

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن نتائج الربع الثالث لعام 2025

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة: شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة: القيام بكافة العمليات المصرفية وفق القوانين و الانظمة المرعية في الجمهورية

العربية السورية

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2010/6/22	2008/11/18	2008/5/28	2008/5/28

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000 ل.س	15,000,000,000 ل.س	150,000,000 سهم	688 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الادارة	بنك الأردن-عمان	%49
2	السيد نادر سرحان	عضو مجلس إدارة		
3	السيد ابو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		
4	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
5	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الادارة		%1
6	السيد أدهم الطباع	عضو مجلس إدارة		
7	السيدة هاتية محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		0.25%
8	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%
9	السيد محمد عامر الحموي	عضو مجلس إدارة		0.75%

- تقدمت السيدة ديانا طريف الأخرس باستقالتها من عضوية مجلس ادارة بنك الاردن - سورية اعتباراً من تاريخ 2025-10-26 ، علماً بأن مجلس الادارة سوف يسعى لملئ الشاغر خلال اسرع وقت ممكن و بما يتناسب مع دليل الحوكمة الخاص بالمصرف و متطلبات السلطات الرقابية .



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

السيد رائف أبو داهود		المدير التنفيذي (المدير العام)	
السيد أسعد شرباتي		مدقق الحسابات	
011/22900000	رقم الهاتف	دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار 7+6/1193 جانب مشفى الضياء الجراحي	العنوان
011/2315368	رقم الفاكس	www.bankofjordansyria.com	الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم :

بالليرات السورية

القيمة السوقية**	القيمة الدفترية*	القيمة الاسمية
4,445.08 ل.س	2,182.51 ل.س	100 ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية :

بآلاف الليرات السورية

الناتج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية		الفترة السابقة		التغير %
مجموع الموجودات	873,592,170		1,352,658,993		-35%
حقوق المساهمين	327,377,169		375,190,175		-13%
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	
صافي الإيرادات *	13,649,640	(20,842,674)	14,217,796	66,142,127	-132%
صافي الربح قبل الضريبة	7,062,297	(42,067,289)	8,158,887	48,561,644	-187%
ضريبة الدخل على الأرباح	(1,756,790)	(5,745,717)	(1,865,244)	(4,723,846)	22%
حقوق الأقلية في الأرباح	0	0	0	0	0
صافي الدخل للمساهمين	5,305,507	(47,813,006)	6,293,643	43,837,798	-209%

بالليرات السورية

ربحية السهم	35.37	(318.75)	42.27	294.43	-208%
-------------	-------	----------	-------	--------	-------

• صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين

ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.

• تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.

• يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

• يحسب التغير كما يلي: ((رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة)) / رقم الفترة السابقة * 100

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة :

بآلاف الليرات السورية

الناتج المرحلي المقارنة	الفترة الحالية		الفترة السابقة		التغير %
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	
أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	(1,803)	(64,114,850)	170,156	28,296,714	-327%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	5,307,310	16,301,844	6,123,487	15,541,084	5%

بالليرات السورية

ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	35.38	108.68	41.13	104.38	4%
---	-------	--------	-------	--------	----

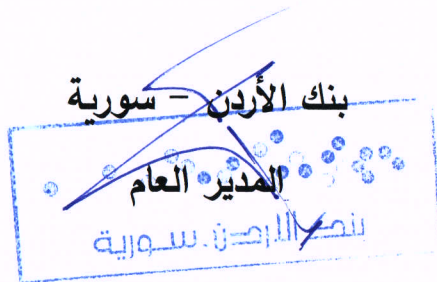
• بلغ المتوسط المرجح لعدد الاسهم وفق ما نص عليه لمعيار IAS33 عن عام 2024 //148,892,570//

و عن عام 2025 //150,000,000// .

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة :

- سجل البنك خسارة صافياً بقيمة 47,813,006 ليرة سورية (بالآلاف) كما في 2025-09-30
- بلغت موجودات البنك 873,592,170 ليرة سورية (بالآلاف) بنسبة انخفاض 35% عن عام 2024
- بلغ مجموع حقوق المساهمين 327,377,169 ليرة سورية (بالآلاف) بنسبة انخفاض 13% عن عام 2024
- بلغت ودائع العملاء 470,175,334 ليرة سورية (بالآلاف) بنسبة انخفاض 41% عن عام 2024.
- بلغ صافي التسهيلات الانتمانية 150,628,308 ليرة سورية (بالآلاف) بنسبة انخفاض 28% عن عام 2024

التاريخ : 2025-11-09



بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٦-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق، سورية

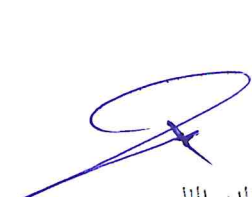
٣ تشرين الثاني ٢٠٢٥



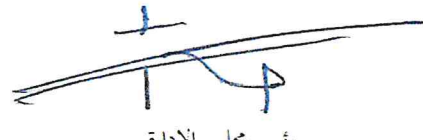
المحاسب القانوني
أسعد صلاح شرباتي

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

إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
<u>الموجودات</u>		
٥ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤١٢,٧٧١,٩٠٨	٦٩١,٠١٦,٢١٩
٦ أرصدة لدى مصارف	٦٥,٠٦١,٥٨٨	٢٧٩,٨٢١,٣٥٣
٧ إيداعات لدى مصارف	١٦٩,٣٨٠,٩٤٠	٩٤,٢٩١,٤٥٧
٨ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٥٠,٦٢٨,٣٠٨	٢١٠,٢٥٣,٠٦٨
٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٣٥,٣٧٨	٢١٣,٣٤٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤,٩٨٦,٢٥١	٤,٩٧٧,٩٧٨
موجودات ثابتة ملموسة	٢١,١٦٨,٩١٦	١٨,٦٤٨,٧١٢
موجودات غير ملموسة	١,٤٧٦,٠٥٨	٨٤٨,٩٣٣
حق استخدام أصول مستأجرة	١٦,٧٤٨	٣٣,٤٩٦
١٠ موجودات أخرى	١٢,٠٩٤,٩١٧	٩,٨٦٥,٨٦١
١١ وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٥,٣٧١,١٥٨	٤٢,٦٨٨,٥٧٦
مجموع الموجودات	٨٧٣,٥٩٢,١٧٠	١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣


المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني


المدير العام
السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

المطلوبات	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
ودائع مصارف	١٢	١١,٨٣٨,٧٨٣	٨٦,٣٣٣,٠٥٠
ودائع الزبائن	١٣	٤٧٠,١٧٥,٣٣٤	٨٠١,٥٩٧,٤٧٤
تأمينات نقدية	١٤	٥,٢٣٦,٨٧٣	٤٥,٩٨١,٦٣٩
مخصصات متنوعة	١٥	٢,٤٥٧,٠٠٠	٢,٧٤٤,٢٢٨
مطلوبات أخرى	١٦	٥١,١٩٩,٢٠١	٣٦,٤٠٥,٥٢٥
التزامات عقود الإيجار		-	٢٨,٤٧١
مخصص ضريبة الدخل	٢٠	٥,٣٠٧,٨١٠	٤,٣٧٨,٤٣١
مجموع المطلوبات		٥٤٦,٢١٥,٠٠١	٩٧٧,٤٦٨,٨١٨
حقوق الملكية			
رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي خاص		٤,٢٨٤,٧٢٥	٤,٢٨٤,٧٢٥
خسارة الفترة		(٤٧,٨١٣,٠٠٦)	-
أرباح متراكمة محققة		١٠,٨٩٩,٣٩٩	١٠,٨٩٩,٣٩٩
أرباح مدوّرة غير محققة		٣٤١,٢٥٦,٠٥١	٣٤١,٢٥٦,٠٥١
مجموع حقوق المساهمين		٣٢٧,٣٧٧,١٦٩	٣٧٥,١٩٠,١٧٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٨٧٣,٥٩٢,١٧٠	١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣
رئيس مجلس الإدارة			
السيد صالح رجب			
المدير العام			
السيد رائف أبو داود			
المدير المالي			
السيد محمد إياد الطناني			

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س	ألف ل.س		
٣٥,٤٣٢,٠٧٧	٣٨,٥٣٢,٧٠٨	١٧	الفوائد الدائنة
(٦,٤٠٩,٩٦٢)	(٤,٧٣٣,٨٢٣)	١٨	الفوائد المدينة
٢٩,٠٢٢,١١٥	٣٣,٧٩٨,٨٨٥		صافي إيرادات الفوائد
٧,٢٥٢,٧٥٩	٧,٦٤٥,٦٨٨		الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٩,٥٠٢)	(٤٨,٢٣٨)		الرسوم والعمولات المدينة
٧,٢٢٣,٢٥٧	٧,٥٩٧,٤٥٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٦,٢٤٥,٣٧٢	٤١,٣٩٦,٣٣٥		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٧١٣,٦٣٧	١,٨٣٩,٣١٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٢٨,٢٩٦,٧١٤	(٦٤,١١٤,٨٥٠)		(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨٨٦,٤٠٤	٣٦,٥٢٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٦٦,١٤٢,١٢٧	(٢٠,٨٤٢,٦٧٤)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٨,٦٤٧,٧٠٧)	(١١,٩٨١,٧٨٢)		نفقات موظفين
(٧٨٩,٤٢٢)	(١,٦٩٦,٨٤٣)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١٦,٧٤٨)	(١٦,٧٤٨)		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٣٤,٠٤١)	(٦٣,٥٤٥)		إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٣٧٤,٢٧٣)	٣٣٨,٠١٤	١٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١٠١,١٧٣)	١٣,٧٩٠		تشكيل مخصصات متنوعة
(٧,٦١٧,١١٩)	(٧,٨١٧,٥٠١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٧,٥٨٠,٤٨٣)	(٢١,٢٢٤,٦١٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٨,٥٦١,٦٤٤	(٤٢,٠٦٧,٢٨٩)		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٤,١٣٣,٠٢٣)	(٥,٣٠٧,٨١٠)	٢٠	مصرف ضريبة الدخل
(٥٩٠,٨٢٣)	(٤٣٧,٩٠٧)	٢٠	مصرف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٤٣,٨٣٧,٧٩٨	(٤٧,٨١٣,٠٠٦)		صافي (خسائر) / أرباح الفترة
٢٩٤.٤٣	(٣١٨.٧٥)	٢١	حصة السهم الأساسية والمخففة (لبيرة سورية)

المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني

المدير العام
السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س	ألف ل.س	
١٣,٥١٠,٨٦٤	١١,٤٥٤,٥٤٥	الفوائد الدائنة
(٢,٧٥١,٢٣٢)	(١,٢٨٥,٥٨٩)	الفوائد المدينة
١٠,٧٥٩,٦٣٢	١٠,١٦٨,٩٥٦	صافي إيرادات الفوائد
٣,٢٥٦,٦٢٠	١,٨٩٧,٠٧٩	الرسوم والعمولات الدائنة
(٨,٢٣٤)	(١,٣٤٣)	الرسوم والعمولات المدينة
٣,٢٤٨,٣٨٦	١,٨٩٥,٧٣٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤,٠٠٨,٠١٨	١٢,٠٦٤,٦٩٢	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٩,٦٢٢	١,٥٥١,٢٩٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
١٧,٠١٥٦	(١,٨٠٣)	(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٣٥,٤٥٩	إيرادات تشغيلية أخرى
١٤,٢١٧,٧٩٦	١٣,٦٤٩,٦٤٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٤٠٩,٤٥١)	(٣,٣١٣,٩٨٩)	نفقات موظفين
(٣٠٠,٥٧٥)	(٥٩٢,٤١٩)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٥,٥٨٣)	(٥,٥٨٣)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(١٨,٣٠٤)	(٢٠,٩٠٥)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
٨٤٥,١٤٢	(١٨٢,٣١٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١١١,٨٠١)	١٣,٧٩٠	تشكيل مخصصات متنوعة
(٣,٠٥٨,٣٣٧)	(٢,٤٨٥,٩١٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦,٠٥٨,٩٠٩)	(٦,٥٨٧,٣٤٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٨,١٥٨,٨٨٧	٧,٠٦٢,٢٩٧	الربح قبل الضريبة
(١,٦٨٥,٦٤٣)	(١,٦٢٣,٩١٠)	مصروف ضريبة الدخل
(١٧٩,٦٠١)	(١٣٢,٨٨٠)	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٦,٢٩٣,٦٤٣	٥,٣٠٥,٥٠٧	صافي أرباح الفترة
٤٢,٢٧	٣٥,٣٧	حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

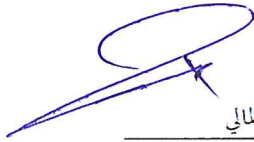
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٣,٨٣٧,٧٩٨	(٤٧,٨١٣,٠٠٦)	أرباح الفترة / (خسائر)
٤٣,٨٣٧,٧٩٨	(٤٧,٨١٣,٠٠٦)	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦,٢٩٣,٦٤٣	٥,٣٠٥,٥٠٧	أرباح الفترة
٦,٢٩٣,٦٤٣	٥,٣٠٥,٥٠٧	الدخل الشامل للفترة



المدير المالي

السيد محمد إباد الطناني



المدير العام

السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي (خسارة) / ربح الفترة	أرباح متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	٤,٢٨٤,٧٢٥	-	١٠,٨٩٩,٣٩٩	٣٤١,٢٥٦,٠٥١	٣٧٥,١٩٠,١٧٥
-	-	-	(٤٧,٨١٣,٠٠٦)	-	-	(٤٧,٨١٣,٠٠٦)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	٤,٢٨٤,٧٢٥	(٤٧,٨١٣,٠٠٦)	١٠,٨٩٩,٣٩٩	٣٤١,٢٥٦,٠٥١	٣٢٧,٣٧٧,١٦٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥						
الدخل الشامل للفترة						
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)						
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٩,٦٨٨	-	٨,٣٨٠,١١٥	٣١٥,٨١٨,٩٨٣	٣٣٩,٤٢٨,٧٨٦
-	-	-	٤٣,٨٣٧,٧٩٨	-	-	٤٣,٨٣٧,٧٩٨
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٩,٦٨٨	٤٣,٨٣٧,٧٩٨	٨,٣٨٠,١١٥	٣١٥,٨١٨,٩٨٣	٣٨٣,٢٦٦,٥٨٤
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤						
الدخل الشامل للفترة						
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)						
السيد صالح رجب	رئيس مجلس الإدارة	السيد رائف أبو داهود	المدير العام	السيد محمد إياد الطناني	المدير المالي	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٨,٥٦١,٦٤٤	(٤٢,٠٦٧,٢٨٩)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
٧٨٩,٤٢٢	١,٦٩٦,٨٤٣	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٣٤,٠٤١	٦٣,٥٤٥	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٦,٧٤٨	١٦,٧٤٨	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
١,٦٥٠	٧٢٩	فوائد على عقود الإيجار
١٠١,١٧٣	(١٣,٧٩٠)	مخصصات متنوعة
٣٧٤,٢٧٣	(٣٣٨,٠١٤)	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
(٢٨,٣٩٧)	(٨,٢٧٣)	اطفاء الحسم
(٢٨,٢٩٦,٧١٤)	٦٤,١١٤,٨٥٠	خسائر / (أرباح) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢١,٥٥٣,٨٤٠	٢٣,٤٦٥,٣٤٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
١٨٩,٩٢٣,٤٢٠	٦,٠٠٨,٧٠٥	النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٢٣,٧٥٢,٠٠٠)	(٩٣,٨٩٢,٨٦٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
(٨٩,١٣١,٤٣٤)	٦٠,٠٧٠,٣٤٢	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٤٢٢,٠٣٨)	الزيادة في الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٤٥٨,٨٢٠)	(٢,٢٢٩,٠٥٦)	الزيادة في موجودات أخرى
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١٦٥,١١٥,٨٨٧)	(٣٠٩,١١٣,٤١٢)	النقص في ودائع الزبائن
١٨٩,٩٠٢,٦٧٧	(٤٠,٤٧٠,٧٤٧)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
(٧٢,٢٩٤,٨٩٧)	١٤,٣٥٥,٧٦٩	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٧٧١,٧٨٦)	(٤٥٣,١٦٠)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
٤٢,٨٥٥,١١٣	(٣٤٧,٦٨١,١٠٨)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي

السيد محمد إباد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

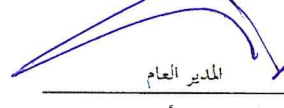
بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

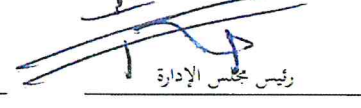
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٣,٤٥٥,٢٦٩)	(٤,٣٧٨,٤٣١)	ضرائب دخل مسددة
٣٩,٣٩٩,٨٤٤	(٣٥٢,٥٥٩,٥٣٩)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢,٦٥٩,٦٤٥)	(٤,٢١٧,٠٤٧)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٦٩,٠٦٧٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٤٤٥,٤١٥)	-	الزيادة في الدفعات المقدمة لشراء أصول ثابتة مادية
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٤,٤٦٩	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة غير ملموسة
(١,٠٣٠,٥٩١)	(٤,٩٠٧,٧١٧)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١٣٥,٧٦٥	-	زيادة رأس المال
(٢٤,٢٠٠)	(٢٩,٢٠٠)	دفعات إيجار
١١١,٥٦٥	(٢٩,٢٠٠)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة التمويلية
(١٤٣,٣١٨,٢٣٨)	(٦٠,٧٩٤,٨٨٣)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(١٠٤,٨٣٧,٤٢٠)	(٤١٧,٧٩١,٣٣٩)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٨٤٧,٠٣٦,٦٢٣	٨٥٩,٦٤٦,٥٢٧	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٧٤٢,١٩٩,٢٠٣	٤٤١,٨٥٥,١٨٨	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد

٣٢,٤٧٠,٠٣٣	٣٩,٨٢٨,٢٢٤	فوائد مقبوضة
(٦,٠٩١,٩٩٤)	(٥,٨٦٢,٠٧٩)	فوائد مدفوعة


المدير المالي
السيد محمد إيهاد الطناني


المدير العام
السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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 اثنا عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين 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 موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٠٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

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

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 موزعة على ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف المصرح به بعد الزيادة مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

تم الاكتتاب على ٦٨,٦٤٢,٣٤٥ سهماً بنسبة ٩٨,٠٦ % ما يعادل ٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ ليرة سورية، ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ موزعة على ٩٨,٦٤٢,٣٤٥ بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة 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 أسهم 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 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 موزع على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية 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.

بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم (٢٠٠/ل.١) بتاريخ ١٢ آذار ٢٠٢٥، تم زيادة مركز القطع النيوي بالعملة الأجنبية - دولار أمريكي بمبلغ ١٧٩,٢٥١ دولار أمريكي ليصبح ٢٥,٣٩١,٦٩٠ دولار أمريكي.

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٤,٤٤٥.٠٨ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. بلغ عدد فروع البنك ١١ فرع منهم واحد مغلق، إضافة الى مكتب لم يفتح في محافظة حمص، حيث تم اغلاق فرع حرستا، و شطب فرع الحمدانية في حلب، و ذلك بعد موافقة مصرف سورية المركزي. وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٢٥ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. قامت الشركة بعرض المعلومات المالية ب آلاف الليرات السورية (ألف ل.س.) وذلك وفق التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، 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 الاستحقاق، 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 تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٩,٩٩٤,٦٦٨	٢٨,٣٨١,٥٨٥
٣٢٨,٥٧٣,٧٦٥	٦٣٢,٥٦٦,٨٢٤
٢٤,٣١٧,٧٧٦	٣٠,٣٢٦,٤٨١
٤١٢,٨٨٦,٢٠٩	٦٩١,٢٧٤,٨٩٠
(١١٤,٣٠١)	(٢٥٨,٦٧١)
٤١٢,٧٧١,٩٠٨	٦٩١,٠١٦,٢١٩

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* 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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف. تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة، ولا يوجد في هذين الفرعين أية نقد أو موجودات ثابتة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥	-	-	٦٦٢,٨٩٣,٣٠٥	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢٩٤,٢٦٤,٣٨٠)	-	-	(٢٩٤,٢٦٤,٣٨٠)	صافي التغير في أرصدة مصرف سورية المركزي
(١٥,٧٣٧,٣٨٤)	-	-	(١٥,٧٣٧,٣٨٤)	فروقات أسعار الصرف
٣٥٢,٨٩١,٥٤١	-	-	٣٥٢,٨٩١,٥٤١	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٥٨,٦٧١	٢٥٨,٦٧١	-	-	٢٥٨,٦٧١
(١٢٩,٣٥٤)	(١٢٩,٣٥٤)	-	-	(١٢٩,٣٥٤)
(١٥,٠١٦)	(١٥,٠١٦)	-	-	(١٥,٠١٦)
١١٤,٣٠١	١١٤,٣٠١	-	-	١١٤,٣٠١

الرصيد كما في بداية الفترة
الأرصدة الناشئة عن التغير
في مخاطر الائتمان
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الناشئة عن التغير
في مخاطر الائتمان
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٩,٥٩٨,٠٣٨	٥٥,٩٦٩,٧٨٢	٣,٦٢٨,٢٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٥٢٧,٥٠٠	-	٥,٥٢٧,٥٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو اقل)
٦٥,١٢٥,٥٣٨	٥٥,٩٦٩,٧٨٢	٩,١٥٥,٧٥٦	
(٦٣,٩٥٠)	(٤٢,٩٩٧)	(٢٠,٩٥٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٥,٠٦١,٥٨٨	٥٥,٩٢٦,٧٨٥	٩,١٣٤,٨٠٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٩٦,٠٢٠,٩١٩	١٩٣,٠٦٦,٨٥٠	٢,٩٥٤,٠٦٩	حسابات جارية و تحت الطلب
٨٤,٠١٠,٢٤٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠١٠,٢٤٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٨٠,٠٣١,١٦٨	١٩٩,٠٦٦,٨٥٠	٨٠,٩٦٤,٣١٨	
(٢٠٩,٨١٥)	(١٨٢,٦٥٥)	(٢٧,١٦٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧٩,٨٢١,٣٥٣	١٩٨,٨٨٤,١٩٥	٨٠,٩٣٧,١٥٨	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٩٩,٠٦٦,٨٤٨	٨٠,٩٥٢,٧٩٤	١١,٥٢٦	٢٨٠,٠٣١,١٦٨	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٣٠,٥٢٠,٩٨٩)	(٧٠,٠٢٤,٦٦٩)	-	(٢٠٠,٥٤٥,٦٥٨)	نقص ناتج عن التغير في
(١٢,٥٧٦,٠٧٨)	(١,٧٨٢,٩٥٣)	(٩٤١)	(١٤,٣٥٩,٩٧٢)	الأرصدة لدى المصارف
٥٥,٩٦٩,٧٨١	٩,١٤٥,١٧٢	١٠,٥٨٥	٦٥,١٢٥,٥٣٨	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
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 الفترة / السنة:

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٤٩,٤٥٩	٤٨,٨٣٠	١١,٥٢٦	٢٠٩,٨١٥
النقص الناشئ عن				
التغير في مخاطر الائتمان	(٩٦,٦٩٤)	(٣٧,٣٢١)	—	(١٣٤,٠١٥)
فروقات أسعار الصرف	(٩,٧٦٨)	(١,١٤١)	(٩٤١)	(١١,٨٥٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٢,٩٩٧	١٠,٣٦٨	١٠,٥٨٥	٦٣,٩٥٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
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 ٥٩,٥٩٨,٠٣٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١٩٦,٠٢٠,٩١٨,٨١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦٩,٩٧٠,٩٠٠	١١٤,٧٥٠,٩٠٠	٥٥,٢٢٠,٠٠٠	ودائع لأجل
(٥٨٩,٩٦٠)	(١٦٨,٤٧٥)	(٤٢١,٤٨٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦٩,٣٨٠,٩٤٠	١١٤,٥٨٢,٤٢٥	٥٤,٧٩٨,٥١٥	

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٤,٣٦٥,٤٠٠	—	٧٠,٥٤٨,٤٠٠	٢٣,٨١٧,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٩٣,٨٩٢,٨٦٠	—	٦٢,٤٨٩,٨٦٠	٣١,٤٠٣,٠٠٠	صافي التغير في أرصدة لدى المصارف
(١٨,٢٨٧,٣٦٠)	—	(١٨,٢٨٧,٣٦٠)	—	فروقات أسعار صرف
١٦٩,٩٧٠,٩٠٠	—	١١٤,٧٥٠,٩٠٠	٥٥,٢٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣٦,٥٠٤,٣٠٠	—	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٣,٤٩٥,٤٠٠)	—	(٦٦,٣٠٢,٤٠٠)	١٢,٨٠٧,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١١,٣٥٦,٥٠٠	—	٩,٣٤٦,٥٠٠	٢,٠١٠,٠٠٠	فروقات أسعار صرف
٩٤,٣٦٥,٤٠٠	—	٧٠,٥٤٨,٤٠٠	٢٣,٨١٧,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٨,١٩٠	٤٥,٧٥٣	—	٧٣,٩٤٣
٣٩٣,٢٩٥	١٣٤,٩٢٨	—	٥٢٨,٢٢٣
—	(١٢,٢٠٦)	—	(١٢,٢٠٦)
٤٢١,٤٨٥	١٦٨,٤٧٥	—	٥٨٩,٩٦٠

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٥٤	٣٠٥,٧٩٣	—	٣٠٦,٧٤٧
٢٥,١٣٥	(٢٦٥,٨٨٨)	—	(٢٤٠,٧٥٣)
٢,١٠١	٥,٨٤٨	—	٧,٩٤٩
٢٨,١٩٠	٤٥,٧٥٣	—	٧٣,٩٤٣

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في كانون الأول ٢٠٢٤.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
تسهيلات الشركات الكبرى:	
١,٢٠٠,٠٠٠	-
(٢٦,٧٠٨)	-
١,١٧٣,٢٩٢	-
٢,٥٧٧	٢,٩٦٠
٩٢٧,٤٢٧	٨٢٠,٤٣٤
٨٥,١٤٠,٢٣٨	٩٠,٧٤٨,٩٨٤
٨٧,٢٤٣,٥٣٤	٩١,٥٧٢,٣٧٨
تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:	
١٣,٤٦٥	١٣,٤٦٥
٣,٠٠٧	٥,٥٧٠
٥٣,١٧٥	٩١,٧٢١
٨٢,٠٢٣,٥٤٥	١٣٤,٥٧٦,٣٣٦
٨٢,٠٩٣,١٩٢	١٣٤,٦٨٧,٠٩٢
تسهيلات الأفراد:	
١,٢٧٤,١٧١	١,٧٧٢,٠٤٧
١,١١٦	٣,٧٤١
١,٢٧٥,٢٨٧	١,٧٧٥,٧٨٨
القروض السكنية:	
٣,٣٤٤,٤٩٥	٥,٨٩٦,٣١٦
٣,٣٤٤,٤٩٥	٥,٨٩٦,٣١٦
١٧٣,٩٥٦,٥٠٨	٢٣٣,٩٣١,٥٧٤
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	
ينزل:	
(١٥,٨٩١,١٤٢)	(١٦,٥٣٩,٥٥٥)
(٧,٤٣٧,٠٥٨)	(٧,١٣٨,٩٥١)
١٥٠,٦٢٨,٣٠٨	٢١٠,٢٥٣,٠٦٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٥,١٧٧,٠٧٦,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٨,٧٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١٦,١٣٦,٦٣٣,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٪ من من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٧٤٠,٠١٨,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٨,٩٩٧,٦٨٢,٦٩٨ ليرة سورية 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 ١,٥٠٤,١٩٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٦٤٠,٦٦٧,٢٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٥٢,٨٢٩,٠٥٨	٦٤,٩٦٥,٨٨٢	١٦,١٣٦,٦٣٤	٢٣٣,٩٣١,٥٧٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٤,٣٣٠,٦٥٢	(٣١,٣١٨,٣٧٥)	(٣,٠١٢,٢٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤,٧٦٢,٥١٩)	١٤,٧٦٢,٥١٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٤٩٨)	(٢,٦٧٨,٦١٧)	٢,٦٨١,١١٥	-
الديون المحولة خارج الميزانية (نقص) / زيادة ناتج عن	-	-	(١٠٦,٥٣٤)	(١٠٦,٥٣٤)
تغير أرصدة الزبائن	(٥٠,٥٠٧,٤٩٨)	١,٥٢٤,٧٨٦	٥١٠,٢٠٠	(٤٨,٤٧٢,٥١٢)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٤,٤٤٦,٢٤٢	٩,٧٧٨	-	١٤,٤٥٦,٠٢٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٩,١٧٩,٣١٠)	(٥,٦٤٠,٦٦٨)	(٣٩٧,٠٢٠)	(٢٥,٢١٦,٩٩٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٦٣٥,٠٤٢)	(٦٣٥,٠٤٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١٧,١٥٤,١٢٧	٤١,٦٢٥,٣٠٥	١٥,١٧٧,٠٧٦	١٧٣,٩٥٦,٥٠٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١٤,٨٣٠,٠٦٥	٧٩٩,٦٣٠	٢١,٠٥٦,٨٨٥	١٣٦,٦٨٦,٥٨٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٨,٤٢٠	(٣٨,٤٢٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٢٤٢,٧٥٩)	٦,٦٩٣,٩٢٢	(٤٥١,١٦٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٦٠٢,٩٩٧)	(١٠,٨٥١)	٣,٦١٣,٨٤٨	-
الديون المحولة خارج الميزانية	-	-	(١١,٢٠٤,٢٥٧)	(١١,٢٠٤,٢٥٧)
التغير خلال السنة	١٤,٢٩٣,٤٠٣	٤٦,٣٥٩,٦٧٨	(٤,٢٠٤,٠٤٤)	٥٦,٤٤٩,٠٣٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤١,٣٩١,٩٦١	١١,١٤٦,٦٠٢	٣,٠١٢,٢٧٧	٥٥,٥٥٠,٨٤٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧,٨٧٩,٠٣٥)	١٥,٣٢١	(٧٢٩,٣١١)	(٨,٥٩٣,٠٢٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٥,٠٤٢,٣٩٩	٥,٠٤٢,٣٩٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٢,٨٢٩,٠٥٨	٦٤,٩٦٥,٨٨٢	١٦,١٣٦,٦٣٤	٢٣٣,٩٣١,٥٧٤

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,٨٨٣,٤٣٦	٣,٦٥٨,٤٣٤	٨,٩٩٧,٦٨٥	١٦,٥٣٩,٥٥٥
٤,٣١٦,٣٥٢	(١,٣٤٥,٥٥٢)	(٢,٩٧٠,٨٠٠)	-
(٣٧٧,٥٩٠)	٣٧٧,٥٩٠	-	-
(٦٦)	(١٢٣,٧٦٧)	١٢٣,٨٣٣	-
-	-	(٤٠,٤٠٦)	(٤٠,٤٠٦)
(نقص) /زيادة ناتج			
(٢,٧٨٢,٨٣٥)	١,٩٠٠,٠٧٢	١,٨٥٠,٠٠١	٩٦٧,٢٣٨
٢١,٨٠٩	٣,٠٦٣	-	٢٤,٨٧٢
(٤٤٩,٠٩٠)	(٨٨٠,٧٣٥)	(٢١٣,٧٠٤)	(١,٥٤٣,٥٢٩)
-	-	(٥٦,٥٨٨)	(٥٦,٥٨٨)
٤,٦١٢,٠١٦	٣,٥٨٩,١٠٥	٧,٦٩٠,٠٢١	١٥,٨٩١,١٤٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٣٨,٠٣٤	٢٣,٥٠٢	٨,٧١٧,٦٣٧	٨,٩٩٧,١٧٣
٢,٨٦٧	(٢,٨٦٧)	-	-
(١١,٦٥٣)	١٨١,٦٥٥	(١٧٠,٠٠٢)	-
(٧,٥١٤)	(٦٩)	٧,٥٨٣	-
-	-	(٤,٣٧٠,٢٥٦)	(٤,٣٧٠,٢٥٦)
٢,٦٦٠,٩٠٠	٢,٣٤٨,٢٨٤	٢,٣٨٦,٤٨٨	٧,٣٩٥,٦٧٢
(١٥,٨٥١)	(١٧)	(٦٦١,٥٦٢)	(٦٧٧,٤٣٠)
١,٠١٦,٦٥٣	١,١٠٧,٩٤٦	٢,٩٧٠,٨٠٠	٥,٠٩٥,٣٩٩
-	-	١١٦,٩٩٧	١١٦,٩٩٧
٣,٨٨٣,٤٣٦	٣,٦٥٨,٤٣٤	٨,٩٩٧,٦٨٥	١٦,٥٣٩,٥٥٥

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,١٣٨,٩٥١	١٢,٣٣٩,٢٤٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
		يضاف:
١,٢٢٤,٢٠٨	١,٠١٢,١١٨	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
		ينزل:
(٦٦,١٢٨)	(٦,٨٣٤,٠٠١)	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
(٣٨٧,٣٥٦)	(٤٩٣,٥٠٨)	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
(٤٧٢,٦١٧)	١,١١٥,٠٩٣	الناتج عن فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية
٧,٤٣٧,٠٥٨	٧,١٣٨,٩٥١	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٣٥,٣٧٨	٢١٣,٣٤٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٦٣٥,٣٧٨	٢١٣,٣٤٠	

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) الف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) الف ل.س.	
٣,٠٩٣,١٤٧	٤,٣٨٨,٦٦٣	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١٦٥,٦٢٤	٤٣,٩٣٣	مصارف
١,٢٧٩,٠٩٣	٢,٠٦٩,٤٦٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٥٣٧,٨٦٤	٦,٥٠٢,٠٥٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٣٢,٤١٧	٦٥٨,٥١٣	مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
١,٧٦٠,٧٩٧	١,٢٩٦,٣١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٥٢,٠٦٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٧٥,٣١٧	٢٢٧,٠٩٤	مخزون طباعة وقرطاسية
١,٢٠٠	١,٢٠٠	كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل
١٦٥,١٧٣	١٧٨,٩٦٣	مصاريف رسوم قضايا
٤,٨٦٦,٤٢١	٣٧١,٨٨٤	حسابات مدينة أخرى
-	٤٢٢,٠٣٨	حصة الأسهم من زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض *
١٥٥,٧٢٨	١٥٥,٧٢٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**
١٢,٠٩٤,٩١٧	٩,٨٦٥,٨٦١	

* 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.

١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ليرة سورية
٧٦٥,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	
٣٤,٣٦٩,١٤٨	٤١,٩٣٥,٥٧٦	دولار أمريكي
٣٥٢,٥٩١	٣٨٣,٨٧٢	يورو
٣٥,٤٨٦,٧٣٩	٤٢,٨٢٩,٤٤٨	
(١١٥,٥٨١)	(١٤٠,٨٧٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٣٧١,١٥٨	٤٢,٦٨٨,٥٧٦	

بناءً على أحكام المادة /١٢/ من القانون /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

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

١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١١,٨٣٨,٧٧٣	١٠	١١,٨٣٨,٧٨٣
١١,٨٣٨,٧٧٣	١٠	١١,٨٣٨,٧٨٣

حسابات جارية وتحت الطلب

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨١,٣٣٣,٠٤٠	١٠	٨١,٣٣٣,٠٥٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٦,٣٣٣,٠٤٠	١٠	٨٦,٣٣٣,٠٥٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (ستحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

١٣- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٧١٤,٤٠٣,٥٥٥	٤٢٥,٩٠٧,٩٧٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٠,١٧٨,٥٩١	٣٨,٦٥٨,١٦٨	ودائع التوفير
٧,٠١٥,٣٢٨	٥,٦٠٩,١٨٩	
٨٠١,٥٩٧,٤٧٤	٤٧٠,١٧٥,٣٣٤	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٢٥,٩٠٧,٩٧٧,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٠,٥٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٧١٤,٤٠٣,٥٥٥,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٣٦,٦٤٩,٧٣٤,٢٩٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (لا يوجد ودائع للقطاع العام السوري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٤- تأميمات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٣٩,٥٨٥	١,١٧٠,٩١٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٦٢٨,٣٤٠	٣,٤٢١,٤٨٣	تأمينات نقدية أخرى*
٣٩,٨١٣,٧١٤	٦٤٤,٤٧٣	
٤٥,٩٨١,٦٣٩	٥,٢٣٦,٨٧٣	

* 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥٦٧,٩٩٨	-	-	(٥٢,١٠٩)	-	٥١٥,٨٨٩
١,٦٣٦,٤١٣	-	-	-	(١٣٣,٣٥٠)	١,٥٠٣,٠٦٣
٨٦,٧٨٢	-	-	-	-	٨٦,٧٨٢
١٧٨,٩٦٣	-	-	(١٣,٧٩٠)	-	١٦٥,١٧٣
٢٧٤,٠٧٢	-	-	-	(٨٧,٩٧٩)	١٨٦,٠٩٣
٢,٧٤٤,٢٢٨	-	-	(٦٥,٨٩٩)	(٢٢١,٣٢٩)	٢,٤٥٧,٠٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣٠,٠٩٥	٥٣٧,٩٠٣	-	-	-	٥٦٧,٩٩٨
١,٥٩٤,٣٩٦	-	-	-	٤٢,٠١٧	١,٦٣٦,٤١٣
٨٦,٧٨٢	-	-	-	-	٨٦,٧٨٢
٦٩,٧٥٢	١٠٩,٢١١	-	-	-	١٧٨,٩٦٣
٢٢٣,٢١٤	٣٣,٠٠٠	-	-	١٧,٨٥٨	٢٧٤,٠٧٢
٢,٠٠٤,٢٣٩	٦٨٠,١١٤	-	-	٥٩,٨٧٥	٢,٧٤٤,٢٢٨

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

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢,٠١٨,٩٥٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٢٠٤,٤١٠,٩٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة .

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٩,٦١٨,٩١٤	١٠,٦٣٨,٥٢١	١,٦٤٠,٦٦٧	٦١,٨٩٨,١٠٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,٧٦٠,٦٠٤	(٩,٧٦٠,٦٠٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٢٥,٠٠٠)	٣٢٥,٠٠٠	-	-
نقص ناتج عن التغير				
في أرصدة الزبائن	(٤,٨٥٦,٧٣٩)	-	-	(٤,٨٥٦,٧٣٩)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٥٠٠,٧٩٩	-	-	٥٠٠,٧٩٩
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١١,١٩٥,١٨٠)	(٥٥٨,٨٥٠)	(٣,١٢٧)	(١١,٧٥٧,١٥٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(١٣٣,٣٥٠)	(١٣٣,٣٥٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٣,٥٠٣,٣٩٨	٦٤٤,٠٦٧	١,٥٠٤,١٩٠	٤٥,٦٥١,٦٥٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
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 محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤١٢,٦٠٤	١٥١,١٤٠	١,٦٤٠,٦٦٧	٢,٢٠٤,٤١١	الرصيد كما في بداية الفترة
١٤١,٠٧٣	(١٤١,٠٧٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١,٨٨٠)	١,٨٨٠	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	(١,٠٩٩)	(١,٠٩٩)	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٢,٧٤٩	٩,٨٧٤	-	١٢,٦٢٣	التغير في أرصدة الزبائن
١١,١٦٣	-	-	١١,١٦٣	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٦٨,٥٩١)	(٣,٠٧٨)	(٣,١٢٧)	(٧٤,٧٩٦)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(١٣٣,٣٥٠)	(١٣٣,٣٥٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٩٧,١١٨	١٨,٧٤٣	١,٥٠٣,٠٩١	٢,٠١٨,٩٥٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٨,٤٦٥	١,٦٠٢	١,٥٩٤,٤٢٤	١,٦٢٤,٤٩١	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
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٣٢٤,٣٦٠	١١٢,٢٦٢	٤,٢٠٩	٤٤٠,٨٣١	التغير في أرصدة الزبائن
٦٥,٧٤٧	٣٣,٨٠٦	-	٩٩,٥٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٤٨١)	-	-	(٢,٤٨١)	التسهيلات المستردة خلال السنة
-	-	٤٢,٠١٧	٤٢,٠١٧	فروقات أسعار الصرف
٤١٢,٦٠٤	١٥١,١٤٠	١,٦٤٠,٦٦٧	٢,٢٠٤,٤١١	الرصيد كما في نهاية السنة

* التعرضات غير المباشرة الممنوحة بالعملات الأجنبية والمصنفة ضمن المرحلة الأولى مغطاة بضمانة نقدية بنسبة ١٠٠٪ من مبلغ التعرض وبنفس العملة، وعليه لا يوجد تكوين لمخصصات خسارة ائتمانية متوقعة لهذه التعرضات ولا يعكس إيضاح حركة المخصص أثر تغيرات سعر الصرف.

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥١٢,٩٥٨	١,٣٨٤,٧٠٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٣١٤,٤٩٠	٥,٤٤١,٥٥٣	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
١٤,٤١٥,٨٠٠	٣٣,٤٧٩,٥٩٨	شيكات مصدقة
٤٥٣,٦٨٢	٢٠٧,٥١٧	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٢٧٠,٦٦٧	٩٣,٩٠١	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٥,٥٤٠,٠٤٣	٥,٠١٧,٤٠٩	ذمم موقوفة (موردين)
٢٩,٤٧٧	٧٨,٢٠٢	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٧,٨٥٤,٧٣٨	١,٤٢١,٣٤٣	حسابات دائنة أخرى
٦٦,٣٠٧	٥٠,٨٥١	طوابع
٤٦,٦٥٨	١٦٢,٣٣٣	تقاص بطاقات صراف آلي
٣,٩٠٠,٧٠٥	٣,٨٦١,٧٩٢	أمانات مؤقتة - مستحقات زيادة رأس المال
٣٦,٤٠٥,٥٢٥	٥١,١٩٩,٢٠١	

١٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢٩,٥٣٣	٥٤,٢٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٨,١٥٠,٩٣٨	٣٢,٩٤١,٤٩٥	حسابات جارية مدينة
١٩,٢٦٠	٢٩,٢٩٢	قروض وسلف
٢٨,٢٩٩,٧٣١	٣٣,٠٢٥,٠٥٠	سندات محسومة
٥,٣٨٣,٥٨٣	٣,٦٥٤,٧٩٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف - بنوك خارجية
١,٢٨٦,٢٧٧	١,٤٨٧,٤٤٤	أرصدة وإيداعات لدى مصارف - بنوك محلية
٤٦٢,٤٨٦	٣٦٥,٤١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٤٣٢,٠٧٧	٣٨,٥٣٢,٧٠٨	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٦٦,٣٠١	١٨٢,٤٦٦	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١٤٠,٧٧٥	١٤٢,٢٨٦	ودائع توفير
٥,٩٨٤,٧٨٨	٤,٣٢٤,٩٩٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦,١٢٥,٥٦٣	٤,٤٦٧,٢٧٨	
١٨,٠٩٨	٨٤,٠٧٩	تأمينات نقدية
٦,٤٠٩,٩٦٢	٤,٧٣٣,٨٢٣	

١٩ - (استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٢٠٥,٧٤٤)	(١٢٩,٣٥٤)	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٨١	٦٦٠	مصروف مخصص الأرصدة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف:
٢٢,٧٥٥	(٩٦,٦٩٤)	المرحلة الأولى
(١,٧٤١)	(٣٧,٣٢١)	المرحلة الثانية
		مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف:
٩٧,٤١٩	٣٩٣,٢٩٥	المرحلة الأولى
(١٤٠,٨٤٣)	١٣٤,٩٢٨	المرحلة الثانية
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٦٣,٣٩٩	٧٢٨,٥٨٠	المرحلة الأولى
٦٥,٩٧٤	(٦٩,٣٢٩)	المرحلة الثانية
٣٦٢,٦٥٩	(١,٢١٠,٦٧٠)	المرحلة الثالثة
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
٧,١٥٠	٨٤,٥١٤	المرحلة الأولى
(٧٩٤)	(١٣٢,٣٩٧)	المرحلة الثانية
٢,٦٥٨	(٤,٢٢٦)	المرحلة الثالثة
٣٧٤,٢٧٣	(٣٣٨,٠١٤)	

٢٠- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٨,٥٦١,٦٤٤	(٤٢,٠٦٧,٢٨٩)	صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
٣٥,٨٢٣	٤٤,٧٣٣	استهلاك المباني
(٢٨,٢٩٦,٧١٤)	٦٤,١١٤,٨٥٠	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٥,٣٨٣,٥٨٣)	(٣,٦٥٤,٧٩٧)	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
٨,٩٥٦	٨٧٦,٨٨٢	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
١٠١,١٧٣	(١٣,٧٩٠)	مخصصات متنوعة
١,٨٧٦	٥٣٧	مصروف إطفاء الفروغ
١٥,٠٢٩,١٧٥	١٩,٣٠١,١٢٦	الربح الضريبي
٣,٧٥٧,٢٩٤	٤,٨٢٥,٢٨٢	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة (٢٥٪)
٣٧٥,٧٢٩	٤٨٢,٥٢٨	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)
٤,١٣٣,٠٢٣	٥,٣٠٧,٨١٠	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
٥٩٠,٨٢٣	٤٣٧,٩٠٧	ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة
٤,٧٢٣,٨٤٦	٥,٧٤٥,٧١٧	إجمالي الضريبة

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤ (مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٤٥٥,٢٦٩	٤,٣٧٨,٤٣١	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤,٣٧٨,٤٣١	٥,٣٠٧,٨١٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣,٤٥٥,٢٦٩)	(٤,٣٧٨,٤٣١)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٤,٣٧٨,٤٣١	٥,٣٠٧,٨١٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغ مصروف ضريبة الدخل لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٥ مبلغ ٥,٣٠٧,٨١٠,٠٠٠ ليرة سورية مقابل ٤,١٣٣,٠٢٣,٠٠٠ ليرة سورية لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٤.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٥ مبلغ ٤٣٧,٩٠٧,٠٠٠ ليرة سورية مقابل ٥٩٠,٨٢٣,٤٢٤ ليرة سورية لنهاية الربع الثالث من 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 وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ

٢٣ آذار ٢٠٢٢

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 ربح رؤوس الأموال المتداولة.

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٨٣٧,٧٩٧,٩٧٧	(٤٧,٨١٣,٠٠٦,٠٠٠)	صافي (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)
١٤٨,٨٩٢,٥٧٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٩٤.٤٣	(٣١٨.٧٥)	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

٢٠٢٥		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الأسهم المكتتب بها منذ بداية السنة إلى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٢٠٢٤		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
١٤٧,٩٦٣,٥١٨	١٤٩	٨٠,٤٦١,٩١٣
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥	٦٨,٤٣٠,٦٥٧
١٤٨,٨٩٢,٥٧٠	٢٧٤	١٤٨,٨٩٢,٥٧٠

الأسهم المكتتب بها بداية السنة لتاريخ انتهاء الاكتتاب

الأسهم المكتتب بها منذ تاريخ انتهاء الاكتتاب الى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٢٨,٨٩٤,٦٨٤	٣٨٨,٥٦٨,٤٣٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٠٢,٤٦٠,٠٠٨	٦٥,١٢٥,٥٣٨	(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)
(٨٩,١٥٥,٤٨٩)	(١١,٨٣٨,٧٨٣)	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٤٢,١٩٩,٢٠٣	٤٤١,٨٥٥,١٨٨	ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الاجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				الحسابات المدينة
	الاجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشريك الاستراتيجي الشركات الحليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٨,٦٧٣,٩٣٩	١,٥٢٤,٧٥٣	-	١,٥٢٤,٧٥٣	-	أرصدة لدى المصارف
٧٠,٥٤٨,٤٠٠	١٢٠,٢٧٨,٤٠٠	-	١٢٠,٢٧٨,٤٠٠	-	إيداعات لدى المصارف
٣,٥٤٠,٥٣٠	٢,٢٨٢,٦٨٩	-	٢,٢٨٢,٦٨٩	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٨٥,٠٣٧)	(١٧٠,٠٧٥)	-	(١٧٠,٠٧٥)	-	مخصص خسائر الائتمانية
١٥٢,٦٧٧,٨٣٢	١٢٣,٩١٥,٧٦٧	-	١٢٣,٩١٥,٧٦٧	-	
الحسابات الدائنة					
١٠	١٠	-	١٠	-	ودائع مصارف
٦٢٨,٥٤٦	٢٤٥,٦٤٤	٢٤٥,٦٤٤	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٩٩٨	١,٨٩٨	١,٨٩٨	-	-	ودائع الزبائن
-	١,٣٧٥,٧٢٧	١,٣٧٥,٧٢٧	-	-	الفوائد المستحقة غير المدفوعة
٦٣٥,٥٤٤	١,٦٢٣,٢٧٩	١,٦٢٣,٢٦٩	١٠	-	

ب- بنود بيان الدخل

الاجموع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				الشركة الأم
	الاجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشريك الاستراتيجي الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٣٨٣,٥٨٣	٣,٦٥٤,٧٩٧	-	٣,٦٥٤,٧٩٧	-	فوائد دائنة

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٠٤,٨٩٢	٦٤١,٥٩٢

رواتب ومكافآت

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
دولار أمريكي	٥,٤	دولار أمريكي	٤,٩	دولار أمريكي	٤,٣٠	دولار أمريكي	٣,٣٠

ودائع المصرف الأم لدينا

تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى الشريك الاستراتيجي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. لا يوجد شركات حديثة تابعة.

٢٤- إدارة المخاطر

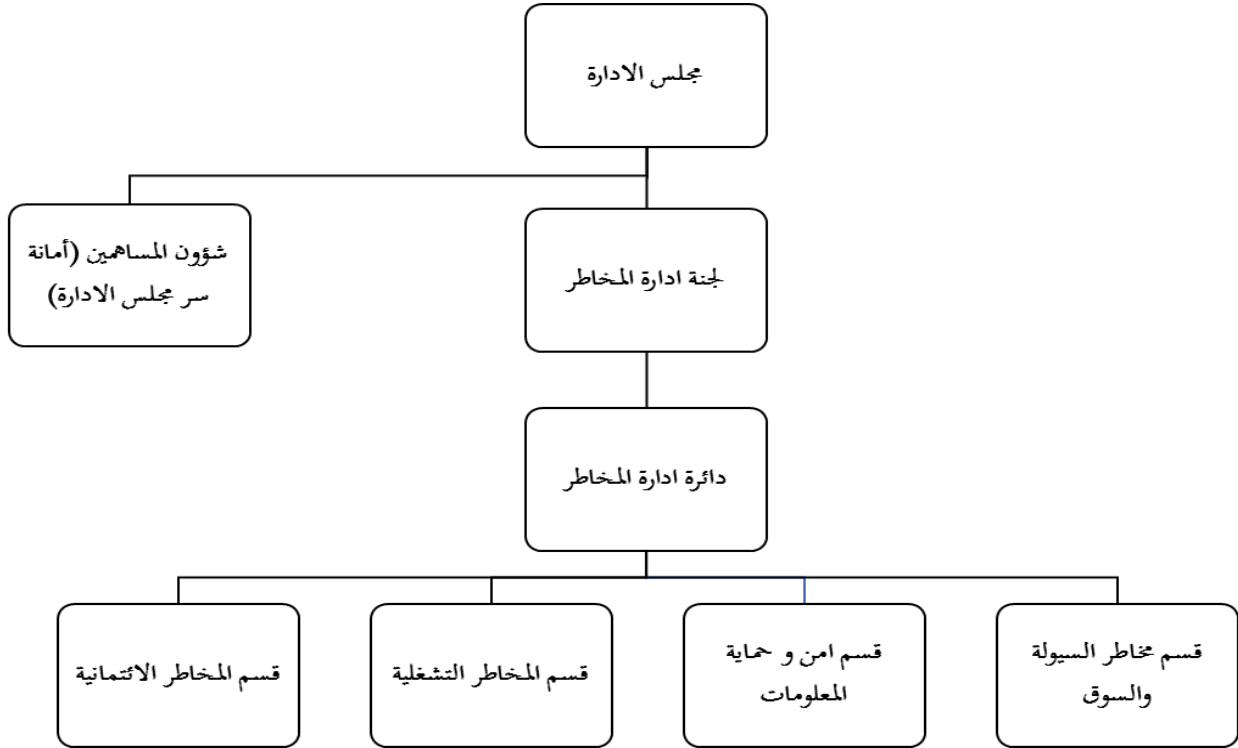
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير 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 لاعتمادها.
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 التركزات الائتمانية على مستوى (نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- 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 سداذه.
- 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 والكشف 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 المجددة، 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 المنبثقة 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 بإجراء تقييم مستقل لمدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لا سيما إدارة المخاطر بالسياسات والإجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف، وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بآلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لا سيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها، إضافة إلى اختيار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيات 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 بها أولاً 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.

مخاطر السيولة:

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 أسعار 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.

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسية 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 وتجنبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتخريب 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

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) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

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.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(١,٤٤٨,٣١١)	-	-	(١,٤٤٨,٣١١)	٢٣,٨٥٣,٣٩٩	-	-	٢٣,٨٥٣,٣٩٩	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٣,١٠٧,١٧٧)	-	-	(٣,١٠٧,١٧٧)	٨٩,٢٧٥,٥١٧	-	-	٨٩,٢٧٥,٥١٧	٠,٨٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٣,٥٢٨,٨٥٩)	-	(٣,٥٢٨,٨٥٩)	-	٤١,٢٥٠,٣٩٧	-	٤١,٢٥٠,٣٩٧	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٧,٥٨٦,٦٤٨)	(٧,٥٨٦,٦٤٨)	-	-	١٤,٩٥٧,٤١٣	١٤,٩٥٧,٤١٣	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٥,٦٧٠,٩٩٥)	(٧,٥٨٦,٦٤٨)	(٣,٥٢٨,٨٥٩)	(٤,٥٥٥,٤٨٨)	١٦٩,٣٣٦,٧٢٦	١٤,٩٥٧,٤١٣	٤١,٢٥٠,٣٩٧	١١٣,١٢٨,٩١٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٣٩٣,٠٢٠)	-	-	(٣٩٣,٠٢٠)	١٥,٥٢٤,٨١٤	-	-	١٥,٥٢٤,٨١٤	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٣,٣٥٩,١٥٣)	-	-	(٣,٣٥٩,١٥٣)	١٣١,٦١٦,١٦٨	-	-	١٣١,٦١٦,١٦٨	٠,٨٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٢,٩٤٥,٥٧٠)	-	(٢,٩٤٥,٥٧٠)	-	٦٣,٣١٢,١٤٧	-	٦٣,٣١٢,١٤٧	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٨,٨٥٨,٨٢٢)	(٨,٨٥٨,٨٢٢)	-	-	١٥,٨٠٦,٣٤١	١٥,٨٠٦,٣٤١	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(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 حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

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.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٦,٠٤٥)	-	-	(٦,٠٤٥)	٢١٢,٢٩١	-	-	٢١٢,٢٩١	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٥٠,٤٨٣)	-	-	(٥٠,٤٨٣)	٣,٨١٢,٩٢٠	-	-	٣,٨١٢,٩٢٠	١١,٢٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٦٠,٢٤٦)	(٦٠,٢٤٦)	-	-	٣٧٤,٩٠٨	-	٣٧٤,٩٠٨	-	٥٨,٢-١١,٢٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١٠٣,٣٧٣)	(١٠٣,٣٧٣)	-	-	٢١٩,٦٦٣	٢١٩,٦٦٣	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٢٢٠,١٤٧)	(١٠٣,٣٧٣)	(٦٠,٢٤٦)	(٥٦,٥٢٨)	٤,٦١٩,٧٨٢	٢١٩,٦٦٣	٣٧٤,٩٠٨	٤,٠٢٥,٢١١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٥,٢٢٠)	-	-	(٥,٢٢٠)	٢٠٦,١٩١	-	-	٢٠٦,١٩١	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(١٢٦,٠٤٣)	-	-	(١٢٦,٠٤٣)	٥,٤٨١,٨٨٥	-	-	٥,٤٨١,٨٨٥	١١,٢٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٧١٢,٨٦٤)	(٧١٢,٨٦٤)	-	-	١,٦٥٣,٧٣٥	-	١,٦٥٣,٧٣٥	-	٥٨,٢-١١,٢٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١٣٨,٨٦٣)	(١٣٨,٨٦٣)	-	-	٣٣٠,٢٩٣	٣٣٠,٢٩٣	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٩٨٢,٩٩٠)	(١٣٨,٨٦٣)	(٧١٢,٨٦٤)	(١٣١,٢٦٣)	٧,٦٧٢,١٠٤	٣٣٠,٢٩٣	١,٦٥٣,٧٣٥	٥,٦٨٨,٠٧٦		

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

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

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.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(١١,٩٧٨)	-	-	(١١,٩٧٨)	٢,٧٧٧,٤١٧	-	-	٢,٧٧٧,٤١٧	٠,٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٤٨٥,١٤٠)	-	-	(٤٨٥,١٤٠)	٤٠,٧٢٥,٩٨١	-	-	٤٠,٧٢٥,٩٨١	٠,٨٢-	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(١٨,٧٤٣)	-	(١٨,٧٤٣)	-	٦٤٤,٠٦٧	-	٦٤٤,٠٦٧	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٥٠٣,٠٩١)	(١,٥٠٣,٠٩١)	-	-	١,٥٠٤,١٩٠	١,٥٠٤,١٩٠	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٢,٠١٨,٩٥٢)	(١,٥٠٣,٠٩١)	(١٨,٧٤٣)	(٤٩٧,١١٨)	٤٥,٦٥١,٦٥٥	١,٥٠٤,١٩٠	٦٤٤,٠٦٧	٤٣,٥٠٣,٣٩٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٦٣,٠٠٤)	-	-	(٦٣,٠٠٤)	١٠,١٩٠,٠٠٠	-	-	١٠,١٩٠,٠٠٠	٠,٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٣٤٩,٦٠٠)	-	-	(٣٤٩,٦٠٠)	٣٩,٤٢٨,٩١٤	-	-	٣٩,٤٢٨,٩١٤	٠,٨٢-	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(١٥١,١٤٠)	-	(١٥١,١٤٠)	-	١٠,٦٣٨,٥٢١	-	١٠,٦٣٨,٥٢١	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٦٤٠,٦٦٧)	(١,٦٤٠,٦٦٧)	-	-	١,٦٤٠,٦٦٧	١,٦٤٠,٦٦٧	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٢,٢٠٤,٤١١)	(١,٦٤٠,٦٦٧)	(١٥١,١٤٠)	(٤١٢,٦٠٤)	٦١,٨٩٨,١٠٢	١,٦٤٠,٦٦٧	١٠,٦٣٨,٥٢١	٤٩,٦١٨,٩١٤		

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفتم كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المجدولة خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٥ مبلغ ٣,٣٩٠,١٣٣,٦٥٤ ليرة سورية ولا 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 الربع الثالث من العام ٢٠٢٥ مبلغ ٣٨,٣١٥,٣٢٣,٩٤٨ ليرة سورية و لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٤.

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٥٢,٧٧٧,٢٤٠	–	–	–	–	–	٣٥٢,٧٧٧,٢٤٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٥,٠٦١,٥٨٨	–	–	–	–	–	٦٥,٠٦١,٥٨٨	أرصدة لدى مصارف
١٦٩,٣٨٠,٩٤٠	–	–	–	–	–	١٦٩,٣٨٠,٩٤٠	إيداعات لدى مصارف
١٥٠,٦٢٨,٣٠٨	٣٨,٤٧٢,٧٤٠	٢,٦٦٠,٨٧٧	٦,٣٨٥,٩٣٧	٤٩,٦٣٢,٧٤٣	٥٣,٤٧٦,٠١١	–	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦٣٥,٣٧٨	–	–	–	–	–	٦٣٥,٣٧٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٨٦,٢٥١	–	–	–	–	–	٤,٩٨٦,٢٥١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٥٣٧,٨٦٤	–	–	–	–	–	٤,٥٣٧,٨٦٤	الموجودات الأخرى
٣٥,٣٧١,١٥٨	–	–	–	–	–	٣٥,٣٧١,١٥٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٨٣,٣٧٨,٧٢٧	٣٨,٤٧٢,٧٤٠	٢,٦٦٠,٨٧٧	٦,٣٨٥,٩٣٧	٤٩,٦٣٢,٧٤٣	٥٣,٤٧٦,٠١١	٦٣٢,٧٥٠,٤١٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
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
٢١٠,٢٥٣,٠٦٨	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	

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها 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.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢ %

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(٦٣,٩١٨,٨٣٥)	(١,٢٧٨,٣٧٧)	(٩٥٨,٧٨٣)
دولار أمريكي	٢٢٣,٣٦١,٤٥٧	٤,٤٦٧,٢٢٩	٣,٣٥٠,٤٢٢
يورو	٦٩٦,٧٦٣	١٣,٩٣٥	١٠,٤٥١
جنيه إسترليني	٨,٨٥٤	١٧٧	١٣٣
أخرى	١٠,٦٨٦	٢١٤	١٦١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(٦٣,٩١٨,٨٣٥)	١,٢٧٨,٣٧٧	٩٥٨,٧٨٣
دولار أمريكي	٢٢٣,٣٦١,٤٥٧	(٤,٤٦٧,٢٢٩)	(٣,٣٥٠,٤٢٢)
يورو	٦٩٦,٧٦٣	(١٣,٩٣٥)	(١٠,٤٥١)
جنيه إسترليني	٨,٨٥٤	(١٧٧)	(١٣٣)
أخرى	١٠,٦٨٦	(٢١٤)	(١٦١)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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 / 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ غير مدققة

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٢٨٠,٧٠٥,١٣٣	٢٨,٠٧٠,٥١٣	٢٨,٠٧٠,٥١٣
يورو - قطع بنوي	٣,٥٢٥,٩٧٦	٣٥٢,٥٩٨	٣٥٢,٥٩٨
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٥,٦٢٨,٣٤٨	٥٦٢,٨٣٥	٤٢٢,١٢٦
يورو - قطع تشغيلي	١,٦١٣,٨٧٧	١٦١,٣٨٨	١٢١,٠٤١
جنيه إسترليني	٨,٨٥٤	٨٨٥	٦٦٤
أخرى	٥٣,٠٠٤	٥,٣٠٠	٣,٩٧٥

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي-قطع بنوي	٢٨٠,٧٠٥,١٣٣	(٢٨,٠٧٠,٥١٣)	(٢٨,٠٧٠,٥١٣)
يورو-قطع بنوي	٣,٥٢٥,٩٧٦	(٣٥٢,٥٩٨)	(٣٥٢,٥٩٨)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٥,٦٢٨,٣٤٨	(٥٦٢,٨٣٥)	(٤٢٢,١٢٦)
يورو-قطع تشغيلي	١,٦١٣,٨٧٧	(١٦١,٣٨٨)	(١٢١,٠٤١)
جنيه استرليني	٨,٨٥٤	(٨٨٥)	(٦٦٤)
أخرى	٥٣,٠٠٤	(٥,٣٠٠)	(٣,٩٧٥)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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. وللمحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

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 باليرة 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.

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 والمراقبة 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 والمراقبة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه 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.

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

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.

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

الحزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والحزينة وإدارة أموال البنك.

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٣,٤٠٠,١٧٣)	٣٧,١٠٠,٢٧٤	(٥٤,٥٤٢,٧٧٥)	-	(٢٠,٨٤٢,٦٧٤)
استرداد / (مصروف) مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧٠٨,٦٤٦	(١١٨,٩٠٩)	(٢٥١,٧٢٣)	-	٣٣٨,٠١٤
نتائج أعمال القطاع	(٢,٦٩١,٥٢٧)	٣٦,٩٨١,٣٦٥	(٥٤,٧٩٤,٤٩٨)	-	(٢٠,٥٠٤,٦٦٠)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢١,٥٦٢,٦٢٩)	(٢١,٥٦٢,٦٢٩)
الخسارة قبل الضريبة	-	-	-	(٢١,٥٦٢,٦٢٩)	(٤٢,٠٦٧,٢٨٩)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٥,٧٤٥,٧١٧)	(٥,٧٤٥,٧١٧)
صافي ربح / (خسارة) الفترة	(٢,٦٩١,٥٢٧)	٣٦,٩٨١,٣٦٥	(٥٤,٧٩٤,٤٩٨)	(٢٧,٣٠٨,٣٤٦)	(٤٧,٨١٣,٠٠٦)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٥٢٠,٢٠٣	٢,٥٢٠,٢٠٣
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	١,٧٧٧,١٣٦	١,٧٧٧,١٣٦

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٣,٢٤٥,٢٦٩	١٤٧,٤٠٩,٧٥١	٦٨٧,٥٧١,٨٤٤	-	٨٣٨,٢٢٦,٨٦٤
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٥,٣٦٥,٣٠٦	٣٥,٣٦٥,٣٠٦
مجموع الموجودات	٣,٢٤٥,٢٦٩	١٤٧,٤٠٩,٧٥١	٦٨٧,٥٧١,٨٤٤	٣٥,٣٦٥,٣٠٦	٨٧٣,٥٩٢,١٧٠
مطلوبات القطاع	١٦٤,٩٢٢,٣٤٧	١٧٦,٩٨٥,٨٢٧	١٥٣,٠٨٠,٩١٦	-	٤٩٤,٩٨٩,٠٩٠
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥١,٢٢٥,٩١١	٥١,٢٢٥,٩١١
مجموع المطلوبات	١٦٤,٩٢٢,٣٤٧	١٧٦,٩٨٥,٨٢٧	١٥٣,٠٨٠,٩١٦	٥١,٢٢٥,٩١١	٥٤٦,٢١٥,٠٠١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٧١٤,٤٠٦ (	٣١,٩٨٦,٥٩٥	٣٥,٨٦٩,٩٣٨	-	٦٦,١٤٢,١٢٧
مصروف مخصص	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	٣٧٤,٢٧٣ (	-	-	٣٧٤,٢٧٣ (
نتائج أعمال القطاع	١,٧١٤,٤٠٦ (	٣١,٦١٢,٣٢٢	٣٥,٨٦٩,٩٣٨	-	٦٥,٧٦٧,٨٥٤
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٧,٢٠٦,٢١٠)	(١٧,٢٠٦,٢١٠)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٤٨,٥٦١,٦٤٤
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٤,٧٢٣,٨٤٦)	(٤,٧٢٣,٨٤٦)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٤٣,٨٣٧,٧٩٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤,١٠٥,٠٦٠	٤,١٠٥,٠٦٠
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٨٤٠,٢١١	٨٤٠,٢١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
موجودات القطاع	٧,٦٩٨,٥٣٢	٢٠٨,١٦٧,٨٩٢	١,١٠٧,٨١٧,٦٠٥	-	١,٣٢٣,٦٨٤,٠٢٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٨,٩٧٤,٩٦٤	٢٨,٩٧٤,٩٦٤
مجموع الموجودات	٧,٦٩٨,٥٣٢	٢٠٨,١٦٧,٨٩٢	١,١٠٧,٨١٧,٦٠٥	٢٨,٩٧٤,٩٦٤	١,٣٥٢,٦٥٨,٩٩٣
مطلوبات القطاع	٢٠١,٥٤٧,٨٩٢	٦٤٦,٠٣١,٢٢١	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	-	٩٣٣,٩١٢,١٦٣
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٣,٥٥٦,٦٥٥	٤٣,٥٥٦,٦٥٥
مجموع المطلوبات	٢٠١,٥٤٧,٨٩٢	٦٤٦,٠٣١,٢٢١	٨٦,٣٣٣,٠٥٠	٤٣,٥٥٦,٦٥٥	٩٧٧,٤٦٨,٨١٨

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إجمالي الدخل التشغيلي	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
٢٤,٤٩٧,٤٧١ (	٣,٦٥٤,٧٩٧	٢٠,٨٤٢,٦٧٤ (	٢,٥٢٠,٢٠٣
٢,٥٢٠,٢٠٣	-	-	٢,٥٢٠,٢٠٣

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إجمالي الدخل التشغيلي	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
٦٠,٧٥٨,٥٤٤	٥,٣٨٣,٥٨٣	٦٦,١٤٢,١٢٧	٤,١٠٥,٠٦٠
٤,١٠٥,٠٦٠	-	-	٤,١٠٥,٠٦٠

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

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

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

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

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال 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 التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في القرار ٢٥٣ م/ن/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 تبنيتها 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٤,٢٨٤,٧٢٥	٤,٢٨٤,٧٢٥	الاحتياطي الخاص
١٠,٨٩٩,٣٩٩	١٠,٨٩٩,٣٩٩	أرباح محتجزة
٣٤١,٢٥٦,٠٥١	٣٤١,٢٥٦,٠٥١	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل:
(٤٧,٨١٣,٠٠٦)	-	صافي خسارة الفترة
(١,٤٧٦,٠٥٨)	(٨٤٨,٩٣٣)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(١٥٥,٧٢٨)	(١٥٥,٧٢٨)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٦٣٥,٣٧٨)	(٢١٣,٣٤٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٣٢٥,١١٠,٠٠٥	٣٧٣,٩٧٢,١٧٤	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
٩,٥٩٠,١٩١	٨,٧٧٧,٣٩٠	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
		للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٣٣٤,٧٠٠,١٩٦	٣٨٢,٧٤٩,٥٦٤	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٧١,٩٨٩,٩١١	٢٤٨,٥٦٩,١٦٠	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,١٠٧,٣٤٧	١,٧٥٤,٨٩٢	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٧,٣٠٤,٠٨٣	٦,٥٧٤,٥٥٣	مخاطر السوق
٢٨,٢٢٨,٧٦٤	٢٨,٢٢٨,٧٦٤	المخاطر التشغيلية
٣٠٩,٦٣٠,١٠٥	٢٨٥,١٢٧,٣٦٩	المجموع
% ١٠٨,١٠	% ١٣٤,٢٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١٠٥	% ١٣١,١٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٩,٣١	% ٩٩,٦٨	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 بالتركيزات 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 بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الاموال الخاصة المساندة، على الا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف ضمن هذه الاموال ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

٩٢٦,٠٨٥	٦,٠٠٩,٩٦٠
٢٢,٧٦٩,٥٤٦	٣٣,٠٣٥,٨٢٥
٢٣,٦٩٥,٦٣١	٣٩,٠٤٥,٧٨٥

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

١,٥٠٣,٠٦٣	١,٦٣٦,٤١٣
١,٥٠٣,٠٦٣	١,٦٣٦,٤١٣
٥٧٧,٤١٧	٧٤٨,٢٣٣
١٩,٨٧٥,٥٤٤	٢٠,٤٦٧,٦٧١
٤٥,٦٥١,٦٥٥	٦١,٨٩٨,١٠٢

كفالات حسن تنفيذ - بنوك محلية

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

٢٨- القضايا المقامة على المصرف

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.