٤	مجموع الموجودات
٥٨,٢٤١,٩٤٤	٤٥,٤٤٤	-	-	١,٢٤٧,١٠٤	٥٦,٩٤٩,٣٩٦	ودائع المصارف
٨٦٣,٥٧٩,٤٣٧	٣,٧١٢,٣٧٠	-	٨٧٣,٦٧١	١٢٠,٢٥٣,٥٥٧	٧٣٨,٧٣٩,٨٣٩	ودائع الزبائن
٢٨,٥٦٩,٤٨٤	٣٠٥	-	٧٥	١٠,٤٦٣,٦٩٤	١٨,١٠٥,٤١٠	تأمينات نقدية
٥٠,٦٨٨,٦١٧	١,٩٤٩	-	-	٤٨,١٨٥,٩٨٠	٢,٥٠٠,٦٨٨	مخصصات متنوعة
١,٤٥٢,٩١٠	-	-	-	-	١,٤٥٢,٩١٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٦,١٢٩,٢٣٩	٢٩٨,٨٩٣	-	-	٣٨,٠٨٦,١٤٣	٧,٧٤٤,٢٠٣	مطلوبات أخرى
١,٠٤٨,٦٦١,٦٣١	٤,٠٥٨,٩٦١	-	٨٧٣,٧٤٦	٢١٨,٢٣٦,٤٧٨	٨٢٥,٤٩٢,٤٤٦	مجموع المطلوبات
٦٥١,٧٩٥,١٧٣	٣٥١,٨٤٤,٢٨٣	٦,٨٤٢	٣,٨٦٩	٣٧,٩٥٢,٦٧١	٢٦١,٩٨٧,٥٠٨	صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٣٥,٦٥٠,٨٤٢	٣٩,١٨٢	-	٣,٢٣٥	٤٩,٤٦٥,٠٦١	٢٨٦,١٤٣,٣٦٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٠٩,٧٠٦,٩٠٤	٣٧١,٩٩٥,٨٨٨	١٠,٢٧٢	٢,١٩٣,٦٦٨	١٩٧,٧٤٣,٥٩٣	٤٣٧,٧٦٣,٤٨٣	أرصدة لدى المصارف
٥٢٣,٦٤٠,٢٠١	-	-	-	-	٥٢٣,٦٤٠,٢٠١	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٤٨,٣٧٩	٢,٢٥٤,٣٩٥	-	٢,٣١١	١٦٩,٤٨١	٢,٢٢٢,١٩٢	موجودات أخرى
٧٦,٤٥٠,٥٨٣	-	-	-	-	٧٦,٤٥٠,٥٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٥٠,٠٩٦,٩٠٩	٣٧٤,٢٨٩,٤٦٥	١٠,٢٧٢	٢,١٩٩,٢١٤	٢٤٧,٣٧٨,١٣٥	١,٣٢٦,٢١٩,٨٢٣	مجموع الموجودات
١٤٧,٧٠٥,٢٨٣	٥٥,٧٥٤	-	-	١,٣٥٤,٦٢٧	١٤٦,٢٩٤,٩٠٢	ودائع المصارف
١,٠٧٨,٤٢٨,٥٣٣	٣,١١٥,٦٥٩	١	٩٩٧,٦٢٧	١٣٣,٤٢٥,٥٨٩	٩٤٠,٨٨٩,٦٥٧	ودائع الزبائن
٣٢,٠١٨,٧٥٦	٣٧٤	-	٨٥	١١,٧٩٥,٦٥٦	٢٠,٢٢٢,٦٤١	تأمينات نقدية
٢٧,٢٢٠,٢٥٦	٢,٣٩١	-	-	٢٥,٢٢١,٨٢٧	١,٩٩٦,٠٣٨	مخصصات متنوعة
١,٩٥٧,٢٦٠	-	-	-	-	١,٩٥٧,٢٦٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٦٠,٧,٩٣٤	٤٥١,٦١٩	-	-	٦٧٤,٣٥٥	٩,٤٨١,٩٦٠	مطلوبات أخرى
١,٢٩٧,٩٣٨,٠٢٢	٣,٦٢٥,٧٩٧	١	٩٩٧,٧١٢	١٧٢,٤٧٢,٠٥٤	١,١٢٠,٨٤٢,٤٥٨	مجموع المطلوبات
٦٥٢,١٥٨,٨٨٧	٣٧٠,٦٦٣,٦٦٨	١٠,٢٧١	١,٢٠١,٥٠٢	٧٤,٩٠٦,٠٨١	٢٠٥,٣٧٧,٣٦٥	صافي التركيز داخل الميزانية

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، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. 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.

ج- مخاطر السيولة:

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

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠٪ من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورعاية 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 المثلثة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%	%	
١٣١	١٣٢	٣١ كانون الأول
١٠٦	١٣٤	المتوسط خلال السنة
١٣١	١٤١	أعلى نسبة
١٠١	١٣٠	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية.

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

عند الطلب	إلى أقل من	بين ثمانية أيام	بين شهر	بين ثلاثة أشهر	بين ستة أشهر	بين تسعة أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين تسعة أشهر وسنة	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.	ألف ل.س.ق.
نقد وأرصدة لدى									
مصرف سورية المركزي	٣٤٥,٠٣٨,٢١٦	-	-	-	-	-	-	٧٦,٨١٤,٢٢٠	٤٢١,٨٥٢,٤٣٦
أرصدة لدى المصارف	١٢٦,٨٧٨,٤١١	٢٠٠,٣١٣,٢٤٢	٢٧,٦٢٥,٩٩٢	-	-	-	-	-	٣٥٤,٨١٧,٦٤٥
إيداعات لدى المصارف	٢٤,١٧٠,٣٦٢	٥٨,٩٩٦,٤٨٧	٧٧١,٧٨٢,٠٨٩	١٤,٨٣٢,٦٩٦	-	١٣,٧٦١,٤٨٩	-	-	٨٨٣,٥٤٣,١٢٣
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	٢٠,٤٨٩,٤٤٦	-	٦,٧٨٧,٨١٨	٨,٦٩٥,١٥٥	٧,٣٢٨,٥٥٣	٤,٥٨٢,٦٩١	١٣,٤٤٨,٨٠٠	(١٠,٩٤١,٤٣١)	٥٠,٣٩١,٠٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	١٥٣,٦٥٩,٩٥٩	-	١٥٣,٦٥٩,٩٥٩
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٧٣,٨٧٥	١٢,٠٧٣,٨٧٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٦٤٥	٢٨٠,٦٤٥
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	١,٢١٦,٢٧٠	-	١,٢١٦,٢٧٠
موجودات أخرى	٩,٠٥٦,١٥٠	١,٢٥١,٠٢٩	٢,٠٦٣,٥١٤	٤٨٢,١٩٢	-	٧٤,٨٥٤	٢,٠٢٩,٢١٩	-	١٤,٩٥٦,٩٥٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٠٢٧,٨١٥	٦٧,٠٢٧,٨١٥
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩
مجموع الموجودات	٥٢٥,٦٣٢,٥٨٥	٢٦٠,٥٦٠,٧٥٨	٨٠٨,٢٥٩,٤١٣	٢٤٠,١٠٠,٠٤٣	٧,٣٢٨,٥٥٣	١٨,٤١٩,٠٣٤	١٧٠,٣٥٤,٢٤٨	١٤٦,٠١٨,٨٦٢	١,٩٦٠,٥٨٣,٤٩٦
ودائع المصارف	٧٠,٩١١,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٩١١,٢٧٠
ودائع الزبائن	١,٠٧٩,١٠٢,١٨١	٩,١٦٧,٥٧٤	١,٠٧٦١,٠٢٧	١,٧٣٥,٢١٢	٧٧١,٩١٥	٢٤٦,٠٩١	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٢,٧٤٢	١,٠٣,١١٦,٧٤٢
تأمينات نقدية	٢٣,٢٦١,٩٧٥	٢٠٦,٧٥٤	١,٧٠٥,٩٥٤	٢,٠٠٠,١١٣	٢,٩٧٩,٢٠٥	١,١٨٦,٧٠٦	١,٢٥٤,٠٢٢	-	٣٢,٥٩٤,٧٢٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥٤,٨٦٢,٠٣٣	-	٥٤,٨٦٢,٠٣٣
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٦٣,٨٠٦	-	٦٣,٨٠٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٥٢,٩١٠
مطلوبات أخرى	٦٠,٦٨٠,٨٥٦	١٨٥,٩١٣	٣٥٦,٦٧٣	٣٤,٣٢٣	١٨,٣٣٠	٢,٠٦٧	١٠,٥٦١	-	٦١,٢٨٨,٧٢٣
مجموع المطلوبات	١,٢٣٣,٩٥٦,٢٨٢	٩,٥٦٠,٢٤١	١٤,٢٧٦,٥٦٤	٣,٧٦٩,٦٤٨	٣,٧٦٩,٤٥٠	١,٤٣٤,٨٦٤	٥٧,١٩٠,٤٢٢	٣٣٢,٧٤٢	١,٣٢٤,٢٩٠,٢١٣
الصافي	(٧٠٨,٣٢٣,٦٩٧)	٢٥١,٠٠٠,٥١٧	٧٩٣,٩٨٢,٨٤٩	٢٠,٢٤٠,٣٩٥	٣,٥٥٩,١٠٣	١٦,٩٨٤,١٧٠	١١٣,١٦٣,٨٢٦	١٤٥,٦٨٦,١٢٠	٦٣٦,٢٩٣,٢٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	٨٢,٠٨٠,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	٤٨٤,٥٦٠,٤٣١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	-	-	-	-	-	١٣٥,٦٠٥,١١١	٣٢,٠٥٨٧,٠١٢	٥٧٠,٧٠١,٨٠٠	أرصدة لدى المصارف
٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	-	-	-	٩,٩٨٧,٦٢١	٢١,٩٨٢,٢٠٨	٥٠٥,١٧٤,٠١٣	١,٩٩٩,٥٢٣	٢٨,٤٦٢,٣٦٧	إيداعات لدى المصارف
١٣٤,٥٢٧,٣٣٣	(٢,٤١٨,٣٢١)	٥٨,٦٨٦,٤٤٦	١٣,٥٦١,٢٩٢	١٨,٨٣٨,٧١٧	٢٤,٤٩٦,٨٠٧	١٢,٩٦٠,٦٧٠	٨٩,٣٧٣	٨,٣١٢,٣٤٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,١٣٨,٣٣٧	٩,١٣٨,٣٣٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٣٧٧,١٣٠	٣٧٧,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٣٩٤,٠٥٠	-	٢,٣٩٤,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٩,١٠٩,٢٠٤	-	-	-	٦٢٦,٨٤٩	١,٣٢١,١٨٥	٢,٠٨٦,٨٧١	٦١٥,٦٥٥	١٤,٤٥٨,٦٤٤	موجودات أخرى
٧٧,٥١٧,٨٧١	٧٧,٥١٧,٨٧١	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	١٦٧,٤٥٩,٢١١	٦١,٠٨٠,٤٩٦	١٣,٥٦١,٢٩٢	٢٩,٤٥٣,١٨٧	٤٧,٨٠٠,٢٠٠	٦٥٥,٨٢٦,٦٦٥	٣٢٣,٢٩١,٥٦٣	١,١٠٦,٤٩٥,٥٩١	مجموع الموجودات
١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	ودائع المصارف
١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	٣٣٢,٧٤٢	-	١٧,٦٦٥,٧٣٥	٧,٩٨٧,١٠١	٦,٦٦٥,٦٧٩	١٩,٥١٥,٣٨٧	٣٧,٩٨١,٩٢٨	١,٣٤١,٢١١,١٢٣	ودائع الزبائن
٣٧,٣٦١,٧٠١	-	٣,١٦٥,٥٤٤	١,٧٣٨,١٦٣	٢,٦٢٣,١٧٩	١,١١٦,٦٤٥	١,٥١٩,٨١٩	٣٧٥,٥٧٣	٢٦,٨٢٢,٧٧٨	تأمينات نقدية
٣٠,٦١٨,١٧٠	-	٣٠,٦١٨,١٧٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦٣,٨٤٥	-	٦٣,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
١,٩٥٧,٢٦٠	-	-	-	-	-	١,٩٥٧,٢٦٠	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٥٩٨,٦٧٢	-	-	٩٩,١٢٧	٢١٧,٩٩٠	١٤٨,٧٣٢	٩١٢,٦٢٠	٣٨٢,٥٥٨	٣٣,٨٣٧,٦٤٥	مطلوبات أخرى
١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧	٣٣٢,٧٤٢	٣٣,٨٤٧,٥٥٩	١٩,٥٠٣,٠٢٥	١٠,٨٢٨,٢٧٠	٧,٩٣١,٠٥٦	٢٣,٩٠٥,٠٨٦	٣٨,٧٤٠,٠٥٩	١,٥٥٢,١٢٠,٩١٠	مجموع المطلوبات
٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	١٦٧,١٢٦,٤٦٩	٢٧,٢٣٢,٩٣٧	(٥,٩٤١,٧٣٣)	١٨,٦٢٤,٩١٧	٣٩,٨٦٩,١٤٤	٦٣١,٩٢١,٥٧٩	٢٨٤,٥٥١,٥٠٤	(٤٤٥,٦٢٥,٣١٩)	الصافي

ثانياً: بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨,٨٥٤,١٢٧	-	٨,٨٥٤,١٢٧	اعتمادات صادرة
١٢٤,٩١٣,١٠٤	١٦,٥٨٥,٧٩٧	١٠٨,٣٢٧,٣٠٧	الكفالات
٢٣٢,٠٣٧	-	٢٣٢,٠٣٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١,٦٩٣,٠٥٣	-	١,٦٩٣,٠٥٣	اعتمادات وقبولات مصرفية
<u>١٣٥,٦٩٢,٣٢١</u>	<u>١٦,٥٨٥,٧٩٧</u>	<u>١١٩,١٠٦,٥٢٤</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٩,٦١٧,٥١٩	-	٩,٦١٧,٥١٩	اعتمادات صادرة
١٥٨,٧٨٨,٢٢٩	١٩,٤٩٩,٤٧٤	١٣٩,٢٨٨,٧٥٥	الكفالات
٩,٦٢٢,٣٤٧	-	٩,٦٢٢,٣٤٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢,٠٦٧,٠٢٧	-	٢,٠٦٧,٠٢٧	اعتمادات وقبولات مصرفية
<u>١٨٠,٠٩٥,١٢٢</u>	<u>١٩,٤٩٩,٤٧٤</u>	<u>١٦٠,٥٩٥,٦٤٨</u>	

د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجيير بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.

- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

هـ - مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

تهدف إدارة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات إلى دراسة مخاطر أمن المعلومات المتعلقة بمعلومات المصرف أو عملائه أو موظفيه مع تقديم التوصيات المناسبة بالإضافة لتقييم الأنظمة والبرامج والخدمات في المصرف بشكل دوري وتحديد مستويات الصلاحيات عليها حسب كل منصب وظيفي. من وظائف الإدارة أيضاً إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها في المصرف.

و - مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تعد مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية من أهم وأدق أنواع المخاطر لما تحمله من آثار على سمعة البنك وعلاقته مع السلطات الرقابية بالإضافة إلى الآثار المادية المتمثلة بالغرامات والعقوبات. لذلك، يولي المصرف اهتماماً كبيراً ومتابعة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدء من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

٣٩ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
-	-	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩
-	-	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر*

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.
-	-	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩
-	-	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر*

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

٤٠ - 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 ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	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.	
١٤١,٨٦٤,٨٣١	(٤٥,١٧٩,٤٧٢)	-	(٦١,٣٢٧,٤٩٢)	١٢,٥٥٦,٣٨٧	٣,٥٩١,٦٣٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٩٧,٠٦٨)	٢٧,١٢٣,١٨٩	-	٤٦,٣٢٢,٧٣٣	(١٦,٢٦٣,٣٧٤)	(٢,٩٣٦,١٧٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤١,٣٦٧,٧٦٣	(١٨,٠٥٦,٢٨٣)	-	(١٥,٠٠٤,٧٥٩)	(٣,٧٠٦,٩٨٧)	٦٥٥,٤٦٣	نتائج أعمال القطاع
(٥٠,٦٢٢,٠٥١)	(٥٦,٧٩١,٢٥٥)	-	(٦,٢٥٧,٧٢١)	(١١,٠٤٣,٣٠٥)	(٣٩,٤٩٠,٢٢٩)	مصاريف أخرى للقطاع
-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٩٠,٧٤٥,٧١٢	(٧٤,٨٤٧,٥٣٨)	-	(٢١,٢٦٢,٤٨٠)	(١٤,٧٥٠,٢٩٢)	(٣٨,٨٣٤,٧٦٦)	الربح قبل الضرائب
(٧,٩٣١,٣١٥)	(٦,٣٤٩,٢٢٧)	(٦,٣٤٩,٢٢٧)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٨٢,٨١٤,٣٩٧	(٨١,١٩٦,٧٦٥)	(٦,٣٤٩,٢٢٧)	(٢١,٢٦٢,٤٨٠)	(١٤,٧٥٠,٢٩٢)	(٣٨,٨٣٤,٧٦٦)	صافي (خسارة) / ربح السنة
٢,٣٧٣,٩٣٣,٨٩٥	١,٩٣٢,٠٤٠,١٥٩	-	١,٨٨١,٦٤٩,١٢٧	٤٣,٣٨٤,١٦٤	٧,٠٠٦,٨٦٨	موجودات القطاع
٣١,٠٣٤,٣١٠	٢٨,٥٤٣,٣٣٧	٢٨,٥٤٣,٣٣٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	١,٩٦٠,٥٨٣,٤٩٦	٢٨,٥٤٣,٣٣٧	١,٨٨١,٦٤٩,١٢٧	٤٣,٣٨٤,١٦٤	٧,٠٠٦,٨٦٨	مجموع الموجودات
١,٦١٨,٩٧٠,٧٦٠	١,٢٠٦,٦٢٢,٧٤١	-	٧٠,٩١١,٢٧٠	٢٤٢,٩١١,٣٨١	٨٩٢,٨٠٠,٠٩٠	مطلوبات القطاع
٦٨,٢٣٧,٩٤٧	١١٧,٦٦٧,٤٧٢	١١٧,٦٦٧,٤٧٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧	١,٣٢٤,٢٩٠,٢١٣	١١٧,٦٦٧,٤٧٢	٧٠,٩١١,٢٧٠	٢٤٢,٩١١,٣٨١	٨٩٢,٨٠٠,٠٩٠	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
٣,١١٨,٤٠٧	٤,٥٥٦,٢٤٥	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢,٥٥٤,٣٢٤	٣,٠٧٢,٠٦٤	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٤٥,١٧٩,٤٧٢)	٤٩,٦٦٨,٣١٠	(٩٤,٨٤٧,٧٨٢)	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٩٦٠,٥٨٣,٤٩٦	١,١٤٤,٧٨٠,٧٤٥	٨١٥,٨٠٢,٧٥١	مجموع الموجودات
٤,٥٥٦,٢٤٥	-	٤,٥٥٦,٢٤٥	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٤١,٨٦٤,٨٣١	٦٧,٥٠٦,٧٠١	٧٤,٣٥٨,١٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	١,٤١٩,١٠٠,٧٧٤	٩٨٥,٨٦٧,٤٣١	مجموع الموجودات
٣,١١٨,٤٠٧	-	٣,١١٨,٤٠٧	مصاريف رأسمالية

٤١ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		رأس المال الأساسي:
٢٠,٩٩٣,٨٧٣	٥٢,٤٨٧,٣١٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥,٢٥٠,٠٠٠	٩,٨٩٧,٤٩٨	الاحتياطي القانوني
١١,٨٣٩,٨٨٧	١٦,٤٨٧,٣٨٦	الاحتياطي الخاص
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨	علاوة إصدار رأس المال
٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٥٣,٥٦٤,٢٠٥	أرباح مدورة محققة
٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٥٠٣,٧٢٧,١٨٠	أرباح مدورة غير محققة*
٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	٦٣٦,٢٩٣,٢٨٣	
		ينزل منها:
(٣٧٧,١٣٠)	(٢٨٠,٦٤٥)	صافي موجودات غير ملموسة
-	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٧٤٨,١٤٩)	(٧٤٨,١٤٩)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(١٢٤,٨٢٦)	(١٢٤,٨٢٦)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
٧١٦,٥٠٩,٣٩٣	٦٣٥,١٣٩,٦٦٣	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٨,٥٥٨,٠٠٤	١٠,٤٦١,٠٤٩	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٧٢٥,٠٦٧,٣٩٧	٦٤٥,٦٠٠,٧١٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٧٥١,١٨٣,٧٢٧	٨٠٥,٢٢٦,٣١٥	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٤٩,٤٤٢,٨٧٧	٣١,٦٥٧,٦١٨	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٧٢,٢٦٣,١٧٤	٣٥١,٨٥٤,٩٩٤	مخاطر السوق
٥٨,٨٤٦,٢٩٦	٧٦,٦٥٤,٢٧٨	المخاطر التشغيلية
١,٢٣١,٧٣٦,٠٧٤	١,٢٦٥,٣٩٣,٢٠٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٥٨,٨٧	%٥١,٠٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٥٨,١٧	%٥٠,١٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٨٣	%٩٩,٨٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

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

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
			<u>الموجودات</u>
٤٢١,٨٥٢,٤٣٦	٧٦,٨١٤,٢٢٠	٣٤٥,٠٣٨,٢١٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٤,٨١٧,٦٤٥	-	٣٥٤,٨١٧,٦٤٥	أرصدة لدى المصارف
٨٨٣,٥٤٣,١٢٣	-	٨٨٣,٥٤٣,١٢٣	إيداعات لدى المصارف
٥٠,٣٩١,٠٣٢	٢,٥٠٧,٣٦٩	٤٧,٨٨٣,٦٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٣,٦٥٩,٩٥٩	١٥٣,٦٥٩,٩٥٩	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢,٠٧٣,٨٧٥	١٢,٠٧٣,٨٧٥	-	موجودات ثابتة مادية
٢٨٠,٦٤٥	٢٨٠,٦٤٥	-	موجودات غير ملموسة
١,٢١٦,٢٧٠	١,٢١٦,٢٧٠	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٤,٩٥٦,٩٥٨	٢,٠٢٩,٢١٩	١٢,٩٢٧,٧٣٩	موجودات أخرى
٦٧,٠٢٧,٨١٥	٦٧,٠٢٧,٨١٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩	-	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
<u>١,٩٦٠,٥٨٣,٤٩٦</u>	<u>٣١٦,٣٧٣,١١٠</u>	<u>١,٦٤٤,٢١٠,٣٨٦</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٧٠,٩١١,٢٧٠	-	٧٠,٩١١,٢٧٠	ودائع المصارف
١,١٠٣,١١٦,٧٤٢	١,٣٣٢,٧٤٢	١,١٠١,٧٨٤,٠٠٠	ودائع الزبائن
٣٢,٥٩٤,٧٢٩	١,٢٥٤,٠٢٢	٣١,٣٤٠,٧٠٧	تأمينات نقدية
٥٤,٨٦٢,٠٣٣	٥٤,٨٦٢,٠٣٣	-	مخصصات متنوعة
٦٣,٨٠٦	٦٣,٨٠٦	-	التزامات عقود الإيجار
١,٤٥٢,٩١٠	-	١,٤٥٢,٩١٠	مخصص ضريبة الدخل
٦١,٢٨٨,٧٢٣	١٠,٥٦١	٦١,٢٧٨,١٦٢	مطلوبات أخرى
<u>١,٣٢٤,٢٩٠,٢١٣</u>	<u>٥٧,٥٢٣,١٦٤</u>	<u>١,٢٦٦,٧٦٧,٠٤٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦٣٦,٢٩٣,٢٨٣</u>	<u>٢٥٨,٨٤٩,٩٤٦</u>	<u>٣٧٧,٤٤٣,٣٣٧</u>	الصافي

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

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
			الموجودات
٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	٨٢,٠٨٠,٤٥٦	٤٨٤,٥٦٠,٤٣١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	-	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	أرصدة لدى المصارف
٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	-	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	إيداعات لدى المصارف
١٣٤,٥٢٧,٣٣٣	٥٦,٢٦٨,١٢٥	٧٨,٢٥٩,٢٠٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٩,١٣٨,٣٣٧	٩,١٣٨,٣٣٧	-	موجودات ثابتة مادية
٣٧٧,١٣٠	٣٧٧,١٣٠	-	موجودات غير ملموسة
٢,٣٩٤,٠٥٠	٢,٣٩٤,٠٥٠	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٩,١٠٩,٢٠٤	-	١٩,١٠٩,٢٠٤	موجودات أخرى
٧٧,٥١٧,٨٧١	٧٧,٥١٧,٨٧١	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩	-	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	٢٢٨,٥٣٩,٧٠٧	٢,١٧٦,٤٢٨,٤٩٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	-	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	ودائع المصارف
١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	٣٣٢,٧٤٢	١,٤٣١,٠٢٦,٩٥٣	ودائع الزبائن
٣٧,٣٦١,٧٠١	٣,١٦٥,٥٤٤	٣٤,١٩٦,١٥٧	تأمينات نقدية
٣٠,٦١٨,١٧٠	٣٠,٦١٨,١٧٠	-	مخصصات متنوعة
٦٣,٨٤٥	٦٣,٨٤٥	-	التزامات عقود الإيجار
١,٩٥٧,٢٦٠	-	١,٩٥٧,٢٦٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٥٩٨,٦٧٢	-	٣٥,٥٩٨,٦٧٢	مطلوبات أخرى
١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧	٣٤,١٨٠,٣٠١	١,٦٥٣,٠٢٨,٤٠٦	مجموع المطلوبات
٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	١٩٤,٣٥٩,٤٠٦	٥٢٣,٤٠٠,٠٩٢	الصافي

٤٣ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢٦,١٠٨,١٩٥	٢١,٨٤٠,٣٨٧
٥٧,٨٦٩,٣٢٧	٢٣,٨٤٠,٩٠٥
٣,٢٦٧,٦٥٧	١,٨٩٦,٤١٧
٨٧,٢٤٥,١٧٩	٤٧,٥٧٧,٧٠٩
٩,٦١٦,٦٠٢	٨,٨٥٤,١٢٧
٤٦,٣٠٧,٧٤١	٢٩,١٢٣,٠٥٠
٩,٦٢٢,٣٤٧	٢٣٢,٠٣٧
٧٨,٣١٨	٧٢,٥٤٥
١٥٢,٨٧٠,١٨٧	٨٥,٨٥٩,٤٦٨

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

اعتمادات

كفالات مصارف وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

اعتمادات وقبولات المصارف

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
١,٦٢٩,٦٣٢	١,٦١٢,٦١٧
١,٦٢٩,٦٣٢	١,٦١٢,٦١٧
-	٧,٧٨٠
-	٧,٧٨٠
١,٦٢٩,٦٣٢	١,٦٢٠,٣٩٧

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

ارتباطات عقود رأسمالية

استحقاقها لغاية سنة

٤٤ - الأحداث اللاحقة

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

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 حيث يعتبر إجراء نقدي تقني لا يؤثر في القيم الحقيقية للأصول والالتزامات ولا ينتج عنه أية أرباح أو خسائر.

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

٤٥ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين محصصات مقابلها بمبلغ وقدره ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وذات المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.