

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بنك الأردن-سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٧-٦	بيان الوضع المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل الآخر
١٠	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية
١١٨-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الأردن-سورية شركة مساهمة مغلقة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية 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" من تقريرنا أننا مستقلون عن المصرف 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 للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات 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 للسنة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية 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 والمخاطر، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

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

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

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

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

## فروقات أسعار صرف

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

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

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

## مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية 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 خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف 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 للمصرف.

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف 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، 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 بالمصرف إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

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

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المصرف لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المصرف إلا أننا نبقى وحدنا المسؤولين عن رأينا.

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

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

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

#### إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية ومدى التزام المصرف بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفحة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٦ نيسان ٢٠٢٦.

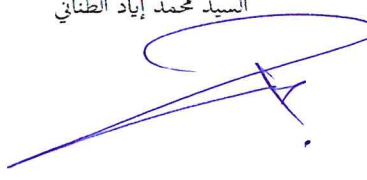
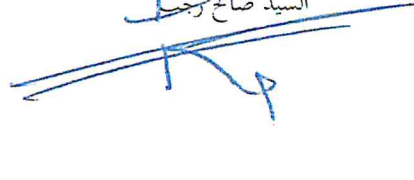
المحاسب القانوني

أسعد صلاح شرباتي



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

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
٦٩١,٠١٦,٢١٩	٣٠٧,٨٩٤,٤٤٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	٨٢,٤٧٣,٠١١	٦	أرصدة لدى مصارف
٩٤,٢٩١,٤٥٧	١٤٨,٧١٩,٣٨٤	٧	إيداعات لدى مصارف
٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	١٤٥,٧٠٠,٢٦٧	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠	٦٣٥,٣٧٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٧٧,٩٧٨	١,٤٩٣,٧٠٢	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٨,٦٤٨,٧١٢	٢٢,٠٩٠,٦٤٩	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٨٤٨,٩٣٣	١,٨٦٦,٠٨٣	١٢	موجودات غير ملموسة
٣٣,٤٩٦	١١,١٦٥	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
٩,٦٨٦,٨٩٨	٨,٠٢١,٠٨٦	١٤	موجودات أخرى
٤٢,٦٨٨,٥٧٦	٣٥,٣٧١,٩٦٨	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٣٥٢,٤٨٠,٠٣٠</u>	<u>٧٥٤,٢٧٧,١٤١</u>		مجموع الموجودات

<u>المدير المالي</u>	<u>المدير العام</u>	<u>رئيس مجلس الإدارة</u>
السيد محمد إباد الطناني	السيد رائف أبو داهود	السيد صالح رحيل
		

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

بنك الأردن-سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		<u>المطلوبات</u>
٨٦,٣٣٣,٠٥٠	١١,٥٣٨,٨٨٨	١٦	ودائع مصارف
٨٠٢,٣٦٤,٩٠٢	٣٨٤,٨٩٩,٥٦٣	١٧	ودائع الزبائن
٤٥,٢١٤,٢١١	٨,٠٠٧,٩٠٤	١٨	تأمينات نقدية
٢,٥٦٥,٢٦٥	٢,٤١٢,٧٨٧	١٩	مخصصات متنوعة
٣٦,٤٠٥,٥٢٥	١٦,١٦٢,٥١٩	٢٠	مطلوبات أخرى
٢٨,٤٧١	-	١٣	التزامات عقود الإيجار
٤,٣٧٨,٤٣١	٥,٤٣٥,٦٣٦	٢٣	مخصص ضريبة الدخل
<u>٩٧٧,٢٨٩,٨٥٥</u>	<u>٤٢٨,٤٥٧,٢٩٧</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	٢٢	احتياطي قانوني
٤,٢٨٤,٧٢٥	٦,٣٥٨,٠٨٣	٢٢	احتياطي خاص
١٠,٨٩٩,٣٩٩	٢٣,٥٦٢,٤٤٤	٢٣	أرباح محتجزة محققة
<u>٣٤١,٢٥٦,٠٥١</u>	<u>٢٧٧,١٤٩,٣١٧</u>	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
<u>٣٧٥,١٩٠,١٧٥</u>	<u>٣٢٥,٨١٩,٨٤٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u><u>١,٣٥٢,٤٨٠,٠٣٠</u></u>	<u><u>٧٥٤,٢٧٧,١٤١</u></u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

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

بنك الأردن-سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل

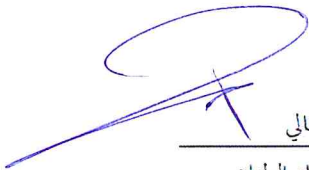
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٠,٤٨٦,٤٠٧	٤٩,٣٢٣,٩٣٤	٢٤
( ٩,٣٨٧,٤٩١ )	( ٥,٨٢٩,٢٠٤ )	٢٥
٤١,٠٩٨,٩١٦	٤٣,٤٩٤,٧٣٠	
٩,٤٢٢,٣٤٩	٨,٨٩٤,٢٥٠	٢٦
( ٣٦,٠٦٠ )	( ٦٦,٢٣١ )	٢٧
٩,٣٨٦,٢٨٩	٨,٨٢٨,٠١٩	
٥٠,٤٨٥,٢٠٥	٥٢,٣٢٢,٧٤٩	
٦١٠,٥٨٥	٢,٠٤٥,٨٤١	
٢٥,٤٣٧,٠٦٨	( ٦٤,١٠٦,٧٣٤ )	
٨٩٦,٤٢٢	١٣,٩٣٣	٢٨
٧٧,٤٢٩,٢٨٠	( ٩,٧٢٤,٢١١ )	
( ١١,٨٩٨,٤٨٨ )	( ١٦,٦٠١,٣٥٤ )	٢٩
( ١,١٨٤,٨٥٦ )	( ٢,٣٨٠,٧٢٧ )	١١
( ٥٥,٨٠٧ )	( ٨٤,٤٣٨ )	١٢
( ٢٢,٣٣١ )	( ٢٢,٣٣١ )	١٣
( ٣٣,٠٠٠ )	٣٣,٣٠٧	١٩
( ١١,٩٦٥,٧٠١ )	( ١,٦٣٣,١٠٦ )	٣٠
( ١١,٢٨١,٦٦١ )	( ١٢,٩٨٩,٢٩٤ )	٣١
( ٣٦,٤٤١,٨٤٤ )	( ٣٣,٦٧٧,٩٤٣ )	
-	٢٩,٠٠٠	٣٢
٤٠,٩٨٧,٤٣٦	( ٤٣,٣٧٣,١٥٤ )	
( ٤,٣٧٨,٤٣١ )	( ٥,٤٣٥,٦٣٦ )	٣٣
( ٨٠١,٦١١ )	( ٥٦١,٥٤١ )	٣٣
٣٥,٨٠٧,٣٩٤	( ٤٩,٣٧٠,٣٣١ )	

٢٤٠.٠٠٥

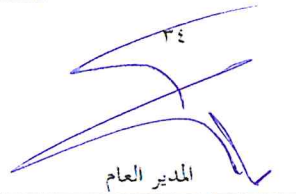
( ٣٢٩.١٤ )

٣٤

حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية قديمة)

  
المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

  
المدير العام

السيد رائف أبو داهود

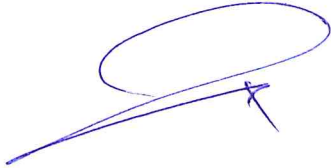
  
رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

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

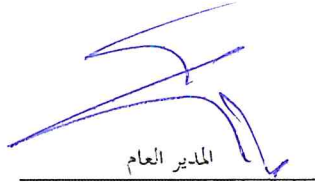
بنك الأردن-سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٥,٨٠٧,٣٩٤	( ٤٩,٣٧٠,٣٣١ )	صافي (خسارة) / ربح السنة
٣٥,٨٠٧,٣٩٤	( ٤٩,٣٧٠,٣٣١ )	الدخل الشامل للسنة




المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني



المدير العام

السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

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

بنك الأردن-سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة		رأس المال				
	غير محققة	أرباح محتجزة محققة	صافي ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	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	
٣٧٥,١٩٠,١٧٥	٣٤١,٢٥٦,٠٥١	١٠,٨٩٩,٣٩٩	-	٤,٢٨٤,٧٢٥	٣,٧٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
( ٤٩,٣٧٠,٣٣١ )	-	-	( ٤٩,٣٧٠,٣٣١ )	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	( ٦٤,١٠٦,٧٣٤ )	١٢,٦٦٣,٠٤٥	٤٩,٣٧٠,٣٣١	٢,٠٧٣,٣٥٨	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٣٢٥,٨١٩,٨٤٤</u>	<u>٢٧٧,١٤٩,٣١٧</u>	<u>٢٣,٥٦٢,٤٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٦,٣٥٨,٠٨٣</u>	<u>٣,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٣٩,٢٩٣,٠٢١	٣١٥,٨١٨,٩٨٣	٨,٣٨٠,١١٥	-	٢,٧٢٩,٦٨٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩,٨٦٤,٢٣٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٣٥,٧٦٥	-	( ٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	٥,١٣٥,٧٦٥	زيادة رأس المال
( ٤٦,٠٠٥ )	-	( ٤٦,٠٠٥ )	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٣٥,٨٠٧,٣٩٤	-	-	٣٥,٨٠٧,٣٩٤	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٢٥,٤٣٧,٠٦٨	٧,٥٦٥,٢٨٩	( ٣٥,٨٠٧,٣٩٤ )	١,٥٥٥,٠٣٧	١,٢٥٠,٠٠٠	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٣٧٥,١٩٠,١٧٥</u>	<u>٣٤١,٢٥٦,٠٥١</u>	<u>١٠,٨٩٩,٣٩٩</u>	<u>-</u>	<u>٤,٢٨٤,٧٢٥</u>	<u>٣,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المدير المالي  
السيد محمد إباد الطناني

المدير العام  
السيد رائف أبو داود

رئيس مجلس الإدارة  
السيد صالح رجب

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

**بنك الأردن-سورية**  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٤٠,٩٨٧,٤٣٦	( ٤٣,٣٧٣,١٥٤ )	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
١,١٨٤,٨٥٦	٢,٣٨٠,٧٢٧	١١ الاستهلاكات
٥٥,٨٠٧	٨٤,٤٣٨	١٢ إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٢,٣٣١	٢٢,٣٣١	١٣ احتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٠٠٧	٧٢٩	١٣ فوائد على عقود الإيجار
١١,٩٦٥,٧٠١	١,٦٣٣,١٠٦	٣٠ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣,٠٠٠	( ٣٣,٣٠٧ )	١٩ (استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
١٠٩,٢١١	( ٥,٥٧٩ )	(استرداد) / مصروف مخصص دعاوي قضائية من العملاء المتعثرين
( ٣١,٦٠٧ )	( ١٥,٧٢٤ )	١٠ إطفاء الحسم
( ٢٥,٤٣٧,٠٦٨ )	٦٤,١٠٦,٧٣٤	خسائر / (أرباح) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٨,٨٩١,٦٧٤	٢٤,٨٠٠,٣٠١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٦,٦٩٢,٢٠٠	٨,٣٤٣,٠٧٦	النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي
٥٣,٤٩٥,٤٠٠	( ٦٧,٦٧٣,٥٠٠ )	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف
( ١٠٢,٨٨٨,٢٤٢ )	٦٣,٠٤٨,٧١٤	النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٣,٥١٢,٨٧٥ )	١,٢٤٠,٢٤٤	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	( ٥,٠٠٠,٠٠٠ )	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف (استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر)
٩٩,٢٠٤,١٠٩	( ٣٩٥,٣١٥,٣٣٥ )	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
( ١٠,٩٦١,٢٦٨ )	( ٣٦,٩٣٢,٧٣٨ )	النقص في التأمينات النقدية
( ٧٨,٤٣٤,٤٠٤ )	( ٢٠,٢٤٣,٠٠٦ )	النقص في مطلوبات أخرى
( ٧٤٠,٨٧٢ )	( ٤٥٣,١٦١ )	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
( ٣,٢٥٤,٢٧٨ )	( ٤٢٨,١٨٥,٤٠٥ )	صافي الاموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	( ٥٦١,٥٤١ )	٣٣ المدفوع لقاء ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة
( ٣,٤٥٥,٢٦٩ )	( ٤,٣٧٨,٤٣١ )	٣٣ ضرائب دخل مسددة
( ٦,٧٠٩,٥٤٧ )	( ٤٣٣,١٢٥,٣٧٧ )	صافي الاموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

المدير المالي  
السيد محمد إياد الطناني

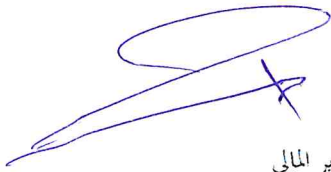
المدير العام  
السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة  
السيد صالح رجب

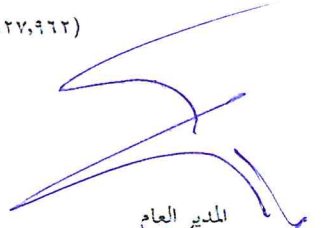
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.ق.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
( ١,٤٨٦,٣١٦ )	-	١٠
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
( ٤,١٨٨,٣٦٣ )	-	١١
شراء موجودات ثابتة ملموسة		
-	( ٤٢٢,٠٣٨ )	
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة		
( ٣,٨٩٢,٢٨٦ )	( ٦,٩٢٤,٢٥٢ )	١١-١٢
الزيادة في الدفعات المقدمة لشراء موجودات ثابتة ومشاريع قيد التنفيذ		
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
( ٦,٠٦٦,٩٦٥ )	( ٣,٨٤٦,٢٩٠ )	
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>		
١٣٥,٧٦٥	-	
زيادة رأس المال		
( ٤٦,٠٠٥ )	-	
مصاريف زيادة رأس المال		
( ٢٤,٢٠٠ )	( ٢٩,٢٠٠ )	
دفعات إيجار		
٦٥,٥٦٠	( ٢٩,٢٠٠ )	
صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التمويلية		
٢٥,٣٢٠,٨٥٦	( ٦٤,٠٥٣,٧٧٧ )	
تأثير تغيرات أسعار الصرف		
١٢,٦٠٩,٩٠٤	( ٥٠١,٠٥٤,٦٤٤ )	
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد		
٨٤٧,٠٣٦,٦٢٣	٨٥٩,٦٤٦,٥٢٧	٣٥
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة		
٨٥٩,٦٤٦,٥٢٧	٣٥٨,٥٩١,٨٨٣	٣٥
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة		
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>		
٤٩,٤٥١,٨٨٧	٤٩,٨٥٦,٩٦١	
فوائد مقبوضة		
( ٨,٦٥٤,٩٢٠ )	( ٦,٦٢٧,٩٦٢ )	
فوائد مدفوعة		

  
المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

  
المدير العام

السيد رائف أبو داهود

  
رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

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

## بنك الأردن-سورية

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

### إيضاحات حول البيانات المالية

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

#### ١ - معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٤.

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

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٤,٠١٢ ليرة سورية قديمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. بلغ عدد فروع البنك ١١ فرع منهم واحد مغلق (فرع حرسنا) ، إضافة الى مكتب لم يفتتح في محافظة حمص، و شطب فرع الحمدانية في حلب ، و ذلك بعد موافقة مصرف سورية المركزي.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٦ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

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

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

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (IAS ٢١)

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

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

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم 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

#### السنوات 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 ٩ IFRS و ٧ IFRS - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية

تمثل التعديلات الواردة في "تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية" (تعديلات على المعيارين ٩ IFRS

و ٧ IFRS فيما يلي:

إلغاء الاعتراف بالتزام مالي تمت تسويته من خلال التحويل الإلكتروني

تجيز التعديلات للمنشأة اعتبار الالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) الذي تتم تسويته باستخدام نظام دفع

إلكتروني على أنه قد تمت تسويته (وإلغاء الاعتراف به) قبل تاريخ التسوية، وذلك في حال استيفاء معايير محددة.

وفي حال اختارت المنشأة تطبيق هذه السياسة المحاسبية، فيجب عليها تطبيقها على جميع التسويات التي تتم من

خلال نظام الدفع الإلكتروني نفسه.

## تصنيف الأصول المالية

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

## الإفصاحات

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

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

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

## التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد ١١

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

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

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ (IFRS ١) التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - محاسبة التحوط من قبل المُطِّق لأول مرة**

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

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

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

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

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

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

أضافت التعديلات بياناً في الفقرة IG١ من المعيار ٧ IFRS لتوضيح أن الإرشادات لا توضح بالضرورة جميع المتطلبات الواردة في الفقرات المشار إليها من المعيار ٧ IFRS. كما قامت التعديلات بتبسيط شرح جوانب المتطلبات التي لم يتم توضيحها في الفقرة IG٢٠.B من المعيار ٧ IFRS.

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

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

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

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

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

**تعديلات على المعيارين IFRS ٩ و IFRS ٧ - العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة**

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

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

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

**تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧) الأدوات المالية - الإفصاحات والمعيار**

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

**الإفصاحات**

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

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

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

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

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

المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار IFRS ١٨:

- تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة.
  - توفير إفصاحات حول مقياس 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 ٧ و IAS ٣٣، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من IAS ٨ و IFRS ٧، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد IFRS ١٨. ويتطلب المعيار IFRS ١٨ التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة

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

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

يسمح المعيار IFRS ١٩ للشركة التابعة المؤهلة (وهي الشركة التابعة التي لا تتمتع بالمساءلة العامة ولها شركة أم ثنائية 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 الهامة

#### أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

قامت الشركة بعرض المعلومات المالية بالآلاف للريال السورية القديمة (ألف ل.س.ق) وذلك وفق التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ مالم يتم ذكر خلاف ذلك.

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

#### أسس التقييم

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

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- 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.

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".

قام المصرف بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية القديمة (ل.س.ق) ما لم يُذكر خلاف ذلك، وذلك وفقاً للتعميم رقم ١٦/الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، حيث تم إعداد وعرض هذه البيانات باستخدام العملة السورية القديمة على اعتبار أن عملية استبدال العملة تمثل حدثاً لاحقاً لا يستوجب تعديل الأرقام الواردة فيها وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

#### (أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المحررة بعملة غير عملة إعداد التقارير المالية (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 حيث بلغ ١١,٠٥٥ ليرة سورية قديمة للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية قديمة للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تفيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملة 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 المساهمين ومن ثم قيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

#### (ب) الأدوات المالية

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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 الإلتزام.

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS ٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

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

## الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض ؛ و

• بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

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

#### الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

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

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

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

#### الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون 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 محص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العقود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي 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 الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع 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 المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الإعتبار، 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 الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

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

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإئتمانية 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.

#### (د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

#### أدوات حقوق الملكية:

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

## أسهم الخزينة:

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

## أدوات مركبة:

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

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

## المطلوبات المالية:

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

## المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

يمكن تحديد 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 أداءها 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 9 بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

## (هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

## (و) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛  
- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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 الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

#### (ز) 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.

#### (ح) 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 لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

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

#### (ط) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا

يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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

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

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

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

الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

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

تحولات التدفق النقدي:

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحويلات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبنود 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، ويحتسب 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.

#### تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحويلات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

#### (ي) قروض وتسليفات

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

#### (ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

%	
٢	مباني وعقارات
١٥-٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	الحواسيب
١٥	وسائل نقل
١٥	تحسينات على المأجور
١٥	ديكور

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

#### (ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ١٥-٢٠٪ وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

#### (م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتحفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان 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 الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

#### (ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمته العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

#### (ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

#### (ف) تحقق الإيرادات وأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### (ص) ضريبة الدخل:

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.

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

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

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

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

بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣، والقرار رقم /١٨٥٨/ق. الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل معدل ضريبة دخل ربع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج 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.

#### (ق) النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

#### (ر) حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

#### 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 القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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

##### مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

##### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم

سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

#### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

#### مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو  
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

#### نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتمال 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.	
٢٨,٣٨١,٥٨٥	٤٣,٣٥٨,٢٥٥	نقد في الخزينة
٦٣٢,٥٦٦,٨٢٤	٢٤٤,٢٣١,٥٧٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣٠,٣٢٦,٤٨١	٢٠,٤١٧,٤٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٩١,٢٧٤,٨٩٠	٣٠٨,٠٠٧,٢٣٧	احتياطي نقدي الزامي*
( ٢٥٨,٦٧١ )	( ١١٢,٧٨٩ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٦٩١,٠١٦,٢١٩</u>	<u>٣٠٧,٨٩٤,٤٤٨</u>	

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ يتوجب على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف. تم إيقاف العمل بفرع واحد (فرع حرستا) ، إضافة الى مكتب في محافظة حمص ، و ذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي. ، ولا يوجد في هذا الفرع و المكتب أية نقد أو موجودات ثابتة. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

#### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥	-	-	-	٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥
( ٣٨٢,٤٩٨,٩٩٦)	-	-	-	( ٣٨٢,٤٩٨,٩٩٦)
( ١٥,٧٤٥,٣٢٧)	-	-	-	( ١٥,٧٤٥,٣٢٧)
٢٦٤,٦٤٨,٩٨٢	-	-	-	٢٦٤,٦٤٨,٩٨٢

#### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

#### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢٥٨,٦٧١	-	-	-	٢٥٨,٦٧١
( ١٣٠,٩٤٤)	-	-	-	( ١٣٠,٩٤٤)
( ١٤,٩٣٨)	-	-	-	( ١٤,٩٣٨)
١١٢,٧٨٩	-	-	-	١١٢,٧٨٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٤٤٩,٨٤٦	-	-	-	٤٤٩,٨٤٦
( ٢٠٨,٥٥٢)	-	-	-	( ٢٠٨,٥٥٢)
١٧,٣٧٧	-	-	-	١٧,٣٧٧
٢٥٨,٦٧١	-	-	-	٢٥٨,٦٧١

الرصيد كما في بداية السنة  
التغير خلال السنة  
فروقات أسعار الصرف  
الرصيد كما في نهاية السنة

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة).

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية و تحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٣,٧٤٧,٤٤٢	٦,٧٧٧,٦٢٣	٥٦,٩٦٩,٨١٩	
١٨,٧٩٣,٥٠٠	١٨,٧٩٣,٥٠٠	-	
٨٢,٥٤٠,٩٤٢	٢٥,٥٧١,١٢٣	٥٦,٩٦٩,٨١٩	
( ٦٧,٩٣١)	( ٢٤,٧٠٩)	( ٤٣,٢٢٢)	
٨٢,٤٧٣,٠١١	٢٥,٥٤٦,٤١٤	٥٦,٩٢٦,٥٩٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٩٩,٠٦٦,٨٤٨	٨٠,٩٥٢,٧٩٤	١١,٥٢٦	٢٨٠,٠٣١,١٦٨
التغير خلال السنة	( ١٣٤,٥٩٧,٧٧١)	( ٤٥,١٦٠,٠٩٨)	-	( ١٧٩,٧٥٧,٨٦٩)
فروقات أسعار الصرف	( ١١,٩٣٥,٢٦٦)	( ٥,٧٩٦,١٧٤)	( ٩١٧)	( ١٧,٧٣٢,٣٥٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢,٥٣٣,٨١١	٢٩,٩٩٦,٥٢٢	١٠,٦٠٩	٨٢,٥٤٠,٩٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٩,٤٥٩	٤٨,٨٣٠	١١,٥٢٦	٢٠٩,٨١٥
التغير خلال السنة	( ٩٨,٨٩٢)	( ٣٠,٤٠٧)	-	( ١٢٩,٢٩٩)
فروقات أسعار الصرف	( ٩,٧٦٤)	( ١,٩٠٤)	( ٩١٧)	( ١٢,٥٨٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٨٠٣	١٦,٥١٩	١٠,٦٠٩	٦٧,٩٣١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٣,٧٤٧,٤٤١,٨٧٩ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٩٦,٠٢٠,٩١٨,٨١٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١٠,٦٠٩,١٢٣ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١١,٥٢٥,٧٠٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

#### ٧- إيداعات لدى مصارف

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
١٤٨,٩٧٦,٥٠٠	٩١,٧٥٦,٥٠٠	٥٧,٢٢٠,٠٠٠
( ٢٥٧,١١٦ )	( ٤٩,٦٣٤ )	( ٢٠٧,٤٨٢ )
١٤٨,٧١٩,٣٨٤	٩١,٧٠٦,٨٦٦	٥٧,٠١٢,٥١٨

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما 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
٩٤,٣٦٥,٤٠٠	-	٧٠,٥٤٨,٤٠٠	٢٣,٨١٧,٠٠٠
٦٧,٦٧٣,٥٠٠	-	٤٢,٢٧٠,٥٠٠	٢٥,٤٠٣,٠٠٠
( ١٣,٠٦٢,٤٠٠ )	-	( ١٣,٠٦٢,٤٠٠ )	-
١٤٨,٩٧٦,٥٠٠	-	٩٩,٧٥٦,٥٠٠	٤٩,٢٢٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة  
التغير خلال السنة  
فروقات أسعار صرف  
الرصيد كما في نهاية السنة

كما 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
١٣٦,٥٠٤,٣٠٠	-	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
( ٥٣,٤٩٥,٤٠٠ )	-	( ٦٦,٣٠٢,٤٠٠ )	١٢,٨٠٧,٠٠٠
١١,٣٥٦,٥٠٠	-	٩,٣٤٦,٥٠٠	٢,٠١٠,٠٠٠
٩٤,٣٦٥,٤٠٠	-	٧٠,٥٤٨,٤٠٠	٢٣,٨١٧,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة  
التغير خلال السنة  
فروقات أسعار صرف  
الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما 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.	
٧٣,٩٤٣	-	٤٥,٧٥٣	٢٨,١٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٩١,٦٤٤	-	٢٥,٠٣٩	١٦٦,٦٠٥	التغير خلال السنة
( ٨,٤٧١)	-	( ٨,٤٧١)	-	فروقات سعر صرف
<u>٢٥٧,١١٦</u>	<u>-</u>	<u>٦٢,٣٢١</u>	<u>١٩٤,٧٩٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما 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.	
٣٠٦,٧٤٧	-	٣٠٥,٧٩٣	٩٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
( ٢٤٠,٧٥٣)	-	( ٢٦٥,٨٨٨)	٢٥,١٣٥	التغير خلال السنة
٧,٩٤٩	-	٥,٨٤٨	٢,١٠١	فروقات سعر صرف
<u>٧٣,٩٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٤٥,٧٥٣</u>	<u>٢٨,١٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد لدى المصرف ايداعات لا تتقاضى فوائد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
		<b>تسهيلات الشركات الكبرى:</b>
		حسابات دائنة صدفنة مدينة
٢,٩٦٠	٢,٦٩٩	حسابات جارية مدينة
٨٢٠,٤٣٤	٨٥٥,٥٥٧	قروض وسلف
٩٠,٧٤٨,٩٨٤	٩٠,٧٠٧,٢٠٧	إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى
٩١,٥٧٢,٣٧٨	٩١,٥٦٥,٤٦٣	<b>تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:</b>
		كمبيالات سندات محسومة
١٣,٤٦٥	٣٢٥,٠٠٠	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
-	( ١٢,٠٥٤)	صافي كمبيالات وسندات محسومة
١٣,٤٦٥	٣١٢,٩٤٦	حسابات دائنة صدفنة مدينة
٥,٥٧٠	٥٧٠	حسابات جارية مدينة
٩١,٧٢١	٥٥,١٠٠	قروض و سلف
١٣٤,٥٧٦,٣٣٦	٧٥,٦٠٤,٠٣٧	إجمالي التسهيلات للشركات المتوسطة والصغيرة
١٣٤,٦٨٧,٠٩٢	٧٥,٩٧٢,٦٥٣	<b>تسهيلات الأفراد:</b>
		قروض وسلف
١,٧٧٢,٠٤٧	١,١٦٥,٤٦٠	حسابات جارية مدينة
٣,٧٤١	١,١٥٤	إجمالي التسهيلات للأفراد
١,٧٧٥,٧٨٨	١,١٦٦,٦١٤	<b>القروض السكنية:</b>
		قروض سكنية
٥,٨٩٦,٣١٦	٣,٠٣٨,٣٠٥	إجمالي قروض سكنية
٥,٨٩٦,٣١٦	٣,٠٣٨,٣٠٥	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٣,٩٣١,٥٧٤	١٧١,٧٤٣,٠٣٥	ينزل:
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ١٦,٥٣٩,٥٥٥)	( ١٨,١٧٦,٤٥٩)	الفوائد والعمولات المعلقة
( ٧,١٣٨,٩٥١)	( ٧,٨٦٦,٣٠٩)	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>
٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	١٤٥,٧٠٠,٢٦٧	

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) ١٧,٧٧٧,٦٢٥,٤٤٧ ليرة سورية قديمة أي مانسته ١٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٦,١٣٦,٦٣٣,٦٩٨ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٩١١,٣١٦,٤٧٧ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٨,٩٩٧,٦٨٢,٦٩٨ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة (المرحلة الثالثة) ١,٥٠٧,٦٥٠,٤٧٣ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٦٤٠,٦٦٧,٢٦٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٠٨٥,٢٤٠,٠٩٩ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٢٠٤,٤١٠,٩٥٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٩).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة 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.	
٢٣٣,٩٣١,٥٧٤	١٦,١٣٦,٦٣٤	٦٤,٩٦٥,٨٨٢	١٥٢,٨٢٩,٠٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٢٢,٨٢٤,٤٨٨)	٢٢,٨٢٤,٤٨٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٣,٠١٢,٢٧٧)	١٩,٩٣٩,٥٣٨	( ١٦,٩٢٧,٢٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٩٠٩,٦٣٠	( ٤,٣١٩,٢٥٠)	( ٥٩٠,٣٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
( ١٠٨,٩١٠)	( ١٠٨,٩١٠)	-	-	الديون المحولة خارج الميزانية
( ٤٠,٦٣٣,٧٣٤)	٨٦٧,٧٤١	( ٦٧٩,٨٦٤)	( ٤٠,٨٢١,٦١١)	التغير خلال السنة
٣٠,١٧٨,٨٣٢	-	-	٣٠,١٧٨,٨٣٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٥١,١٦٢,٨٠٢)	( ٥٥٣,٢٦٨)	( ١١,٢٥٨,٣١٦)	( ٣٩,٣٥١,٢١٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ٤٦١,٩٢٥)	( ٤٦١,٩٢٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧١,٧٤٣,٠٣٥</u>	<u>١٧,٧٧٧,٦٢٥</u>	<u>٤٥,٨٢٣,٥٠٢</u>	<u>١٠٨,١٤١,٩٠٨</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.	
١٣٦,٦٨٦,٥٨٠	٢١,٠٥٦,٨٨٥	٧٩٩,٦٣٠	١١٤,٨٣٠,٠٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٣٨,٤٢٠)	٣٨,٤٢٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٤٥١,١٦٣)	٦,٦٩٣,٩٢٢	( ٦,٢٤٢,٧٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٦١٣,٨٤٨	( ١٠,٨٥١)	( ٣,٦٠٢,٩٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
( ١١,٢٠٤,٢٥٧)	( ١١,٢٠٤,٢٥٧)	-	-	الديون المحولة خارج الميزانية
٥٦,٤٤٩,٠٣٧	( ٤,٢٠٤,٠٤٤)	٤٦,٣٥٩,٦٧٨	١٤,٢٩٣,٤٠٣	التغير خلال السنة
٥٥,٥٥٠,٨٤٠	٣,٠١٢,٢٧٧	١١,١٤٦,٦٠٢	٤١,٣٩١,٩٦١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٨,٥٩٣,٠٢٥)	( ٧٢٩,٣١١)	١٥,٣٢١	( ٧,٨٧٩,٠٣٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥,٠٤٢,٣٩٩	٥,٠٤٢,٣٩٩	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٣٣,٩٣١,٥٧٤</u>	<u>١٦,١٣٦,٦٣٤</u>	<u>٦٤,٩٦٥,٨٨٢</u>	<u>١٥٢,٨٢٩,٠٥٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة 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.	
١٦,٥٣٩,٥٥٥	٨,٩٩٧,٦٨٥	٣,٦٥٨,٤٣٤	٣,٨٨٣,٤٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ١,٠١٢,٩٤٥)	١,٠١٢,٩٤٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٢,٩٧٠,٨٠٠)	٣,٤٠٤,٣٥٧	( ٤٣٣,٥٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢١٣,٣٧٦	( ١٩٨,٣١٤)	( ١٥,٠٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
( ٤٠,٤٠٦)	( ٤٠,٤٠٦)	-	-	الديون المحولة خارج الميزانية
٢,٥٣٥,٥٩٠	٣,٩٥٥,٩١٣	( ١,٣٠٩,٢٦٢)	( ١١١,٠٦١)	التغير خلال السنة
١,٣٢٢,٩٩٣	-	-	١,٣٢٢,٩٩٣	التسهيلات المستردة خلال السنة
( ٢,١٦٨,٢٥٧)	( ٢٨١,٤٣٤)	( ١,١٢٣,١١٣)	( ٧٦٣,٧١٠)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١٣,٠١٦)	( ١٣,٠١٦)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٨,١٧٦,٤٥٩</u>	<u>٩,٨٦١,٣١٨</u>	<u>٣,٤١٩,١٥٧</u>	<u>٤,٨٩٥,٩٨٤</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.
٨,٩٧٩,١٧٣	٢٣٨,٠٣٤	٢٣,٥٠٢	٨,٧١٧,٦٣٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	٢,٨٦٧	( ٢,٨٦٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ١١,٦٥٣)	١٨١,٦٥٥	( ١٧٠,٠٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	( ٧,٥١٤)	( ٦٩)	٧,٥٨٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
( ٤,٣٧٠,٢٥٦)	-	-	( ٤,٣٧٠,٢٥٦)	الديون المحولة خارج الميزانية
٧,٣٩٥,٦٧٢	٢,٦٦٠,٩٠٠	٢,٣٤٨,٢٨٤	٢,٣٨٦,٤٨٨	التغير خلال السنة
( ٦٧٧,٤٣٠)	( ١٥,٨٥١)	( ١٧)	( ٦٦١,٥٦٢)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٥,٠٩٥,٣٩٩	١,٠١٦,٦٥٣	١,١٠٧,٩٤٦	٢,٩٧٠,٨٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
١١٦,٩٩٧	-	-	١١٦,٩٩٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٦,٥٣٩,٥٥٥</u>	<u>٣,٨٨٣,٤٣٦</u>	<u>٣,٦٥٨,٤٣٤</u>	<u>٨,٩٩٧,٦٨٥</u>	<u>الرصيد كما في نهاية السنة</u>

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٢,٣٣٩,٢٤٩	٧,١٣٨,٩٥١	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
١,٠١٢,١١٨	١,٩٣٨,٣٦٠	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
( ٦,٨٣٤,٠٠١)	( ٦٨,٥٠٤)	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
( ٤٦٧,٧٦٦)	( ٥٠٧,٣٥٠)	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
١,٠٨٩,٣٥١	( ٦٣٥,١٤٨)	فروقات أسعار الصرف
<u>٧,١٣٨,٩٥١</u>	<u>٧,٨٦٦,٣٠٩</u>	<u>الرصيد كما في نهاية السنة</u>

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٢١٣,٣٤٠	٦٣٥,٣٧٨
٢١٣,٣٤٠	٦٣٥,٣٧٨

موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية :

أسهم مؤسسة ضمان القروض

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

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٤,٩٧٧,٩٧٨	١,٤٩٣,٧٠٢
٤,٩٧٧,٩٧٨	١,٤٩٣,٧٠٢

سندات حكومية

يمثل هذا المبلغ سندات خزينة عددها ٧٥٠ سند بقيمة إسمية ١,٥ مليار ليرة سورية قديمة وبمعدل عائد ثابت ٩,٦٦٪ تستحق خلال سنتين.

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠	-
( ٣,٥٠٠,٠٠٠ )	( ٣,٥٠٠,٠٠٠ )
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
( ٩٩,٣٤٩ )	( ٩٩,٣٤٩ )
٤,٩٠٠,٦٥١	١,٤٠٠,٦٥١
٧٧,٣٢٧	٩٣,٠٥١
٤,٩٧٧,٩٧٨	١,٤٩٣,٧٠٢

الرصيد كما في بداية السنة

القيمة الاسمية للسندات المشتراة خلال السنة

القيمة الاسمية للسندات المستحقة

الحسم

القيمة الدفترية للسندات

إطفاء الحسم

الرصيد كما في نهاية السنة

إن السندات الحكومية مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة). كما لم يتم تسجيل أية مخصصات إئتمانية متوقعة على هذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

فيما يلي الحركة على السندات الحكومية 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	
٤,٩٧٧,٩٧٨	-	-	٤,٩٧٧,٩٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
( ٣,٤٨٤,٢٧٦)	-	-	( ٣,٤٨٤,٢٧٦)	التغير خلال السنة
١,٤٩٣,٧٠٢	-	-	١,٤٩٣,٧٠٢	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	
٦,٩٦٠,٠٥٥	-	-	٦,٩٦٠,٠٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
( ١,٩٨٢,٠٧٧)	-	-	( ١,٩٨٢,٠٧٧)	التغير خلال السنة
٤,٩٧٧,٩٧٨	-	-	٤,٩٧٧,٩٧٨	الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٥:	أرض	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	الحواسيب	وسائل نقل	تحسينات على المباني المستملكة**	المجموع
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٩٧,٢٧٥	٢,٥٦٢,٤٢٢	٤,٠٠١,٦٠٤	٩,٨٣٨,٧٧٦	١٣٦,٩٤٨	٦٧٩,١٠٩	١٧,٣١٦,١٣٤
إضافات	-	-	-	٢,٥٢٣,٦٤٤	٧,٩٨٠	٢٣٢,٧٠٦	٢,٧٦٤,٣٣٠
تحويل من دفعات على حساب	-	٦٤٤,٤٣٤	٣,٦٧٩,١٨٨	-	٩١,٦٧٨	٩٧,١٨٩	٤,٥١٢,٤٨٩
شراء موجودات ثابتة	-	-	(٥,٧٣٢)	(٧٥)	-	-	(٥,٨٠٧)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٩٧,٢٧٥	٣,٢٠٦,٨٥٦	٧,٦٧٥,٠٦٠	١٢,٣٦٢,٣٤٥	٢٣٦,٦٠٦	١,٠٠٩,٠٠٤	٢٤,٥٨٧,١٤٦
<b>الإستهلاكات المتراكمة:</b>							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	-	(٣٥٨,١٤٠)	(٩٤٦,٨١٣)	(١,٤٥٣,٩٦٣)	(٣٩,٤٥٩)	(٣٨١,٥٣٦)	(٣,١٧٩,٩١١)
إضافات، أعباء السنة	-	(٥٩,٩٧٢)	(٦٨١,٠٢١)	(١,٥٢٨,٠٢٨)	(٢٣,٥٩٩)	(٨٨,١٠٧)	(٢,٣٨٠,٧٢٧)
استبعادات	-	-	٥,٧٣٢	٧٥	-	-	٥,٨٠٧
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	-	(٤١٨,١١٢)	(١,٦٢٢,١٠٢)	(٢,٩٨١,٩١٦)	(٦٣,٠٥٨)	(٤٦٩,٦٤٣)	(٥,٥٥٤,٨٣١)
<b>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة*:</b>							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	-	١,٥٠٤,٥٠١	٢,٨٧٩,٢٩٢	-	٣١,٥٠٧	٩٧,١٨٩	٤,٥١٢,٤٨٩
مناقلات	-	(٨٦٠,٠٦٧)	٧٩٩,٨٩٦	-	٦٠,١٧١	-	-
إضافات	-	-	٤٥٠,٠٠٠	٤,٨٢٢,٩٧٨	٧٦,٩٨٠	٤٧٢,٧٠٦	٥,٨٢٢,٦٦٤
تحويل الى أصول ثابتة مادية	-	(٦٤٤,٤٣٤)	(٣,٦٧٩,١٨٨)	(٢,٥٢٣,٦٤٤)	(٩٩,٦٥٨)	(٣٢٩,٨٩٥)	(٧,٢٧٦,٨١٩)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	-	-	٤٥٠,٠٠٠	٢,٢٩٩,٣٣٤	٦٩,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٣,٠٥٨,٣٣٤
<b>صافي القيمة الدفترية:</b>							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٩٧,٢٧٥	٢,٧٨٨,٧٤٤	٦,٥٠٢,٩٥٨	١١,٦٧٩,٧٦٣	٢٤٢,٥٤٨	٧٧٩,٣٦١	٢٢,٠٩٠,٦٤٩

المجموع	تحسينات على المباني المستملكة**	وسائل نقل	الحواسيب	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أرض	الكلفة التاريخية:
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.	
٩,١٩٦,٠٤٥	٥٥٠,٦٣٥	٧٦,٧٧٠	٤,٢٥٧,٣٠٣	١,٩٠١,٧٤٨	٢,٣١٢,٣١٤	٩٧,٢٧٥	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٤,١٨٨,٣٦٣	١٢٨,٤٧٤	٦٠,١٧٨	١,٦٣٢,٦٦٤	٢,١١٦,٩٣٩	٢٥٠,١٠٨	-	إضافات
٣,٩٦١,٧٩٤	-	-	٣,٩٦١,٧٩٤	-	-	-	تحويل من دفعات على حساب
( ٣٠,٠٦٨ )	-	-	( ١٢,٩٨٥ )	( ١٧,٠٨٣ )	-	-	شراء موجودات ثابتة
١٧,٣١٦,١٣٤	٦٧٩,١٠٩	١٣٦,٩٤٨	٩,٨٣٨,٧٧٦	٤,٠٠١,٦٠٤	٢,٥٦٢,٤٢٢	٩٧,٢٧٥	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
<b>الإستهلاكات المتراكمة:</b>							
( ٢,٠٢٥,١٢٣ )	( ٣٣٦,٣٩١ )	( ٢٧,٢٨٣ )	( ٧٥٠,١٨٨ )	( ٦٠١,٧٤٣ )	( ٣٠٩,٥١٨ )	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
( ١,١٨٤,٨٥٦ )	( ٤٥,١٤٥ )	( ١٢,١٧٦ )	( ٧١٦,٧٦٠ )	( ٣٦٢,١٥٣ )	( ٤٨,٦٢٢ )	-	إضافات، أعباء السنة
٣٠,٠٦٨	-	-	١٢,٩٨٥	١٧,٠٨٣	-	-	استيعادات
( ٣,١٧٩,٩١١ )	( ٣٨١,٥٣٦ )	( ٣٩,٤٥٩ )	( ١,٤٥٣,٩٦٣ )	( ٩٤٦,٨١٣ )	( ٣٥٨,١٤٠ )	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
<b>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة*:</b>							
٤,٦١٤,٨٥٨	-	-	-	٣,٤١٨,٧٢٩	١,١٩٦,١٢٩	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	-	٣,٩٦١,٧٩٤	( ٢,٧٦٥,٦٦٥ )	( ١,١٩٦,١٢٩ )	-	مناقلات
٣,٨٥٩,٤٢٥	٩٧,١٨٩	٣١,٥٠٧	-	٢,٢٢٦,٢٢٨	١,٥٠٤,٥٠١	-	إضافات
( ٣,٩٦١,٧٩٤ )	-	-	( ٣,٩٦١,٧٩٤ )	-	-	-	تحويل الى أصول ثابتة مادية
٤,٥١٢,٤٨٩	٩٧,١٨٩	٣١,٥٠٧	-	٢,٨٧٩,٢٩٢	١,٥٠٤,٥٠١	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
<b>صافي القيمة الدفترية:</b>							
١٨,٦٤٨,٧١٢	٣٩٤,٧٦٢	١٢٨,٩٩٦	٨,٣٨٤,٨١٣	٥,٩٣٤,٠٨٣	٣,٧٠٨,٧٨٣	٩٧,٢٧٥	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

\* تمثل دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة مبالغ تم دفعها مقدما للموردين كجزء من قيمة أصول لم يقم المصرف باستلامها بعد.

بلغت الموجودات المستهلكة بالكامل والتي لا تزال بالخدمة مبلغ ٩٣١,٨٩٠,٠٨٩ ليرة سورية قديمة لعام ٢٠٢٥ (مقابل ٥٣٩,٤٧١,٠٠٠ ليرة سورية قديمة لعام ٢٠٢٤).

تم إيقاف العمل في فرع حرسنا في ريف دمشق وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وقد تم تفريغها من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو موجودات.

\*\* يمثل بند تحسينات على المباني المبالغ التي تم دفعها لتحسين أوصاف العقارات المستملكة.

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٥:

المجموع ألف ل.س.ق.	فروع ألف ل.س.ق.	برامج معلوماتية ألف ل.س.ق.	
٦٠٩,٩٨٠	١٥,١٩٢	٥٩٤,٧٨٨	<u>الكلفة التاريخية</u>
٦٠٩,٩٨٠	١٥,١٩٢	٥٩٤,٧٨٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
			<u>الإطفاءات المتراكمة</u>
( ١١٨,٣٩٦ )	( ١٤,٤٤٧ )	( ١٠٣,٩٤٩ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
( ٨٤,٤٣٨ )	( ٥٣٧ )	( ٨٣,٩٠١ )	الإضافات، أعباء السنة
( ٢٠٢,٨٣٤ )	( ١٤,٩٨٤ )	( ١٨٧,٨٥٠ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
			<u>مشاريع قيد التنفيذ</u>
٣٥٧,٣٤٩	-	٣٥٧,٣٤٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
١,١٠١,٥٨٨	-	١,١٠١,٥٨٨	الإضافات، أعباء السنة
١,٤٥٨,٩٣٧	-	١,٤٥٨,٩٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
			<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١,٨٦٦,٠٨٣	٢٠٨	١,٨٦٥,٨٧٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

			٢٠٢٤:
المجموع	فروع	برامج معلوماتية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٧٧,٣٣٤	١٥,١٩٢	١٦٢,١٤٢	<u>الكلفة التاريخية</u>
٤٣٢,٦٤٦	-	٤٣٢,٦٤٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٦٠٩,٩٨٠	١٥,١٩٢	٥٩٤,٧٨٨	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
			<u>الإطفاءات المتراكمة</u>
( ٦٢,٥٨٩ )	( ١١,٩٤٦ )	( ٥٠,٦٤٣ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
( ٥٥,٨٠٧ )	( ٢,٥٠١ )	( ٥٣,٣٠٦ )	الإضافات، أعباء السنة
( ١١٨,٣٩٦ )	( ١٤,٤٤٧ )	( ١٠٣,٩٤٩ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
			<u>مشاريع قيد التنفيذ</u>
٧٥٧,١٣٤	-	٧٥٧,١٣٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٣٢,٨٦١	-	٣٢,٨٦١	الإضافات
( ٤٣٢,٦٤٦ )	-	( ٤٣٢,٦٤٦ )	تحويل الى أصول غير ملموسة
٣٥٧,٣٤٩	-	٣٥٧,٣٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
			<u>صافي القيمة الدفترية</u>
٨٤٨,٩٣٣	٧٤٥	٨٤٨,١٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٣ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	المباين	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
		<u>التكلفة التاريخية:</u>
١٥٦,٩٠١	١٥٦,٩٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٥٦,٩٠١	١٥٦,٩٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٥٦,٩٠١	١٥٦,٩٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
( ١٠١,٠٧٤ )	( ١٠١,٠٧٤ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
( ٢٢,٣٣١ )	( ٢٢,٣٣١ )	إضافات
( ١٢٣,٤٠٥ )	( ١٢٣,٤٠٥ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
( ٢٢,٣٣١ )	( ٢٢,٣٣١ )	إضافات
( ١٤٥,٧٣٦ )	( ١٤٥,٧٣٦ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		<u>القيمة الدفترية:</u>
١١,١٦٥	١١,١٦٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٣,٤٩٦	٣٣,٤٩٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التزامات عقود الإيجار		
المجموع	المباين	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٥٠,٦٦٤	٥٠,٦٦٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢,٠٠٧	٢,٠٠٧	الفائدة خلال السنة
( ٢٤,٢٠٠ )	( ٢٤,٢٠٠ )	المدفوع خلال السنة
٢٨,٤٧١	٢٨,٤٧١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٧٢٩	٧٢٩	الفائدة خلال السنة
( ٢٩,٢٠٠ )	( ٢٩,٢٠٠ )	المدفوع خلال السنة
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٢٢,٣٣١	٢٢,٣٣١
٢,٠٠٧	٧٢٩
<u>٢٤,٣٣٨</u>	<u>٢٣,٠٦٠</u>

استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة  
فوائد على التزامات عقود الإيجار

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٢٨,٤٧١	-
<u>٢٨,٤٧١</u>	<u>-</u>

خلال أقل من سنة

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٤,٣٨٨,٦٦٣	٣,٨٥٥,٦٣٦
٤٣,٩٣٣	١٠,٧٩٩
٢,٠٦٩,٤٦٢	١,٢٣١,٧٧٦
٦,٥٠٢,٠٥٨	٥,٠٩٨,٢١١
٦٥٨,٥١٣	٤١١,١٣٦
١,٢٩٦,٣١٥	١,٧٤٢,٠٣٥
٥٢,٠٦٨	-
٢٢٧,٠٩٤	٢٣٤,٢٤٧
١,٢٠٠	١,٢٠٠
-	-
٣٧١,٨٨٤	٣٧٨,٥٢٩
٤٢٢,٠٣٨	-
١٥٥,٧٢٨	١٥٥,٧٢٨
<u>٩,٦٨٦,٨٩٨</u>	<u>٨,٠٢١,٠٨٦</u>

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض  
مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف التامين المدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

إيجارات مدفوعة مقدماً

مخزون طباعة وقرطاسية و طابع

كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل

مصاريف رسوم قضايا\*\*\*

حسابات مدينة اخرى

حصة الأسهم من زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض\*

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة\*\*

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

\*\* تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٤ وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث يتوجب تصفية العقارات خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية لم يتم تصفية العقارات.

\*\*\* بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ١٧٣,٣٨٣,٨٤٤ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، مقابل مبلغ ١٧٨,٩٦٢,٦٠٣ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

## ١٥ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥١٠,٠٠٠	٧٦٥,٠٠٠	ليرة سورية
٤١,٩٣٥,٥٧٦	٣٤,٣٦٩,١٤٩	دولار أمريكي
٣٨٣,٨٧٢	٣٥٣,٤٠٢	يورو
٤٢,٨٢٩,٤٤٨	٣٥,٤٨٧,٥٥١	
( ١٤٠,٨٧٢ )	( ١١٥,٥٨٣ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٤٢,٦٨٨,٥٧٦</u>	<u>٣٥,٣٧١,٩٦٨</u>	

بناءً على أحكام المادة /١٩/ من القانون /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

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

في ما يلي الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٢,٨٢٩,٤٤٨	٤٢,٨٢٩,٤٤٨	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٤٥٣,١٦١	٤٥٣,١٦١	-	-	التغير خلال السنة
( ٧,٧٩٥,٠٥٨ )	( ٧,٧٩٥,٠٥٨ )	-	-	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٥,٤٨٧,٥٥١</u>	<u>٣٥,٤٨٧,٥٥١</u>	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

كما 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	
٣٨,٩٨٢,١٢٢	-	-	٣٨,٩٨٢,١٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧٤٠,٨٧٢	-	-	٧٤٠,٨٧٢	التغير خلال السنة
٣,١٠٦,٤٥٤	-	-	٣,١٠٦,٤٥٤	فروقات أسعار الصرف
٤٢,٨٢٩,٤٤٨	-	-	٤٢,٨٢٩,٤٤٨	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة للوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

كما 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	
١٤٠,٨٧٢	-	-	١٤٠,٨٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
٦٦٠	-	-	٦٦٠	التغير خلال السنة
( ٢٥,٩٤٩)	-	-	( ٢٥,٩٤٩)	فروقات أسعار الصرف
١١٥,٥٨٣	-	-	١١٥,٥٨٣	الرصيد كما في نهاية السنة

كما 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	
١٢٩,٢٥٣	-	-	١٢٩,٢٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٧٨	-	-	١,٢٧٨	التغير خلال السنة
١٠,٣٤١	-	-	١٠,٣٤١	فروقات أسعار الصرف
١٤٠,٨٧٢	-	-	١٤٠,٨٧٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١٦-ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
١١,٥٣٨,٨٨٨	١٠	١١,٥٣٨,٨٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٥٣٨,٨٨٨	١٠	١١,٥٣٨,٨٧٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٨١,٣٣٣,٠٥٠	١٠	٨١,٣٣٣,٠٤٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٦,٣٣٣,٠٥٠	١٠	٨٦,٣٣٣,٠٤٠

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٧١٤,٤٠٣,٥٥٥	٣٤٣,١٣٠,٢٤٥
٨٠,١٧٨,٥٩١	٣٥,٥٩٣,٥٤١
٧,٠١٥,٣٢٨	٥,٥٤٣,٩٦٢
٧٦٧,٤٢٨	٦٣١,٨١٥
٨٠٢,٣٦٤,٩٠٢	٣٨٤,٨٩٩,٥٦٣

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
ودائع التوفير  
ودائع مجمدة\*

\*بلغت الودائع المجمدة مقابل رأسمال شركات الصرافة ٦٣١,٨١٥,٢٣٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٧٦٧,٤٢٨,٠٦٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٤٣,١٣٠,٢٤٥,٤٨٣ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٨٩,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٧١٤,٤٠٣,٥٥٥,٠٠٠ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٨٩,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٩٢,٣٨٨,٦١٩,٠٨٧ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٩١,٥٤١,٩١٩,٥٧٠ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ١١,٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
١,٥٣٩,٥٨٥	٣,٧١٨,١٤٦
٤,٦٢٨,٣٤٠	٤,٢٧٧,٠٧١
٣٩,٠٤٦,٢٨٦	١٢,٦٨٧
٤٥,٢١٤,٢١١	٨,٠٠٧,٩٠٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة  
تأمينات نقدية أخرى\*

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٥٦٧,٩٩٨	٥٧٨,٧١٧
١,٦٣٦,٤١٣	١,٥٠٦,٥٢٣
٨٦,٧٨٢	٨٦,٧٨٢
٢٧٤,٠٧٢	٢٤٠,٧٦٥
<u>٢,٥٦٥,٢٦٥</u>	<u>٢,٤١٢,٧٨٧</u>

مخصص تسهيلات غير مباشرة  
مخصصات لقاء كفالات خارجية  
مخصصات أخرى  
مؤونة تقلب أسعار القطع

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

رصيد نهاية السنة	فروقات أسعار صرف	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	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	
٥٧٨,٧١٧	-	-	-	١٠,٧١٩	٥٦٧,٩٩٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
						مخصص تسهيلات غير مباشرة
						مخصصات لقاء كفالات
١,٥٠٦,٥٢٣	( ١٢٩,٨٩٠ )	-	-	-	١,٦٣٦,٤١٣	خارجية (للمصارف)
٨٦,٧٨٢	-	-	-	-	٨٦,٧٨٢	مخصصات أخرى
٢٤٠,٧٦٥	-	( ٣٣,٣٠٧ )	-	-	٢٧٤,٠٧٢	مؤونة نقليات أسعار الصرف*
<u>٢,٤١٢,٧٨٧</u>	<u>( ١٢٩,٨٩٠ )</u>	<u>( ٣٣,٣٠٧ )</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٧١٩</u>	<u>٢,٥٦٥,٢٦٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

رصيد نهاية السنة	فروقات أسعار صرف	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	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	
٥٦٧,٩٩٨	-	-	-	٥٣٧,٩٠٣	٣٠,٠٩٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
						مخصص تسهيلات غير مباشرة
						مخصصات لقاء كفالات
١,٦٣٦,٤١٣	٤٢,٠١٧	-	-	-	١,٥٩٤,٣٩٦	خارجية (للمصارف)
٨٦,٧٨٢	-	-	-	-	٨٦,٧٨٢	مخصصات أخرى
٢٧٤,٠٧٢	١٧,٨٥٨	-	-	٣٣,٠٠٠	٢٢٣,٢١٤	مؤونة نقليات أسعار الصرف*
<u>٢,٥٦٥,٢٦٥</u>	<u>٥٩,٨٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٧٠,٩٠٣</u>	<u>١,٩٣٤,٤٨٧</u>	

\* يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ / م.ن/ ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤٠٩/م.ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ والقرار رقم ٢٩٢/ل/أ الصادر بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٩ ، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٠٨٥,٢٤٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٢٠٤,٤١٠,٩٥٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة (التعرضات غير المباشرة، التسهيلات الائتمانية غير المباشرة، سقوف التسهيلات الائتمانية غير المستغلة مباشرة و غير مباشرة) :

#### 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	٤٩,٦١٨,٩١٤	١٠,٦٣٨,٥٢١	١,٦٤٠,٦٦٧	٦١,٨٩٨,١٠٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٨٢٩,٦٧١	( ٧,٨٢٩,٦٧١ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغير خلال السنة	( ٤,٦٣٣,٧٩٩ )	٧٢,٠٠٠	-	( ٤,٥٦١,٧٩٩ )
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٥٩٨,٩٨٢	-	-	١,٥٩٨,٩٨٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ١١,١٩٥,١٨٠ )	( ١,٥٨٠,٨٥٠ )	( ٣,١٢٧ )	( ١٢,٧٧٩,١٥٧ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	( ١٢٩,٨٩٠ )	( ١٢٩,٨٩٠ )
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٣,٢١٨,٥٨٨	١,٣٠٠,٠٠٠	١,٥٠٧,٦٥٠	٤٦,٠٢٦,٢٣٨

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال 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
٢,٢٠٤,٤١١	١,٦٤٠,٦٦٧	١٥١,١٤٠	٤١٢,٦٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ١١٩,٨٢٣)	١١٩,٨٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٦,٤٣١	( ١,٠٩٩)	( ٧,٨٥٧)	٩٥,٣٨٧	زيادة / (نقص) ناتج عن
-	-	-	-	التغير في أرصدة الزبائن
( ٧٥,٧١٢)	( ٣,١٢٦)	( ٣,٩٩٥)	( ٦٨,٥٩١)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١٢٩,٨٩٠)	( ١٢٩,٨٩٠)	-	-	التسهيلات المستردة خلال السنة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
٢,٠٨٥,٢٤٠	١,٥٠٦,٥٥٢	١٩,٤٦٥	٥٥٩,٢٢٣	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
١,٦٢٤,٤٩١	١,٥٩٤,٤٢٤	١,٦٠٢	٢٨,٤٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٢٥٢)	٢٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٧٣٩	( ٣,٧٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٧	( ١٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٤٠,٨٣١	٤,٢٠٩	١١٢,٢٦٢	٣٢٤,٣٦٠	زيادة / (نقص) ناتج عن
٩٩,٥٥٣	-	٣٣,٨٠٦	٦٥,٧٤٧	التغير في أرصدة الزبائن
( ٢,٤٨١)	-	-	( ٢,٤٨١)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٤٢,٠١٧	٤٢,٠١٧	-	-	التسهيلات المستردة خلال السنة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
٢,٢٠٤,٤١١	١,٦٤٠,٦٦٧	١٥١,١٤٠	٤١٢,٦٠٤	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٢,٥١٢,٩٥٨	١,٧١٤,٢٠٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٣١٤,٤٩٠	٨٦١,٤١٦	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
١٤,٤١٥,٨٠٠	٥,٩٩٣,٧١٣	شيكات مصدقة
٤٥٣,٦٨٢	٥٧,٧٧٢	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٢٧٠,٦٦٧	٣٣٢,٢٩٠	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٥,٥٤٠,٠٤٣	٣,١٠٨,٥٧١	ذمم موقوفة (موردين)
٢٩,٤٧٧	٧٨,٤٧٠	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٧,٨٥٤,٧٣٨	٩٠,٨٨٠	حسابات دائنة أخرى
٦٦,٣٠٧	٢٥,٠٩٢	طوايع
٤٦,٦٥٨	٣٨,٣٢٣	تقاص بطاقات صراف الآلي
٣,٩٠٠,٧٠٥	٣,٨٦١,٧٩٢	أمانات مؤقتة - مستحقات زيادة رأس المال*
<u>٣٦,٤٠٥,٥٢٥</u>	<u>١٦,١٦٢,٥١٩</u>	

\*هي عبارة عن أمانات لمساهمين لم يقوموا بالاكتمال بالأسهام المصدرة خلال عام ٢٠٢٤، و تم نشر الإعلان بالصحف الرسمية و سوق دمشق للأوراق المالية بخصوصها.

٢١ - رأس المال المكتتب به و المدفوع

يتكون رأس المال مماليلي:

بالليرة السورية	بالعملات الأجنبية	المكتتب بها	
ل.س.ق		سهم	
<u>الإصدار الأول:</u>			
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
<u>الإصدار الثاني:</u>			
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
<u>الإصدار الثالث:</u>			
٣,٤٣٤,٢٣٤,٥٠٠	-	٣٤,٣٤٢,٣٤٥	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣,٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٨٨٥	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠	٢٧١,٨٨٥	٦٨,٦٤٢,٣٤٥	
<u>الإصدار الرابع:</u>			
١٣٥,٧٦٥,٥٠٠	-	١,٣٥٧,٦٥٥	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١٣٥,٧٦٥,٥٠٠	-	١,٣٥٧,٦٥٥	
<u>الإصدار الخامس:</u>			
٢,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المحول بالليرة السورية
٢,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٩,٢٥١	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المحول بالعملات الأجنبية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٩,٢٥١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(سجل بالليرة السورية)
<u>الإجمالي:</u>			
٧,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٦,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٨٩,٢٣٥	٣٩,٢٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (ليرة سورية قديمة)
٣,٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٨٨٥	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع باليورو (ليرة سورية قديمة)
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٣٦١,١٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

- قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ ببيع مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي الى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بقيمة منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية قديمة تخص عام ٢٠١٢ و ٤٤,٥٧٩,٨٩٢ ليرة سورية قديمة تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١١,١٤٤,٩٧٣ ليرة سورية قديمة.

- قام المصرف خلال عام ٢٠١٣ ببيع مبلغ ١,٢٧٠,٥٤٥ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي الى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٥,٢١٢,٤٣٩ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بقيمة منها ٢,٤٩٢,٢٧٠ ليرة سورية قديمة تخص عام ٢٠١٣ و ٤٠,٣٣٩,٨٠٤ ليرة سورية قديمة تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١٠,٠٨٤,٩٥١ ليرة سورية قديمة.
- بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق الاكتتاب المباشر بمبلغ وقدره ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزعة على ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف المصرح به بعد الزيادة مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.
- تم الاكتتاب على ٦٨,٦٤٢,٣٤٥ سهماً بنسبة ٩٨,٠٦ % ما يعادل ٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ ليرة سورية قديمة، ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع المحددة سيتم بيع الأسهم الفائضة والبالغ عددها ١,٣٥٧,٦٥٥ سهماً عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراجها في السوق وذلك استناداً إلى أحكام المادة ٩/ من تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١ وتعديلاتها بالقرار رقم ٢٣/م لعام ٢٠١٢ و تم اكتمال الاكتتاب على اسهم زيادة رأس مال بنك الأردن سورية الفائزة بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٤.
- وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ ١١ آب ٢٠٢٤ على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

## ٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

- حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥٪ من رأس المال. حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠٪ من رأس المال.
- تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل محخص ضريبة الدخل على الأرباح. لم يتم تشكيل احتياطي قانوني عن عام ٢٠٢٥ و (٨,٠٣٪ عن عام ٢٠٢٤) و تشكيل احتياطي خاص بقيمة ١٠٪ من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعام ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.
- بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وبالإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٤٠,٩٨٧,٤٣٦	( ٤٣,٣٧٣,١٥٤ )	الربح قبل الضريبة
( ٢٥,٤٣٧,٠٦٨ )	٦٤,١٠٦,٧٣٤	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٥,٥٥٠,٣٦٨	٢٠,٧٣٣,٥٨٠	
١,٢٥٠,٠٠٠	-	الاحتياطي القانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني نهاية العام ٢٠٢٥ مبلغ ٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة .

تم تشكيل احتياطي قانوني بنسبة (٨,٠٣٪) عن عام ٢٠٢٤، حيث مقابل ٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة نهاية العام ٢٠٢٤.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٤٠,٩٨٧,٤٣٦	( ٤٣,٣٧٣,١٥٤ )	الربح قبل الضريبة
( ٢٥,٤٣٧,٠٦٨ )	٦٤,١٠٦,٧٣٤	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٥,٥٥٠,٣٦٨	٢٠,٧٣٣,٥٨٠	
١,٥٥٥,٠٣٧	٢,٠٧٣,٣٥٨	الاحتياطي الخاص

تم تشكيل احتياطي خاص بنسبة (١٠٪) عن عام ٢٠٢٥ و عن عام ٢٠٢٤، حيث بلغ رصيد الاحتياطي الخاص نهاية العام ٢٠٢٥ مبلغ ٦,٣٥٨,٠٨٣,١٠١ ليرة سورية قديمة مقابل ٤,٢٨٤,٧٢٥,١٠٥ ليرة سورية قديمة نهاية العام ٢٠٢٤.

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٢٥٠,٠٠٠	-	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٢,٧٢٩,٦٨٨	٤,٢٨٤,٧٢٥	رصيد بداية السنة
١,٥٥٥,٠٣٧	٢,٠٧٣,٣٥٨	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
٤,٢٨٤,٧٢٥	٦,٣٥٨,٠٨٣	رصيد نهاية السنة

## ٢٣ - الأرباح المحتجزة / أرباح مدورة غير محققة:

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب ١) والتعميم رقم (١٠٠/٩٥٢) تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بلغت قيمة الأرباح المحتجزة ٢٣,٥٦٢,٤٤٤,٣٣٦ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٠,٨٩٩,٣٩٨,٩٥٣ ليرة سورية قديمة أرباح متراكمة محققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٢٧٧,١٤٩,٣١٦,٨٤٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٣٤١,٢٥٦,٠٥٠,٨١١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

## ٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
١٥٥,٣١٠	١٤٧,٤٧٩
٤٠,٦٤٢,٦٨٠	٤١,٩٢٥,٧٦٢
٢٩,٧١٦	٨٥,١٧٤
٤٠,٨٢٧,٧٠٦	٤٢,١٥٨,٤١٥
١,٨٣٤,٤٨٢	٢,٠٤٧,٥٤٣
٧,٢٥٠,٣٠٣	٤,٦٥٦,١٨٣
٥٧٣,٩١٦	٤٦١,٧٩٣
٥٠,٤٨٦,٤٠٧	٤٩,٣٢٣,٩٣٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى المصارف - بنوك محلية

أرصدة وإيداعات لدى المصارف - بنوك خارجية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

## ٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٤١٧,٥٣٤	١٨٢,٤٦٦	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١٨٨,٦٩٦	١٨٧,٢٦٢	ودائع توفير
٨,٧٤٥,٣٢٩	٥,٣٧٣,٨٩٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨,٩٣٤,٠٢٥	٥,٥٦١,١٥٥	
٣٥,٩٣٢	٨٥,٥٨٣	تأمينات نقدية
٩,٣٨٧,٤٩١	٥,٨٢٩,٢٠٤	

## ٢٦ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
١,٣٤٣,١٩٢	٦٣٩,٦٥٢	عمولات تسهيلات مباشرة
٤,٥١٤,٠٥٧	١,٧٨٢,٢١٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٥٢٧,٠٤٧	٤,٠٥٠,٥٧٧	عمولات خدمات مصرفية
١٠٦	٢,٤٠٧,٥٦٥	عمولات شراء حسابات بالعملات الأجنبية
٣٧,٩٤٧	١٤,٢٣٩	عمولات أخرى
٩,٤٢٢,٣٤٩	٨,٨٩٤,٢٥٠	

## ٢٧ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٧,٩٧٣	٧,١٠٦	عمولات لمصرف سورية المركزي
٣٤٤	٣٤٠	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٢٧,٧٤٣	٥٨,٧٨٥	عمولات مدفوعة أخرى
٣٦,٠٦٠	٦٦,٢٣١	

## ٢٨ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
١٨٨	-
٨٩٣,٨١٦	١٢,٩٦٥
٢,٤١٨	٩٦٨
<u>٨٩٦,٤٢٢</u>	<u>١٣,٩٣٣</u>

ايرادات عمولة-صرف الشيكات الداخلية  
ايرادات اخرى مختلفة  
ايرادات اخرى / الزيادة في الصندوق

## ٢٩ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
١٠٥٧٩,١٩٧	١٥,١٢٩,١٩٩
١٩٠,٤٦٨	٣٩٧,٠٤٩
٣٢١,٣٣٨	٥٠٦,٥٩٣
٧٠,٩٧٢	٤,٤٢٢
١٦,٢٧٩	٢٢,١٣٩
١٣,٤٦٤	٨,٩٠٦
٢٢٨,٥٥٢	٦٩,٨٠٠
٤٧٨,٢١٨	٤٦٣,٢٤٦
<u>١١,٨٩٨,٤٨٨</u>	<u>١٦,٦٠١,٣٥٤</u>

رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين  
مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية  
مصاريف التأمين الطبي للموظفين  
تدريب الموظفين (خارجي)  
تدريب الموظفين (داخلي)  
نفقات طبية  
بدل مهمات  
مصاريف نقل وانتقال

يتكون هذا البند مما يلي:

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.	
( ١٣٠,٩٤٤ )	-	-	( ١٣٠,٩٤٤ )	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٦٠	-	-	٦٦٠	مصروف مخصص الودیعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ١٢٩,٢٩٩ )	-	( ٣٠,٤٠٧ )	( ٩٨,٨٩٢ )	استرداد مخصص أرصدة لدى المصارف
١٩١,٦٤٤	-	٢٥,٠٣٩	١٦٦,٦٠٥	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
١,٦٩٠,٣٢٦	٩١٧,٠٥٥	( ٢٣٩,٢٧٧ )	١,٠١٢,٥٤٨	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠,٧١٩	( ٤,٢٢٥ )	( ١٣١,٦٧٥ )	١٤٦,٦١٩	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>١,٦٣٣,١٠٦</u>	<u>٩١٢,٨٣٠</u>	<u>( ٣٧٦,٣٢٠ )</u>	<u>١,٠٩٦,٥٩٦</u>	

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.	
( ٢٠٨,٥٥٢ )	-	-	( ٢٠٨,٥٥٢ )	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٧٨	-	-	١,٢٧٨	مصروف مخصص الودیعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,١٨٤	-	٣٨,٢٢٤	٢٣,٩٦٠	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
( ٢٤٠,٧٥٣ )	-	( ٢٦٥,٨٨٨ )	٢٥,١٣٥	مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف
١١,٨١٣,٦٤١	٤,٥٣٣,٣٠٧	٣,٦٣٤,٩٣٢	٣,٦٤٥,٤٠٢	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٣٧,٩٠٣	٤,٢٢٦	١٤٩,٥٣٨	٣٨٤,١٣٩	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>١١,٩٦٥,٧٠١</u>	<u>٤,٥٣٧,٥٣٣</u>	<u>٣,٥٥٦,٨٠٦</u>	<u>٣,٨٧١,٣٦٢</u>	

### ٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٥٣٣,٥٢٢	٢٧٧,٢٠٥	مصاريف إعلانات وتسويق
٦٠٨,٦٩٨	٦٤٨,٥٧٢	مصاريف حكومية
٢٠٧,٢٨٩	٢٥١,٨٢٦	رسوم قانونية
١٠٩,٢١١	( ٥,٥٧٩)	مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين
١٦٨,٥٢٥	١٨٣,١٦٠	إيجارات
٧٨٧,٤٥٨	٨٨٩,٣٤٦	أتعاب مهنية و استشارات
١,٣٠٥,٤٠٧	٢,٠٢٧,٥٨٠	صيانة وإصلاحات
١,٤٥٨,٧٧٦	١,٠٥٨,٨٣٢	مصاريف كهرباء ومياه
٢,٥٥٠,٣٦٠	١,٣٧٣,٥٧٢	مصاريف محروقات
٦٥١,٧٥٩	٨٩٤,٩٢٩	مصاريف هواتف
٧٧٧,٥٧٢	٨١٣,٩٨٩	تأمين
٤٦٠,٩٧١	٣٥٩,٠٩٨	قرطاسية ومطبوعات
٢,٠٠٧	٧٢٩	فوائد ايجارات
١,٦٦٠,١٠٦	٤,٢١٦,٠٣٥	مصاريف أخرى*
<u>١١,٢٨١,٦٦١</u>	<u>١٢,٩٨٩,٢٩٤</u>	

\* بلغت مصاريف تبرعات البنك بمركز التدريب و التأهيل المصرفي خلال عام ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٢١٣,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة مقابل ٩٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة خلال عام ٢٠٢٤ .

### ٣٢ - مكاسب رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
-	٢٩,٠٠٠	ايرادات بيع موجودات ثابتة

يمثل هذا البند مكاسب بيع معدات مكتنية تم بيعها خلال العام ٢٠٢٥ .

### ٣٣ - مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٤٠,٩٨٧,٤٣٦	( ٤٣,٣٧٣,١٥٤ )	صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
٤٨,٦٢٢	٥٩,٩٧٢	استهلاك المباني
( ٢٥,٤٣٧,٠٦٨ )	٦٤,١٠٦,٧٣٤	خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٧,٢٥٠,٣٠٣ )	( ٤,٦٨٥,٠٧٩ )	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
٧,٤٢٨,١٦٨	٧٢٠,٢٧٦	مصروف مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
٣٣,٠٠٠	( ٣٣,٣٠٧ )	(إيراد) / مصروف مخصصات متنوعة
١٠٩,٢١١	( ٥,٥٧٩ )	مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين
٢,٥٠١	٥٣٧	مصروف إطفاء الفروغ
١٥,٩٢١,٥٦٧	١٦,٧٩٠,٤٠٠	الربح الضريبي
-	( ٦٧١,٦١٦ )	التبرعات المقبولة ضريبياً (٤٪)
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي التبرعات
١٥,٩٢١,٥٦٧	١٨,١١٨,٧٨٤	الدخل الخاضع للضريبة
٣,٩٨٠,٣٩٢	٤,٥٢٩,٦٩٦	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
٣٩٨,٠٣٩	٤٥٢,٩٧٠	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
-	٤٥٢,٩٧٠	ضريبة إدارة محلية (١٠٪)*
٤,٣٧٨,٤٣١	٥,٤٣٥,٦٣٦	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٨٠١,٦١١	٥٦١,٥٤١	ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج**
٥,١٨٠,٠٤٢	٥,٩٩٧,١٧٧	إجمالي الضريبة

قام المصرف باعتبار التبرعات لحد ٤٪ من الربح الضريبي مقبولة ضريبياً بينما باقي المبلغ مرفوض 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 لبيان المعالجة الضريبية الواجب اتباعها بخصوص التبرع لصالح مركز التدريب والتأهيل المصرفي والبالغ ٢ مليار ليرة سورية قديمة حول اعتبار هذا التبرع مصروف مقبول ضريبياً أو مرفوض ولم ترد أي توجيهات بهذا الخصوص.

بلغ مصروف ضريبة الدخل نهاية العام ٢٠٢٥ مبلغ ٥,٤٣٥,٦٣٥,٦٩٣ ليرة سورية قديمة مقابل ٤,٣٧٨,٤٣١,٠٣٧ ليرة سورية قديمة نهاية العام ٢٠٢٤. بلغ مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج نهاية العام ٢٠٢٥ مبلغ ٥٦١,٥٤٠,٥٩٠ ليرة سورية قديمة مقابل ٨٠١,٦١٠,٨٢٧ ليرة سورية قديمة نهاية العام ٢٠٢٤.

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٤.

بموجب التعميم رقم ٨٥٧ / ١٦ تاريخ ١٨ / ٢ / ٢٠٢٤ و الذي نص على اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الاولى و الثانية غير قابلة للتنزيل من الوعاء الضريبي.

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

ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٧,٢٥٠,٣٠٣	٤,٦٨٥,٠٧٩	الفوائد المحققة من خارج الأراضي السورية
٧٢٥,٠٣٠	٤٦٨,٥٠٨	الضريبة ١٠٪
٧٢,٥٠٣	٤٦,٨٥١	إدارة محلية ١٠٪
٧٢,٥٠٣	٤٦,٨٥١	إعادة إعمار ١٠٪
( ٦٨,٤٢٥ )	( ٦٦٩ )	تعديلات فروقات سعر الصرف بين تاريخ الاقتطاع و الدفع
<u>٨٠١,٦١١</u>	<u>٥٦١,٥٤١</u>	

\* بموجب المادة رقم ٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ "تُطرح الضريبة على الأرباح الصافية بما في ذلك إضافات الدفاع الوطني، رسوم المدارس، حصة البلدية و المساهمة في دعم التنمية المستدامة عدا إضافة الإدارة المحلية و المساهمة الوطنية بإعادة الإعمار بحسب المعدلات المذكورة ضمن المادة".

\*\* بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ و القرار رقم ١٨٥/ الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

تتلخص حركة مخصص الالتزامات الضريبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣,٤٥٥,٢٦٩	٤,٣٧٨,٤٣١	الرصيد في أول السنة
٤,٣٧٨,٤٣١	٥,٤٣٥,٦٣٦	إضافات خلال السنة
( ٣,٤٥٥,٢٦٩ )	( ٤,٣٧٨,٤٣١ )	المدفوع خلال السنة
<u>٤,٣٧٨,٤٣١</u>	<u>٥,٤٣٥,٦٣٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

### ٣٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٣٥,٨٠٧,٣٩٣,٥٠٩	( ٤٩,٣٧٠,٣٣٠,٦٨٤ )	صافي (خسارة) / ربح السنة (ليرة سورية قديمة)
١٤٩,١٦٨,٦٦٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٤٠٠٠٥	(٣٢٩.١٤)	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية قديمة)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٥		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	

الأسهم المكتتب بها بداية السنة لتاريخ انتهاء الاكتتاب

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٦٠,٤٠١,٥٤٦	١٤٩	١٤٧,٩٦٣,٥١٧.٥
٨٨,٧٦٧,١٢٣	٢١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٩,١٦٨,٦٦٩	٣٦٥	

الأسهم المكتتب بها بداية السنة لتاريخ انتهاء الاكتتاب

الأسهم المكتتب بها منذ تاريخ انتهاء الاكتتاب الى تاريخ زيادة رأس المال

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

### ٣٥ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٦٦٠,٩٤٨,٤٠٩	٢٨٧,٥٨٩,٨٢٩
٢٨٠,٠٣١,١٦٨	٨٢,٥٤٠,٩٤٢
( ٨١,٣٣٣,٠٥٠ )	( ١١,٥٣٨,٨٨٨ )
٨٥٩,٦٤٦,٥٢٧	٣٥٨,٥٩١,٨٨٣

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل وودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٣٦ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:  
تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٧٨,٦٧٣,٩٣٩	٤,٦٦٩,٣٨٢	-	٤,٦٦٩,٣٨٢	-
٧٠,٥٤٨,٤٠٠	١١٠,٥٥٠,٠٠٠	-	١١٠,٥٥٠,٠٠٠	-
( ٨٥,٠٣٧)	( ٥٤,٩٤٦)	-	( ٥٤,٩٤٦)	-
٣,٥٤٠,٥٣٠	٢,٧٢٧,٨٥٣	-	٢,٧٢٧,٨٥٣	-
<u>١٥٢,٦٧٧,٨٣٢</u>	<u>١١٧,٨٩٢,٢٨٩</u>	<u>-</u>	<u>١١٧,٨٩٢,٢٨٩</u>	<u>-</u>
١٠	١٠	-	١٠	-
٦,٩٩٨	-	-	-	-
٦٢٨,٥٤٦	-	-	-	-
<u>٦٣٥,٥٥٤</u>	<u>١٠</u>	<u>-</u>	<u>١٠</u>	<u>-</u>

بنود داخل بيان الوضع المالي:

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد مستحقة غير مقبوضة

الحسابات الدائنة

ودائع مصارف

ودائع الزبائن

حسابات جارية تحت الطلب

ب- بنود بيان الدخل

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٧,٢٥٠,٣٠٣	٤,٦٥٦,١٨٣	-	٤,٦٥٦,١٨٣	-
<u>٧,٢٥٠,٣٠٣</u>	<u>٤,٦٥٦,١٨٣</u>	<u>-</u>	<u>٤,٦٥٦,١٨٣</u>	<u>-</u>

فوائد دائنة

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٩٥٠,٩١٦	٨٣٣,٣٤٦

رواتب ومكافآت

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
دولار أمريكي	٥,٣٠	دولار أمريكي	٤	دولار أمريكي	٣,٥٠	دولار أمريكي	٢,٩٠

ودائعنا لدى المصرف الأم

تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى المصرف الأم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

أولاً: يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

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

٢٠٢٤				٢٠٢٥				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاح
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	
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	-	-	٦٣٥,٣٧٨	٦٣٥,٣٧٨	-	-	٩
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	-	-	٦٣٥,٣٧٨	٦٣٥,٣٧٨	-	-	

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

ثانياً: يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	غير المعترف بها	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
-	٦٩١,٠١٦,٢١٩	٦٩١,٠١٦,٢١٩	-	٣٠٧,٨٩٤,٤٤٨	٣٠٧,٨٩٤,٤٤٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	-	٨٢,٤٧٣,٠١١	٨٢,٤٧٣,٠١١	أرصدة لدى مصارف
-	٩٤,٢٩١,٤٥٧	٩٤,٢٩١,٤٥٧	-	١٤٨,٧١٩,٣٨٤	١٤٨,٧١٩,٣٨٤	إيداعات لدى مصارف
( ١٦,٧٨٧,٢٥٦ )	١٩٣,٤٦٥,٨١٢	٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	( ٦,٨٨٧,٥٩٨ )	١٣٨,٨١٢,٦٦٩	١٤٥,٧٠٠,٢٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	-	٦٣٥,٣٧٨	٦٣٥,٣٧٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤,٩٧٧,٩٧٨	٤,٩٧٧,٩٧٨	-	١,٤٩٣,٧٠٢	١,٤٩٣,٧٠٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٦,٥٠٢,٠٥٨	٦,٥٠٢,٠٥٨	-	٥,٠٩٨,٢١١	٥,٠٩٨,٢١١	موجودات أخرى
-	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	-	٣٥,٣٧١,٩٦٨	٣٥,٣٧١,٩٦٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	-	١١,٥٣٨,٨٨٨	١١,٥٣٨,٨٨٨	ودائع مصارف
-	٨٠٢,٣٦٤,٩٠٢	٨٠٢,٣٦٤,٩٠٢	-	٣٨٤,٨٩٩,٥٦٣	٣٨٤,٨٩٩,٥٦٣	ودائع الزبائن
-	٤٥,٢١٤,٢١١	٤٥,٢١٤,٢١١	-	٨,٠٠٧,٩٠٤	٨,٠٠٧,٩٠٤	تأمينات نقدية
( ١٦,٧٨٧,٢٥٦ )			( ٦,٨٨٧,٥٩٨ )			المجموع

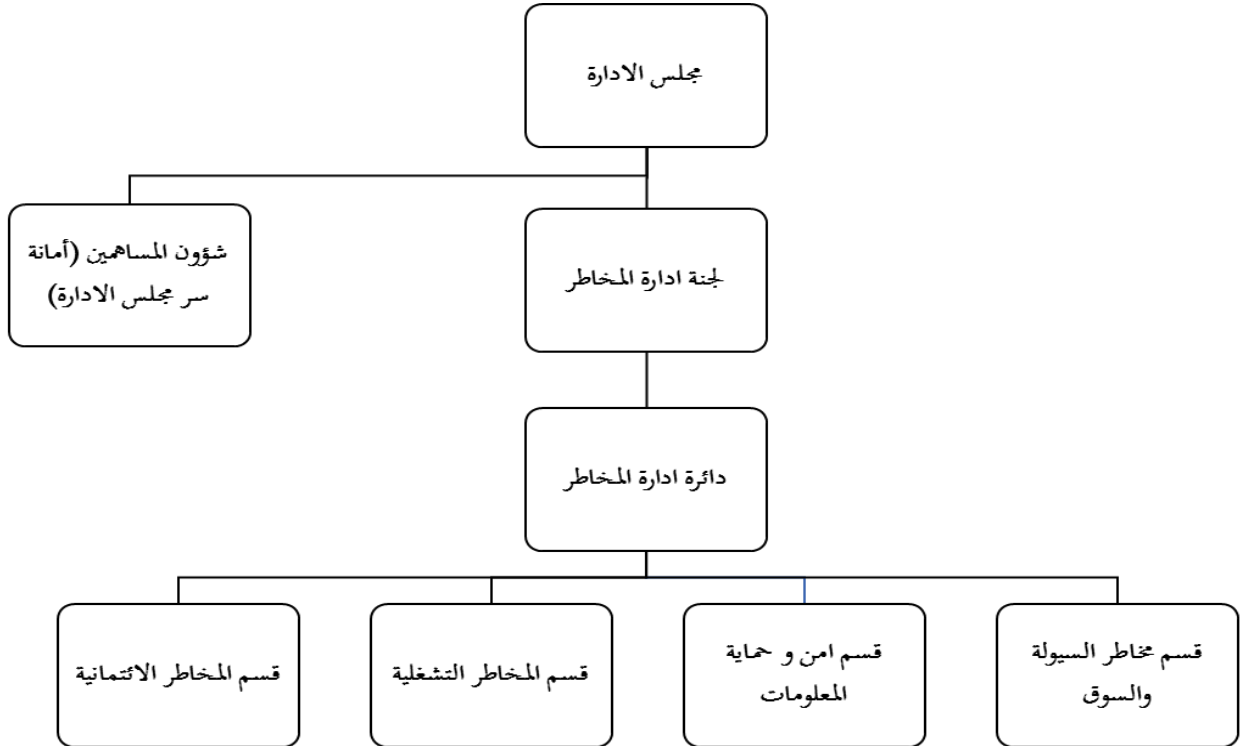
بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم ١٩٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢٣٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠٢٤). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

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

### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسيير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر. تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

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



### مجلس الإدارة:

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

### لجنة إدارة المخاطر:

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

## وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

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

## دائرة إدارة المخاطر

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

### مخاطر الائتمان:

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

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

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التراكبات الائتمانية على مستوى (نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التراكبات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
٥. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.

٥. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.

- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.

٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

١٠. التقارير الرقابية:

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

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

### التصنيف الائتماني الداخلي:

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

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

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

٤. التعرضات الائتمانية للأفراد. والتي تشمل التسهيلات التالية

- القروض الشخصية
- القروض السكنية
- قروض تمويل السيارات

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

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

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

### مخاطر التشغيل:

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

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).

٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.

٤. التقييم المستمر لل-Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال-Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.

٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بما أولا بأول.

٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.

٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

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

التدقيق الداخلي

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

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

#### الأهداف الأساسية للخطة

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

#### المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

## ١. اساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

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

## (١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
		<b>أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:</b>
٦٦٢,٦٣٤,٦٣٤	٢٦٤,٥٣٦,١٩٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	٨٢,٤٧٣,٠١١	أرصدة لدى مصارف
٩٤,٢٩١,٤٥٧	١٤٨,٧١٩,٣٨٤	إيداعات لدى مصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
		الأفراد
١,٥٢٤,٥٨٦	٩٧١,٢٣٨	القروض العقارية
٤,٩٧٣,٠٩٧	٢,٨٤٧,٦٩٥	الشركات الكبرى
٧٤,٢٩٧,٥٤٩	٧٢,٧١٨,٩٠٨	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٢٩,٤٥٧,٨٣٦	٦٩,١٦٢,٤٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٣,٣٤٠	٦٣٥,٣٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٩٧٧,٩٧٨	١,٤٩٣,٧٠٢	موجودات أخرى
٦,٥٠٢,٠٥٨	٥,٠٩٨,٢١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٢,٦٨٨,٥٧٦	٣٥,٣٧١,٩٦٨	
<u>١,٣٠١,٣٨٢,٤٦٤</u>	<u>٦٨٤,٠٢٨,١١٤</u>	إجمالي البنود داخل الميزانية
		<b>ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:</b>
٥,٩٠٧,٨١١	٢,٨٠٤,٠٤٩	كفالات دخول في العطاء
٣٢,٥٧٢,٨٤٤	٢٠,٠٣٠,١٧٤	كفالات حسن تنفيذ
٧٤٨,٢٣٣	٨,١٨١	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٢٠,٤٦٤,٨٠٣	٢١,٠٩٨,٥٩٤	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
<u>٥٩,٦٩٣,٦٩١</u>	<u>٤٣,٩٤٠,٩٩٨</u>	إجمالي البنود خارج الميزانية
<u>١,٣٦١,٠٧٦,١٥٥</u>	<u>٧٢٧,٩٦٩,١١٢</u>	الإجمالي داخل وخارج الميزانية

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	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.		
( ١,٠٨٩,٢٦٨ )	-	-	( ١,٠٨٩,٢٦٨ )	٢٤,٠٢٣,٤٢٦	-	-	٢٤,٠٢٣,٤٢٦	٠,٨٢-٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
( ٣,٧٥٢,٧١٤ )	-	-	( ٣,٧٥٢,٧١٤ )	٨٠,٤٨٥,٨٨٠	-	-	٨٠,٤٨٥,٨٨٠	٠,٨٢-٠	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
( ٣,٣٦٦,٥٩١ )	-	( ٣,٣٦٦,٥٩١ )	-	٤٥,٥٣٠,٦٠٧	-	٤٥,٥٣٠,٦٠٧	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
( ٩,٧٣٢,٥٢٥ )	( ٩,٧٣٢,٥٢٥ )	-	-	١٧,٤٩٨,٢٠٣	١٧,٤٩٨,٢٠٣	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
( ١٧,٩٤١,٠٩٨ )	( ٩,٧٣٢,٥٢٥ )	( ٣,٣٦٦,٥٩١ )	( ٤,٨٤١,٩٨٢ )	١٦٧,٥٣٨,١١٦	١٧,٤٩٨,٢٠٣	٤٥,٥٣٠,٦٠٧	١٠٤,٥٠٩,٣٠٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	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.		
( ٣٩٣,٠٢٠ )	-	-	( ٣٩٣,٠٢٠ )	١٥,٥٢٤,٨١٤	-	-	١٥,٥٢٤,٨١٤	٠,٨٢-٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
( ٣,٣٥٩,١٥٣ )	-	-	( ٣,٣٥٩,١٥٣ )	١٣١,٦١٦,١٦٨	-	-	١٣١,٦١٦,١٦٨	٠,٨٢-٠	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
( ٢,٩٤٥,٥٧٠ )	-	( ٢,٩٤٥,٥٧٠ )	-	٦٣,٣١٢,١٤٧	-	٦٣,٣١٢,١٤٧	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
( ٨,٨٥٨,٨٢٢ )	( ٨,٨٥٨,٨٢٢ )	-	-	١٥,٨٠٦,٣٤١	١٥,٨٠٦,٣٤١	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
( ١٥,٥٥٦,٥٦٥ )	( ٨,٨٥٨,٨٢٢ )	( ٢,٩٤٥,٥٧٠ )	( ٣,٧٥٢,١٧٣ )	٢٢٦,٢٥٩,٤٧٠	١٥,٨٠٦,٣٤١	٦٣,٣١٢,١٤٧	١٤٧,١٤٠,٩٨٢		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق		
( ٩,٩٣٧ )	-	-	( ٩,٩٣٧ )	٢١٩,٢٧٩	-	-	٢١٩,٢٧٩	١١,٢٢-٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
( ٤٤,٠٦٥ )	-	-	( ٤٤,٠٦٥ )	٣,٤١٣,٣٢٣	-	-	٣,٤١٣,٣٢٣	١١,٢٢-٠	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
( ٥٢,٥٦٦ )	-	( ٥٢,٥٦٦ )	-	٢٩٢,٨٩٥	-	٢٩٢,٨٩٥	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الائتمانية
( ١٢٨,٧٩٣ )	( ١٢٨,٧٩٣ )	-	-	٢٧٩,٤٢٢	٢٧٩,٤٢٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
<u>( ٢٣٥,٣٦١ )</u>	<u>( ١٢٨,٧٩٣ )</u>	<u>( ٥٢,٥٦٦ )</u>	<u>( ٥٤,٠٠٢ )</u>	<u>٤,٢٠٤,٩١٩</u>	<u>٢٧٩,٤٢٢</u>	<u>٢٩٢,٨٩٥</u>	<u>٣,٦٣٢,٦٠٢</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق		
( ٥,٢٢٠ )	-	-	( ٥,٢٢٠ )	٢٠٦,١٩١	-	-	٢٠٦,١٩١	١١,٢٢-٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
( ١٢٦,٠٤٣ )	-	-	( ١٢٦,٠٤٣ )	٥,٤٨١,٨٨٥	-	-	٥,٤٨١,٨٨٥	١١,٢٢-٠	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
( ٧١٢,٨٦٤ )	-	( ٧١٢,٨٦٤ )	-	١,٦٥٣,٧٣٥	-	١,٦٥٣,٧٣٥	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الائتمانية
( ١٣٨,٨٦٣ )	( ١٣٨,٨٦٣ )	-	-	٣٣٠,٢٩٣	٣٣٠,٢٩٣	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
<u>( ٩٨٢,٩٩٠ )</u>	<u>( ١٣٨,٨٦٣ )</u>	<u>( ٧١٢,٨٦٤ )</u>	<u>( ١٣١,٢٦٣ )</u>	<u>٧,٦٧٢,١٠٤</u>	<u>٣٣٠,٢٩٣</u>	<u>١,٦٥٣,٧٣٥</u>	<u>٥,٦٨٨,٠٧٦</u>		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق		
( ٣٢,٨٧٢ )	-	-	( ٣٢,٨٧٢ )	١,٧٠٦,١٦٢	-	-	١,٧٠٦,١٦٢	٠,٨٢-٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
( ٥٢٦,٣٥١ )	-	-	( ٥٢٦,٣٥١ )	٤١,٥١٢,٤٢٦	-	-	٤١,٥١٢,٤٢٦	٠,٨٢-٠	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
( ١٩,٤٦٥ )	-	( ١٩,٤٦٥ )	-	١,٣٠٠,٠٠٠	-	١,٣٠٠,٠٠٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الائتمانية
( ١,٥٠٦,٥٥٢ )	( ١,٥٠٦,٥٥٢ )	-	-	١,٥٠٧,٦٥٠	١,٥٠٧,٦٥٠	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
<u>( ٢,٠٨٥,٢٤٠ )</u>	<u>( ١,٥٠٦,٥٥٢ )</u>	<u>( ١٩,٤٦٥ )</u>	<u>( ٥٥٩,٢٢٣ )</u>	<u>٤٦,٠٢٦,٢٣٨</u>	<u>١,٥٠٧,٦٥٠</u>	<u>١,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٣,٢١٨,٥٨٨</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.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		
( ٦٣,٠٠٤ )	-	-	( ٦٣,٠٠٤ )	١,٠١٩,٠٠٠	-	-	١,٠١٩,٠٠٠	٠,٨٢-٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
( ٣٤٩,٦٠٠ )	-	-	( ٣٤٩,٦٠٠ )	٣٩,٤٢٨,٩١٤	-	-	٣٩,٤٢٨,٩١٤	٠,٨٢-٠	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
( ١٥١,١٤٠ )	-	( ١٥١,١٤٠ )	-	١,٠٦٣,٨,٥٢١	-	١,٠٦٣,٨,٥٢١	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الائتمانية
( ١,٦٤٠,٦٦٧ )	( ١,٦٤٠,٦٦٧ )	-	-	١,٦٤٠,٦٦٧	١,٦٤٠,٦٦٧	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
<u>( ٢,٢٠٤,٤١١ )</u>	<u>( ١,٦٤٠,٦٦٧ )</u>	<u>( ١٥١,١٤٠ )</u>	<u>( ٤١٢,٦٠٤ )</u>	<u>٦١,٨٩٨,١٠٢</u>	<u>١,٦٤٠,٦٦٧</u>	<u>١,٠٦٣,٨,٥٢١</u>	<u>٤٩,٦١٨,٩١٤</u>		

ب. توزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:  
تتوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
<u>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</u>			
٢٦٤,٦٤٨,٩٨٢	-	-	٠,١٣ - ٠
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية			
-	-	-	٠,٨٢ - ٠,١٣
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية			
-	-	-	١٥,٩٦ - ٠,٨٢
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية			
-	-	-	١٠٠
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة			
٢٦٤,٦٤٨,٩٨٢	-	-	١٠٠
( ١١٢,٧٨٩ )	-	-	
٢٦٤,٥٣٦,١٩٣	-	-	
٠,٠٤	-	-	٠,٠٤
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
نسبة التغطية (%)			
<u>أرصدة لدى المصارف:</u>			
٥٢,٥٣٣,٨١١	-	-	٠,١٣ - ٠
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية			
-	-	-	٠,٨٢ - ٠,١٣
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية			
٢٩,٩٩٦,٥٢٢	-	٢٩,٩٩٦,٥٢٢	١٥,٩٦ - ٠,٨٢
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية			
١٠,٦٠٩	١٠,٦٠٩	-	١٠٠
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة			
٨٢,٥٤٠,٩٤٢	١٠,٦٠٩	٢٩,٩٩٦,٥٢٢	
( ٦٧,٩٣١ )	( ١٠,٦٠٩ )	( ١٦,٥١٩ )	
٨٢,٤٧٣,٠١١	-	٢٩,٩٨٠,٠٠٣	
٠,٠٨	١٠٠	٠,٠٦	٠,٠٨
إجمالي أرصدة لدى المصارف			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى المصارف			
نسبة التغطية (%)			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	إيداعات لدى المصارف:
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد		
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق		
٤٩,٢٢٠,٠٠٠	-	-	٠ - ٠,١٣	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
-	-	-	٠,٨٢ - ٠,١٣	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
٩٩,٧٥٦,٥٠٠	-	٩٩,٧٥٦,٥٠٠	١٥,٩٦ - ٠,٨٢	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
-	-	-	١٠٠	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
١٤٨,٩٧٦,٥٠٠	-	٩٩,٧٥٦,٥٠٠		إجمالي إيداعات لدى المصارف
( ٢٥٧,١١٦ )	-	( ٦٢,٣٢١ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٨,٧١٩,٣٨٤	-	٩٩,٦٩٤,١٧٩		صافي إيداعات لدى المصارف
٠,١٧	-	٠,٠٦		نسبة التغطية (%)

ودائع مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي :

٣٥,٤٨٧,٥٥١	-	-	٠ - ٠,١٣	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
-	-	-	٠,٨٢ - ٠,١٣	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	١٥,٩٦ - ٠,٨٢	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
-	-	-	١٠٠	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
٣٥,٤٨٧,٥٥١	-	-		إجمالي إيداعات لدى المصارف
( ١١٥,٥٨٣ )	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٣٧١,٩٦٨	-	-		صافي إيداعات لدى المصارف
٠,٣٣	-	-		نسبة التغطية (%)

تتوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	مرتفع الجودة الائتمانية
المجموع	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	ألف ل.س.ق	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	متوسط الجودة الائتمانية
٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥	-	-	٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥	٠,١٣ - ٠
-	-	-	-	٠,٨٢ - ٠,١٣
-	-	-	-	١٥,٩٦٠ - ٠,٨٢
-	-	-	-	١٠٠
٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥	-	-	٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٢٥٨,٦٧١ )	-	-	( ٢٥٨,٦٧١ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٦٢,٦٣٤,٦٣٤	-	-	٦٦٢,٦٣٤,٦٣٤	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٠٤	-	-	٠,٠٤	نسبة التغطية (%)
أرصدة لدى المصارف:				
١٩٩,٠٦٦,٨٤٨	-	-	١٩٩,٠٦٦,٨٤٨	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية
٨٠,٩٥٢,٧٩٤	-	٨٠,٩٥٢,٧٩٤	-	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى
١١,٥٢٦	١١,٥٢٦	-	-	متوسط الجودة الائتمانية
٢٨٠,٠٣١,١٦٨	١١,٥٢٦	٨٠,٩٥٢,٧٩٤	١٩٩,٠٦٦,٨٤٨	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى
( ٢٠٩,٨١٥ )	( ١١,٥٢٦ )	( ٤٨,٨٣٠ )	( ١٤٩,٤٥٩ )	منخفض الجودة الائتمانية
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	-	٨٠,٩٠٣,٩٦٤	١٩٨,٩١٧,٣٨٩	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات
٠,٠٧	١٠٠	٠,٠٦	٠,٠٨	الائتمانية المتعثر
				إجمالي أرصدة لدى المصارف
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي أرصدة لدى المصارف
				نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	إيداعات لدى المصارف:
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد		
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق		
٢٣,٨١٧,٠٠٠	-	-	٠,١٣ - ٠	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
-	-	-	٠,٨٢ - ٠,١٣	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
٧٠,٥٤٨,٤٠٠	-	٧٠,٥٤٨,٤٠٠	١٥,٩٦ - ٠,٨٢	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
-	-	-	١٠٠	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
٩٤,٣٦٥,٤٠٠	-	٧٠,٥٤٨,٤٠٠		إجمالي إيداعات لدى المصارف
( ٧٣,٩٤٣ )	-	( ٤٥,٧٥٣ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٤,٢٩١,٤٥٧	-	٧٠,٥٠٢,٦٤٧		صافي إيداعات لدى المصارف
٠,٠٨	-	٠,٠٦	٠,١٢	نسبة التغطية (%)

ودائع مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي :

٤٢,٨٢٩,٤٤٨	-	-	٠,١٣ - ٠	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
-	-	-	٠,٨٢ - ٠,١٣	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	١٥,٩٦ - ٠,٨٢	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
-	-	-	١٠٠	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
٤٢,٨٢٩,٤٤٨	-	-		إجمالي إيداعات لدى المصارف
( ١٤٠,٨٧٢ )	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢,٦٨٨,٥٧٦	-	-		صافي إيداعات لدى المصارف
٠,٣٣	-	-	٠,٣٣	نسبة التغطية (%)

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
المرحلة الأولى	١,١١٥,٦٦٥	٨,١٤٢,٣٨١	١١٦,٨٠٧,١٠٣	١٢٥,٦٥٣,٦٤٤	٢٥١,٧١٨,٧٩٣
المرحلة الثانية	٢٧٦,٥٦٧	٤٢,٣٥٨	٣٤,٠٨٦,٨٠٦	٣٦,٠١٦,٨٤٤	٧٠,٤٢٢,٥٧٥
المرحلة الثالثة	-	١١٠,٠٠٦	١,٠٦٠,١,٦٨٨	٣,٥٠٤,٣٧٨	١٤,٢١٦,٠٧٢
المجموع	١,٣٩٢,٢٣٢	٨,٢٩٤,٧٤٥	١٦١,٤٩٥,٥٩٧	١٦٥,١٧٤,٨٦٦	٣٣٦,٣٥٧,٤٤٠
<b>منها:</b>					
تأمينات نقدية	-	-	٥٠,٠٠٠	١٤,٦١٤	٦٤,٦١٤
عقارية	١,٣٩٢,٢٣٢	٨,٢٩٤,٧٤٥	١٦١,٤٤٥,٥٩٧	١٦٥,١٦٠,٢٥٢	٣٣٦,٢٩٢,٨٢٦
	١,٣٩٢,٢٣٢	٨,٢٩٤,٧٤٥	١٦١,٤٩٥,٥٩٧	١٦٥,١٧٤,٨٦٦	٣٣٦,٣٥٧,٤٤٠

تخفيض الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
المرحلة الأولى	١,٦٠٩,١٣٣	٧,٦٨٢,٨٨٤	١١٤,٦٠٦,٢٩٥	١٥٨,٩٢١,٤٧٢	٢٨٢,٨١٩,٧٨٤
المرحلة الثانية	-	٢,٣٦٣,٨٤١	٣٣,٨٠٧,٥١٢	٦٨,٨٥٥,٢٠٤	١٠٥,٠٢٦,٥٥٧
المرحلة الثالثة	-	٨٩,٦٠١	١١,٧٧٢,٧٥٨	١,٥٠٣,٤٠٢	١٣,٣٦٥,٧٦١
المجموع	١,٦٠٩,١٣٣	١٠,١٣٦,٣٢٦	١٦٠,١٨٦,٥٦٥	٢٢٩,٢٨٠,٠٧٨	٤٠١,٢١٢,١٠٢
<b>منها:</b>					
تأمينات نقدية	٥٠,٠٠٠	-	-	٧٩,١٥٦	١٢٩,١٥٦
عقارية	١,٥٥٩,١٣٣	١٠,١٣٦,٣٢٦	١٦٠,١٨٦,٥٦٥	٢٢٩,٢٠٠,٩٢٢	٤٠١,٠٨٢,٩٤٦
	١,٦٠٩,١٣٣	١٠,١٣٦,٣٢٦	١٦٠,١٨٦,٥٦٥	٢٢٩,٢٨٠,٠٧٨	٤٠١,٢١٢,١٠٢

تخفيض الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

## مقابل التعرضات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
-	-	٣٠,٠٥٢,٩٠٣	٣٤,٨٨٥,٠٢٢	٦٤,٩٣٧,٩٢٥	المرحلة الأولى
-	-	١,٠٩٩	٥٩١,٣٣٤	٥٩٢,٤٣٣	المرحلة الثانية
-	-	٣٠,٠٥٤,٠٠٢	٣٥,٤٧٦,٣٥٦	٦٥,٥٣٠,٣٥٨	المجموع
-	-	١,٤٨٣,٦٠٤	٢,٨٩٣,٤٦٦	٤,٣٧٧,٠٧٠	منها: تأمينات نقدية
-	-	٢٨,٥٧٠,٣٩٨	٣٢,٥٨٢,٨٩٠	٦١,١٥٣,٢٨٨	عقارية
-	-	٣٠,٠٥٤,٠٠٢	٣٥,٤٧٦,٣٥٦	٦٥,٥٣٠,٣٥٨	

تخفيض الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
-	-	٣٥,١٥٤,٢٧١	٢٣,٤٨٨,٨٢٢	٥٨,٦٤٣,٠٩٣	المرحلة الأولى
-	-	١,٦٨٤,٣٠٢	٩,٧٧٥,٥٠٢	١١,٤٥٩,٨٠٤	المرحلة الثانية
-	-	١,٠٩٩	٥٣,١٥٥	٥٤,٢٥٤	المرحلة الثالثة
-	-	٣٦,٨٣٩,٦٧٢	٣٣,٣١٧,٤٧٩	٧٠,١٥٧,١٥١	المجموع
-	-	٣,٣٢٦,٦٨٢	٢,٢٠١,٦٥٩	٥,٥٢٨,٣٤١	منها: تأمينات نقدية
-	-	٣٣,٥١٢,٩٩٠	٣١,١١٥,٨٢٠	٦٤,٦٢٨,٨١٠	عقارية
-	-	٣٦,٨٣٩,٦٧٢	٣٣,٣١٧,٤٧٩	٧٠,١٥٧,١٥١	

تخفيض الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص. بلغت الديون المجدولة خلال العام ٢٠٢٥ مبلغ ٦,٤٨٥,٩١٤,٦٢٠ ليرة سورية قديمة و لا يوجد ديون مجدولة خلال العام ٢٠٢٤

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٥ مبلغ ٤٢,٢٧٠,٥٤٧,٥٣٩ ليرة سورية قديمة و لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٤ .

صدر قرار مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٦٠٨٨/ص الصادر بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤ وكافة التعاميم اللاحقة ذات الصلة، حيث طلب من المصارف - في حال رغبة العميل - بتأجيل الأقساط لمرة واحدة لمدة ثلاثة أشهر ابتداءً من ١ كانون الأول ٢٠٢٤، دون اعتبار ذلك هيكله أو جدولته مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة، و دون فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على تأجيل الأقساط، و قد بلغت قيمة الأقساط المؤجلة مع الفوائد نهاية العام مبلغ ٤,٠٩٨,٥٤٧,٢٣١ ليرة سورية قديمة.

(٤) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٢٦٤,٥٣٦,١٩٣	-	-	٢٦٤,٥٣٦,١٩٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨٢,٤٧٣,٠١١	٢,٠٨٨,٨٤٤	٢٣,٤٥٧,٥٦٩	٥٦,٩٢٦,٥٩٨	أرصدة لدى مصارف
١٤٨,٧١٩,٣٨٤	-	٩١,٧٠٦,٨٦٦	٥٧,٠١٢,٥١٨	إيداعات لدى مصارف
٦٣٥,٣٧٨	-	-	٦٣٥,٣٧٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٩٣,٧٠٢	-	-	١,٤٩٣,٧٠٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤٥,٧٠٠,٢٦٧	-	-	١٤٥,٧٠٠,٢٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٧١,٢٣٨	-	-	٩٧١,٢٣٨	للأفراد
٢,٨٤٧,٦٩٥	-	-	٢,٨٤٧,٦٩٥	القروض العقارية
٧٢,٧١٨,٩٠٨	-	-	٧٢,٧١٨,٩٠٨	الشركات الكبرى
٦٩,١٦٢,٤٢٦	-	-	٦٩,١٦٢,٤٢٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٥,٣٧١,٩٦٨	-	-	٣٥,٣٧١,٩٦٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٠٩٨,٢١١	-	٣,٥٤٠,٥٣٠	١,٥٥٧,٦٨١	الموجودات الأخرى
٦٨٤,٠٢٨,١١٤	٢,٠٨٨,٨٤٤	١١٨,٧٠٤,٩٦٥	٥٦٣,٢٣٤,٣٠٥	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
١,٣٠١,٣٨٢,٤٦٤	٢,٢٦٩,٣٠٦	١٥٢,٦٧٧,٨٣٢	١,١٤٦,٤٣٥,٣٢٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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	
٥٦٦,٧٧٤,٨٣٤	٥٠,٠٠٠	٥٤,٨٢٥,٢٤٦	٥١١,٨٩٩,٥٨٨	داخل الجمهورية العربية السورية
١١٥,١٦٤,٤٣٦	-	١١٥,١٦٤,٤٣٦	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
٢,٠٨٨,٨٤٤	-	٢,٠٨٨,٨٤٤	-	أوروبا
<u>٦٨٤,٠٢٨,١١٤</u>	<u>٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٧٢,٠٧٨,٥٢٦</u>	<u>٥١١,٨٩٩,٥٨٨</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
١,١٤٦,٨٥٧,٣٦٤	-	٦١,٣٠٧,٤٤٦	١,٠٨٥,٥٤٩,٩١٨	داخل الجمهورية العربية السورية
١٥٢,٦٧٧,٨٣٢	-	١٥٢,٦٧٧,٨٣٢	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
٢,٢٦٩,٣٠٦	-	٢,٢٦٩,٣٠٦	-	أوروبا
<u>١,٣٠١,٨٠٤,٥٠٢</u>	<u>-</u>	<u>٢١٦,٢٥٤,٥٨٤</u>	<u>١,٠٨٥,٥٤٩,٩١٨</u>	الإجمالي

(٥) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	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.	
٢٦٤,٥٣٦,١٩٣	-	-	-	-	-	٢٦٤,٥٣٦,١٩٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٢,٤٧٣,٠١١	-	-	-	-	-	٨٢,٤٧٣,٠١١	أرصدة لدى مصارف
١٤٨,٧١٩,٣٨٤	-	-	-	-	-	١٤٨,٧١٩,٣٨٤	إيداعات لدى مصارف
١٤٥,٧٠٠,٢٦٧	٤١,٧٣٢,٠٨٢	٢,٥٨١,٢٥٥	٥,٩١٦,٤٣١	٥١,٤٠٠,٠٥٨	٤٤,٠٧٠,٤٤١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦٣٥,٣٧٨	-	-	-	-	-	٦٣٥,٣٧٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٩٣,٧٠٢	-	-	-	-	-	١,٤٩٣,٧٠٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٠٩٨,٢١١	-	-	-	-	-	٥,٠٩٨,٢١١	موجودات أخرى
٣٥,٣٧١,٩٦٨	-	-	-	-	-	٣٥,٣٧١,٩٦٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٤,٠٢٨,١١٤	٤١,٧٣٢,٠٨٢	٢,٥٨١,٢٥٥	٥,٩١٦,٤٣١	٥١,٤٠٠,٠٥٨	٤٤,٠٧٠,٤٤١	٥٣٨,٣٢٧,٨٤٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	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.	
٦٦٢,٦٣٤,٦٣٤	-	-	-	-	-	٦٦٢,٦٣٤,٦٣٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	أرصدة لدى مصارف
٩٤,٢٩١,٤٥٧	-	-	-	-	-	٩٤,٢٩١,٤٥٧	إيداعات لدى مصارف
٢١,٠٢٥٣,٠٦٨	٤١,٧٩٣,٥٢٩	١٤,٤٣٨,٣٦٩	٨,٦٨٧,٨٣٣	٧١,٦٦٧,٢٥٧	٧٣,٦٦٦,٠٨٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢١٣,٣٤٠	-	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٧٧,٩٧٨	-	-	-	-	-	٤,٩٧٧,٩٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٥٠٢,٠٥٨	-	-	-	-	-	٦,٥٠٢,٠٥٨	موجودات أخرى
٤٢,٦٨٨,٥٧٦	-	-	-	-	-	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٠١,٣٨٢,٤٦٤	٤١,٧٩٣,٥٢٩	١٤,٤٣٨,٣٦٩	٨,٦٨٧,٨٣٣	٧١,٦٦٧,٢٥٧	٧٣,٦٦٦,٠٨٠	١,٠٩١,١٢٩,٣٩٦	

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	
٥٣٨,٣٢٧,٨٤٧	-	١٢٩,٦٧٤,١٨٣	٤٠٨,٦٥٣,٦٦٤	مالي
٤٤,٠٧٠,٤٤١	-	١٧,٢٤٢,٥٧٠	٢٦,٨٢٧,٨٧١	صناعة
٥١,٤٠٠,٠٥٨	٥٠,٠٠٠	١٦,٦٥٣,٤٥٨	٣٤,٦٩٦,٦٠٠	تجارة
٥,٩١٦,٤٣١	-	٢,٥٠٤,١٣٤	٣,٤١٢,٢٩٧	عقارات
٢,٥٨١,٢٥٥	-	-	٢,٥٨١,٢٥٥	زراعة
٤١,٧٣٢,٠٨٢	-	٦,٠٠٤,١٨١	٣٥,٧٢٧,٩٠١	أفراد وخدمات
٦٨٤,٠٢٨,١١٤	٥٠,٠٠٠	١٧٢,٠٧٨,٥٢٦	٥١١,٨٩٩,٥٨٨	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	
١,٠٩٠,٩١٦,٠٥٦	-	١٥١,٤٠٦,٦٠٩	٩٣٩,٥٠٩,٤٤٧	مالي
٧٣,٦٦٦,٠٨٠	-	١٥,٠٦٣,٢٤٧	٥٨,٦٠٢,٨٣٣	صناعة
٧١,٦٦٧,٢٥٧	-	٢٥,٣٥١,٤٢٩	٤٦,٣١٥,٨٢٨	تجارة
٨,٦٨٧,٨٣٣	-	٦,٧٢٤,٤٩٩	١,٩٦٣,٣٣٤	عقارات
١٤,٤٣٨,٣٦٩	-	٥,٨٧٢,٣٠١	٨,٥٦٦,٠٦٨	زراعة
٤١,٧٩٣,٥٢٩	-	٨,٢٩٥,٩٧١	٣٣,٤٩٧,٥٥٨	أفراد وخدمات
١,٣٠١,١٦٩,١٢٤	-	٢١٢,٧١٤,٠٥٦	١,٠٨٨,٤٥٥,٠٦٨	الإجمالي

ب- مخاطر السوق:

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
( ٦٧٧,٤٧٤ )	( ٩٠٣,٢٩٩ )	( ٤٥,١٦٤,٩٢٧ )	ليرة سورية قديمة
٣,٢٦١,٩٣٨	٤,٣٤٩,٢٥٠	٢١٧,٤٦٢,٤٩٠	دولار أمريكي
١٤,٦٦٧	١٩,٥٥٦	٩٧٧,٨٢٠	يورو
١٣٤	١٧٨	٨,٨٨٤	جنيه استرليني
١٦١	٢١٤	١٠,٦٧٦	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٦٧٧,٤٧٤	٩٠٣,٢٩٩	( ٤٥,١٦٤,٩٢٧ )	ليرة سورية
( ٣,٢٦١,٩٣٨ )	( ٤,٣٤٩,٢٥٠ )	٢١٧,٤٦٢,٤٩٠	دولار أمريكي
( ١٤,٦٦٧ )	( ١٩,٥٥٦ )	٩٧٧,٨٢٠	يورو
( ١٣٤ )	( ١٧٨ )	٨,٨٨٤	جنيه استرليني
( ١٦١ )	( ٢١٤ )	١٠,٦٧٦	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢/م ن/ب ١ وتعديلاته بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٢٨,٠٧٠,٥١٣	٢٨,٠٧٠,٥١٣	٢٨٠,٧٠٥,١٣٣	دولار أمريكي - قطع بنوي
٣٥٣,٤٠٩	٣٥٣,٤٠٩	٣,٥٣٤,٠٩١	يورو - قطع بنوي
٣٤٩,٠١١	٤٦٥,٣٤٨	٤,٦٥٣,٤٧٦	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٧٤,٧٤٤	٩٩,٦٥٨	٩٩٦,٥٧٧	يورو - قطع تشغيلي
٦٦٦	٨٨٨	٨,٨٨٤	جنيه استرليني
٣,٩٧٥	٥,٣٠٠	٥٣,٠٠٤	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
( ٢٨,٠٧٠,٥١٣ )	( ٢٨,٠٧٠,٥١٣ )	٢٨٠,٧٠٥,١٣٣	دولار أمريكي - قطع بنوي
( ٣٥٣,٤٠٩ )	( ٣٥٣,٤٠٩ )	٣,٥٣٤,٠٩١	يورو - قطع بنوي
( ٣٤٩,٠١١ )	( ٤٦٥,٣٤٨ )	٤,٦٥٣,٤٧٦	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
( ٧٤,٧٤٤ )	( ٩٩,٦٥٨ )	٩٩٦,٥٧٧	يورو - قطع تشغيلي
( ٦٦٦ )	( ٨٨٨ )	٨,٨٨٤	جنيه استرليني
( ٣,٩٧٥ )	( ٥,٣٠٠ )	٥٣,٠٠٤	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

## فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	-	-	-	-	٢٤٤,٢٣١,٥٧٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	١٨,٧٩٣,٥٠٠	٦٣,٧٤٧,٤٤٢	أرصدة لدى مصارف
-	-	١٣,٠٥٥,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٧٥٦,٥٠٠	٣٣,١٦٥,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٢,٤١٢,٣٧٥	١٤,٧٨٠,١٢٥	١٤,٨٥٢,٧٩٥	٢٣,٥٣٥,٧٢٦	١٤,٣٦٤,٨٦٧	٢٨,٦٤٧,٨٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	١١,١٦٥	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٤١٢,٣٧٥	١٤,٧٨٠,١٢٥	٢٧,٩٠٧,٧٩٥	٣٢,٥٤٦,٨٩١	١٢٦,٩١٤,٨٦٧	٣٧١,٢٩١,٨٨٥	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	-	-	١١,٥٣٨,٨٨٨	ودائع مصارف
١٠,٦١٤	١,٩٠٢,٥٠٠	١١,٥٣٥,٥٠٢	٢١,٢٩٦,٥٠٠	٢٩٦,٩٥١	٣٤٩,٢٢٥,٦٨١	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	٤,٣٥٠,٥٩٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	التزامات الاجارات
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٠,٦١٤	١,٩٠٢,٥٠٠	١١,٥٣٥,٥٠٢	٢١,٢٩٦,٥٠٠	٢٩٦,٩٥١	٣٦٥,١١٥,١٦٧	مجموع المطلوبات
٣٢,٤٠١,٧٦١	١٢,٨٧٧,٦٢٥	١٦,٣٧٢,٢٩٣	١١,٢٥٠,٣٩١	١٢٦,٦١٧,٩١٦	٦,١٧٦,٧١٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٢٠٥,٦٩٦,٧٠٤	١٧٣,٢٩٤,٩٤٣	١٦٠,٤١٧,٣١٨	١٤٤,٠٤٥,٠٢٥	١٣٢,٧٩٤,٦٣٤	٦,١٧٦,٧١٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ / (تابع)						
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٣٠٧,٨٩٤,٤٤٨	٦٣,٦٦٢,٨٧٤	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٢,٤٧٣,٠١١	( ٦٧,٩٣١)	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١٤٨,٧١٩,٣٨٤	( ٢٥٧,١١٦)	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
١٤٥,٧٠٠,٢٦٧	( ٢٦,٠٣١,٦٠٣)	٢,٤٠٩,٦٥٥	٦,٦٣٠,٢٦٢	١٥,٠١٢,٨٩٦	١٩,٠٨٥,٣٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٦٣٥,٣٧٨	٦٣٥,٣٧٨	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٩٣,٧٠٢	( ٦,٢٩٨)	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,١٦٥	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢٢,٠٩٠,٦٤٩	٢٢,٠٩٠,٦٤٩	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١,٨٦٦,٠٨٣	١,٨٦٦,٠٨٣	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨,٠٢١,٠٨٦	٨,٠٢١,٠٨٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٥,٣٧١,٩٦٨	٣٥,٣٧١,٩٦٨	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٥٤,٢٧٧,١٤١</u>	<u>١٠٥,٢٨٥,٠٩٠</u>	<u>٢,٤٠٩,٦٥٥</u>	<u>٦,٦٣٠,٢٦٢</u>	<u>١٥,٠١٢,٨٩٦</u>	<u>١٩,٠٨٥,٣٠٠</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
١١,٥٣٨,٨٨٨	-	-	-	-	-	ودائع مصارف
٣٨٤,٨٩٩,٥٦٣	٦٣١,٨١٥	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٨,٠٠٧,٩٠٤	٣,٦٥٧,٣٠٦	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢,٤١٢,٧٨٧	٢,٤١٢,٧٨٧	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥,٤٣٥,٦٣٦	٥,٤٣٥,٦٣٦	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	التزامات الايجارات
١٦,١٦٢,٥١٩	١٦,١٦٢,٥١٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٤٢٨,٤٥٧,٢٩٧</u>	<u>٢٨,٣٠٠,٠٦٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٢٥,٨١٩,٨٤٤</u>	<u>٧٦,٩٨٥,٠٢٧</u>	<u>٢,٤٠٩,٦٥٥</u>	<u>٦,٦٣٠,٢٦٢</u>	<u>١٥,٠١٢,٨٩٦</u>	<u>١٩,٠٨٥,٣٠٠</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>٣٢٥,٨١٩,٨٤٤</u>	<u>٢٤٨,٨٣٤,٨١٧</u>	<u>٢٤٦,٤٢٥,١٦٢</u>	<u>٢٣٩,٧٩٤,٩٠٠</u>	<u>٢٢٤,٧٨٢,٠٠٤</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	-	-	-	-	٦٣٢,٥٦٦,٨٢٥	الموجودات: نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٨٤,٠١٠,٢٥٠	١٩٦,٠٢٠,٩١٩	أرصدة لدى مصارف
-	٩٢,٣٦٥,٤٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٥٨,٩٤٥,٤٢٨	٢٥,٩٦١,٨١٩	٢٣,٢٤٥,٨٤٦	٢٤,٤٣٠,٣١٢	٢٠,٧٦١,٢٦٦	٣٩,٧٥٢,٨٣٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٨,٩٤٥,٤٢٨	١١٨,٣٢٧,٢١٩	٢٥,٢٤٥,٨٤٦	٢٤,٤٣٠,٣١٢	١٠٤,٧٧١,٥١٦	٨٧٣,٣٤٠,٥٨١	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٣٣٣,٠٥٠	ودائع مصارف
-	٩,٥٣٣,٠٠٠	١٣,٣٩٤,٩٢٨	٤٨,٥٥٧,٣٢٣	٦,١٣٤,٦٠١	٧٢٤,٧٤٥,٠٥٠	ودائع الزبائن
٧٩,١٥٤	-	٧٥٣,٧٨٢	-	٢١٢,٨٠٩	٥٠٧,٦٢٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	التزامات الايجارات
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٩,١٥٤	٩,٥٣٣,٠٠٠	١٤,١٤٨,٧١٠	٤٨,٥٥٧,٣٢٣	١١,٣٤٧,٤١٠	٨٠٦,٥٨٥,٧٢٠	مجموع المطلوبات
٥٨,٨٦٦,٢٧٤	١٠٨,٧٩٤,٢١٩	١١,٠٩٧,١٣٦	( ٢٤,١٢٧,٠١١ )	٩٣,٤٢٤,١٠٦	٦٦,٧٥٤,٨٦١	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣١٤,٨٠٩,٥٨٥	٢٥٥,٩٤٣,٣١١	١٤٧,١٤٩,٠٩٢	١٣٦,٠٥١,٩٥٦	١٦٠,١٧٨,٩٦٧	٦٦,٧٥٤,٨٦١	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ / (تابع)						
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٦٩١,٠١٦,٢١٩	٥٨,٤٤٩,٣٩٤	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	( ٢٠٩,٨١٦)	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٩٤,٢٩١,٤٥٧	( ٧٣,٩٤٣)	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	( ٢٣,٦٧٨,٥٠٨)	٦٤٧,٢٤٠	٧,٦٥٨,٧٣٤	١١,٥١٤,٠٣٢	٢١,٠١٤,٠٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٧٧,٩٧٨	( ٢٢,٠٢٢)	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣,٤٩٦	٣٣,٤٩٦	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
١٨,٦٤٨,٧١٢	١٨,٦٤٨,٧١٢	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٨٤٨,٩٣٣	٨٤٨,٩٣٣	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٩,٦٨٦,٨٩٨	٩,٦٨٦,٨٩٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤٢,٦٨٨,٥٧٦	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٥٢,٤٨٠,٠٣٠	١٠٦,٥٨٥,٠٦٠	٦٤٧,٢٤٠	٧,٦٥٨,٧٣٤	١١,٥١٤,٠٣٢	٢١,٠١٤,٠٦٢	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٨٦,٣٣٣,٠٥٠	-	-	-	-	-	ودائع مصارف
٨٠٢,٣٦٤,٩٠٢	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٤٥,٢١٤,٢١١	٤٣,٦٦٠,٨٤٦	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢,٥٦٥,٢٦٥	٢,٥٦٥,٢٦٥	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤,٣٧٨,٤٣١	٤,٣٧٨,٤٣١	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٨,٤٧١	٢٨,٤٧١	-	-	-	-	التزامات الايجارات
٣٦,٤٠٥,٥٢٥	٣٦,٤٠٥,٥٢٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٧٧,٢٨٩,٨٥٥	٨٧,٠٣٨,٥٣٨	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣٧٥,١٩٠,١٧٥	١٩,٥٤٦,٥٢٢	٦٤٧,٢٤٠	٧,٦٥٨,٧٣٤	١١,٥١٤,٠٣٢	٢١,٠١٤,٠٦٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٣٧٥,١٩٠,١٧٥	٣٥٥,٦٤٣,٦٥٣	٣٥٤,٩٩٦,٤١٣	٣٤٧,٣٣٧,٦٧٩	٣٣٥,٨٢٣,٦٤٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	عملات أخرى	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.	
١٥٨,٣٦٩,١٢٣	٤٢,٣٩٦	-	٦٨,٠١٩,٠٠٠	٩٠,٣٠٧,٧٢٧	الموجودات:
٢١٦,٦٠٧,٥٧٨	١٠,٧٠٤	٨,٨٨٤	٣,٧٠٦,٥٧٩	٢١٢,٨٨١,٤٢٠	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٦,٦٥٥,٢٨٢	-	-	-	٦,٦٥٥,٢٨٢	أرصدة وإيداعات المصارف
٣,٢٢٧,٢٥٥	-	-	-	٣,٢٢٧,٢٥٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣٤,٧٢٢,٥٥١	-	-	٣٥٣,٤٠٢	٣٤,٣٦٩,١٤٩	موجودات أخرى
٤١٩,٥٨١,٧٩٨	٥٣,١٠٠	٨,٨٨٤	٧٢,٠٧٨,٩٨١	٣٤٧,٤٤٠,٨٣٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					إجمالي الموجودات
٢,٧٢٥,٥٠٧	-	-	٤٥,٩٤٢	٢,٦٧٩,٥٦٥	المطلوبات:
١٢١,٠٢١,١٧٠	١٩	-	٦٥,٧٤٣,٨٩٨	٥٥,٢٧٧,٢٥٣	ودائع المصارف
٢,٧٩٣,٩٨٠	-	-	١٩٥,٩٦٥	٢,٥٩٨,٠١٥	ودائع العملاء
١,٧٠٢,٩٥٩	-	-	١,٥٠٦,٥٢٣	١٩٦,٤٣٦	تأمينات نقدية
١,٣٨٧,٠١٩	٧٧	-	٥٥,٩٨٦	١,٣٣٠,٩٥٦	مخصصات متنوعة
١٢٩,٦٣٠,٦٣٥	٩٦	-	٦٧,٥٤٨,٣١٤	٦٢,٠٨٢,٢٢٥	مطلوبات أخرى
٢٨٩,٩٥١,١٦٣	٥٣,٠٠٤	٨,٨٨٤	٤,٥٣٠,٦٦٧	٢٨٥,٣٥٨,٦٠٨	إجمالي المطلوبات
( ٢٨٤,٢٣٩,٢٢٤ )	-	-	( ٣,٥٣٤,٠٩١ )	( ٢٨٠,٧٠٥,١٣٣ )	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
٥,٧١١,٩٣٩	٥٣,٠٠٤	٨,٨٨٤	٩٩٦,٥٧٦	٤,٦٥٣,٤٧٥	مركز القطع البنوي
					صافي التركيز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	عملات أخرى	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.	
٢٨٤,١٤٤,١٩٩	٥٢,٠١٥	-	٣٣,٩٢٩,١٩٣	٢٥٠,١٦٢,٩٩١	الموجودات:
٣٥٧,٠٨٢,٥٩١	١٣,١٣٢	١٠,٠٩٨	٤٣,٣٤٠,٩٤٧	٣١٣,٧١٨,٤١٤	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٣,٦٦٦,٣١٧	٥٤٣	-	-	٣,٦٦٥,٧٧٤	أرصدة وإيداعات المصارف
٤٢,١٧٨,٥٧٦	-	-	٣٨٢,٥٩٤	٤١,٧٩٥,٩٨٢	موجودات أخرى
٦٨٧,٠٧١,٦٨٣	٦٥,٦٩٠	١٠,٠٩٨	٧٧,٦٥٢,٧٣٤	٦٠٩,٣٤٣,١٦١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
٥٦,٢٤٩,٦٤٠	١	-	٤٩,٩٠٣	٥٦,١٩٩,٧٣٦	ودائع المصارف
٢٦٨,٨٧٩,٣٥٩	٢٣	-	٧٠,٩٦٤,٧١٥	١٩٧,٩١٤,٦٢١	ودائع العملاء
٧١١,٣٠٢	-	-	١٣,٧٨٠	٦٩٧,٥٢٢	تأمينات نقدية
٨,٧٦٠,٨٧٢	١,٠٣٨	( ٤٦)	١,٦٧٢,٢٤١	٧,٠٨٧,٦٣٩	مطلوبات أخرى
٣٣٤,٦٠١,١٧٣	١,٠٦٢	( ٤٦)	٧٢,٧٠٠,٦٣٩	٢٦١,٨٩٩,٥١٨	إجمالي المطلوبات
٣٥٢,٤٧٠,٥١٠	٦٤,٦٢٨	١٠,١٤٤	٤,٩٥٢,٠٩٥	٣٤٧,٤٤٣,٦٤٣	صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
( ٣٤٥,٨٩٥,٩٥٨)	-	-	( ٣,٨٣٨,٧٩٦)	( ٣٤٢,٠٥٧,١٦٢)	مركز القطع البنوي
٦,٥٧٤,٥٥٢	٦٤,٦٢٨	١٠,١٤٤	١,١١٣,٢٩٩	٥,٣٨٦,٤٨١	صافي التركز للسنة الحالية

## ج- مخاطر السيولة:

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

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م / ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%	%	
٩١	١٠٢	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٧٢	٦٦	أقل نسبة
٩١	١٠٣	أعلى نسبة
٨٠	٨٥	المتوسط خلال العام

## السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

## خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات والموجودات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

الموجودات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	عند الطلب إلى	من ثمانية أيام	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ألف ل.س.ق.	أقل من ثمانية أيام	إلى شهر	إلى ثلاثة أشهر	إلى ستة أشهر	إلى تسعة أشهر	إلى سنة	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٠٧,٨٩٤,٤٤٨								-	٣٠٧,٨٩٤,٤٤٨
أرصدة لدى المصارف	٦٢,٤٤٩,٨٢١		٢٠,٠٢٣,١٩٠						-	٨٢,٤٧٣,٠١١
إيداعات لدى المصارف	-			٨١,٩٢٦,٨٢٦	٩,٣٤٦,٦٤٤	٥٧,٤٤٥,٩١٤			-	١٤٨,٧١٩,٣٨٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥,٩٤٨,٨٢٣		٥,٠٢٣,٠٣٣	١٤,٤٦٩,٦٧٠	٢٣,٧٠٧,٣٦٦	١٤,٩٧٦,٥١٧	١٤,٩٠٣,٣١٦	٦٦,٦٧١,٥٤٢	-	١٤٥,٧٠٠,٢٦٧
موجودات ثابتة	-								٢٢,٠٩٠,٦٤٩	٢٢,٠٩٠,٦٤٩
موجودات غير ملموسة	-								١,٨٦٦,٠٨٣	١,٨٦٦,٠٨٣
موجودات أخرى	٨,٠٢١,٠٨٦								-	٨,٠٢١,٠٨٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-								٣٥,٣٧١,٩٦٨	٣٥,٣٧١,٩٦٨
حق استخدام الأصول المستأجرة	-				١١,١٦٥				-	١١,١٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-								٦٣٥,٣٧٨	٦٣٥,٣٧٨
من خلال الدخل الشامل الآخر	-								-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	١,٤٩٣,٧٠٢								-	١,٤٩٣,٧٠٢
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	٣٨٥,٨٠٧,٨٨٠		٢٥,٠٤٦,٢٢٣	٩٦,٣٩٦,٤٩٦	٣٣,٠٦٥,١٧٥	٧٢,٤٢٢,٤٣١	١٤,٩٠٣,٣١٦	٦٦,٦٧١,٥٤٢	٥٩,٩٦٤,٠٧٨	٧٥٤,٢٧٧,١٤١
<b>المطلوبات:</b>										
ودائع مصارف	١١,٥٣٨,٨٨٨								-	١١,٥٣٨,٨٨٨
ودائع الزبائن	٦٧,١٥٥,٢٢٢		٥٤,٤٥٨,٢٣٦	٥٢,٦٣٠,٣٠٠	٧٤,٨٠٢,٥٤٧	٦٤,١٨٥,٦٧٤	٣٦,٧٨٩,٥٤٩	٣٤,٨٧٨,٠٣٥	-	٣٨٤,٨٩٩,٥٦٣
تأمينات نقدية	٤,٧١٣,٦٢٦		٣,٢٩٤,٢٧٨						-	٨,٠٠٧,٩٠٤
مخصصات متنوعة	-								٢,٤١٢,٧٨٧	٢,٤١٢,٧٨٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-				٥,٤٣٥,٦٣٦				-	٥,٤٣٥,٦٣٦
مطلوبات أخرى	-								١٦,١٦٢,٥١٩	١٦,١٦٢,٥١٩
التزامات الاجازات	-								-	-
مجموع المطلوبات	٨٣,٤٠٧,٧٣٦		٥٧,٧٥٢,٥١٤	٥٢,٦٣٠,٣٠٠	٨٠,٢٣٨,١٨٣	٦٤,١٨٥,٦٧٤	٣٦,٧٨٩,٥٤٩	٣٤,٨٧٨,٠٣٥	١٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٢٨,٤٥٧,٢٩٧
فجوة الاستحقاقات	٣٠٢,٤٠٠,١٤٤		(٣٢,٧٠٦,٢٩١)	(٤٣,٧٦٦,١٩٦)	(٤٧,١٧٣,٠٠٨)	(٨,٢٣٦,٧٥٧)	(٢١,٨٨٦,٢٣٣)	(٣١,٧٩٣,٥٠٧)	(٤١,٣٨٨,٧٧٢)	٣٢٥,٨١٩,٨٤٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	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.
									<b>الموجودات</b>
٦٩١,٠١٦,٢١٩	٦٩١,٠١٦,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	١٩٥,٦١١,٨٥٣	٤,١١١,٧٨١	٢٠,٥٠٦,٢٣١	٥٩,٥٩١,٤٨٨	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٩٤,٢٩١,٤٥٧	-	-	-	٨٧,٩٩٦,٠٤٣	٤,٢٥٤,٨١١	٢,٠٤٠,٦٠٣	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	١٣,٦٦٣,٧٧٨	١٠,١٧٤,٣٧٢	٢٠,٩٥٨,٧٣١	٢٤,٦٦٢,٧٥٦	٢٣,٤٦٧,١٣٥	٢٦,٢٠٩,٠٦٦	٩١,١١٧,٢٣٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٨,٦٤٨,٧١٢	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٤٨,٧١٢	موجودات ثابتة
٨٤٨,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٨,٩٣٣	موجودات غير ملموسة
٩,٦٨٦,٨٩٨	٩,٤٣٦,٣٨٦	١,٢٧٧	٢,٣٩٣	٣,٣٥٠	٤١٧	-	-	٢٤٣,٠٧٥	موجودات أخرى
٤٢,٦٨٨,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	ودعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٤٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤٩٦	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢١٣,٣٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٧٧,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٧٧,٩٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٥٢,٤٨٠,٠٣٠	٩٠٩,٧٢٨,٢٣٦	١٤,٢٨٧,٤٣٠	٤١,٤٦٧,٣٥٥	١٧٢,٢٥٣,٦٣٧	٢٧,٧٢٢,٣٦٣	٣٣,٢٢٧,٦٤٧	٩١,١١٧,٢٣٠	٦٢,٦٧٦,١٣٢	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
									<b>المطلوبات:</b>
٨٦,٣٣٣,٠٥٠	٨١,٣٣٣,٠٥٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع مصارف
٨٠٢,٣٦٤,٩٠٢	١٤٤,٦٥٧,١٨٦	١١٠,٧١٣,٠٩٧	١١٤,٣٥٧,٥٢٩	١٥٧,٨٢٨,٨٨٤	١٢٠,٥٥١,٩٣٤	٨٢,٣٣٦,٥٣٠	٧١,٩١٩,٧٤٢	-	ودائع الزبائن
٤٥,٢١٤,٢١١	٢,٣٧٩,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢,٥٦٥,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٦٥,٢٦٥	مخصصات متنوعة
٤,٣٧٨,٤٣١	-	-	-	٤,٣٧٨,٤٣١	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٦,٤٠٥,٥٢٥	٣٦,٤٠٥,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٨,٤٧١	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٧١	التزامات الاجارات
٩٧٧,٢٨٩,٨٥٥	٢٦٤,٧٧٥,٣٠٨	١٤٨,٧٣١,٥٩٣	١١٩,١٧٣,٦٩٧	١٦٧,٢٠٧,٣١٥	١٢٠,٥٥١,٩٣٤	٨٢,٣٣٦,٥٣٠	٧١,٩١٩,٧٤٢	٢,٥٩٣,٧٣٦	مجموع المطلوبات
٣٧٥,١٩٠,١٧٥	٦٤٤,٩٥٢,٩٢٨	( ١٣٤,٤٤٤,١٦٣ )	( ٧٧,٧٠٦,٣٤٢ )	٥٠,٤٦٤,٣٢٢	( ٩٢,٨٢٩,٥٧١ )	( ٤٩,١٠٨,٨٨٣ )	١٩,١٩٧,٤٨٨	٦٠,٠٨٢,٣٩٦	فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٨,١٨١	-	٨,١٨١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢١,١٠٠,٣٤٢	-	٢١,١٠٠,٣٤٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٣,٤١١,١٩٢	-	٢٣,٤١١,١٩٢	الكفالات المعطاة للزبائن
١,٥٠٦,٥٢٣	-	١,٥٠٦,٥٢٣	الكفالات المعطاة للمصارف
<u>٤٦,٠٢٦,٢٣٨</u>	<u>-</u>	<u>٤٦,٠٢٦,٢٣٨</u>	

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٧٤٨,٢٣٣	-	٧٤٨,٢٣٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٠,٤٦٧,٦٧١	-	٢٠,٤٦٧,٦٧١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣٩,٠٤٥,٧٨٥	-	٣٩,٠٤٥,٧٨٥	الكفالات المعطاة للزبائن
١,٦٣٦,٤١٣	-	١,٦٣٦,٤١٣	الكفالات المعطاة للمصارف
<u>٦١,٨٩٨,١٠٢</u>	<u>-</u>	<u>٦١,٨٩٨,١٠٢</u>	

#### د- المخاطر التشغيلية:

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

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

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

#### - أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

#### - إدارة المخاطر التشغيلية:

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

#### هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

## ٣٩ - التحليل القطاعي

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

أ- قطاع أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

### للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
( ٩,٧٢٤,٢١١ )	-	( ٥٤,٩٠٢,٨١٩ )	٤٦,٣١٦,٥٣٥	( ١,١٣٧,٩٢٧ )	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١,٦٣٣,١٠٦ )	-	-	( ١,٦٣١,٧٩٦ )	( ١,٣١٠ )	مصروف محخص
( ١١,٣٥٧,٣١٧ )	-	( ٥٤,٩٠٢,٨١٩ )	٤٤,٦٨٤,٧٣٩	( ١,١٣٩,٢٣٧ )	الخسائر الائتمانية
( ٣٢,٠١٥,٨٣٧ )	( ٣٢,٠١٥,٨٣٧ )	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
( ٤٣,٣٧٣,١٥٤ )	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
( ٥,٩٩٧,١٧٧ )	( ٥,٩٩٧,١٧٧ )	-	-	-	الخسارة قبل الضريبة
( ٤٩,٣٧٠,٣٣١ )	( ٣٨,٠١٣,٠١٤ )	( ٥٤,٩٠٢,٨١٩ )	٤٤,٦٨٤,٧٣٩	( ١,١٣٩,٢٣٧ )	مصروف ضريبة الدخل
٥,٨٢٢,٦٦٤	٥,٨٢٢,٦٦٤	-	-	-	صافي ربح / (خسارة) السنة
٢,٤٨٧,٤٩٦	٢,٤٨٧,٤٩٦	-	-	-	مصاريف رأسمالية
					استهلاكات واطفاءات

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
٧٥٣,٥٦٦,٣٦٢	-	٥٨٠,٣٩٠,٢٧٤	١٦٨,٩٣٩,٨٥٣	٤,٢٣٦,٢٣٥	موجودات القطاع
٧١٠,٧٧٩	٧١٠,٧٧٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٧٥٤,٢٧٧,١٤١	٧١٠,٧٧٩	٥٨٠,٣٩٠,٢٧٤	١٦٨,٩٣٩,٨٥٣	٤,٢٣٦,٢٣٥	مجموع الموجودات
٤١٣,٨٩٩,١٣٩	-	١١,٥٣٨,٨٨٨	٢٤٥,٣٢٦,٧٧٥	١٥٧,٠٣٣,٤٧٦	مطلوبات القطاع
١٤,٥٥٨,١٥٨	١٤,٥٥٨,١٥٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٢٨,٤٥٧,٢٩٧	١٤,٥٥٨,١٥٨	١١,٥٣٨,٨٨٨	٢٤٥,٣٢٦,٧٧٥	١٥٧,٠٣٣,٤٧٦	مجموع المطلوبات

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزبية	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
إجمالي الدخل التشغيلي	( ٢,٤٦١,٦٦٥ )	٣٥,٢٥٢,٧٦٠	٤٤,٦٣٨,١٨٥	-	٧٧,٤٢٩,٢٨٠
استرداد / (مصروف) محخص	١,٠٢٥	( ١١,٩٦٦,٧٢٦ )	-	-	( ١١,٩٦٥,٧٠١ )
الخسائر الائتمانية	( ٢,٤٦٠,٦٤٠ )	٢٣,٢٨٦,٠٣٤	٤٤,٦٣٨,١٨٥	-	٦٥,٤٦٣,٥٧٩
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	( ٢٤,٤٧٦,١٤٣ )	( ٢٤,٤٧٦,١٤٣ )
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٤٠,٩٨٧,٤٣٦
الربح قبل الضريبة	-	-	-	( ٥,١٨٠,٠٤٢ )	( ٥,١٨٠,٠٤٢ )
مصروف ضريبة الدخل	( ٢,٤٦٠,٦٤٠ )	٢٣,٢٨٦,٠٣٤	٤٤,٦٣٨,١٨٥	( ٢٩,٦٥٦,١٨٥ )	٣٥,٨٠٧,٣٩٤
صافي ربح / (خسارة) السنة	-	-	-	٨,٠٨٠,٦٤٩	٨,٠٨٠,٦٤٩
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,٢٦٢,٩٩٤	١,٢٦٢,٩٩٤
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزبية	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
موجودات القطاع	٧,٦٩٨,٥٣٢	٢٠٨,١٦٧,٨٩٢	١,١٠٧,٨١٧,٦٠٥	-	١,٣٢٣,٦٨٤,٠٢٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٨,٧٩٦,٠٠١	٢٨,٧٩٦,٠٠١
مجموع الموجودات	٧,٦٩٨,٥٣٢	٢٠٨,١٦٧,٨٩٢	١,١٠٧,٨١٧,٦٠٥	٢٨,٧٩٦,٠٠١	١,٣٥٢,٤٨٠,٠٣٠
مطلوبات القطاع	٢٠١,٥٤٧,٨٩٢	٦٤٦,٠٣١,٢٢١	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	-	٩٣٣,٩١٢,١٦٣
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٣,٣٧٧,٦٩٢	٤٣,٣٧٧,٦٩٢
مجموع المطلوبات	٢٠١,٥٤٧,٨٩٢	٦٤٦,٠٣١,٢٢١	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	٤٣,٣٧٧,٦٩٢	٩٧٧,٢٨٩,٨٥٥

**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 تتسجم 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 إتفاقية 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 تجميع 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 كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها 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.

#### مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤثرات 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 لإلتزاماتهم 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 جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
( ١٤,٣٨٠,٠٥٤ )	٤,٦٥٥,٨٤٣	( ٩,٧٢٤,٢١١ )
٦٣٦,٣٢٩,٩٠٧	١١٧,٩٤٧,٢٣٤	٧٥٤,٢٧٧,١٤١
٥,٨٢٢,٦٦٤	-	٥,٨٢٢,٦٦٤
إجمالي الدخل التشغيلي		
مجموع الموجوات		
صافي المصروفات الرأسمالية		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٧٠,١٧٩,٣٢١	٧,٢٤٩,٩٥٩	٧٧,٤٢٩,٢٨٠
١,٢٠٠,٩٦٧,٣١١	١٥١,٥١٢,٧١٩	١,٣٥٢,٤٨٠,٠٣٠
٨,٠٨٠,٦٤٩	-	٨,٠٨٠,٦٤٩
إجمالي الدخل التشغيلي		
مجموع الموجوات		
صافي المصروفات الرأسمالية		

## ٤٠ - كفاية رأس المال

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

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

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

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

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,٢٨٤,٧٢٥	٦,٣٥٨,٠٨٣	الاحتياطي القانوني
١٠,٨٩٩,٣٩٩	٢٣,٥٦٢,٤٤٤	الاحتياطي الخاص
٣٤١,٢٥٦,٠٥١	٢٧٧,١٤٩,٣١٧	أرباح محتجزة
		أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل:
( ٨٤٨,٩٣٣ )	( ١,٨٦٦,٠٨٣ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
( ١٥٥,٧٢٨ )	( ١٥٥,٧٢٨ )	عقارات مستملكة استيفاء للديون
( ٢١٣,٣٤٠ )	( ٦٣٥,٣٧٨ )	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٣٧٣,٩٧٢,١٧٤	٣٢٣,١٦٢,٦٥٥	رأس المال الأساسي
		<b>بنود رأس المال المساند</b>
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٧٧٧,٣٩٠	٣,٣٣٤,٧٩١	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٣٨٢,٧٤٩,٥٦٤	٣٢٦,٤٩٧,٤٤٦	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٤٨,٥٦٩,١٦٠	٢٦٥,٣٩٠,٩٩١	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٧٥٤,٨٩٢	١,٣٩٢,٣٠١	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٦,٥٧٤,٥٥٣	٥,٧١١,٩٤٠	مخاطر السوق
٢٨,٢٢٨,٧٦٤	٢٨,٢٢٨,٧٦٤	المخاطر التشغيلية
٢٨٥,١٢٧,٣٦٩	٣٠٠,٧٢٣,٩٩٦	المجموع
%١٣٤,٢٤	%١٠٨,٥٧	نسبة كفاية رأس المال ( % )
%١٣١,١٦	%١٠٧,٤٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )
%٩٩,٦٨	%٩٩,١٨	نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين

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

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

\*\* بموجب المادة ٨ من الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤهلات المكونة لفاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مانسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

#### ٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
			<b>الموجودات:</b>
٣٠٧,٨٩٤,٤٤٨	-	٣٠٧,٨٩٤,٤٤٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٢,٤٧٣,٠١١	-	٨٢,٤٧٣,٠١١	أرصدة لدى مصارف
١٤٨,٧١٩,٣٨٤	-	١٤٨,٧١٩,٣٨٤	إيداعات لدى مصارف
١٤٥,٧٠٠,٢٦٧	٦٦,٦٧١,٥٤٢	٧٩,٠٢٨,٧٢٥	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٢,١٢٩,٠٨٠	-	٢,١٢٩,٠٨٠	الأخر والتكلفة المطفأة
١١,١٦٥	-	١١,١٦٥	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢٢,٠٩٠,٦٤٩	-	٢٢,٠٩٠,٦٤٩	موجودات ثابتة ملموسة
١,٨٦٦,٠٨٣	-	١,٨٦٦,٠٨٣	موجودات غير ملموسة
٨,٠٢١,٠٨٦	-	٨,٠٢١,٠٨٦	موجودات أخرى
٣٥,٣٧١,٩٦٨	٣٥,٣٧١,٩٦٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٥٤,٢٧٧,١٤١	١٠٢,٠٤٣,٥١٠	٦٥٢,٢٣٣,٦٣١	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
١١,٥٣٨,٨٨٨	-	١١,٥٣٨,٨٨٨	ودائع مصارف
٣٨٤,٨٩٩,٥٦٣	-	٣٨٤,٨٩٩,٥٦٣	ودائع عملاء
٨,٠٠٧,٩٠٤	-	٨,٠٠٧,٩٠٤	تأمينات نقدية
٢,٤١٢,٧٨٧	-	٢,٤١٢,٧٨٧	مخصصات متنوعة
٥,٤٣٥,٦٣٦	-	٥,٤٣٥,٦٣٦	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	التزامات الإيجارات
١٦,١٦٢,٥١٩	-	١٦,١٦٢,٥١٩	مطلوبات أخرى
٤٢٨,٤٥٧,٢٩٧	-	٤٢٨,٤٥٧,٢٩٧	مجموع المطلوبات
٣٢٥,٨١٩,٨٤٤	١٠٢,٠٤٣,٥١٠	٢٢٣,٧٧٦,٣٣٤	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٦٩١,٠١٦,٢١٩	-	٦٩١,٠١٦,٢١٩	<u>الموجودات:</u>
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	-	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٤,٢٩١,٤٥٧	-	٩٤,٢٩١,٤٥٧	أرصدة لدى مصارف
٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	٩١,١١٧,٢٣٠	١١٩,١٣٥,٨٣٨	إيداعات لدى مصارف
٥,١٩١,٣١٨	١٩١,٣١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
٣٣,٤٩٦	٣٣,٤٩٦	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
١٨,٦٤٨,٧١٢	١٨,٦٤٨,٧١٢	-	الآخر والتكلفة المطفأة
٨٤٨,٩٣٣	٨٤٨,٩٣٣	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٩,٦٨٦,٨٩٨	-	٩,٦٨٦,٨٩٨	موجودات ثابتة ملموسة
٤٢,٦٨٨,٥٧٦	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	-	موجودات غير ملموسة
١,٣٥٢,٤٨٠,٠٣٠	١٥٣,٥٢٨,٢٦٥	١,١٩٨,٩٥١,٧٦٥	موجودات أخرى
			ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات:</u>
٨٦,٣٣٣,٠٥٠	-	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	ودائع مصارف
٨٠٢,٣٦٤,٩٠٢	٧١,٩١٩,٧٤٢	٧٣٠,٤٤٥,١٦٠	ودائع عملاء
٤٥,٢١٤,٢١١	-	٤٥,٢١٤,٢١١	تأمينات نقدية
٢,٥٦٥,٢٦٥	٢,٥٦٥,٢٦٥	-	مخصصات متنوعة
٤,٣٧٨,٤٣١	-	٤,٣٧٨,٤٣١	مخصص ضريبة الدخل
٢٨,٤٧١	٢٨,٤٧١	-	التزامات الإيجارات
٣٦,٤٠٥,٥٢٥	-	٣٦,٤٠٥,٥٢٥	مطلوبات أخرى
٩٧٧,٢٨٩,٨٥٥	٧٤,٥١٣,٤٧٨	٩٠٢,٧٧٦,٣٧٧	مجموع المطلوبات
٣٧٥,١٩٠,١٧٥	٧٩,٠١٤,٧٨٧	٢٩٦,١٧٥,٣٨٨	الصافي

## ٤٢- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق	ألف ل.س.ق
٦,٠٠٩,٩٦٠	٢,٨٥٥,٩٩٤
٣٣,٠٣٥,٨٢٥	٢٠,٥٥٥,١٩٨
٣٩,٠٤٥,٧٨٥	٢٣,٤١١,١٩٢
١,٦٣٦,٤١٣	١,٥٠٦,٥٢٣
١,٦٣٦,٤١٣	١,٥٠٦,٥٢٣
٧٤٨,٢٣٣	٨,١٨١
٢٠,٤٦٧,٦٧١	٢١,١٠٠,٣٤٢
٦١,٨٩٨,١٠٢	٤٦,٠٢٦,٢٣٨

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

كفالات دخول في العطاء - بنوك محلية

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

## ٤٣- الدعاوى القضائية

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

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

## 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 والتعليقات والأنظمة والقوانين الأخرى ذات الصلة.

#### ٤٥ - أرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتتناسب مع أرقام البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كمايلي:

##### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.ق	ل.س.ق	ل.س.ق	
١٧٨,٩٦٣	٩,٦٨٦,٨٩٨	٩,٨٦٥,٨٦١	موجودات أخرى
( ١٧٨,٩٦٣)	٢,٥٦٥,٢٦٥	٢,٧٤٤,٢٢٨	مخصصات متنوعة
٧٦٧,٤٢٨	٨٠٢,٣٦٤,٩٠٢	٨٠١,٥٩٧,٤٧٤	ودائع الزبائن
( ٧٦٧,٤٢٨)	٤٥,٢١٤,٢١١	٤٥,٩٨١,٦٣٩	تأمينات نقدية

##### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.ق	ل.س.ق	ل.س.ق	
( ١٠٩,٢١١)	٣٣,٠٠٠	١٤٢,٢١١	مصروف مخصصات متنوعة
١٠٩,٢١١	١١,٢٨١,٦٦١	١١,١٧٢,٤٥٠	مصاريف تشغيلية أخرى