

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٦-٥	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١١٩-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكل من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المصرف وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصارف في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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



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

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

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدّة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

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

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



فروقات أسعار صرف

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملة الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:

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

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

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

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك عن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ. عند إعداد البيانات المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن المكلفون بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.



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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأيها. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، إن وجدت حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم باطلاع المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق — سورية

٢٦ نيسان ٢٠٢٦.

المحاسب القانوني

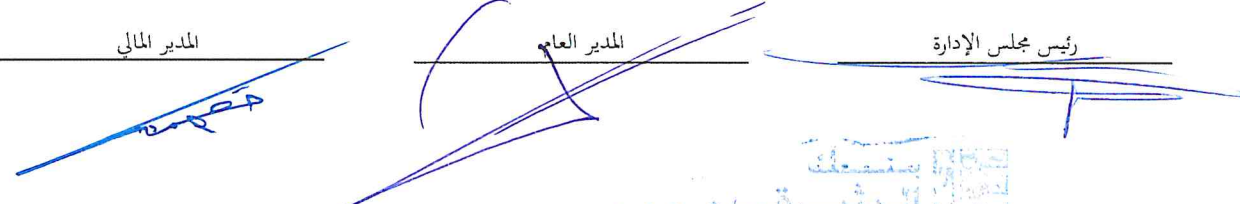
أحمد رضوان الشرايبي




بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
			الموجودات
٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٢٨٦,٣٥٤,٢٥٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	١٢٨,٢٢١,٠٦٢	٦	أرصدة لدى المصارف
٨,٧٤٨,٠٦٩	٢٢٥,١٠١,٨٨٤	٧	إيداعات لدى المصارف
١٣١,١٩٢,٩١٨	١٠٠,٧٧٣,٠٤٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠٩,٥٩٢	٦٢٤,٢١٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٧٢,٨٩٧	١,٤٩٦,٦٢١	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٧,٧٦٨,١٩٧	١٩,٠٤٦,٣٧٦	١١	موجودات ثابتة
٧٨٥,١٩٢	٨٧٧,٨٦٨	١٢	موجودات غير ملموسة
٤,٦٣٠,١٧٢	٦,١٣٠,٦١١	١٣	موجودات أخرى
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	٣٥,٢٨٣,٢٦١	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧</u>	<u>٨٠٣,٩٠٩,١٩٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٠,٢٥٥,٤٣٨	١٧,٢٩٧,٩٩٨	١٥	ودائع المصارف
٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	٣٤٥,٤٨٤,٦٣٦	١٦	ودائع الزبائن
٤٠,٦١٦,٥٥٦	٤٧,٢٢٣,٩٩١	١٧	تأمينات نقدية
٣,٠٥٧,١٥٠	٧,٨٧٣,٤٢٠	١٨	مخصصات متنوعة
٩٦,٦١٩	٦٥,٨٢٠	١٠	التزامات عقود التأجير
٢,٤٨٨,٦١٦	٥٣١,٤٥٨	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٤٦٥,٣٦٦	١٠,٩٠٤,١٣٥	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨</u>	<u>٤٢٩,٣٨١,٤٥٨</u>		مجموع المطلوبات

المدير المالي
المدير العام
رئيس مجلس الإدارة



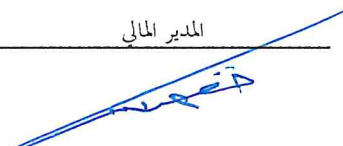


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

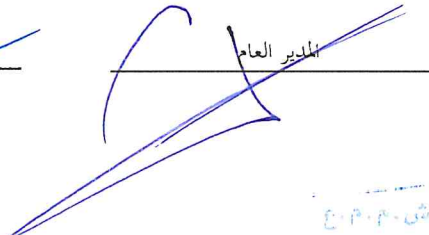
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	حقوق الملكية
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٣١٩,٥٨٩	٣,٦٩٣,٣٣٠	٢٢	الاحتياطي القانوني
٦,٣٣٦,٢٩٦	٦,٧١٠,٠٣٧	٢٢	الاحتياطي الخاص
١٤,٤٣٨,٥٧٤	١٥,٩٦٢,٠٠٠	٢٣	أرباح متراكمة محققة
٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٣٢٢,٣٨١,١٢٤	٢٣	أرباح متراكمة غير محققة
٤٤٩,٥٢٣,٣١٩	٣٧٤,٥٢٧,٧٤١		مجموع حقوق الملكية
١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧	٨٠٣,٩٠٩,١٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

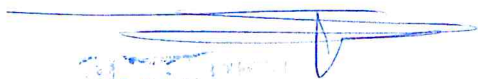
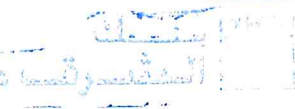
المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
٣٥,٤٩٠,٨٠٩	٢٨,٦٩٤,١٢٢	٢٤	الفوائد الدائنة
(١٤,٤٠٨,٥٩٦)	(١٣,٤٥٠,٨١٣)	٢٥	الفوائد المدينة
٢١,٠٨٢,٢١٣	١٥,٢٤٣,٣٠٩		صافي إيرادات الفوائد
٣٧,٦٤٣,٨٤٨	٢٤,٣٣٣,٧٧٧	٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٨,٩٨٦,٩٨٤)	(٦,٧٥٣,٤٤٩)	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة
٢٨,٦٥٦,٨٦٤	١٧,٥٨٠,٣٢٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٩,٧٣٩,٠٧٧	٣٢,٨٢٣,٦٣٧		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٦,٢٩٢,١٩٠	٦,٦٥٣,٠٦٤		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعمولات الأجنبية
٢٩,٧٨٩,٣٤٠	(٧٧,٢٦٦,٤٨٦)	٢٣	صافي (خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٦٤,١٠٩	٣٧٢,٣٦٩	٢٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٨٥,٩٨٤,٧١٦	(٣٧,٤١٧,٤١٦)		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٩,٥٢٠,٤٣٦)	(١٨,٥٨٤,٥١٢)	٢٩	نفقات موظفين
(٢٢٦,٢٧٦)	(٧٧٦,٢٧٦)	١٠	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١,٠٠٦,٣٣٦)	(١,٢٤٨,٦٠٤)	١١	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٢١٣,٨٥٢)	(٢٩٧,١٠٤)	١٢	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٥٨٤,٦٩١)	(١,١٣٥,٨١٨)	٣٠	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٣٠,٠٠٣)	(٥٤,٠٠٠)	١٨	مصروف مخصصات متنوعة
(١٤,٢٠٨,٥٠٨)	(١٤,٠١٥,٣٤٥)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٥,٨٩٠,١٠٢)	(٣٦,١١١,٦٥٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٠,٠٩٤,٦١٤	(٧٣,٥٢٩,٠٧٥)		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٢٠,١٤,٩٦٧)	(١٨٣,١٧٩)	١٩	ضريبة الدخل
(١,٦٥٩,٥٦١)	(١,٢٨٣,٣٢٤)	١٩	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٤٦,٤٢٠,٠٨٦	(٧٤,٩٩٥,٥٧٨)		(خسارة) / ربح السنة
١٨٠٠٥	(٢٩٠٠٨٩)	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح السنة (ل.س.ق.)

المدير المالي

المدير العام


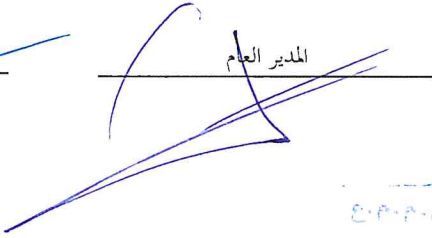

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٦,٤٢٠,٠٨٦	(٧٤,٩٩٥,٥٧٨)	(خسارة) / ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>٤٦,٤٢٠,٠٨٦</u>	<u>(٧٤,٩٩٥,٥٧٨)</u>	الدخل الشامل

المدير المالي المدير العام رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٤

٢٠٢٥

٢٠٢٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	أرباح متراكمة محققة	(خسائر) / أرباح السنة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٤٩,٥٢٣,٣١٩	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	١٤,٤٣٨,٥٧٤	-	٦,٣٣٦,٢٩٦	٣,٣١٩,٥٨٩	٢٥,٧٨١,٢٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(٧٤,٩٩٥,٥٧٨)	-	-	(٧٤,٩٩٥,٥٧٨)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٧٧,٢٦٦,٤٨٦)	١,٥٢٣,٤٢٦	٧٤,٩٩٥,٥٧٨	٣٧٣,٧٤١	٣٧٣,٧٤١	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٣٧٤,٥٢٧,٧٤١</u>	<u>٣٢٢,٣٨١,١٢٤</u>	<u>١٥,٩٦٢,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٦,٧١٠,٠٣٧</u>	<u>٣,٦٩٣,٣٣٠</u>	<u>٢٥,٧٨١,٢٥٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٤٠٣,٢٨٢,٤٢١	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٢٢,٦٧٣,١٧٠	-	٤,٣٠٥,٧٦٩	١,٢٨٩,٠٦٢	٥,١٥٦,٢٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	(٢٠,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	-	٢٠,٦٢٥,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٧٩,١٨٨)	-	(١٧٩,١٨٨)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٤٦,٤٢٠,٠٨٦	-	-	٤٦,٤٢٠,٠٨٦	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٢٩,٧٨٩,٣٤٠	١٢,٥٦٩,٦٩٢	(٤٦,٤٢٠,٠٨٦)	٢,٠٣٠,٥٢٧	٢,٠٣٠,٥٢٧	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٤٤٩,٥٢٣,٣١٩</u>	<u>٣٩٩,٦٤٧,٦١٠</u>	<u>١٤,٤٣٨,٥٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٦,٣٣٦,٢٩٦</u>	<u>٣,٣١٩,٥٨٩</u>	<u>٢٥,٧٨١,٢٥٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق ق.م.م

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٥٠,٠٩٤,٦١٤	(٧٣,٥٢٩,٠٧٥)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
(٢٩,٧٨٩,٣٤٠)	٧٧,٢٦٦,٤٨٦	٢٣ خسائر / (أرباح) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٤٤٦,٤٦٤	٢,٣٢١,٩٨٤	١٢٤١١٤١٠ الاستهلاكات والاطفاءات
٥٨٤,٦٩١	١,١٣٥,٨١٨	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٠,٠٠٣	٥٤,٠٠٠	١٨ مصروف مخصصات متنوعة
٤,٥٢٦	٣,٢٠١	فوائد على التزامات عقود التأجير
٢٢,٤٧٠,٩٥٨	٧,٢٥٢,٤١٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠,٧٠٦,٠٣٨)	٥٠,٩٢٨,٧٠١	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي
٢٥,٠٩٠,٥١٥	(٢٢٣,٧٢٥,٦٩٥)	(الزيادة) / (النقص) في الإيداعات لدى المصارف (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٤٨,٥٧٠,٤٣٤)	٢٧,٣٢٣,٨١٤	النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٦٠,٢٢٤	(١,٥٠٠,٤٣٩)	(الزيادة) / (النقص) في موجودات أخرى
١٦,٢٢٥,٠٠٠	(٣٣,٢٥٠,٠٠٠)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٢٦٠,٧٧٩,٠٨٠	(٢٦٩,٢٨٣,٧٠٧)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
٢٣,٩٥٩,٢٧٦	٦,٦٠٧,٤٣٥	الزيادة في التأمينات النقدية
(١٤,٠٠٣)	(٣٠,٠٠٠)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٩٨,٢٣٣,٩٨٣)	(١٢,٥٦١,٢٣١)	النقص في مطلوبات أخرى
١٩١,٤٦٠,٥٩٥	(٤٤٨,٢٣٨,٧٠٨)	صافي الأموال (المستخدمة في) / (الناجئة عن) النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
(٨,٤٨٨,٧٣٦)	(٣,٤٢٣,٦٦١)	١٩ ضريبة مدفوعة
١٨٢,٩٧١,٨٥٩	(٤٥١,٦٦٢,٣٦٩)	صافي الأموال (المستخدمة في) / (الناجئة عن) النشاطات التشغيلية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:		
(٢,٣٨٤,٢٨٠)	(١,٢٧١,١٦٢)	١١
شراء موجودات ثابتة		
(٨,٠٢٨,٩٨٢)	(١,٢٥٥,٦٢١)	
الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ		
(٧٠٢,٨٧٣)	(٣٨٩,٧٨٠)	١٢
شراء موجودات غير ملموسة		
٢,١٠٦,٧٣٦	(٤١٤,٦٢٢)	
(شراء) / استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
-	(٩٦٦,٤٦٦)	
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي		
(٩,٠٠٩,٣٩٩)	(٤,٢٩٧,٦٥١)	
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
(١٧٩,١٨٨)	-	
مصاريف زيادة رأس المال		
(٢,٢٨٤,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	١٠
مدفوعات التزامات عقود التأجير		
(٢,٤٦٣,١٨٨)	(٣٤,٠٠٠)	
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية		
٢,٩٠٤,٧١٦	(٧٤,١٠٠,٢٥٠)	
تأثير تغيرات أسعار الصرف		
١٧٤,٤٠٣,٩٨٨	(٥٣٠,٠٩٤,٢٧٠)	
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد		
٧٧٠,٩١٦,١١١	٩٤٥,٣٢٠,٠٩٩	٣٣
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة		
٩٤٥,٣٢٠,٠٩٩	٤١٥,٢٢٥,٨٢٩	٣٣
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة		
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:		
٣٣,٩٧٣,٦٩٣	٢٧,٢٢٥,٣٣٤	
فوائد مقبوضة		
(١٠,٣٥٨,٧٨٩)	(١٢,٧٤٩,٨٥٩)	
فوائد مدفوعة		

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و.و. بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية قديمة للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المتراكمة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف ل.س.ق. إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ وقدره ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف ليرة سورية قديمة موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المتراكمة بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف بنسبة ٤٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة بمبلغ وقدره ٢٠,٦٢٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية قديمة، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥,٧٨١,٢٥٠ ألف ليرة سورية قديمة موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان شارع حافظ ابراهيم وفروعه التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف التي مرت بها الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢,٣١٦.٦٧ ليرة سورية قديمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠٢٦ المنعقدة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٦، وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف والذي وافق على البيانات المالية بتاريخ 23 نيسان ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (IAS 21)

قام المصرف بتطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (IAS 21) "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" لأول مرة خلال السنة الحالية. وتحدد هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل، وكذلك كيفية تحديد سعر الصرف في الحالات التي لا تكون فيها العملة قابلة للتحويل. وتحمل هذه التعديلات عنوان "نقص قابلية التحويل".

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

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

سارية المفعول للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

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

المعايير الجديدة والمعدلة

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

تتمثل التعديلات الواردة في "تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية" (تعديلات على المعيارين IFRS 9 و IFRS 7 فيما يلي:

إلغاء الاعتراف بالتزام مالي تمت تسويته من خلال التحويل الإلكتروني

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

تصنيف الأصول المالية

• الشروط التعاقدية المتوافقة مع ترتيب إقراض أساسي

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

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

الإفصاحات

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

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

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

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد ١١

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ (IFRS 1) التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - محاسبة التحوط من قبل المُطَبِّق لأول مرة

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

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

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

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

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

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

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

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

أضفت التعديلات إشارة مرجعية إلى IFRS 9:3.3.3 في IFRS 9:2.1(b)(ii) لتوضيح أنه عند تحديد المستأجر أن التزام الايجار قد تم إنهاؤه وفقاً للمعيار IFRS 9، يجب على المستأجر تطبيق IFRS 9:3.3.3 وبالتالي الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل.

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ (IFRS 10) القوائم المالية الموحدة - تحديد "الوكيل الفعلي" تتعامل التعديلات مع القلق من أن متطلبات الفقرات B73-B74 من المعيار IFRS 10 قد تكون متناقضة في بعض الحالات. تشير الفقرة B73 من المعيار IFRS 10 إلى "الوكلاء الفعليين" كأطراف تعمل نيابة عن المستثمر، وتوضح أن تحديد ما إذا كانت أطراف أخرى تعمل كالوكلاء الفعليين يتطلب حكماً. ومع ذلك، تتضمن الجملة الثانية من الفقرة B74 من المعيار IFRS 10 لغة أكثر حسماً، وتنص على أن الطرف يعد وكيلاً فعلياً إذا كان لأولئك الذين يوجهون أنشطة المستثمر القدرة على توجيه ذلك الطرف للعمل نيابة عن المستثمر. قامت التعديلات بتحديث الفقرة B74 من المعيار IFRS 10 لاستخدام لغة أقل حسماً، ولتوضيح أن العلاقة الموصوفة في الفقرة هي مجرد مثال على حالة يتطلب فيها الحكم لتحديد ما إذا كان الطرف يعمل كوكيل فعلي.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (IAS 7) قائمة التدفقات النقدية - طريقة التكلفة استبدلت التعديلات مصطلح "طريقة التكلفة" بالمصطلح "بالكلفة" في الفقرة 37 من المعيار IAS 7، تماشياً مع إزالة تعريف "طريقة التكلفة" من معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

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

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

تتأثر المتطلبات التالية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) بهذه التعديلات:

- تم تعديل متطلبات «الاستخدام الخاص» الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتشمل العوامل التي يتعين على المنشأة أخذها في الاعتبار عند تطبيق 2.4 من المعيار على عقود شراء واستلام الكهرباء المتجددة التي يعتمد مصدر إنتاجها على الطبيعة؛ و
- تم تعديل متطلبات محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للسماح للمنشأة التي تستخدم عقداً للكهرباء المتجددة المعتمدة على الطبيعة، ويتضمن خصائص محددة، كأداة تحوط بما يلي:
 - تعيين حجم متغير من معاملات الكهرباء المتوقعة كبنء مغطى بالتحوط إذا تم استيفاء معايير محددة؛ و
 - قياس البند المغطى باستخدام افتراضات الحجم نفسها المستخدمة لأداة التحوط.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS 7) الإفصاحات

والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS 19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة

العامة: الإفصاحات

تم تعديل IFRS 7 و IFRS 19 لإدخال متطلبات الإفصاح المتعلقة بالعقود الخاصة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة والتي تتمتع بخصائص محددة.

يجب تطبيق التعديلات المتعلقة بإعفاء الاستخدام الخاص بأثر رجعي وفقاً للمعيار IAS 8، باستخدام الحقائق والظروف الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي. أما التعديلات المتعلقة بمتطلبات محاسبة التحوط فيجب تطبيقها بصورة مستقبلية على علاقات التحوط الجديدة التي يتم تعيينها في أو بعد تاريخ التطبيق الأولي.

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

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ (IFRS 18) محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (IAS 1)، مع الإبقاء على العديد من متطلبات IAS 1 دون تغيير، بالإضافة إلى إدراج متطلبات جديدة. كما تم نقل بعض

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

يجب على المنشأة تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون

الفقرات من IAS 1 إلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (IAS 8) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS 7). علاوة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB بإجراء تعديلات طفيفة على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (IAS 7) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ (IAS 33) "ربحية السهم".
المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار IFRS 18:

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

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

الإفصاحات

يسمح المعيار IFRS 19 للشركة التابعة المؤهلة (وهي الشركة التابعة التي لا تتمتع بالمساءلة العامة ولها شركة أم نهائية أو وسيطة تُعد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام ومتوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) بتقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في قوائمها المالية.

٣- السياسات المحاسبية

أ- المعايير المالية المتبعة:

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

ب- إعداد البيانات المالية:

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

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
 - الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
 - الاستثمارات في حقوق الملكية.
 - الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
 - الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥ وتعليماته التنفيذية بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٢٥/ح الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "الليرة السورية الجديدة".

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

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

ج- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية القديمة بسعر صرف يوم الإدخال في القيود، ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ١١,٠٥٥ ليرة سورية قديمة للدولار الأمريكي و ١٢,٩٩٨.٤٧ ليرة سورية قديمة لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية قديمة للدولار الأمريكي و ١٤,١١٩.١٨ ليرة سورية قديمة لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية القديمة على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

د- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها ما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

إعادة التصنيف

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

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، الموقع، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لاتزال 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 جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، والعكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح رقم (٣٦). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عن الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

ب- تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، للاحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو

• اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو

• شراء أصل مالي بسعر منخفض تحفيزاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية 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 جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٦).

التخلف عن السداد

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

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

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 ضمن الإيضاح رقم (٣٦).

ه - الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بآلاف الليرات السورية القديمة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأرض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٠	تحسينات على المباني
٢٠	معدات وأثاث ووسائل النقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٥	وسائل النقل

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

في نهاية كل عام يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

و - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بآلاف الليرات السورية القديمة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٣ - ٥ سنوات (٢٠٪ - ٣٣.٣٣٪)

ز- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

ح- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت). القيمة الإستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

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

ط- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ي- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة. إلا في حالات استثنائية يتم تقديرها من قبل الإدارة التنفيذية وبموافقة مجلس الإدارة.

ك- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصروف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالاستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

ل- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي نشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة الحسائر الائتمانية المتوقعة حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

م- كفالات مالية مصرفية:

إن عقود الكفالات المالية المصرفية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تُقيّد مطلوبات الكفالات المالية المصرفية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية المصرفية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

ن- التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية إنشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف واستراتيجيات التحوط.

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي.

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية إذا كان التغيير في القيمة العادلة أو بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال السنة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع أن يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى (٨٠٪-١٢٥٪).

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية.

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة.

أما التغيير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى إلى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغيير في بيان الدخل.

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة). عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في السنة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية.

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

ع- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلاوات. إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- التغيرات في القيمة العادلة لمشترقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

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

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي:

- إيرادات أنصبة الأرباح.

- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الإيرادات الأخرى.

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناءً عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ص- حصة السهم من الأرباح:

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

ق- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب ومبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥٪ من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة، ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

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

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

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

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم ١٨٥٨/ق. الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل معدل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

ر- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المالية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل).

ش- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه السنة، أو في سنة المراجعة وسنوات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة الحالية والسنوات اللاحقة.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي لسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل 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 تأثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مديلاً رئيسياً في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسائر بافتراض التعثر تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية في الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

تحديد القيمة العادلة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي مرت بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٢,٣١٠,٦٣٣	٢٨,٤٧٠,٣٣٤	نقد في الخزينة
٥٢٦,٢٥٣,٢٢٠	٢٣٥,٦٣٠,٣٢٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤٨,٣٩٧,٤٧١	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,١٤٥,٨٣٠	٢٢,٤٠٢,٥٩٧	ودائع لأجل
٦٣٢,١٠٧,١٥٤	٢٨٦,٥٠٣,٢٥٧	احتياطي نقدي إلزامي
(١,١٨٦,٢٢٦)	(١٤٩,٠٠٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٢٨٦,٣٥٤,٢٥٣	

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي، وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧ الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الذي حدد بموجبه الاحتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء (مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكيني). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية. فيما يلي الحركة على أرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٦٢,٩٧٨,١٢٨)	-	-	(٢٦٢,٩٧٨,١٢٨)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤٠,٩١١,٩٤٦)	-	-	(٤٠,٩١١,٩٤٦)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٣٧,٨٧٣,٥٢٤)	-	-	(٣٧,٨٧٣,٥٢٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٥٨,٠٣٢,٩٢٣	-	-	٢٥٨,٠٣٢,٩٢٣	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٣١,١٠٤,٩١٨	-	-	١٣١,١٠٤,٩١٨	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٣١١,٢٢٦	-	-	٤٧,٣١١,٢٢٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٨,١٨٢,٢٤٢)	-	-	(٤٨,١٨٢,٢٤٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢١,٠١٨,٠٣٠	-	-	٢١,٠١٨,٠٣٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,١٨٦,٢٢٦	-	-	١,١٨٦,٢٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٢٧,٣٤٠)	-	-	(٥٢٧,٣٤٠)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٩٧,٨٧٩)	-	-	(٢٩٧,٨٧٩)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٢١٢,٠٠٣)	-	-	(٢١٢,٠٠٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٩,٠٠٤	-	-	١٤٩,٠٠٤	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,٠٩٢,٩٤٩	-	-	١,٠٩٢,٩٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٠,٣٦٤)	-	-	(٢٠,٣٦٤)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٨٧,٥٩٠	-	-	٩٨٧,٥٩٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٩٥٨,٦٧١)	-	-	(٩٥٨,٦٧١)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٨٤,٧٢٢	-	-	٨٤,٧٢٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,١٨٦,٢٢٦	-	-	١,١٨٦,٢٢٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٢,٢٦٠,٨٥٥	٤١,٧٥٩,١٣١	٥٠١,٧٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٥,٦١٢,٣١٢	١٢٥,٦١٢,٣١٢	-	ودائع استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(٣٩,٦٥٢,١٠٥)	(٣٩,٦٥٠,٢٠٢)	(١,٩٠٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٢٨,٢٢١,٠٦٢</u>	<u>١٢٧,٧٢١,٢٤١</u>	<u>٤٩٩,٨٢١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٦٦,٢٨٢,٧٩٣	٦٤,٣٨٣,٠٤٤	١,٨٩٩,٧٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢٦,٩٢٨,٨٩١	٣٢٦,٩٢٨,٨٩١	-	ودائع استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(٥٨,٥٠٢,١٤٤)	(٥٨,٤٩٧,٨٣٩)	(٤,٣٠٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠</u>	<u>٣٣٢,٨١٤,٠٩٦</u>	<u>١,٨٩٥,٤٤٤</u>	

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤٢,٢٦٠,٨٥٤ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٦٦,٨٩٢,٧٩٦ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٩٣,٢١١,٦٨٤	٦٢,٨٩٤,٠٥٠	-	٣٣٠,٣١٧,٦٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١,٧٠١,٨٣٢	(١,٧٠١,٨٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٠٣,٣٧٤,١٠٤	(١٨,٥١٧,٠٧٢)	(١,٤٦٠,٩١٨)	١٢٣,٣٥٢,٠٩٤	أرصدة لدى المصارف
٣,٠١٠,٦٧٠,٩٦٧	٢١,٧٩٢,٤٩٠	-	٢,٩٨٨,٨٧٨,٤٧٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,٢٦٩,٠٤٦,٧٦٤)	(٢١,٧٧٥,٠٦٤)	-	(٣,٢٤٧,٢٧١,٧٠٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٧٠,٣٣٦,٨٢٤)	(٦,٧١٤,٤٩٤)	-	(٦٣,٦٢٢,٣٣٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٦٧,٨٧٣,١٦٧</u>	<u>٣٧,٦٧٩,٩١٠</u>	<u>٢٤٠,٩١٤</u>	<u>١٢٩,٩٥٢,٣٤٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٩٧,٠٦١,٣٣٢	-	٦١,٩١٣,٩٨٥	٣٥٨,٩٧٥,٣١٧
نقص ناتج عن التغيير في				
أرصدة لدى المصارف	(٢٩٢,٠٣٥,٤٦٧)	-	(١,٠٩٥,٨٠٩)	(٢٩٣,١٣١,٢٧٦)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٨٩٩,٢٥٧,٣٩٧	-	٨,٨٢١,٦٣٢	١,٩٠٨,٠٧٩,٠٢٩
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١,٥٧١,٢٧٨,٩٥٨)	-	(٩,٧٤٧,٣٩٣)	(١,٥٨١,٠٢٦,٣٥١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,٦٨٦,٦٧٠)	-	٣,٠٠١,٦٣٥	٣١٤,٩٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣٠,٣١٧,٦٣٤	-	٦٢,٨٩٤,٠٥٠	٣٩٣,٢١١,٦٨٤

لا يوجد أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

قام المصرف خلال شهر تموز من عام ٢٠٢٢ بعملية نقل جزء من أرصدته الموظفة في لبنان إلى فرنسا، وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة أصولاً، بما فيها موافقة مجلس النقد والتسليف التي صدرت بموجب قراره رقم ٢٠٨/م ن لعام ٢٠٢٢. وقام المصرف بإعادة الأرصدة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢٦، وتم اعلام مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم إ.ع ١٨/٢٠٢٦ الصادر بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٦. وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م ن بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

وفقاً لقرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٣٤/ل.إ بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، قام المصرف بتكوين مخصص بنسبة تغطية ١٠٠٪ مقابل خسائر انخفاض القيمة عن التعرضات الائتمانية المجمدة والأرصدة الحرة في دولة لبنان. فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,١١١,٥٤٦	-	٥٣,٣٩٠,٥٩٨	٥٨,٥٠٢,١٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٨٥٦)	٣,٨٥٦	-	-
المحول إلى المخصصات المتنوعة*	-	-	(٥,٧٥٤,١٥٧)	(٥,٧٥٤,١٥٧)
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في				
أرصدة لدى المصارف	٤٧٧,٦٥٢	(٢,٥٤٧)	(١٦٣,٠٧٧)	٣١٢,٠٢٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٥٨٤,٨١٣	-	-	١,٥٨٤,٨١٣
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٤,٢٥٢,١٤٤)	-	-	(٤,٢٥٢,١٤٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٩٤٧,١٢٥)	-	(٩,٧٩٣,٤٥٤)	(١٠,٧٤٠,٥٧٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٩٧٠,٨٨٦	١,٣٠٩	٣٧,٦٧٩,٩١٠	٣٩,٦٥٢,١٠٥

* قام المصرف بالاحتفاظ بفائض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الحرة الموجودة في الجمهورية اللبنانية والبالغ ٥,٧٥٤,١٥٧,٣٤٨ ليرة سورية قديمة وذلك عن طريق تصنيف هذا الفائض ضمن المخصصات المتنوعة، حيث أن المصرف قام بإعادة الأرصدة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢٦، وتم اعلام مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم إ.ع ١٨/٢٠٢٦ الصادر بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٦.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٣,٩٣٤,٦٨٢	٤٩,٤٧٧,٧٢٩	-	٤,٤٥٦,٩٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٤,٠٨٨,٥٤٩)	-	-	(٤,٠٨٨,٥٤٩)	نقص ناتج عن التغير في
١٤,٤٠٥,٤٥٦	-	-	١٤,٤٠٥,٤٥٦	أرصدة لدى المصارف
(٩,٦٢٦,٦٢٨)	-	-	(٩,٦٢٦,٦٢٨)	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣,٨٧٧,١٨٣	٣,٩١٢,٨٦٩	-	(٣٥,٦٨٦)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥٨,٥٠٢,١٤٤	٥٣,٣٩٠,٥٩٨	-	٥,١١١,٥٤٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

تتمثل التعرضات لدى المصرف اللبناني الفرنسي (الشريك الاستراتيجي) المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بما يلي:
أ. الحسابات الجارية المقيّدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مخصص الخسائر الائتمانية	التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	
ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة	عملة أصلية	
١٩,٧٩٦,٥٦٥	١٩,٧٩٦,٥٦٥	١,٥٢٢,٩٩٢	يورو
١٩,٧٩٦,٥٦٥	١٩,٧٩٦,٥٦٥		

ب. الحسابات الجارية غير المقيّدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مخصص الخسائر الائتمانية	التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	
ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة	عملة أصلية	
٧,٧٤٦,٥٦٩	٧,٧٤٦,٥٦٩	٧٠٠,٧٣٠	دولار أمريكي
٦,٤٨٦,٧٦٢	٦,٤٨٦,٧٦٢	٤٩٩,٠٤٠	يورو
٣,٦٥٠,٠١٢	٣,٦٥٠,٠١٢	٣,٣٠٧,٣٦٩	كروون نرويجي
١٧,٨٨٣,٣٤٣	١٧,٨٨٣,٣٤٣		

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٢٨,٧٠٨,٤٤٠	١٩٢,٦٥٣,٤٤٠	٣٦,٠٥٥,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٣,٦٠٦,٥٥٦)	(٣,٠٢٥,٤٧٥)	(٥٨١,٠٨١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٢٥,١٠١,٨٨٤	١٨٩,٦٢٧,٩٦٥	٣٥,٤٧٣,٩١٩	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨,٨٨٦,٣٨٥	٨,٨٨٦,٣٨٥	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(١٣٨,٣١٦)	(١٣٨,٣١٦)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٨,٧٤٨,٠٦٩</u>	<u>٨,٧٤٨,٠٦٩</u>	<u>-</u>	

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨,٨٨٦,٣٨٥	-	-	٨,٨٨٦,٣٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
(٧,٢٤١,٠٢٥)	-	-	(٧,٢٤١,٠٢٥)	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة لدى المصارف
٢٤١,٩٧٤,٤٤٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٨,٩٧٤,٤٤٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(١١,٠٥٥,٠٠٠)	-	-	(١١,٠٥٥,٠٠٠)	الإيداعات المسددة خلال السنة
(٣,٨٥٦,٣٦٠)	-	-	(٣,٨٥٦,٣٦٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٢٨,٧٠٨,٤٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٥,٧٠٨,٤٤٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٨,٢٢٨,١١٠	-	-	٨,٢٢٨,١١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٧٦,٧٥٩,٨٦٨	-	-	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٨	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة لدى المصارف
٢٨٩,٠٥١,٨٧٨	-	-	٢٨٩,٠٥١,٨٧٨	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥٩٠,٤٩٧,٠٦٧)	-	-	(٥٩٠,٤٩٧,٠٦٧)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٢٥,٣٤٣,٥٩٦	-	-	٢٥,٣٤٣,٥٩٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨,٨٨٦,٣٨٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,٨٨٦,٣٨٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٣٨,٣١٦	١٣٨,٣١٦	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٠٣,٦٦٠)	(٣٠٣,٦٦٠)	-	-	نقص ناتج عن التغير في إيداعات لدى المصارف
٣,٨٨١,١٠٦	٣,٨٥١,٢٠٣	٢٩,٩٠٣	-	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٦١,٩٢٦)	(٦١,٩٢٦)	-	-	الإيداعات المسددة خلال السنة
(٤٧,٢٨٠)	(٤٧,٢٨٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٦٠٦,٥٥٦	٣,٥٧٦,٦٥٣	٢٩,٩٠٣	-	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٣١,٠٣٢	١٣١,٠٣٢	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣٦١,٩٥٤	٤,٣٦١,٩٥٤	-	-	زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف
٤,٤٧٩,٣٤٧	٤,٤٧٩,٣٤٧	-	-	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٩,٢٣٩,٢١١)	(٩,٢٣٩,٢١١)	-	-	الإيداعات المسددة خلال السنة
٤٠٥,١٩٤	٤٠٥,١٩٤	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٨,٣١٦	١٣٨,٣١٦	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		الشركات الكبرى
٣٤,٦٠٦,٦١٨	٢٠,٠٤٧,٨٤٨	حسابات جارية مدينة
١١١,٢٤٢,٣٥٠	١٠٣,٣١٩,٧٤٥	قروض وسلف
١٤٥,٨٤٨,٩٦٨	١٢٣,٣٦٧,٥٩٣	
(٧,٧٠٦,٦٨٤)	(٨,٧٣١,٦٨٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٤١٥,٧٠٢)	(١٤,٨٤١,٢٦٨)	فوائد معلقة
١٢٤,٧٢٦,٥٨٢	٩٩,٧٩٤,٦٤٣	
		الأفراد
١,٠٦٤,٣٨٤	١٤,٨٧٨	حسابات جارية مدينة
٤٥٩,٧٧٨	٣٨٥,٥٨٢	قروض وسلف
١,٥٢٤,١٦٢	٤٠٠,٤٦٠	
(٧,٤٤١)	(٤,١٤٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	فوائد معلقة
١,٥١٦,٧٢١	٣٩٦,٣٢٠	
		القروض العقارية
٤,٩٨٦,٢١٢	٥٨٤,٠٦٥	قروض وسلف
٤,٩٨٦,٢١٢	٥٨٤,٠٦٥	
(٢٦,٧٤٨)	(١,٩٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩,٨٤٩)	-	فوائد معلقة
٤,٩٤٩,٦١٥	٥٨٢,٠٨٦	
١٥٢,٣٥٩,٣٤٢	١٢٤,٣٥٢,١١٨	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧,٧٤٠,٨٧٣)	(٨,٧٣٧,٨٠١)	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٤٢٥,٥٥١)	(١٤,٨٤١,٢٦٨)	إجمالي الفوائد المعلقة (المحفوظة)
١٣١,١٩٢,٩١٨	١٠٠,٧٧٣,٠٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢٦,٩٢٠,٦٦٤ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٢١,٦٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢٠,٧٨٩,٥٩٤ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ١٣,٦٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٢,٠٧٩,٣٩٦ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ١١,٠٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٧,٣٦٤,٠٤٣ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٥,٣٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٤ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٤,٣٥٢ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٤ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لا يوجد ديون معدومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٦,٧١١ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢٦,٣٩١,١٢٩	٥,١٧٨,٦١٩	٢٠,٧٨٩,٥٩٤	١٥٢,٣٥٩,٣٤٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢١,٨٦٠,٧٦٠	(٢١,٨٥٨,٦٩٢)	(٢,٠٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٧,٧٧٣,٥٨٦)	٥٨,١٨٢,٦٥٧	(٤٠٩,٠٧١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,١١٩)	(٦,٠٦٨,١٩١)	٦,٠٧٠,٣١٠	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغيير في				
أرصدة الزبائن	(٤١,٤٢١,٣١٠)	(١٨,٩٦٢,٣٩٨)	٢,١٤٧,٨٢٩	(٥٨,٢٣٥,٨٧٩)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٠,٠٧٨,٣١٨	٥٠٧,٩٦١	٤٣	٨٠,٥٨٦,٣٢٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤٦,١٨٩,١٣٤)	(٢,٥٢٤,٦٣٧)	(٩٠,٨٩٥)	(٤٨,٨٠٤,٦٦٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٢,٠٨١	(٤)	(١,٥٨٥,٠٧٨)	(١,٥٥٣,٠٠١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٢,٩٧٦,١٣٩	١٤,٤٥٥,٣١٥	٢٦,٩٢٠,٦٦٤	١٢٤,٣٥٢,١١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٠١,٢٣١,٤٤٧	١٨,٦٠٤,٢٦٨	١,٦٦٠,٣٣٦	٨٠,٩٦٦,٨٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٦٥)	(٩,١٨٦,٨٥٨)	٩,١٨٦,٩٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٦٤,١٠٤)	١٠,٣٨٥,٥٦٧	(١٠,٢٢١,٤٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٥١,٢٨٣	(٢٣٥,٥٨٤)	(٤١٥,٦٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٦,٧١١)	(٦,٧١١)	-	-	الديون المعدومة
				(نقص) / زيادة ناتج عن التغير في
(٣٢,٤٦٠,٩٢٨)	١,٦٧٠,٠١٩	(١,٧٢١,٦٢٠)	(٣٢,٤٠٩,٣٢٧)	أرصدة الزبائن
٩٣,٦٢٠,٩٩٢	-	٤,٢٩٦,٦٠٠	٨٩,٣٢٤,٣٩٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠,٤٧٤,٩٥٦)	(٤١٤,٥٩٦)	(١٩,٨٢٢)	(١٠,٠٤٠,٥٣٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤٤٩,٤٩٨	٤٤٩,٥٠٠	-	(٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٥٢,٣٥٩,٣٤٢</u>	<u>٢٠,٧٨٩,٥٩٤</u>	<u>٥,١٧٨,٦١٩</u>	<u>١٢٦,٣٩١,١٢٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٧,٧٤٠,٨٧٣	٧,٢٤٠,٣٣٦	١٦٠,٩٧٢	٣٣٩,٥٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٥)	(٤١٢,١٢١)	٤١٢,١٢٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٠٤,٦١٥)	٢٩٤,٧٨٨	(١٩٠,١٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٥٢,٣٨٥	(١٥٢,٣٧٩)	(٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
١,٦٢١,١٥٨	١,٣٠٧,٦٨٠	٦٥٨,٤٣٩	(٣٤٤,٩٦١)	مخاطر الائتمان
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
(١٥,٣٢٧)	٩٢,٨٥٢	(١٤٦,٠٧٠)	٣٧,٨٩١	أرصدة الزبائن
١٩١,٥٣٤	٤	٥,٦٥٥	١٨٥,٨٧٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٥٤,٣١١)	(٣٥,٠٥٦)	(٥٦,٠٦٢)	(١٦٣,١٩٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٤٦,١٢٦)	(٥٤٦,٢٢٩)	-	١٠٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨,٧٣٧,٨٠١</u>	<u>٨,١٠٧,٣٥٢</u>	<u>٣٥٣,٢٢٢</u>	<u>٢٧٧,٢٢٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٧,٢٢٢,٨٩٣	٦,٨٦٥,٢٩١	٣٢,٥٧٩	٣٢٥,٠٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٠)	(٢٦٦,٦٠٦)	٢٦٦,٦١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٢)	١٣٠,٦٨٥	(١٣٠,٦٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,٥٧٨	(٦,٣٩٣)	(١,١٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
٢٣٣,٣٥١	١٦١,٠٠٧	٢٦٦,٠٠٨	(١٩٣,٦٦٤)	مخاطر الائتمان
(٦,٧١١)	(٦,٧١١)	-	-	الديون المعدومة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
(٨٧,٣٦٧)	١٤٢,٠٨٤	(١١١,٢٧٣)	(١١٨,١٧٨)	أرصدة الزبائن
٣٤٨,٣٠٣	-	١١٧,٢١٧	٢٣١,٠٨٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤٦,٢٤٢)	(١٠٥,٥٣٧)	(١,٢٤٥)	(٣٩,٤٦٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٧٦,٦٤٦	١٧٦,٦٤٦	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧,٧٤٠,٨٧٣</u>	<u>٧,٢٤٠,٣٣٦</u>	<u>١٦٠,٩٧٢</u>	<u>٣٣٩,٥٦٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١١,٤٨٧,٥٢٣	١٣,٤٢٥,٥٥١	الرصيد أول السنة
١,٨٤٦,٤٠٨	٢,٤٩٤,٨٠٢	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٨١,٢٣٤)	(٤٠,٢٤٠)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
<u>٢٧٢,٨٥٤</u>	<u>(١,٠٣٨,٨٤٥)</u>	فروق أسعار صرف
<u>١٣,٤٢٥,٥٥١</u>	<u>١٤,٨٤١,٢٦٨</u>	الرصيد آخر السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢٠٩,٥٩٢	٦٢٤,٢١٤
٢٠٩,٥٩٢	٦٢٤,٢١٤
٤,٣٤١,٤٤٠	٣,٥٣٧,٦٠٠
(٤,٣٤١,٤٤٠)	(٣,٥٣٧,٦٠٠)
-	-

موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية*

سندات (مصرف لبنان المركزي)**

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة**

* بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ صدرت شهادة ملكية أسهم في مؤسسة ضمان مخاطر القروض لصالح بنك الشرق بملكية ٢,٠٩٥,٩١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد ما يعادل ٤,١٢٪ من رأسمال المؤسسة وقد سددت هذه القيمة كاملة. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الاسهم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مطابقة للتكلفة التاريخية.

وبناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمؤسسة ضمان مخاطر القروض المنعقد بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٤، قامت المؤسسة بزيادة رأسمالها بمقدار ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة، وقام المصرف بشراء ٤,١٤٦,٢٢١ سهم بقيمة ٤١٤,٦٢٢,١٠٠ ليرة سورية قديمة.

** تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سند من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٣٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪.

معدلات العائد: ٥,٩٦٪.

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٠. لم يتم الالتزام بدفع قيمة هذه السندات والفوائد المستحقة عليها وعليه قامت إدارة المصرف بتشكيل مؤونة عن كامل قيمة هذه السندات مع الفوائد. إن الزيادة في كل من قيمة السندات ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المقابل لها ناتجة عن تغير سعر صرف الليرة السورية مقابل الدولار الأمريكي.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤,٥٥١,٠٣٢	٤,٣٤١,٤٤٠	-	٢٠٩,٥٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤١٤,٦٢٢	-	-	٤١٤,٦٢٢	شراء موجودات مالية خلال السنة
(٨٠٣,٨٤٠)	(٨٠٣,٨٤٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,١٦١,٨١٤	٣,٥٣٧,٦٠٠	-	٦٢٤,٢١٤	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٦,٣٣٦,١٦٨	٤,٠١٩,٨٤٠	-	٢,٣١٦,٣٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٢,١٠٦,٧٣٦)	-	-	(٢,١٠٦,٧٣٦)	استحقاق موجودات مالية خلال السنة
٣٢١,٦٠٠	٣٢١,٦٠٠	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٥٥١,٠٣٢	٤,٣٤١,٤٤٠	-	٢٠٩,٥٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. فيما يلي الحركة على محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤,٣٤١,٤٤٠	٤,٣٤١,٤٤٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٨٠٣,٨٤٠)	(٨٠٣,٨٤٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٥٣٧,٦٠٠	٣,٥٣٧,٦٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤,٠١٩,٨٤٠	٤,٠١٩,٨٤٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣٢١,٦٠٠	٣٢١,٦٠٠	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٣٤١,٤٤٠	٤,٣٤١,٤٤٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢,٩٨٢,٩٠٦	٢,٩٨٢,٩٠٦
(٧١٠,٠٠٩)	(١,٤٨٦,٢٨٥)
٢,٢٧٢,٨٩٧	١,٤٩٦,٦٢١
٩٦,٦١٩	٦٥,٨٢٠

حقوق استخدام الأصول المستأجرة
مجمع استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

صافي حقوق استخدام الأصول المستأجرة

التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢٤٩,١٧٣	٢,٢٧٢,٨٩٧
٢,٢٥٠,٠٠٠	-
(٢٢٦,٢٧٦)	(٧٧٦,٢٧٦)
٢,٢٧٢,٨٩٧	١,٤٩٦,٦٢١

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

مصروف الاستهلاك

الرصيد كما في نهاية السنة

تتوزع التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
١٢٦,٠٩٣	٩٦,٦١٩
٢,٢٥٠,٠٠٠	-
(٢,٢٨٤,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)
٤,٥٢٦	٣,٢٠١
٩٦,٦١٩	٦٥,٨٢٠

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

مبالغ مسددة

مصروف الفوائد

الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	أراضي ومباني	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
					الكلفة التاريخية:
٩,٥٩٤,٠٠٩	١٧٦,٦٨٩	٣,٢٤٨,٥٠١	٢,٩٩٩,٩٣١	٣,١٦٨,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢,٣٨٤,٢٨٠	٩٥,٥٠٠	٢,١٤٦,٦٧٢	١٤٢,١٠٨	-	إضافات
٣٧٢,١٦٦	-	٣٣٦,٣٢٦	٣٥,٨٤٠	-	تحويلات
١٢,٣٥٠,٤٥٥	٢٧٢,١٨٩	٥,٧٣١,٤٩٩	٣,١٧٧,٨٧٩	٣,١٦٨,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٢٧١,١٦٢	١٥٦,٤٠٧	١,٠٢١,٤٠٨	٩٣,٣٤٧	-	إضافات
١,٢١٨,٩٩٦	-	٧٢٧,٦٩٠	٤٩١,٣٠٦	-	تحويلات
١٤,٨٤٠,٦١٣	٤٢٨,٥٩٦	٧,٤٨٠,٥٩٧	٣,٧٦٢,٥٣٢	٣,١٦٨,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
					الاستهلاكات المتراكمة:
(٢,٨٣٩,٧٥٤)	(٨٥,٥٩٣)	(١,٢٧٩,١٩٢)	(١,٠٧٢,٧٠٥)	(٤٠٢,٢٦٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(١,٠٠٦,٣٣٦)	(٣٠,١٩٠)	(٦٣٣,٤٣٦)	(٢٨٠,٣٨٧)	(٦٢,٣٢٣)	إضافات أعباء السنة
(٣,٨٤٦,٠٩٠)	(١١٥,٧٨٣)	(١,٩١٢,٦٢٨)	(١,٣٥٣,٠٩٢)	(٤٦٤,٥٨٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(١,٢٤٨,٦٠٤)	(٤٩,٠١٧)	(٨٤٠,٤٣٢)	(٢٩٦,٨٣٢)	(٦٢,٣٢٣)	إضافات أعباء السنة
(٥,٠٩٤,٦٩٤)	(١٦٤,٨٠٠)	(٢,٧٥٣,٠٦٠)	(١,٦٤٩,٩٢٤)	(٥٢٦,٩١٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
					مشاريع قيد التنفيذ:
١,٦٢٩,٠٤٢	-	-	٢٣٥,١١٧	١,٣٩٣,٩٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨,٠٠٦,٩٥٦	-	٩٢,٤٧٥	٥٨,٠٧٥	٧,٨٥٦,٤٠٦	إضافات
-	-	٢٥٧,٣٥٢	(٢٥٧,٣٥٢)	-	مناقلات
(٣٧٢,١٦٦)	-	(٣٣٦,٣٢٦)	(٣٥,٨٤٠)	-	تحويلات
٩,٢٦٣,٨٣٢	-	١٣,٥٠١	-	٩,٢٥٠,٣٣١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٢٥٥,٦٢١	٢٥,١٥٠	٧٣٩,١٦٥	٤٩١,٣٠٦	-	إضافات
(١,٢١٨,٩٩٦)	-	(٧٢٧,٦٩٠)	(٤٩١,٣٠٦)	-	تحويلات
٩,٣٠٠,٤٥٧	٢٥,١٥٠	٢٤,٩٧٦	-	٩,٢٥٠,٣٣١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
					صافي القيمة الدفترية:
١٩,٠٤٦,٣٧٦	٢٨٨,٩٤٦	٤,٧٥٢,٥١٣	٢,١١٢,٦٠٨	١١,٨٩٢,٣٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
١٧,٧٦٨,١٩٧	١٥٦,٤٠٦	٣,٨٣٢,٣٧٢	١,٨٢٤,٧٨٧	١١,٩٥٤,٦٣٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

*تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ١,٢٨٤,٤٧٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٩٩٠,٦٨٧ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية		القيمة الدفترية:	
	ألف ل.س.ق.		
٣٧١,٥٦٩		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
٧٠٢,٨٧٣		إضافات	
٢٢,٠٢٦		تحويلات	
١,٠٩٦,٤٦٨		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٣٨٩,٧٨٠		إضافات	
١,٤٨٦,٢٤٨		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
		الإطفاءات المتراكمة:	
(١٤٦,٣٩٨)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
(٢١٣,٨٥٢)		أعباء السنة	
(٣٦٠,٢٥٠)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
(٢٩٧,١٠٤)		أعباء السنة	
(٦٥٧,٣٥٤)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
		مشاريع قيد التنفيذ:	
٤٨,٩٧٤		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
٢٢,٠٢٦		إضافات	
(٢٢,٠٢٦)		تحويلات	
٤٨,٩٧٤		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٤٨,٩٧٤		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
		صافي القيمة الدفترية:	
٨٧٧,٨٦٨		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
٧٨٥,١٩٢		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		فوائد محققة غير مستحقة القبض:
		التسهيلات الائتمانية
٣,٦٥٤	٣,٢٧٩	حسابات لدى المصارف
١,٥١٣,٤٦٣	١,٤٦٥,٥٠٩	
١,٥١٧,١١٧	١,٤٦٨,٧٨٨	طوابع مالية
٥٢٢	٤٩٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٠٠,٧٢٧	١٥٥,٠١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٥٢,٠١٣	٥٥٥,١٩٤	تأمينات مدفوعة
١٠,٠١٧	١٠,٠١٧	حسابات مدينة أخرى
٣٤,١٧١	١٠٨,٤٦٦	مدينون محتلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
١٢٧,٠٦٧	٤٧,٧٩٣	دفعات مقدمة - مالية دمشق*
٨٩٦,٦٨٧	٢,٣٩٢,٩٩٥	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف
١,٣٩١,٨٥١	١,٣٩١,٨٥١	وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني)**
٤,٦٣٠,١٧٢	٦,١٣٠,٦١١	

* عبارة عن تكليف بضريبة رواتب وأجور مع غرامات مستحقة عليها، صادر عن مديرية مالية دمشق عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠. حيث قامت إدارة المصرف بتسديد مبلغ التكليف مع الاعتراض على صحته والتأكيد على عدم قبول المصرف به، كما تم الاعتراض إلى لجنة الطعن كون هذا التكليف لا يستند إلى أي حقائق أو أساس واضح ومنطقي، لاحقاً صدر قرار لجنة الطعن برفض هذا الاعتراض، وعليه قامت إدارة المصرف برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بالتزامن مع اتخاذ إجراءات أخرى لحفظ حقوق المصرف تتمثل برفع دعوى قضائية إلى الجهات المختصة مدعمه بمجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد على عدم أحقية هذا التكليف وتحفظ المصرف عليه.

بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٥ صدر القرار رقم ٦/٣٥٠ لعام ٢٠٢٥ من محكمة القضاء الإداري، والمتضمن إلزام جهة الإدارة المدعى عليها بأن تقيد للمصرف فرق الضريبة المسددة من قبل المصرف، وذلك بعد احتسابها بناءً على تقييم لجنة الخبرة الخماسية. تم الطعن بقرار محكمة القضاء الإداري من قبل المصرف، والدعوى مؤجلة إلى ٢٧ نيسان ٢٠٢٦ لتوحيد الطعون ومن ثم السير بإجراءات المحكمة.

كما يتضمن هذا المبلغ تكليف بضريبة رواتب وأجور مع غرامات مستحقة عليها، صادر عن مديرية مالية دمشق عن السنوات من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٣، حيث قام المصرف بكافة الإجراءات اللازمة والاعتراضات والتقدم بطلب عارض للمحكمة، تضمن طلب الحكم للجهة المؤكدة باسترداد ما سدده مديرية المالية، وتأجلت الدعوى إلى ١٩ نيسان ٢٠٢٦ لجواب الإدارة على الطلب العارض.

** هي عبارة عن عقارات آلت ملكيتها لبنك الشرق بنتيجة مشاركته بمزاد علني طرح لبيعها، لاحقاً سيتم تسجيل (بيع) هذه العقارات. تم استملاك هذه العقارات خلال عام ٢٠٢٤ ولا يوجد أي عقارات جديدة مستملكة خلال عام ٢٠٢٥.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٩) للفقرة (١) 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 ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢,٣٠٤,٦٠٢	١,٢٠٩,٢٧٥	ليرة سورية قديمة
٤٠,٧٢٩,٣٠٠	٣٤,٠٧٣,٩٨٦	دولار أمريكي
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	٣٥,٢٨٣,٢٦١	

فيما يلي الحركة على وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
(١٢٨,٨٦١)	-	-	(١٢٨,٨٦١)	التغير في أرصدة الوديعة
(٧,٦٢١,٧٨٠)	-	-	(٧,٦٢١,٧٨٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٥,٢٨٣,٢٦١	-	-	٣٥,٢٨٣,٢٦١	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٢٦,٠٠٤	-	-	٢,٠٢٦,٠٠٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣,٠١٧,٠٩٧	-	-	٣,٠١٧,٠٩٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١٥ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢,٧٩٧,٩٩٨	-	٢,٧٩٧,٩٩٨
١٣,٩٥٠,٠٠٠	-	١٣,٩٥٠,٠٠٠
٥٥٠,٠٠٠	-	٥٥٠,٠٠٠
١٧,٢٩٧,٩٩٨	-	١٧,٢٩٧,٩٩٨

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٦,٢٥٥,٤٣٨	-	٦,٢٥٥,٤٣٨
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
٣٣,٨٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٨٠٠,٠٠٠
٤٠,٢٥٥,٤٣٨	-	٤٠,٢٥٥,٤٣٨

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

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٤٤١,٠٤٠,٧٥٣	٢١٦,٤٤٧,٢٦٠
٢,٠٩٥,٧٧٥	١,٩٠٧,١٩٩
١٦٥,٣٢٤,٢٢٣	١٢٠,٧١٠,١٧٠
٦,٣٠٧,٥٩٢	٦,٤٢٠,٠٠٧
٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	٣٤٥,٤٨٤,٦٣٦

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٩,٣٨٩,٠٦٥ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٥,٦١٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٣٤,٩٩٠,٠٣٦ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٥,٦٩٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٢٢,٨٦٧,٢٦٧ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٦٤,٥١٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٤٤٧,٣٤٨,٣٤٥ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٧٢,٧٧٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) المكونة من حسابات المتوفين وحسابات خاصة بالبيع العقاري وحسابات شركات قيد التأسيس مبلغ ٦,٤٢٠,٠٠٧ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٦,٣٠٧,٥٩٢ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٨,٤٨٧,٠٢٢	١,٦٥٠,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٩,٨٥٥,١٩٢	٤٥,٤٣٧,٩٦١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,١٣٦,٢١٢	-	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
١٣٨,١٣٠	١٣٦,٠٣٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٤٠,٦١٦,٥٥٦</u>	<u>٤٧,٢٢٣,٩٩١</u>	

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

١٨ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢,٧٤٧,٥٧٥	١,٧٩١,٧٤٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
٧,٥٧٥	١,٥١٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة
٣٠,٠٠٠	٥,٨٠٤,١٥٧	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
٢٧٢,٠٠٠	٢٧٦,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٣,٠٥٧,١٥٠</u>	<u>٧,٨٧٣,٤٢٠</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/ب١ يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة ٥٪ من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق.

* قام المصرف بالاحتفاظ بفائض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الحرة الموجودة في الجمهورية اللبنانية والبالغ ٥,٧٥٤,١٥٧,٣٤٨ ليرة سورية قديمة وذلك عن طريق تصنيف هذا الفائض ضمن المخصصات المتنوعة، حيث أن المصرف قام بإعادة الأرصدة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢٦، وتم اعلام مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم إ.ع ٢٠٢٦/١٨ الصادر بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٦.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

رصيد	فروقات	ما تم	المستخدم	المكون	المحول من مخصص	بداية السنة
نهاية السنة	أسعار الصرف	رده للإيرادات	خلال السنة	خلال السنة	الخسائر الائتمانية	ألف ل.س.ق.
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
١,٥١٩	-	(١٦,٥٤٠)	-	١٠,٤٨٤	-	٧,٥٧٥
١,٧٩١,٧٤٤	(٢١٩,٦٥٣)	(٧٣٦,١٧٨)	-	-	-	٢,٧٤٧,٥٧٥
٥,٨٠٤,١٥٧	-	-	(٣٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	٥,٧٥٤,١٥٧	٣٠,٠٠٠
٢٧٦,٠٠٠	-	(٥٨٨,٠٨١)	-	٥٩٢,٠٨١	-	٢٧٢,٠٠٠
٧,٨٧٣,٤٢٠	(٢١٩,٦٥٣)	(١,٣٤٠,٧٩٩)	(٣٠,٠٠٠)	٦٥٢,٥٦٥	٥,٧٥٤,١٥٧	٣,٠٥٧,١٥٠

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات

الائتمانية غير المباشرة المستغلة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

رصيد	فروقات	ما تم	المستخدم	المكون	بداية السنة
نهاية السنة	أسعار الصرف	رده للإيرادات	خلال السنة	خلال السنة	ألف ل.س.ق.
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٧,٥٧٥	-	(٣٣١)	-	٥,٢١٦	٢,٦٩٠
٢,٧٤٧,٥٧٥	٧٤,٣٨٨	(٧٩,٥٦٩)	-	١٠,٤٠٦	٢,٧٤٢,٣٥٠
٣٠,٠٠٠	-	(٣٥,٩٩٧)	(١٤,٠٠٣)	٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢٧٢,٠٠٠	-	(٢٢٩,٠٠٠)	-	٣٦٥,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠
٣,٠٥٧,١٥٠	٧٤,٣٨٨	(٣٤٤,٨٩٧)	(١٤,٠٠٣)	٤١٠,٦٢٢	٢,٩٣١,٠٤٠

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات

الائتمانية غير المباشرة المستغلة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المستغلة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢,٦٦٠,٠٣٦	٥,٩٦٠	٤,٣٥٢	٢٢,٦٧٠,٣٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧,٠٩٢,٦٢٩	(١٧,٠٩٢,٦٢٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٢٢٥,١٥٣)	٢٠,٢٢٥,١٥٣	-	-
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	(٨٧,٧٩٤)	-	-	(٨٧,٧٩٤)
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٥٥٧,٣٦٥)	(١,٨٦٤,٥٧٧)	-	(٣,٤٢١,٩٤٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢١١,٧٧٣)	(١,٢٧٠,٢٨٢)	-	(١,٤٨٢,٠٥٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,٦٧٠,٥٨٠	٣,٦٢٥	٤,٣٥٢	١٧,٦٧٨,٥٥٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٧٩,٠٤٧	٣,٦٢٥	٦,٦٨٧	٦٨٩,٣٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,١٢٥,٤٦٢	(٢٠,١٢٥,٤٦٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٩٩٨,٦٣٢)	١٨,٠٠٠,٩٦٧	(٢,٣٣٥)	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢١,٤٥٥,٦٠٨	-	-	٢١,٤٥٥,٦٠٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٤٨,٤٠٧)	-	-	(١٤٨,٤٠٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٤٥٣,٠٤٢)	٢,١٢٦,٨٣٠	-	٦٧٣,٧٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢,٦٦٠,٠٣٦	٥,٩٦٠	٤,٣٥٢	٢٢,٦٧٠,٣٤٨

فيما يلي الحركة على السقوف والتسهيلات غير المستغلة (المباشرة و غير المباشرة) خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢,٠٢٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠
(٢,٠٢٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢,٠٢٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-

الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٦,٧٥١	-	٨٢٤	٧,٥٧٥	٦,٧٥١
(٢,٩٧٥)	٢,٩٧٥	-	-	-
-	٧,٤١٤	-	٧,٤١٤	٧,٤١٤
٩٦	(٦٧)	-	٢٩	٢٩
(٣,١٧٧)	(١٠,٣٢٢)	-	(١٣,٤٩٩)	(١٣,٤٩٩)
٦٩٥	-	٨٢٤	١,٥١٩	١,٥١٩

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان

زيادة / (نقص) ناتج عن التغير

في أرصدة الزبائن

التسهيلات المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
١,٨٦٦	-	٨٢٤	٢,٦٩٠	١,٨٦٦
٩	(٩)	-	-	-
(٥)	٥	-	-	-
(٩)	٤	-	(٥)	(٥)
١,٥١٠	-	-	١,٥١٠	١,٥١٠
٣,٦٨٧	-	-	٣,٦٨٧	٣,٦٨٧
(٣٠٧)	-	-	(٣٠٧)	(٣٠٧)
٦,٧٥١	-	٨٢٤	٧,٥٧٥	٦,٧٥١

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير

في مخاطر الائتمان

زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة كفالات مصارف مالية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	-	-	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١١,٨٠٠,١٤٥)	-	-	(١١,٨٠٠,١٤٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٦,٩٤٩,٣٥٨	-	-	١٣٦,٩٤٩,٣٥٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٤,٩٣٢,٣٦٤	-	٧,٠١٨	١٤٤,٩٣٩,٣٨٢
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	(٧,٠١٨)	(٧,٠١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٨١٧,١٣٩	-	-	٣,٨١٧,١٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	-	-	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - كفالات مصارف مالية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٧٤٧,٥٧٥	-	-	٢,٧٤٧,٥٧٥
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة كفالات مصارف مالية	(٧٣٦,١٧٨)	-	-	(٧٣٦,١٧٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢١٩,٦٥٣)	-	-	(٢١٩,٦٥٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٧٩١,٧٤٤	-	-	١,٧٩١,٧٤٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٧٣٥,٣٣٢	-	٧,٠١٨	٢,٧٤٢,٣٥٠
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة كفالات مصارف مالية	(٦٢,١٤٥)	-	-	(٦٢,١٤٥)
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	(٧,٠١٨)	(٧,٠١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٤,٣٨٨	-	-	٧٤,٣٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٤٧,٥٧٥	-	-	٢,٧٤٧,٥٧٥

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢,٤٨٨,٦١٦	٥٣١,٤٥٨

مخصص ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٥٠,٠٩٤,٦١٤	(٧٣,٥٢٩,٠٧٥)

صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة

يضاف:

٦٢,٣٢٣	٦٢,٣٢٣
٢٧٢,٦٢٨	٣٤٢,٩٢٥
١,٣٠٩,٣٢٤	٣,٥٧٩,١٦٥
١٣٦,٠٠٠	٤,٠٠٠
-	٧٧,٢٦٦,٤٨٦
-	٢٠,٠٠٠
-	٣٢٠,٠٠٠

استهلاك المباني

استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة

مصروف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة

مخصص تقلبات أسعار القطع

خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

مخصصات متنوعة (إيضاح ١٨)

تبرعات

ينزل:

(٩٢٢,٧٢٥)	(٣,٦٩٣,٥١٥)
(٥,٩٩٧)	-
(١٣,٨٢٩,٦٧٥)	(١٠,٦٩٤,٣٦٤)
(٢٩,٧٨٩,٣٤٠)	-

استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**

استرداد مخصصات متنوعة (إيضاح ١٨)

فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية

أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

٧,٣٢٧,١٥٢	(٦,٣٢٢,٠٥٥)
-----------	---------------

(الخسارة) / الربح الضريبي

معدل الضريبة

%٢٥	%٢٥
-----	-----

مصروف ضريبة الدخل

ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪

رسم إدارة محلية ١٠٪

ضريبة دخل عن سنوات سابقة*

-	١٨٣,١٧٩
---	---------

٢,٠١٤,٩٦٧	١٨٣,١٧٩
-----------	---------

ضريبة الدخل

* يمثل هذا المبلغ رسم الإدارة المحلية عن عام ٢٠٢٤.

قام المصرف باعتبار التبرعات مرفوضة ضريبياً بناءً على المادة رقم ٢ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٣. قام مصرف سورية المركزي بمخاطبة الهيئة العامة للضرائب والرسوم لبيان المعالجة الضريبية الواجب اتباعها بخصوص التبرع لصالح مركز التدريب والتأهيل المصرفي، حول اعتبار هذا التبرع مصروف مقبول ضريبياً أو مرفوض، ولم ترد أي توجيهات بهذا الخصوص.

لا يوجد ضريبة دخل كما في ٣١ كانون الأول نتيجة الخسارة الضريبية (مقابل ٢,٠١٤,٩٦٧,٠٥٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

احتساب ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة على فوائد محققة من الخارج:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٣,٨٢٩,٦٧٥	١٠,٦٩٤,٣٦٤	الفوائد المحققة في الخارج
١,٣٨٢,٩٦٧	١,٠٦٩,٤٣٦	ضريبة ربع رؤوس الأموال في الخارج
١٣٨,٢٩٧	١٠٦,٩٤٤	ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪
١٣٨,٢٩٧	١٠٦,٩٤٤	ضريبة إدارة محلية ١٠٪
١,٦٥٩,٥٦١	١,٢٨٣,٣٢٤	إجمالي ضريبة ربع رؤوس الأموال في الخارج

بلغت ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة ١,٢٨٣,٣٢٣,٦٨٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٦٥٩,٥٦٠,٩٩٣ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	الرصيد بداية السنة
٧,٣٠٢,٨٢٤	٢,٤٨٨,٦١٦	ضريبة مدفوعة
(٨,٤٨٨,٧٣٦)	(٣,٤٢٣,٦٦١)	ضريبة ربع على فوائد محققة من الخارج*
١,٦٥٩,٥٦١	١,٢٨٣,٣٢٤	ضريبة دخل السنة
٢,٠١٤,٩٦٧	١٨٣,١٧٩	الرصيد نهاية السنة
٢,٤٨٨,٦١٦	٥٣١,٤٥٨	

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

بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم ١٨٥٨/ ق. الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل معدل ضريبة دخل ربع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و ٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ١ شباط ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف عام ٢٠١٧ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

تاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف عام ٢٠١٨، والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة. وبذلك تكون كافة التكاليف الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٨ هي تكاليف قطعية.

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

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,٦٩٨,٥٣٨	٩٤,٩٠٥	فوائد مستحقة لحسابات المصارف
٢,٣٥١,٢٦٩	٦٠٦,٠٤٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١٥,٥٤١,٣٩٩	٦,٠٨٨,٦٣٤	شيكات مصرفية وأوامر دفع
١,٠٣٢,٣٤٠	٦٧٨,٨٨١	شيكات مصدقة
١٢١,٠١١	٢٢٧,٨٣٦	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٣٤٩,١٦٦	٢٣٩,٢٣٢	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٢٧٢,٩٨٧	٢١٢,٥٦٠	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١٢,٢٥٤	٨٣٠,٧٤٣	رسوم حكومية مستحقة
١٦٠,٦٠٠	١٣٠,٦٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٩٠٢,٦١٢	٩٠٦,٢١٦	دائون مختلفون
١٤١,٦٤٣	٢٦٥,٦٣٣	موردون
٨٧,٨٠٠	١٣٠,٣٦٩	أرصدة دائنة أخرى
٥٠,٤٠٩	٦,٥٧١	دائون مختلفون على عمليات التقاص
٧٤٣,٣٣٨	٤٨٥,٩٠٧	نفقات مستحقة الدفع
٢٣,٤٦٥,٣٦٦	١٠,٩٠٤,١٣٥	

٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

إن أسهم المصرف البالغة ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم موزعة بين ليرة سورية قديمة ودولار أمريكي كما يلي:

القيمة المعادلة	ليرة سورية قديمة	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
بتاريخ الاكتاب	ألف ل.س.ق.	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	دولار أمريكي <td>عدد الأسهم <td>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥</td> </td>	عدد الأسهم <td>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥</td>	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
				رأس المال المدفوع بالليرة
١,١٧٣,٨٣٠	١,١٧٣,٨٣٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	السورية القديمة
١,٣٢٦,١٧٠	-	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٢٦١,٧٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
٢١,٨٧٢,١٩٤	٢١,٨٧٢,١٩٤	-	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	زيادات رأس المال بالليرة السورية
١,٤٠٩,٠٥٦	-	١,٠٦٦,٣٣٥	١٤,٠٩٠,٥٥٦	زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢٣,٠٤٦,٠٢٤	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	

القيمة المعادلة	ليرة سورية قديمة	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
بتاريخ الاكتتاب	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
				رأس المال المدفوع بالليرة السورية القديمة
١,١٧٣,٨٣٠	١,١٧٣,٨٣٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
١,٣٢٦,١٧٠	-	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٢٦١,٧٠٠	زيادات رأس المال بالليرة السورية
٢١,٨٧٢,١٩٤	٢١,٨٧٢,١٩٤	-	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
١,٤٠٩,٠٥٦	-	١,٠٦٦,٣٣٥	١٤,٠٩٠,٥٥٦	
<u>٢٥,٧٨١,٢٥٠</u>	<u>٢٣,٠٤٦,٠٢٤</u>	<u>٣٠,٠٢٠,٨٦٤</u>	<u>٢٥٧,٨١٢,٥٠٠</u>	

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف، وقررت زيادة رأس المال بنسبة ٤٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ وقدره ٢٠,٦٢٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية قديمة، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥,٧٨١,٢٥٠ ألف ليرة سورية قديمة موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية. بلغت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة ١٧٩,١٨٨,٠٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ توزعت بين ٩٤,٨٧٥,٥٠٠ ليرة سورية قديمة رسم الطابع على زيادة رأس المال و ٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة بدل دراسة طلب إصدار أسهم زيادة رأس المال و ٦١,٨٧٥,٠٠٠ ليرة سورية قديمة بدل التسجيل لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية و ١٤,٤٣٧,٥٠٠ ليرة سورية قديمة بدل التسجيل لدى سوق دمشق للأوراق المالية/مركز المقاصة والحفظ المركزي.

بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٤، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٩ تموز ٢٠٢٤ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

بلغت قيمة الأسهم المجانية بالعملة الأجنبية ١,٩٤٣,٠٦٨ درهم إماراتي ما يعادل ١,٢٣٦,١٠١,١٧٨,١٠١ ليرة سورية قديمة، قام المصرف بتشكيل مركز قطع بنوي بنفس القيمة، وحصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على عملية ترميم مركز القطع البنوي بالقرار رقم (٢١٠/ل) الصادر بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٢٥.

إن الحركة على مركز القطع البنوي خلال السنة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٧٦,٩٩٩,٥١٧	٤١٤,٣٥٤,٢٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٥٦٥,٣٤٣	٣,٥٥٧,٠٤٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٩,٧٨٩,٣٤٠	(٧٧,٢٦٦,٤٨٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤١٤,٣٥٤,٢٠٠</u>	<u>٣٤٠,٦٤٤,٧٥٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة*

* بلغ مركز القطع البنوي المكوّن بالدولار الأمريكي ٨,٩٦٥,٧٨٨ ومركز القطع البنوي المكوّن بالدرهم الإماراتي ٨٠,٢٣٦,٢٥٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٨,٩٦٥,٧٨٨ بالدولار الأمريكي و ٧٩,٢٣٦,٢٥٢ بالدرهم الإماراتي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

بلغ الاحتياطي القانوني ٣,٦٩٣,٣٣٠,٩٣٣ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٣,٣١٩,٥٨٩,٨٩٣ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغ الاحتياطي الخاص ٦,٧١٠,٠٣٧,٧٨٣ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٦,٣٣٦,٢٩٦,٧٤٣ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٠,٠٩٤,٦١٤	(٧٣,٥٢٩,٠٧٥)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٢٩,٧٨٩,٣٤٠)	٧٧,٢٦٦,٤٨٦	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٠,٣٠٥,٢٧٤	٣,٧٣٧,٤١١	
٢,٠٣٠,٥٢٧	٣٧٣,٧٤١	الاحتياطي القانوني (١٠ %)
٢,٠٣٠,٥٢٧	٣٧٣,٧٤١	الاحتياطي الخاص (١٠ %)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,٢٨٩,٠٦٢	٣,٣١٩,٥٨٩	رصيد بداية السنة
٢,٠٣٠,٥٢٧	٣٧٣,٧٤١	يضاف احتياطي قانوني
٣,٣١٩,٥٨٩	٣,٦٩٣,٣٣٠	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤,٣٠٥,٧٦٩	٦,٣٣٦,٢٩٦	رصيد بداية السنة
٢,٠٣٠,٥٢٧	٣٧٣,٧٤١	يضاف احتياطي خاص
٦,٣٣٦,٢٩٦	٦,٧١٠,٠٣٧	رصيد نهاية السنة

٢٣ - أرباح متراكمة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وهي أرباح غير قابلة للتوزيع وغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المتراكمة.

حقق المصرف أرباح محققة صافية بعد الضريبة وقبل تخصيص الاحتياطات القانوني والخاص للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٢٧٠,٩٠٧,٨٨٥ ليرة سورية قديمة (مقابل ١٦,٦٣٠,٧٤٥,٨٨٢ ليرة سورية قديمة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). بلغ رصيد الأرباح المتراكمة المحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١٥,٩٦١,٩٩٩,٧٠٧ ليرة سورية قديمة (مقابل ١٤,٤٣٨,٥٧٣,٩٠٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

تم عام ٢٠٢٤ تخفيض المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بشكل مباشر من الأرباح المتراكمة والتي تتضمن ما يلي:

المبلغ	
ألف ل.س.ق.	
٨,٠٠٠	بدل دراسة طلب إصدار الأسهم لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
١٤,٤٣٧	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
٩٤,٨٧٦	بدل رسم الطابع النسبي على زيادة رأس المال
٦١,٨٧٥	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
<u>١٧٩,١٨٨</u>	

بلغ رصيد الأرباح المتراكمة غير المحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٣٢٢,٣٨١,١٢٤,٢٢٥ ليرة سورية قديمة (مقابل ٣٩٩,٦٤٧,٦١٠,٠٤٩ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

حقق المصرف صافي خسارة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٧٧,٢٦٦,٤٨٥,٨٢٤ ليرة سورية قديمة (مقابل أرباح صافية بمبلغ ٢٩,٧٨٩,٣٣٩,٨٦٤ ليرة سورية قديمة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند من فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٦٦,٤١٥	١١٤,٦٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٠,٠٢٥,٦٤١	١٦,٦٧٥,٧٧٢	حسابات جارية مدينة
١٧٥,١٥١	-	قروض وسلف
٢٠,٢٦٧,٢٠٧	١٦,٧٩٠,٤٢٨	استردادات من فوائد محفوظة
١٣,٨٢٩,٦٧٥	١٠,٦٩٤,٣٦٤	أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية
١,٢٩١,٢٤٢	١,٢٠٩,٣٣٠	أرصدة وإيداعات لدى مصارف داخلية
١٠٢,٦٨٥	-	استثمارات مالية - سندات حكومية
١٥,٢٢٣,٦٠٢	١١,٩٠٣,٦٩٤	
٣٥,٤٩٠,٨٠٩	٢٨,٦٩٤,١٢٢	

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	١٤	ودائع زبائن:
٢٠٩,١١٦	٢٠٩,٩٣٦	حسابات جارية
١٠,٠٤٥,٨٠٧	٩,٨٠٣,٠٠٥	ودائع توفير
٢١٢,٣٦٢	٢٩٣,٤٨٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠,٤٦٧,٢٨٥	١٠,٣٠٦,٤٤٤	التأمينات النقدية
٣,٩٤١,٣١١	٣,١٤٤,٣٦٩	ودائع مصارف
١٤,٤٠٨,٥٩٦	١٣,٤٥٠,٨١٣	

٢٦ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٣٩٧,٦٠٦	٢٤١,٨١٢
١,٦٨٠,٦٦٢	٢,٣١٠,٧١٧
٦٦٥,٣١٧	٧٦٩,٧٤١
٣٤,٧٧٨,٠٧٢	٢٠,٨٩٠,٤٢٢
١١٩,٩٦٥	١٢١,٠٧٥
٢,٢٢٦	١٠
<u>٣٧,٦٤٣,٨٤٨</u>	<u>٢٤,٣٣٣,٧٧٧</u>

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات إدارة الحسابات وإصدار بطاقات

عمولات التحويلات والشيكات وعمليات نقدية أخرى

عمولات الاشتراكات (صناديق حديدية)

عمولات أخرى

٢٧ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٨,٩٨٦,٩٨٤	٦,٧٥٣,٤٤٩
<u>٨,٩٨٦,٩٨٤</u>	<u>٦,٧٥٣,٤٤٩</u>

عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف

٢٨ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
١٦٤,١٠٩	٣٧٢,٣٦٩
<u>١٦٤,١٠٩</u>	<u>٣٧٢,٣٦٩</u>

استرداد مصاريف مستحقة وإيرادات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١١,٠١٥,١٠١	١٢,١٢٢,٢١٨	رواتب الموظفين
٥٨٥,٥٥٤	٤٩٥,١٩٥	نفقات التدريب والتأهيل
٩٨٥,٩٠٢	١,٤٠٨,٦٣٦	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
-	٥٤,٢٧٨	تعويض نهاية الخدمة
٤,٥٥٧,٩٦٧	٢,٥٨٩,١١٢	مكافآت وعلاوات
١١٠,١١٨	-	ملابس موظفين
١٠٧,٨٩٤	١٠٨,١٤٩	نفقات توظيف*
٦٥٠,٩٧٠	١٩٠,٣٣٢	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
٢٦٦,٤٥٢	٢٢٦,٥٥٣	مزايا أخرى خاضعة للضريبة
٤٣٧,٩٨٧	٦٧١,٧٨٩	التأمين الصحي
٨٠٢,٤٩١	٧١٨,٢٥٠	تنقلات
<u>١٩,٥٢٠,٤٣٦</u>	<u>١٨,٥٨٤,٥١٢</u>	

* يتألف هذا البند من نفقات فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسوم إقامة للموظفين الأجانب ورسوم أخرى.

** يتألف هذا البند من تعويض مدارس، أتعاب عمل إضافي وتعويض صندوق.

٣٠ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٨٢٥,٢١٩)	-	-	(٨٢٥,٢١٩)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢,٣٥٥,٣٠٣)	(١٦٣,٠٧٧)	١,٣٠٩	(٢,١٩٣,٥٣٥)	أرصدة لدى المصارف
٣,٥١٥,٥٢٠	-	٢٩,٩٠٣	٣,٤٨٥,٦١٧	إيداعات لدى المصارف
١,٥٤٣,٠٥٤	١,٤١٣,٢٤٥	١٩٢,٢٥٠	(٦٢,٤٤١)	تسهيلات ائتمانية مباشر
(٦,٠٥٦)	-	-	(٦,٠٥٦)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مستغلة
(٧٣٦,١٧٨)	-	-	(٧٣٦,١٧٨)	كفالات مصارف مالية
<u>١,١٣٥,٨١٨</u>	<u>١,٢٥٠,١٦٨</u>	<u>٢١٧,٧٩٣</u>	<u>(٣٣٧,٨١٢)</u>	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٥٥٥	-	-	٨,٥٥٥
أرصدة لدى المصارف	٦٩٠,٢٧٩	-	-	٦٩٠,٢٧٩
إيداعات لدى المصارف	(٣٩٧,٩١٠)	-	-	(٣٩٧,٩١٠)
تسهيلات ائتمانية مباشر	١٤,٥٤٢	١٢٨,٣٩٣	٢٠٥,١١٠	٣٤٨,٠٤٥
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مستغلة	٤,٨٨٥	-	-	٤,٨٨٥
كفالات مصارف مالية	(٦٢,١٤٥)	-	(٧,٠١٨)	(٦٩,١٦٣)
	٢٥٨,٢٠٦	١٢٨,٣٩٣	١٩٨,٠٩٢	٥٨٤,٦٩١

٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٥٣٩,٣٤٩	٤٠٧,١١٢	نفقات سفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف
٢٧٨,٣٧١	٣١٦,١٥١	الاشتراكات في هيئات
٣٣٢,٨٣٨	٢٢٥,٠٤٦	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
٣٦٢,١٩٠	٦٥٤,٢٩١	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
١٣٣,٥٧٤	١٤٠,٨٤٤	نفقات استقبال
١,٨٠١,٧٣٣	١,٠٨٠,١٧١	أتعاب مهنية واستشارية
٢,٥٦٤,٤٩٨	٣,٠٣٠,٣٨٢	الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة
٥١٤,٩٣٣	٥٧٢,٢٣٩	تأمين ضد الأخطار والحريق
٤,٠٤٨,٣٣١	٣,٢٢٣,٧٠٤	المياه والكهرباء والتدفئة
٣٩٩,٣١٨	٨٧٩,٥١٠	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
١,٠١٨,٤٨٩	٦٥٦,٤٩٨	المطبوعات والقرطاسية
١٢٥,٦٣١	١١٣,٤١٦	مصاريف إيجار
٣٠٦,٤٢٤	٣٠٥,٤١٢	البريد والشحن
١,٦٢٤,٢٢٥	١,٣٨٥,٤٣١	تعويضات مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
٧٧,١٢٠	٧٥,٢٦٢	مصاريف السيارات
٦٨,١٩٦	١٣,٥٠٠	مصاريف البطاقات
١٣,٢٨٨	٩٣٦,٣٧٦	أخرى مختلفة
١٤,٢٠٨,٥٠٨	١٤,٠١٥,٣٤٥	

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٦,٤٢٠,٠٨٥,٧٤٦	(٧٤,٩٩٥,٥٧٧,٩٣٩)	صافي (خسارة) / ربح السنة (ليرة سورية قديمة)
٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
١٨٠.٠٥	(٢٩٠.٨٩)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية قديمة)

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

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
٥٥٨,٥٦٣,٨٥٣	٢٦٤,١٠٠,٦٦٠	يضاف:
٣٩٣,٢١١,٦٨٤	١٦٧,٨٧٣,١٦٧	أرصدة لدى المصارف (استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل)
(٦,٤٥٥,٤٣٨)	(١٦,٧٤٧,٩٩٨)	ينزل:
٩٤٥,٣٢٠,٠٩٩	٤١٥,٢٢٥,٨٢٩	ودائع المصارف (استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل)

* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٣٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

١. المساهمين الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المصرف أو الشركة الحليفة (بنك SBA) ويقصد بذلك التعاملات مع الشريك الاستراتيجي البنك اللبناني الفرنسي.
٢. أعضاء مجلس إدارة المصرف والشركات المرتبطة بهم وأقربائهم من الدرجة الرابعة وأنسابهم حتى الدرجة الثانية.
٣. الإدارة التنفيذية وتشمل المدير العام ونوابه ومساعديه ومديري المديرية والأقسام التابعة له ومديري المكاتب التابعة لمجلس الإدارة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية	الشركة الأم	الشركة الحليفة (SBA)	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
حسابات مدينة						
أرصدة لدى المصارف	٣٧,٦٧٩,٩٠٩	١٢٦,٦٤٣,٢٥٦	-	١٦٤,٣٢٣,١٦٥	٣٩١,٣١١,٩٣٥	
مؤونة مكونة على الحسابات الجارية	(٣٧,٦٧٩,٩٠٩)	(١,٩٦٤,٤٩٩)	-	(٣٩,٦٤٤,٤٠٨)	(٥٨,٤٨٠,١٩٧)	
ودائع لأجل لدى المصارف	-	١٩٢,٦٥٣,٤٤٠	-	١٩٢,٦٥٣,٤٤٠	٨,٨٨٦,٣٨٥	
مؤونات مكونة على ودائع لأجل	-	(٣,٠١١,٩٤٦)	-	(٣,٠١١,٩٤٦)	(١٣٨,٣١٦)	
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	٩٧٦,٨٧٨	-	٩٧٦,٨٧٨	١,١٣٣,٤٢٥	
مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة	-	(١٥,٢٧٢)	-	(١٥,٢٧٢)	(١٧,٦٤٢)	
قروض كبار الموظفين	-	-	١٥,٢٠٠	١٥,٢٠٠	١٢٩,٢٧٢	
	-	٣١٥,٢٨١,٨٥٧	١٥,٢٠٠	٣١٥,٢٩٧,٠٥٧	٣٤٢,٨٢٤,٨٦٢	
حسابات دائنة						
حسابات أعضاء مجلس الإدارة						
وكبار الموظفين وكبار المساهمين	-	-	٤٦٣,٢٢٨	٤٦٣,٢٢٨	٢,٧٦٨,٨٢٧	
فوائد مستحقة غير مدفوعة	-	-	-	-	٦٠٧	
	-	-	٤٦٣,٢٢٨	٤٦٣,٢٢٨	٢,٧٦٩,٤٣٤	
ب- بنود خارج الميزانية						
كفالات مصارف مالية	-	١٣٦,٩٤٩,٣٥٨	١٧,١٨٩,٥٠٥	١٥٤,١٣٨,٨٦٣	١٦٧,٤٢١,٠٦٤	
مخصصات كفالات مصارف مالية	-	(١,٧٩١,٧٤٣)	-	(١,٧٩١,٧٤٣)	(٢,٧٤٧,٥٧٥)	
ضمانات كفالات مصارف مالية	-	-	(١٨,٠٤٨,٩٨١)	(١٨,٠٤٨,٩٨١)	(١٩,٦٠٥,١٣٩)	
	-	١٣٥,١٥٧,٦١٥	(٨٥٩,٤٧٦)	١٣٤,٢٩٨,١٣٩	١٤٥,٠٦٨,٣٥٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٣,٨٤٢,٨٤٧	١٠,٦٩٤,٦٢٠	٢٥٦	١٠,٦٩٤,٣٦٤	-	ج- بنود بيان الدخل
(٧,٦٠٣)	(٨,١٣٢)	(٨,١٣٢)	-	-	فوائد دائنة
١٣,٨٣٥,٢٤٤	١٠,٦٨٦,٤٨٨	(٧,٨٧٦)	١٠,٦٩٤,٣٦٤	-	فوائد مدينة
١,٩٩٨,٠٩٤	١,٧٥٦,٠٩٤	٥٣٥,٣٣٨	١,٢٢٠,٧٥٦	-	عمولات دائنة
(٨,٨٧٧,٤٧٩)	(٥,٩١١,٤١٠)	-	-	(٥,٩١١,٤١٠)	عمولات مدينة
(٦,٨٧٩,٣٨٥)	(٤,١٥٥,٣١٦)	٥٣٥,٣٣٨	١,٢٢٠,٧٥٦	(٥,٩١١,٤١٠)	
٦,٩٥٥,٨٥٩	٦,٥٣١,١٧٢	٥٢٧,٤٦٢	١١,٩١٥,١٢٠	(٥,٩١١,٤١٠)	

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين بين ٨,٥٪ و ٩٪ في عام ٢٠٢٥ و ٨,٥٪ و ١٠٪ في عام ٢٠٢٤. بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٣,٧٠٪ على الدولار الأمريكي في عام ٢٠٢٥ (مقابل ٤,٣٨٪ على الدولار الأمريكي في عام ٢٠٢٤).

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصارف الحليفة بين ٢,٩٪ و ٣,٣٪ على الدرهم الإماراتي في عام ٢٠٢٥ (مقابل ٣,٨٨٪ على الدرهم الإماراتي في عام ٢٠٢٤).

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصارف الحليفة بين ١,٧٪ و ١,٩٪ على اليورو في عام ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٨٪ على اليورو في عام ٢٠٢٤). تم تعويض أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمساهمين خلال عام ٢٠٢٥ بمبلغ إجمالي قدره ١,٢٦٧,٢٨٣ ألف ليرة سورية قديمة مقابل تعويض عضوية مجلس إدارة وتحمل المسؤوليات بما فيها مصروف الضريبة على هذا التعويض، بالإضافة إلى مصاريف الانتقال والإقامة لحضور اجتماعات المجلس ولجانه ومهام الإشراف على عمل إدارة المصرف (مقابل مبلغ ١,٥٧٦,٨٨٦ ألف ليرة سورية قديمة عن عام ٢٠٢٤).

أقرت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٥ عدم تخصيص أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لقاء عضويتهم في المجلس للعام ٢٠٢٤ بناءً على طلبهم.

د- تعويضات الإدارة التنفيذية

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٦,٩١٤,٢٢٤	٤,٤٨٢,٦٣٢	رواتب الإدارة العليا
٣,٢٣١,١٥٥	١,٤٦٨,٦٢٨	المكافآت
-	٥٠,٠٠٠	تعويضات نهاية خدمة
١٥,٧٥٨	٥٦,٩٢٩	إجازات مدفوعة
<u>١٠,١٦١,١٣٧</u>	<u>٦,٠٥٨,١٨٩</u>	

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
						الموجودات المالية
-	٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	-	٢٨٦,٣٥٤,٢٥٣	٢٨٦,٣٥٤,٢٥٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	-	١٢٨,٢٢١,٠٦٢	١٢٨,٢٢١,٠٦٢	أرصدة لدى المصارف
-	٨,٧٤٨,٠٦٩	٨,٧٤٨,٠٦٩	-	٢٢٥,١٠١,٨٨٤	٢٢٥,١٠١,٨٨٤	إيداعات لدى المصارف
(٤,١٦٨,٠٩٢)	١٢٧,٠٢٤,٨٢٦	١٣١,١٩٢,٩١٨	١,٣٦٠,١١٠	١٠٢,١٣٣,١٥٩	١٠٠,٧٧٣,٠٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٢٠٩,٥٩٢	٢٠٩,٥٩٢	-	٦٢٤,٢١٤	٦٢٤,٢١٤	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	٣٥,٢٨٣,٢٦١	٣٥,٢٨٣,٢٦١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤,١٦٨,٠٩٢)	١,١٤٤,٦٤٦,٨٥٧	١,١٤٨,٨١٤,٩٤٩	١,٣٦٠,١١٠	٧٧٧,٧١٧,٨٣٣	٧٧٦,٣٥٧,٧٢٣	
						المطلوبات المالية
-	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	-	١٧,٢٩٧,٩٩٨	١٧,٢٩٧,٩٩٨	ودائع مصارف
٢٣٥,٠٧٨	٦١٤,٥٣٣,٢٦٥	٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	-	٣٤٥,٤٨٤,٦٣٦	٣٤٥,٤٨٤,٦٣٦	ودائع الزبائن
-	٤٠,٦١٦,٥٥٦	٤٠,٦١٦,٥٥٦	-	٤٧,٢٢٣,٩٩١	٤٧,٢٢٣,٩٩١	تأمينات نقدية
٢٣٥,٠٧٨	٦٩٥,٤٠٥,٢٥٩	٦٩٥,٦٤٠,٣٣٧	-	٤١٠,٠٠٦,٦٢٥	٤١٠,٠٠٦,٦٢٥	
(٣,٩٣٣,٠١٤)			١,٣٦٠,١١٠			

تم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق دون السنة بالقيمة الدفترية، وبالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق أكثر من سنة بالقيمة العادلة، وذلك باحتساب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها باستخدام معدل حسم بلغ ١٩,١٩٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية ولا يوجد ودائع استحقاقها لأكثر من سنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل معدل حسم بلغ ١٩,٣١٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية و ١٥٪ للودائع بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

ثانياً: تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٦٢٤,٢١٤	٦٢٤,٢١٤	-	-	٦٢٤,٢١٤	خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢٤,٢١٤	٦٢٤,٢١٤	-	-	٦٢٤,٢١٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٠٩,٥٩٢	٢٠٩,٥٩٢	-	-	٢٠٩,٥٩٢	خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٩,٥٩٢	٢٠٩,٥٩٢	-	-	٢٠٩,٥٩٢	

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على القيمة الإسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الإطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة).

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

تنتج المخاطر من عوامل مالية وغير مالية من المحتمل أن تؤثر على النتائج والأهداف المرتقبة، ويقوم مفهوم إدارة المخاطر على عملية معرفة إدارة الخسائر المتوقعة (Expected Loss) والخسائر غير المتوقعة (Unexpected loss).

يقوم دور إدارة المخاطر على كشف مصادر المخاطر والعمل على تقييم أثاره المحتملة والرقابة المستمرة للمخاطر ومتابعة الحدود الرقابية الداخلية للتعرضات المقبولة من قبل مجلس الإدارة وفق شهية المخاطر (Risk Appetite) المحددة من قبله وقدرته على التحمل (Risk Tolerance)، وعرض تقارير للإدارة العامة ومجلس الإدارة وكافة المديرين ذات الصلة ويشمل هذا العرض كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف (ائتمانية، سيولة، سعر الفائدة، سعر الصرف، تشغيلية، سمعة، قانونية، وأي مخاطر أخرى) للمساعدة على رفع التوصيات من قبل لجنة المخاطر و اتخاذ القرارات المناسبة من قبل مجلس الإدارة.

إن عملية إدارة المخاطر هي عمل مشترك و مستمر بين وحدات و دوائر المصرف كل حسب دوره لخلق بيئة ضبط داخلي فعالة وذلك يعتمد على أدوات الضبط الداخلي التي يتم بناؤها على أسس سليمة والاعتماد عليها لتوفير حوكمة مصرفية فعالة.

أنظمة إدارة المخاطر لدى بنك الشرق

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر المصرف ويحدد المستويات لكافة أنواع المخاطر التي يمكن أن يتحملها المصرف، كما يصادق على استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها ويراجع دورياً تقارير قياس المخاطر لضمان حسن تنفيذ السياسات المعتمدة واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية المناسبة عند الحاجة.

ويعمل مجلس الإدارة على إدارة المخاطر من خلال اللجان المنبثقة عنه لاسيما لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والالتزام ولجنة التسليف التي ترفع تقارير دورية عن نتائج أعمالها وتوصياتها.

أما على الصعيد التنفيذي، تتحمل الإدارة العامة التنفيذية مسؤولية إيجاد البنى التحتية اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ووضع السياسات والإجراءات والمخططات التنظيمية التي تساعد على تحديد المسؤوليات بما يضمن فصل المهام والصلاحيات لتجنب أي تعارض بين مختلف الأقسام، وتفعيل نظم الضبط الداخلي للتأكد من الالتزام بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

استراتيجية إدارة المخاطر

تهدف استراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

- التأكد من اعتماد سياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر (ائتمانية، سوقية، تشغيلية، سيولة، سمعة، التزام،...) بحمد التحقق من قدرة المصرف على تأمين تغطية للمخاطر التي يتعرض لها المصرف التزاماً بحوكمة المصرف وتوصيات لجنة بازل للإشراف على المصارف والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- اعتماد نظام التقارير الدورية لمختلف المخاطر مرفقة بالتوصيات المناسبة ورفعها إلى الإدارة العامة ومجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات والقرارات المناسبة.
- التأكد من توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية عمل مديرية المخاطر.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ بحمد ضمان استمرارية العمل ومواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- وضع معايير وضوابط للعمليات الائتمانية والاستثمارية لضمان الالتزام بالقوانين المرعية الإجراء ضمن سقوف المخاطر المقبولة من قبل المصرف بحمد تحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة لإدارة وتخفيف المخاطر التي قد تنجم عنها.
- السعي من خلال السياسات الائتمانية والاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد لصالح المصرف وعوامل المخاطر المحتملة التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف.

- تنويع مصادر التمويل في المصرف والتأكد من فعالية وكفاية إجراءات إدارة مخاطر السيولة بمهدف المحافظة على سلامة المصرف المالية ومواجهة الظروف الطارئة وتداعياتها السلبية التي تنشأ عن تقلبات الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل على ألا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد فقط وعلى أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً، بالإضافة إلى مدير مديرية إدارة المخاطر، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف لجنة إدارة المخاطر إلى مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله تحمل المخاطر ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والالتزام والسمعة وغيرها. وترتكز المهام الأساسية للجنة على ما يلي:
- العمل بشكل متواصل مع مديرية إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد ومراجعة سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد، ورفع توصية لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- تحديد صلاحيات إدارة المخاطر ومراجعتها سنوياً، بحيث تتضمن بشكل أساسي استراتيجيات إدارة المخاطر ومستويات وحدود المخاطر المقبولة ورفعها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد تقرير تقييم لتنفيذ خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي يتم وضعها واختبارها من قبل مديرية الأمن وذلك بالتنسيق مع الإدارة العامة التنفيذية للمصرف.
- مراجعة التقارير الدورية حول المخاطر التي يتعرض لها المصرف، والمتابعة مع الإدارة التنفيذية لمعالجة التجاوزات التي يتم التقرير عنها، ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة وتقديم الإحصائيات بخصوص كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل الحدود المعتمدة والتغيرات والتطورات التي قد تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة تقارير اختبار الجهد لكفاية رأس المال ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بمعايير ومتطلبات لجنة بازل.
- التأكد من قيام الإدارة العامة التنفيذية باتخاذ الإجراءات المناسبة لتأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية (بما فيها الهيكل التنظيمي، والعمليات، والسياسات والإجراءات، والكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية) التي تكفل باستمرار إدارة المخاطر لجهة تحديدها وحصرها وقياسها ومتابعتها وضبطها بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي مديرية المخاطر في المصرف عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.

مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتألف لجنة التدقيق من رئيس مستقل وثلاثة أعضاء غير تنفيذيين وبحضور المدير العام التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي، وتجتمع بشكل دوري أربعة اجتماعات لها خلال السنة بوتيرة اجتماع واحد كل ربع. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:
- مراجعة التقارير المالية وتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية بما فيها استقلالية التدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام وحسن أدائهما.
- مراجعة التقارير الصادرة عن المراقبين المصرفيين الداخليين المعتمدين والتأكد من أن الإدارة التنفيذية قد اتخذت كافة الإجراءات لتصحيح القصور التي تمت الإشارة لها ضمن تقارير المهام الرقابية ومهام التدقيق.
- تتأكد اللجنة من التزام المصرف بالتطبيق السليم للقوانين والتعليمات النافذة الصادرة عن السلطات الرقابية، وللسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- مساعدة المجلس في تحديد أطر عمل المدقق الخارجي وتنسيق مهامه وتقييم استقلاليته وموضوعيته وقبول خطاب تعيينه وتحديد تعويضاته.

مسؤولية لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتألف لجنة التسليف من ثلاث أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف اللجنة إلى مراجعة وإقرار التسهيلات الائتمانية وفق حدود وسقوف يتم إقرارها ومراجعتها دورياً كما تصادق على قرارات التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل لجنة التسليف الإدارية.

مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

وهي مسؤولة عن متابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة، حيث تقوم بمراجعة السياسات اللازمة للإدارة والحد من مخاطر السيولة ومخاطر السوق المقدمة من قبل مديرية المخاطر. وتعمل اللجنة على مراقبة حسن تطبيق السياسات المعتمدة بهذا الخصوص والالتزام بالسقوف المحددة والنسب الرقابية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

مسؤولية مديرية إدارة المخاطر

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

- إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر كافة ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- وضع حدود ومقاييس للمخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراقبتها بشكل مستمر، ودراسة سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها ثم رفع التقارير بشأنها إلى الإدارة العامة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- العمل بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية بهدف التأكد من التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة لجهة إدارة كافة أنواع المخاطر ضمن جميع أصعدة نشاط المصرف.
- إعداد تقارير دورية شاملة لكافة أنواع المخاطر متضمنة مقترحات وتوصيات لمعالجة القصور ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- متابعة الامتثال بتطبيق أحكام بازل والقوانين والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ذات الصلة وسائر الجهات الرقابية لضمان سلامة المصرف المالية والتشغيلية.
- مواثمة السياسات والإجراءات المطلوبة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بما يتوافق مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- إجراء تقييم مستقل لطلبات الاقتراض ومراجعة الملفات المقدمة والإضاءة على مواطن الخطر ونقاط الضعف، مما يساهم في زيادة قدرة المصرف على التحوط أو تخفيض المخاطر بدرجة كبيرة ورفع توصيات إلى لجان التسليف، ومتابعة الإجراءات بما يتعلق بتحصيل ديون العملاء المتعثرين.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

وتشمل مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي توفير خدمات تأكيدية واستشارية حول كفاية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وعملية إدارة المخاطر وممارسات الحوكمة، وذلك من خلال تقديم تقييمات موضوعية ومستقلة إلى كل من مجلس إدارة المصرف عن طريق لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من جهة وإلى الإدارة التنفيذية من جهة أخرى. حيث تهدف هذه التقييمات إلى مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه من خلال تحسين كفاءة مختلف العمليات المصرفية.

ترفع مديرية التدقيق الداخلي تقاريرها وبشكل دوري إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة حول نتائج أنشطة مديرية التدقيق الداخلي المختلفة.

مسؤولية مديرية مراقبة الالتزام

هي مديرية إشرافية رقابية مستقلة تهدف لنشر ثقافة الالتزام و التخفيف من المخاطر المرتبطة بعدم الالتزام، تعنى بمراقبة التزام مختلف أنشطة المصرف بالأنظمة والقوانين النافذة ولا سيما الناطمة للعمل المصرفي وتوجيهات مجلس النقد والتسليف ولجنة إدارة هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإجراءات وضوابط العمل المعتمدة لدى المصرف وبالتشريعات والضوابط الدولية، بما في ذلك التقيد بأحكام قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا). وتقوم هذه المديرية بإعداد ورفع تقاريرها حول مخاطر الالتزام بهذا الشأن لكل من مجلس إدارة المصرف ومفوضية الحكومة لدى المصارف وهيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (حسب الاختصاص).

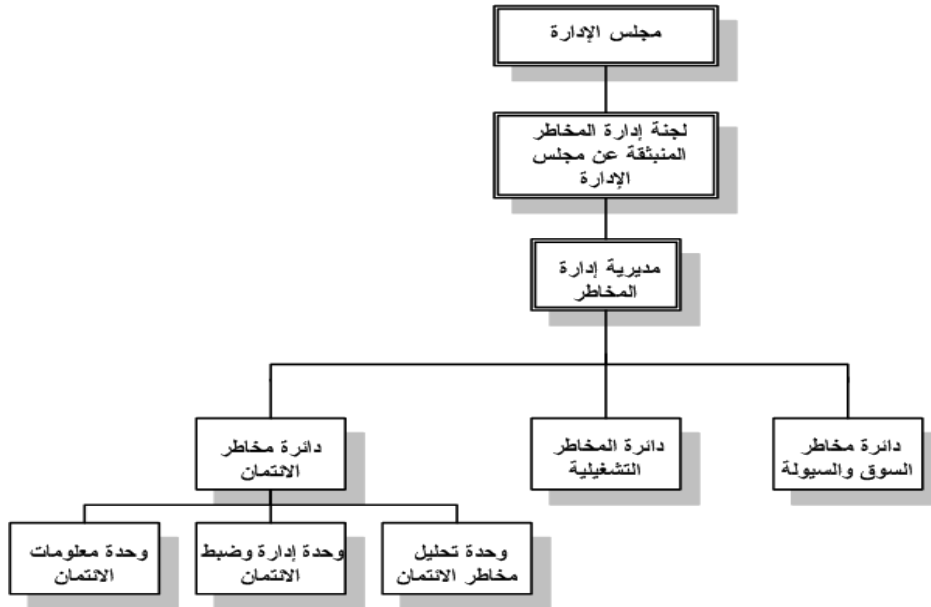
أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم مديريةية المخاطر بتأدية عملها بشكل مستقل لكنه يتبع مباشرةً للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تقوم بأداء مهامها وواجباتها وإعداد تقارير متابعة رقابية ليتم إرسالها إلى كل من لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة العليا والمديريات ذات الصلة.

يلتزم المصرف بمعايير لجنة بازل لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها وهي:

- بالنسبة لمخاطر السوق، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.
- بالنسبة للمخاطر التشغيلية، يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي.
- بالنسبة للمخاطر الائتمانية، يعتمد المصرف طريقة المنهج الأساسي للتصنيف الداخلي (Internal Rating-Based Approach) كبديل عن المنهج المعياري (Standardized Approach).

الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر



فيما يتعلق باستقلالية وظائف مديريةية إدارة المخاطر وعمليات المساءلة المتعلقة بها فإن عمليات التعويضات والصرف والعزل تتم عن طريق لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة بناءً على اقتراح مشترك من الإدارة التنفيذية كونها تتابع إدارياً عمل مديريةية إدارة المخاطر ومن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة كونها تتابع فنياً عمل هذه المديرية، هذا وإن صلاحيات التعيين والعزل لكوادر الإدارة العليا ومديرية المخاطر لا تتم إلا من خلال لجنة الترشيحات والتعويضات وموافقة مجلس الإدارة.

المخاطر الائتمانية

هي المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة أو رغبة العميل في السداد وبالتالي احتمال عدم تحصيل الديون في المواعيد المتفق عليها. حيث يحرص المصرف بشكل دائم على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين عن طريق السيطرة على المخاطر الائتمانية والعمل على تخفيض احتمالات التعثر وذلك بإجراء الدراسة الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. يتم اعتماد إجراءات رقابة ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة والتي ستمنع بما يكفل حماية مصلحة المصرف لجهة إدارة مخاطر الائتمان والحرص على أن تكون نسبة (المخاطرة على العائد) هي ضمن النسب المثلى بالنسبة للمصرف.

تتألف إدارة المخاطر الائتمانية من ثلاث وحدات:

- وحدة تحليل مخاطر الائتمان: تقوم هذه الوحدة بدراسة مخاطر تعثر طلبات التسهيلات الائتمانية ومتابعة جودة المحفظة الائتمانية والتأكد من ملائمة الطلب الائتماني للقوانين والتشريعات السارية إضافة لاستراتيجية المصرف وسياساته.
 - وحدة متابعة وضبط الائتمان: تقوم هذه الوحدة بدور أساسي في ضمان حسن سير العملية الائتمانية ومنح التسهيلات من خلال قيامه بضمان صحة تنفيذ موافقات لجان التسليف على الملفات الائتمانية. وهذا يتضمن:
 - إنشاء ملف مركزي متكامل يحوي جميع الثبوتات والمستندات والبيانات المالية والضمانات، ومراقبتها وتحديثها بشكل دوري.
 - عملية منح التسهيلات الائتمانية على النظام المصرفي بما يتوافق مع القوانين والتعاميم الصادرة.
 - عملية المراجعة الرقابية للملف الائتماني، الخطوط الائتمانية، الاستخدامات والتجاوزات، تركزات المخاطر الائتمانية، التصنيف الائتماني، وذلك من خلال إصدار تقارير دورية للإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة.
 - وحدة معلومات الائتمان: تعمل على تأمين معلومات متعلقة عن العملاء المدينين، تؤمن هذه الوحدة معلومات حديثة لجهة حجم ونوع وعملة التسهيلات ومدى التزام العميل بالشروط التعاقدية، حيث تساهم في التحقق من مدى موثوقية المعلومات التي يزودنا بها العميل بالإضافة لعملية تقاطع هذه المعلومات مع بيانات قسم الأخطار المصرفية في مصرف سورية المركزي.
- اعتمد مجلس إدارة المصرف سياسة منح التسهيلات الائتمانية المقترحة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بناءً على الضوابط التالية:

توصيات سياسة التسليف

القيام بعملية المراجعة الدورية لقيمة سقوف محافظ التسهيلات الائتمانية والاستثمارية وفقاً لكل عملة وتحديد ما يتناسب مع خطة وتوجه المصرف خلال كل ربع إضافة لذلك تم السماح بتمويل متوسط وطويل الأجل للمشاريع الإنتاجية الصناعية والخدمية. من جهة أخرى تم السماح أيضاً بتمويل قروض استهلاكية وقروض سكنية وتحديد حجم المحفظة المطلوب.

وللحد من المخاطر المرتبطة بعمليات المنح تم تحديد التمويل بالمناطق الآمنة مع الأخذ بعين الاعتبار توزع فروع المصرف وانتشار قاعدة عملائه، إضافة إلى عدم منح تسهيلات لعملاء كان المصرف قد قام بشطب جزئي أو كلي لمديونيتهم السابقة دون اتفاق مسبق موثق أصولاً مع المصرف، إلا إذا قام هذا العميل بسداد المبلغ المشطوب.

أما بالنسبة للضمانات فيتم قبول التأمينات على الأصول العقارية ضمن المناطق الآمنة.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة

التقيد بأحكام ومتطلبات القرارات والتعاميم المرعية الإجراء وخاصة قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤ / م ن) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ المتضمن التعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (IFRS 9) الخاص بالأدوات المالية (Financial Instruments)، والتأكيد على عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي على الأقل والاعتراف بها دون أي تأخير. تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي، بحيث تعكس مبلغاً مُقدراً باحتمال مبني على المعلومات التاريخية والحالية ومرجح بكافة المعلومات المعقولة والمتاحة عن الظروف المستقبلية (Probability-Weighted Amount)، ويجب أن يكون هذا التقدير غير متحيز (Unbiased) من خلال استخدام سيناريوهات لا تأخذ بالاعتبار الحالة الأفضل (The Best Case Scenario) ولا الحالة الأسوأ (The Worst Case Scenario)، ومتابعة الديون ضمن المرحلة الثانية والتي تتضمن التعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة هامة في مخاطر الائتمان (Significant Increase In Credit Risk) والديون ضمن المرحلة الثالثة وتتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية التي ينطبق عليها تعريف التعثر، للتوصل إلى تسويات مع العملاء مع الأخذ بعين الاعتبار قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون المتعثرة.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية

العمل على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع القرارات والأنظمة النافذة، إضافة إلى القيام بالتنوع على مستوى محفظة الائتمان من حيث القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية و بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

تخفيف المخاطر الائتمانية

هي المخاطر التي تنشأ من احتمال عدم قدرة الملتزمين تجاه المصرف على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند الاستحقاق، وعليه تقضي سياسة المصرف للتخفيف من التعرض إلى المخاطر الائتمانية بالعمل على تحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال وضع سقف لها على مستوى العميل الواحد، ومجموعة من العملاء وتحديد القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية ونوع التسهيلات والسقوف الممنوحة حسب العملة ويتم كل ذلك وفق التعليمات والحدود الرقابية لقرارات وتعاميم مصرف سورية المركزي بالإضافة إلى الحدود الرقابية الداخلية ومراقبة مؤشرات الإنذار المبكر التي تهدف لوضع الإجراءات العلاجية الضرورية قبل التعرض للمخاطر. ويتم إعداد تقارير دورية بالتعرضات الائتمانية إلى لجنة إدارة المخاطر حيث توضع التوصيات وفق تطور الظروف السوقية، ومن ثم يصادق مجلس الإدارة على سياسة واستراتيجية التسليف الرامية إلى الحفاظ على محفظة التسهيلات المثلى المنشودة.

ويعتمد المصرف إجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان على مستويات مختلفة وهي:

- على مستوى التحليل الائتماني: تضمن إجراءات عمل قسم التحليل الائتماني تقيماً موضوعياً ودقيقاً لكل عميل على حدة، وقدرته المالية ومصادر السداد ومصداقية التزامه. كما ويقوم هذا القسم بتحليل وضع القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية التي يقع نشاط العميل ضمنها. ويعتمد اتخاذ قرارات الإقراض لدى قسم التحليل الائتماني وإجراءات العمل على مبدأ تنوع المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بحدود التركزات المعتمدة من قبل المصرف من جهة وعلى قرارات مجلس النقد والتسليف على مستوى العميل ومجموعة مترابطة من العملاء ولكل قطاع أو منطقة جغرافية من جهة أخرى.

- الضمانات المقبولة: تقضي إجراءات المصرف للتخفيف من مخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات مقبولة، وأهمها:

■ بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: رهونات على الأصول العقارية و/أو الآلات و/أو المخزون ضمن المناطق الآمنة إضافة إلى الضمانات النقدية.

■ بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول ضمن المناطق الآمنة بالإضافة إلى الضمانات النقدية وتتضمن تحويل الرواتب لجهة المصرف.

تراقب الإدارة القيمة السوقية لكافة الضمانات المقبولة بشكل دوري وخاصة عند تجديد ملف التسهيلات الممنوحة الذي يجري مرة على الأقل خلال العام. ومن الممكن أيضاً طلب ضمانات إضافية كالكفالات الشخصية و/أو بوالص التأمين على الحياة أو بوليصة التأمين ضد الحريق و/أو أي أخطار أخرى محتملة ممكن أن تؤثر على القدرة التشغيلية واستمرارية العمل وذلك بالاتفاق مع العميل. كما تتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية

الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) لعام ٢٠١٩.

- إعداد التقارير الدورية لمراقبة نوعية وكمية محفظة التسليف وتطورها، والتركزات المختلفة، وجودة المحفظة، ومدى كفاية المخصصات والضمانات المقبولة.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي متدني ائتمانياً (Credit-Impaired Financial Asset) عند وقوع أو ظهور حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات

النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. وعلى سبيل المثال وليس الحصر ما يلي:

- صعوبات مالية قد تواجه المقترض أو مُصدر الأداة المالية،
- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، كتجاوز موعد الاستحقاق أو التعثر في السداد،

- قيام المصرف بمنح المقترض تنازل أو تعديل بالشروط التعاقدية تعود لأسباب اقتصادية أو صعوبات مالية للمقترض،
- التغيرات السلبية الهامة في مؤشرات السوق الخاصة بالأصل المالي والناجمة عن الارتفاع الملحوظ في مخاطر الائتمان لهذه الأداة،
- شراء أو طرح أداة مالية بسعر خصم كبير أو ارتفاع التسعير بشكل ملحوظ بما يعكس حجم المخاطر الائتمانية،
- مؤشرات على عدم قدرة العميل بالسداد واحتمال الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي.

الأصول المالية المشتراة أو التي منحت أساساً مع تدني في قيمتها الائتمانية

لا يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية المشتراة أو تلك التي منحت أساساً مع تدني في قيمتها الائتمانية ضمن المرحلة الأولى. (Purchased or Originated Credit Impaired Financial Assets) ويتم مراجعة هذه الأصول وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر المتوقع لها وبشكل أكثر دورية، وتتضمن الأدلة على أن الأصل المالي يعاني من ضعف ائتماني بتاريخ الشراء أو المنح عند توفر بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- الزيادة في هامش الفائدة/العائد (Credit Spread) على التعرضات الائتمانية التي يمكن منحها أو الاستثمار بها والمشاهدة لتعرضات قائمة من حيث الشروط والطرف المقابل نتيجة زيادة في مخاطر الائتمان؛
- التغير الهام في شروط منح تعرضات ائتمانية مشابهة لتعرضات قائمة، وقد يشمل ذلك زيادة قيمة الضمانات والكفالات أو طلب تغطية أكبر لدخل العملاء أو أية شروط أخرى أكثر تشدداً؛
- التغير الهام في مؤشرات السوق الخاصة بأداة دين معينة أو أدوات دين مشابهة والناجمة عن الارتفاع الملحوظ في مخاطر الائتمان لهذه الأداة/الأدوات، وقد تشمل التغيرات السلبية الهامة في الأسعار السوقية لأدوات الدين أو حقوق الملكية الصادرة عن أحد العملاء، أو أية مؤشرات أخرى من هذا القبيل؛
- إذا كان (للمقترض/المصدر) تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي منخفض؛

تعريف التعثر (Definition of Default)

- تتضمن الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي للتهور (التعثر) في تاريخ التقرير، وباختصار عند ظهور أحد هذه المؤشرات:
- إذا تبين للمصرف، عدم رغبة المدين أو قدرته على الوفاء بأي من التزاماته تجاه المصرف حتى ولو لم يلجأ هذا الأخير لملاحقة العميل باستعمال حقه القانوني في تملك أو تصفية أو تنفيذ الضمانات أو الكفالات أو التعهدات المقدمة من المدين عند منحه القرض.
 - احتمال قيام العميل بإعلان إفلاسه أو عدم قدرته على السداد.
 - إذا تأخر المدين فترة من ٩٠ يوم فأكثر عن موعد تسديد التزاماته المتوجبة تجاه المصرف.
 - عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.
 - فقدان الاتصال مع العميل لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.
 - تكبد العميل خسائر لمدة ٣ سنوات متتالية، وعدم وجود مصادر دخل أخرى مما يؤثر على قدرة العميل للوفاء بالتزاماته.
 - اعتماد المصرف على تسهيل الضمانات المقدمة لسداد الدين، في حال كان مصدر التسديد الوحيد يعتمد على تسهيل هذه الضمانات.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي في البنك

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الشركات):

- تم تصميم نماذج تصنيف ائتماني داخلي تتضمن معايير نوعية وكمية لكل من:
- الشركات القائمة.
- المشاريع الجديدة.
- المشاريع الجديدة لغايات تمويل شركات التطوير العقارية.

حيث يقوم نموذج التصنيف الائتماني بتقييم قدرة الشركة المقترضة على الوفاء بالتزاماتها المالية لدى الجهة المقرضة، وبالتالي تصنيف الجهة المقترضة ضمن أحد درجات التصنيف المعتمدة وهي ١٠ درجات تصنيف رئيسية (Grades) منها سبع درجات للتعرضات الائتمانية غير المتعثرة (Non-Defaulted) حيث يوجد ثلاث درجات فرعية في كل درجة رئيسية باستثناء الدرجة الأولى، وثلاث درجات للتعرضات الائتمانية المتعثرة (Defaulted)، حيث تم تحديد وتعريف داخلي لكل مستوى مخاطر تعكسه كل درجة، وبالنتيجة تتضمن كافة الدرجات الرئيسية ٢٢ درجة فرعية/فئة (Rates). وكل فئة من الفئات مربوطة باحتمالية تعثر العميل (Probability of Default).

التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الأفراد):

حيث يتم تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الأفراد بناءً على معايير وشروط محددة مسبقاً، وبالتالي يتم حساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool) وذلك لأن هذه التعرضات متجانسة ولها نفس صفات المخاطر الائتمانية.

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمؤسسات المالية:

تم تصميم نموذج تصنيف ائتماني داخلي يتضمن معايير نوعية وكمية للمصارف من خلال دراسة (الربحية، السيولة، الملاءة المالية، الأخطار المرتبطة بالسوق والتجارة والعملات)، إضافة إلى التثقيل الأكبر المرجح لدرجة تصنيف المؤسسات المالية خارجياً.

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL (Expected Credit Loss

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمال التعثر × الخسارة عند التعثر × التعرض الائتماني عند التعثر

Expected Credit Loss = Probability of Default × Loss Given Default × Exposure at Default

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

محفظة التسهيلات الائتمانية

احتمال التعثر (Probability of Default)

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١١ وذلك لغاية حساب معدل التعثر (Default Rate) التاريخي كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كل فئة من فئات التصنيف الائتماني الداخلي، كما تم معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو للناتج الإجمالي المحلي الحقيقي (Real GDP Growth rate) وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time) وذلك بالنسبة لفئات التصنيف ضمن المرحلة الأولى والثانية، يتم تقدير احتمال التعثر في نقطة زمنية (Point-in-Time) ولمدة ١٢ شهر بالنسبة للتعرضات المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) أو على مدى العمر المتبقي (Remaining lifetime PD) للتعرضات المصنفة في المرحلة الثانية (Stage 2) ويتم تطبيق احتمال تعثر بنسبة ١٠٠٪ على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١١ وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات المضمونة وغير المضمونة، ونظراً لانخفاض حالات التعثر وحالات لجوء المصرف لتسييل الضمانات، الأمر الذي يؤثر على نتائج تقدير معامل الخسارة عند التعثر، تم الاعتماد على تعليمات القرار (٤/ م ن) لعام ٢٠١٩ لجهة اعتماد نسب خسارة عند التعثر لا تقل عن الحدود الدنيا ضمن تعليمات تطبيق القرار. بناءً على نوع المحفظة (تجزئة-شركات)، نوع الضمانة وعدد أيام التأخر عن السداد. وبالتالي النسب المحددة أعلاه لا تقل عن النسب المحدد في التعليمات التنفيذية القرار (٤/ م ن) وهي متوافقة مع البيانات التاريخية للمصرف بالرغم من انخفاض الحالات ضمن عينة الديون المتعثرة.

نسبة الخسارة عند التعثر تأخير ٣٦٠ يوم فأكثر	نسبة الخسارة عند التعثر تأخير بين ١٨٠ - ٣٥٩ يوم	نسبة الخسارة عند التعثر تأخير لغاية ١٧٩ يوم		نوع الضمانة على الجزء المغطى من التعرض *
		شركات	تجزئة	
%٠	%٠	%٠	%٠	الضمانة النقدية
%١٠٠	%٥٠	%٢٥	%٢٥	الرهن العقاري
%١٠٠	%٥٠	%٤٠	%٥٠	وكالة بالرهن العقاري
%١٠٠	%٥٠	%٤٥	%٥٠	الكفالة الشخصية
%١٠٠	%٥٠	%٢٠	%٢٠	الكفالات المصرفية
%١٠٠	%٥٠	%٢٠	%٢٠	كفالة مؤسسة ضمان مخاطر القروض
%١٠٠	%٥٠	%٢٥	%٢٥	أوراق مالية (أسهم)
%١٠٠	%٥٠	%٤٥	%٥٠	*على التسهيلات بدون ضمانة والجزء غير المغطى بضمانة

بطريقة مشابهة لاحتمال التعثر يتم معايرة نسب الخسارة عند التعثر، ولدى حساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة يتم تطبيق نسب الخسارة عند التعثر وفقاً لنوع الضمانة على الجزء من التعرض المغطى بقيمة الضمانات المقبولة ولكل ضمانة على حدى. مع ملاحظة أنه في حال اختلاف عملة الضمانة عن عملة التعرض الممنوح لقائها يتم تخفيض قيمة هذه الضمانة بنسبة اقتطاع ١٠٪ إضافية (أي تخفيض قيمة الجزء المغطى من التعرض).

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD)

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) يتم تقدير قيمة التعرض بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل) (بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة) مطروحاً منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2) فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بعين الاعتبار القيمة الحالية لكافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر، ويتم تقدير هذه التدفقات استناداً لخبرة تاريخية موثقة مع مراعاة المعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة، ويُراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني (Credit Conversion Factors) بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

تتضمن عملية قياس قيمة المبالغ المستعملة من الأدوات المالية الممنوحة على شكل تسهيلات مباشرة و/أو غير مباشرة، بالإضافة لقيمة التسهيلات الممنوحة وغير المستخدمة من السقوف الائتمانية للتسهيلات المباشرة وفق ما يلي:

- التسهيلات المباشرة المستخدمة: القروض القصيرة والطويلة الأجل والمبالغ المستخدمة من الحساب الجاري المدين بنسبة تثقيف ١٠٠٪.
- التسهيلات غير المباشرة المستخدمة: المبالغ المستخدمة من التسهيلات غير المباشرة بعد تطبيق معامل تحويل الائتمان (CCF Credit Conversion Factor) وفق النسب المعتمدة من بازل أو النسب الرقابية.

١. تعطى بدائل الائتمان المباشر (Credit Substitutes) معامل تحويل ائتماني بنسبة ١٠٠٪ بما في ذلك كفالات الدفع بكافة أنواعها (وتشمل كفالات ضمان التسهيلات الائتمانية وكفالات توريد البضائع وأية كفالات أو اعتمادات من هذا القبيل)، والاعتمادات المستندية للاستيراد مؤجلة الدفع أو غب الاطلاع التي يتجاوز أجلها ١٨٠ يوم وتعزيزها والقبولات.

٢. تُعطى كفالات الأداء (Performance Bonds) والكفالات الأولية لقاء الدخول في العطاءات والمناقصات (Bid Bonds) معامل تحويل ائتماني بنسبة ٥٠٪، بما في ذلك كفالات حسن التنفيذ وجودة الأداء والصيانة والشحن وأية التزامات أخرى تعمل عمل هذه الالتزامات، كما تُعامل نفس المعاملة تعهدات تغطية أو تمويل شراء الجزء غير المكتتب به من إصدارات الأوراق المالية؛

٣. تُعطى الاعتمادات المستندية (للاستيراد) غب الاطلاع التي لا يزيد أجلها عن ١٨٠ يوماً والتي تكون ذاتية التصفية (لا ترتبط بتعهد تمويل) ومضمونة بالبضائع معامل تحويل ائتماني بنسبة ٢٠٪، ويُعامل تعزيز هذه الاعتمادات ذات المعاملة؛

٤. تُعطى الكفالات الصادرة مقابل كفالات واردة (Counter Guarantee) والاعتمادات والتعهدات التي تعمل عمل هذه الكفالات معامل تحويل ائتماني بحسب نوعها وفق المنصوص عنه أعلاه؛

٥. تُعطى السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة (Credit Commitments) غير القابلة للإلغاء وبغض النظر عن مدة استحقاقها الأصلية معامل تحويل ائتماني بنسبة ٤٠٪؛

٦. تُعطى السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة (Credit Commitments) القابلة للإلغاء بدون أي إشعار مسبق وبغض النظر عن مدة استحقاقها الأصلية معامل تحويل ائتماني بنسبة ١٠٪.

ويتم تجميد كافة السقوف الممنوحة غير المستغلة لأي عميل (مقترض/مصدر) تم تصنيف تعرضات المصرف الائتمانية اتجاهه ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3)، ولا يجوز تجديد أو زيادة تعرضاته الائتمانية القائمة أو منحه تسهيلات ائتمانية جديدة مباشرة أو غير مباشرة.

المؤسسات المالية

احتمال التعثر (Probability of Default)

يتم استخراج واعتماد مصفوفات الانتقال للتعثر للمؤسسات المالية، المصدرة من قبل وكالة التصنيف (Standard and Poors) وتم اعتماد المصفوفات للتعرضات الائتمانية ذات المدد (١٢ شهر و ٣ سنوات) للفترة ما بين ١٩٨١ - ٢٠١٨، ومن ثم تم احتساب معدلات التعثر حسب المعادلات الإحصائية المعتمدة لدى المصرف.

كما تم معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو الحقيقي للناتج الإجمالي المحلي (Real GDP Growth rate) وكذلك تم اعتماد معامل ارتباط الأصول (Asset correlation) المتعلق بالمؤسسات المالية حسب بازل ٣، وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time).

وقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر بحيث لا تكون احتمالية التعثر لأي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.

علماً بأنه يتم احتساب احتمالية التعثر للتعرضات ضمن لبنان لمدة ٣٦٥ يوماً.

أما بالنسبة للتعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية اعتمدنا نسبة ٠.٠٪ حسب المادة ١-١-٨ من القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، ونسبة ٤,٥٪ للتعرضات بالعملة الأجنبية مع مصرف سورية المركزي حسب التعميم رقم ص/٥١٨١.

أما بالنسبة للتعرضات بالليرة السورية تجاه المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية فقد تم اعتماد نسبة ٠,٠٥٪ حسب القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

الخسارة عند التعثر (LGD)

تم استخدام بيانات المؤسسات المالية، والتوظيفات المالية الأخرى وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات الائتمانية، ونظراً لعدم وجود حالات تعثر، لم نستطع اعتماد أو تقدير معامل الخسارة عند التعثر وبالتالي تم الاعتماد على تعليمات القرار (٤/ م ن) لعام ٢٠١٩ لجهة اعتماد نسب خسارة عند التعثر لا تقل عن الحدود الدنيا ضمن تعليمات تطبيق القرار والتي تبلغ للبنوك والحكومات ما يلي:

الحدود الدنيا	البنوك والحكومات	التعرض الائتماني
-	٧٥٪	مساند
-	٤٥٪	غير مغطى بضمانة مقبولة
٢٠٪	-	في حال مضي ٩٠ يوم فأكثر
٥٠٪	-	في حال مضي ١٨٠ يوم فأكثر
١٠٠٪	-	في حال مضي ٣٦٠ يوم فأكثر

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD)

بالنسبة للتعرضات المصنّفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل) (بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة) مطروحاً منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنّفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2) فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها قبل تاريخ وقوع التعثر، ويتم تقدير هذه التدفقات استناداً لخبرة تاريخية موثقة مع مراعاة المعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة، ويُراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني (Credit Conversion Factors) بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

متطلبات الحوكمة في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

لجنة تطبيق المعيار IFRS 9 وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/ م ن)

تم زيادة مهام لجنة التسليف الإدارية لتشمل المهام التي حددها القرار رقم (٤/ م ن) لما يخص تطبيق المعيار IFRS 9، حيث يتم ذلك بشكل دوري ضمن اجتماع اللجنة وبحضور كل من الإدارة التنفيذية العليا ومسؤولي إدارة الائتمان ومراجعة الائتمان والمخاطر والمالية وتكنولوجيا المعلومات.

مسؤولية اللجنة

- تطوير وتدريب الكادر المسؤول عن التطبيق،
- إعداد أدلة السياسات والإجراءات،
- التحقق من جودة نتائج الأنظمة،
- كفاية المؤونات واجبة التكوين،
- الإفصاحات المطلوبة،
- البت بكافة الآراء الحكمية،
- رفع تقارير دورية للجنة التدقيق والمخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة ووضع دائرة التدقيق الداخلي بصورة كافة المجرىات،
- التنسيق مع مديرية مفوضية الحكومة في كافة المواضيع ذات الصلة.

مسؤولية مديرية المخاطر

- اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بموائمة السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات تطبيق المعيار رقم ٩.
- إصدار التوصيات اللازمة لضمان حسن سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها وجودة مخرجاتها ومدى انعكاس مستوى مخاطر الائتمان في حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تأمين الاتصال الأفقي اللازم مع الإدارة المالية والدوائر المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية مثل إدارة الائتمان وتحليل مخاطر الائتمان والتمويل التجاري والخزينة والمؤسسات المالية المرسله.

مسؤولية مديرية الالتزام

- التأكد من التزام المصرف بتعليمات القرار (٤/م ن) لعام ٢٠١٩ ومتطلبات المعيار رقم ٩ وكافة الأنظمة والتعليمات النافذة ذات الصلة.
- التأكد من إعداد أدلة السياسات والإجراءات المنصوص عنها في تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، وتوزيع الصلاحيات المناطة بما على المستويات الإدارية ذات الصلة.
- تقييم مدى جدية المصرف في تصميم بناء متين للتطبيق واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومتابعة تطوير هذا التصميم والتحقق من صحته وفعاليته.
- التأكد من كفاية المؤونات بشكل دوري.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

- إجراء تقييم مستقل لمدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة ولاسيما إدارة المخاطر بالسياسات والإجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف والمنصوص عنها بموجب تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن).
- تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ولاسيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها.
- اختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقيّد المصرف بمخرجاتها مرة كل سنة على الأقل.

مسؤولية مديرية المالية:

- تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بالنماذج التي ستقوم بوضعها بناءً على تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، بشكل ربعي وضمن المهل التي يتم تحديدها بهذا الخصوص، مصادق عليها من قبل مدقق الحسابات الخارجي ومرفقة بتقرير التدقيق/ المراجعة (حسب الحال).

- تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بنسخة من تقرير مدقق الحسابات الخارجي حول صحة عمليات التصنيف والقياس وكفاية الإفصاحات ومدى ملائمة السياسات والإجراءات التي أعدها المصرف لغاية تطبيق متطلبات المعيار ٩ وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، ومدى صلاحية وفعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي والمنهجيات والأنظمة والنماذج الأخرى المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك لدى التطبيق الأولي (لمرة واحدة) وعندما تقوم مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بطلب مثل هذا التقرير.
- تدقيق البيانات ونتائج الاحتساب والتسجيل المحاسبي لكل هذه النتائج على النظام المحاسبي.
- تصنيف المؤسسات المالية، والعمل على تحديث البيانات المستخدمة للتصنيف بالتنسيق مع مديرية الخزينة.
- احتساب معدل التعثر للمؤسسات المالية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمؤسسات المالية بالتنسيق مع وموافقة مديرية المخاطر.

مسؤولية مجلس الإدارة:

- تعزيز دور الدوائر المسؤولة عن مراجعة الائتمان والتي تقابل وحدة تحليل المخاطر الائتمانية ووحدة إدارة وضبط الائتمان، وضمان فعاليتهم وحياديتهم وموضوعية أحكامهم وتوصياتهم وتأمين اتصالحهم المباشر مع مدير إدارة المخاطر.
- تلافي حالات التحيز أو تضارب المصالح التي قد تنشأ لدى المسؤولين المباشرين عن منح الائتمان في إطار تقديمهم للمعلومات الخاصة بالتعرضات الائتمانية.
- ضمان هيكل الحوكمة الملائم لتطبيق متطلبات المعيار ٩ وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن).
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمد عليها المصرف بهذا الخصوص.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة.
- ضمان كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، ويكون مجلس الإدارة المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه.
- التأكد من قيام الوظائف المستقلة بكل تدقيق وتقييم وخبرة للتأكد من صلاحية وفعالية الأنظمة والنماذج المستخدمة ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- يمارس مجلس الإدارة دوره الإشرافي ويطلع على كافة المخرجات عن كثب ويُقيّم النتائج والمخرجات من خلال:
 - لجنة المخاطر المنبثقة عنه: وفق المسؤوليات التالية:
 - القيام بالاجتماعات الدورية مع اللجنة المشكّلة المعنية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 واستلام تقاريرها بما يتعلق بممارسة مسؤولياتها،
 - استلام التقارير التي تردها عن طريق إدارة المخاطر بما يتعلق بممارسة مسؤولياتها وتقييم أدائها ومعالجة أوجه القصور حال وجودها.
 - لجنة التدقيق المنبثقة عنه: التي تمارس دورها من خلال:
 - معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي،
 - مسؤولية عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن) الخاص بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 الأدوات المالية (Financial instruments).

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المتعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
		أ- بنود داخل الميزانية:
٥٩٨,٦١٠,٢٩٥	٢٥٧,٨٨٣,٩١٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	١٢٨,٢٢١,٠٦٢	أرصدة لدى المصارف
٨,٧٤٨,٠٦٩	٢٢٥,١٠١,٨٨٤	إيداعات لدى المصارف
٩٤٢,٠٦٧,٩٠٤	٦١١,٢٠٦,٨٦٥	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١,٥١٦,٧٢١	٣٩٦,٣٢٠	الأفراد
١٢٤,٧٢٦,٥٨٢	٩٩,٧٩٤,٦٤٣	الشركات الكبرى
٤,٩٤٩,٦١٥	٥٨٢,٠٨٦	القروض العقارية
١٣١,١٩٢,٩١٨	١٠٠,٧٧٣,٠٤٩	
		سندات إسناد وأذونات:
٢٠٩,٥٩٢	٦٢٤,٢١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥١٧,١١٧	١,٤٦٨,٧٨٨	الموجودات الأخرى
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	٣٥,٢٨٣,٢٦١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٧٦٠,٦١١	٣٧,٣٧٦,٢٦٣	
١,١١٨,٠٢١,٤٣٣	٧٤٩,٣٥٦,١٧٧	
		ب- بنود خارج الميزانية:
٣٩,٧٥١,٤٢٧	-	تعهدات تصدير
٢٢,٦٦٢,٧٧٣	١٧,٦٧٧,٠٣٨	كفالات زبائن
١٤٦,٠٠١,٩٢٨	١٣٥,١٥٧,٦١٤	كفالات مالية مصرفية
٢٠٨,٤١٦,١٢٨	١٥٢,٨٣٤,٦٥٢	
١,٣٢٦,٤٣٧,٥٦١	٩٠٢,١٩٠,٨٢٩	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة والصغيرة	المجموع	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٣٩٧,١٤٧	٥٢٣,٣٦٢	٨٢,٠٥٥,٦٣٠	-	٨٢,٩٧٦,١٣٩	المرحلة الأولى
١٦٠	٦٠,٧٠٣	١٤,٣٩٤,٤٥٢	-	١٤,٤٥٥,٣١٥	المرحلة الثانية
٣,١٥٣	-	٢٦,٩١٧,٥١١	-	٢٦,٩٢٠,٦٦٤	المرحلة الثالثة
٤٠٠,٤٦٠	٥٨٤,٠٦٥	١٢٣,٣٦٧,٥٩٣	-	١٢٤,٣٥٢,١١٨	المجموع
-	-	(١٤,٨٤١,٢٦٨)	-	(١٤,٨٤١,٢٦٨)	ي طرح: فوائد معلقة
(٤,١٤٠)	(١,٩٧٩)	(٨,٧٣١,٦٨٢)	-	(٨,٧٣٧,٨٠١)	ي طرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٩٦,٣٢٠	٥٨٢,٠٨٦	٩٩,٧٩٤,٦٤٣	-	١٠٠,٧٧٣,٠٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة والصغيرة	المجموع	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,٥٢٠,٤١٥	٤,٩٣٦,٩٠٣	١١٩,٩٣٣,٨١١	-	١٢٦,٣٩١,١٢٩	المرحلة الأولى
٨٤	-	٥,١٧٨,٥٣٥	-	٥,١٧٨,٦١٩	المرحلة الثانية
٣,٦٦٣	٤٩,٣٠٩	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	-	٢٠,٧٨٩,٥٩٤	المرحلة الثالثة
١,٥٢٤,١٦٢	٤,٩٨٦,٢١٢	١٤٥,٨٤٨,٩٦٨	-	١٥٢,٣٥٩,٣٤٢	المجموع
-	(٩,٨٤٩)	(١٣,٤١٥,٧٠٢)	-	(١٣,٤٢٥,٥٥١)	ي طرح: فوائد معلقة
(٧,٤٤١)	(٢٦,٧٤٨)	(٧,٧٠٦,٦٨٤)	-	(٧,٧٤٠,٨٧٣)	ي طرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٥١٦,٧٢١	٤,٩٤٩,٦١٥	١٢٤,٧٢٦,٥٨٢	-	١٣١,١٩٢,٩١٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة مستغلة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١٧,٦٧٠,٥٨٠	٨٦٠	١٧,٦٦٩,٧٢٠	-	-	المرحلة الأولى
٣,٦٢٥	-	٣,٦٢٥	-	-	المرحلة الثانية
٤,٣٥٢	-	٤,٣٥٢	-	-	المرحلة الثالثة
١٧,٦٧٨,٥٥٧	٨٦٠	١٧,٦٧٧,٦٩٧	-	-	المجموع
(١,٥١٩)	-	(١,٥١٩)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٧,٦٧٧,٠٣٨	٨٦٠	١٧,٦٧٦,١٧٨	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة مستغلة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٢,٦٦٠,٠٣٦	٨٦٠	٢٢,٦٥٩,١٧٦	-	-	المرحلة الأولى
٥,٩٦٠	٢,٣٣٥	٣,٦٢٥	-	-	المرحلة الثانية
٤,٣٥٢	-	٤,٣٥٢	-	-	المرحلة الثالثة
٢٢,٦٧٠,٣٤٨	٣,١٩٥	٢٢,٦٦٧,١٥٣	-	-	المجموع
(٧,٥٧٥)	-	(٧,٥٧٥)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٢,٦٦٢,٧٧٣	٣,١٩٥	٢٢,٦٥٩,٥٧٨	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة

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

أ. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
٤١٨	-	-	٤١٨	١٩٩,١٨٢	-	-	١٩٩,١٨٢	٠,٨٣٦-٠,٤٩٩	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٢٧٤,٢٧٨	-	-	٢٧٤,٢٧٨	٨١,٨٠٨,٥٦٣	-	-	٨١,٨٠٨,٥٦٣	٢,٣٤٢-٠,٩٩٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
٣٥٢,٧٨٩	-	٣٥٢,٣٨٢	٤٠٧	١٤,٤٤٢,٣٣٧	-	١٤,٣٩٤,٤٥٢	٤٧,٨٨٥	١٤,٠٠٦-٢,٧٨١	الائتمانية
٨,١٠٤,١٩٧	٨,١٠٤,١٩٧	-	-	٢٦,٩١٧,٥١١	٢٦,٩١٧,٥١١	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثر
٨,٧٣١,٦٨٢	٨,١٠٤,١٩٧	٣٥٢,٣٨٢	٢٧٥,١٠٣	١٢٣,٣٦٧,٥٩٣	٢٦,٩١٧,٥١١	١٤,٣٩٤,٤٥٢	٨٢,٠٥٥,٦٣٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
١١٥	-	-	١١٥	١٤,٧٠٣,٦٩٧	-	-	١٤,٧٠٣,٦٩٧	٠,٨٥٦-٠,٥٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٣١٨,٧٥٩	-	-	٣١٨,٧٥٩	١٠٥,٢٣٠,١١٤	-	-	١٠٥,٢٣٠,١١٤	٢,٥٠٦-١,٠٢٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
١٦٠,٩٦٥	-	١٦٠,٩٦٥	-	٥,١٧٨,٥٣٥	-	٥,١٧٨,٥٣٥	-	١٤,٧٨٨-٢,٩٩٧	الائتمانية
٧,٢٢٦,٨٤٥	٧,٢٢٦,٨٤٥	-	-	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثر
٧,٧٠٦,٦٨٤	٧,٢٢٦,٨٤٥	١٦٠,٩٦٥	٣١٨,٨٧٤	١٤٥,٨٤٨,٩٦٨	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	٥,١٧٨,٥٣٥	١١٩,٩٣٣,٨١١		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للأفراد والقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
١,٣٠٠	-	-	١,٣٠٠	٧٣٥,٤٣٧	-	-	٧٣٥,٤٣٧	٠,٨٣٦-٠,٤٩٩	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٨٢٤	-	-	٨٢٤	١٨٥,٠٧٢	-	-	١٨٥,٠٧٢	٢,٣٤٢-٠,٩٩٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
٨٤٠	-	٨٤٠	-	٦٠,٨٦٣	-	٦٠,٨٦٣	-	١٤,٠٠٦-٢,٧٨١	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٣,١٥٥	٣,١٥٥	-	-	٣,١٥٣	٣,١٥٣	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
٦,١١٩	٣,١٥٥	٨٤٠	٢,١٢٤	٩٨٤,٥٢٥	٣,١٥٣	٦٠,٨٦٣	٩٢٠,٥٠٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
٤,٤٠٦	-	-	٤,٤٠٦	٢,٠٠٦,٥٩٤	-	-	٢,٠٠٦,٥٩٤	٠,٨٥٦-٠,٥٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
١٦,٢٨٥	-	-	١٦,٢٨٥	٤,٤٥٠,٧٢٤	-	-	٤,٤٥٠,٧٢٤	٢,٥٠٦-١,٠٢٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
٧	-	٧	-	٨٤	-	٨٤	-	١٤,٧٨٨-٢,٩٩٧	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
١٣,٤٩١	١٣,٤٩١	-	-	٥٢,٩٧٢	٥٢,٩٧٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
٣٤,١٨٩	١٣,٤٩١	٧	٢٠,٦٩١	٦,٥١٠,٣٧٤	٥٢,٩٧٢	٨٤	٦,٤٥٧,٣١٨		

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٣٦-٠,٤٩٩	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٦٩٥	-	-	٦٩٥	١٧,٦٧٠,٥٨٠	-	-	١٧,٦٧٠,٥٨٠	٢,٣٤٢-٠,٩٩٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٣,٦٢٥	-	٣,٦٢٥	-	١٤,٠٠٦-٢,٧٨١	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٤	٨٢٤	-	-	٤,٣٥٢	٤,٣٥٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
١,٥١٩	٨٢٤	-	٦٩٥	١٧,٦٧٨,٥٥٧	٤,٣٥٢	٣,٦٢٥	١٧,٦٧٠,٥٨٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.		
١٢	-	-	١٢	٨,٢٥٦	-	-	٨,٢٥٦	٠,٨٥٦-٠,٥٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٦,٧٣٩	-	-	٦,٧٣٩	٢٢,٦٥١,٧٨٠	-	-	٢٢,٦٥١,٧٨٠	٢,٥٠٦-١,٠٢٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٥,٩٦٠	-	٥,٩٦٠	-	١٤,٧٨٨-٢,٩٩٧	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٤	٨٢٤	-	-	٤,٣٥٢	٤,٣٥٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
٧,٥٧٥	٨٢٤	-	٦,٧٥١	٢٢,٦٧٠,٣٤٨	٤,٣٥٢	٥,٩٦٠	٢٢,٦٦٠,٣٦٦		

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
			أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢٥٨,٠٣٢,٩٢٣	-	-	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
-	-	-	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
-	-	-	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
٢٥٨,٠٣٢,٩٢٣	-	-	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٤٩,٠٠٤)	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٧,٨٨٣,٩١٩	-	-	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٠٦	-	-	نسبة التغطية (%)
			أرصدة لدى المصارف:
١٢٩,٩٥٢,٣٤٣	-	-	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
-	-	-	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
٢٤٠,٩١٤	-	٢٤٠,٩١٤	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
٣٧,٦٧٩,٩١٠	٣٧,٦٧٩,٩١٠	-	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
١٦٧,٨٧٣,١٦٧	٣٧,٦٧٩,٩١٠	٢٤٠,٩١٤	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٣٩,٦٥٢,١٠٥)	(٣٧,٦٧٩,٩١٠)	(١,٣٠٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٨,٢٢١,٠٦٢	-	٢٣٩,٦٠٥	صافي أرصدة لدى المصارف
٢٣,٦٢	١٠٠	٠,٥٤	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢٢٥,٧٠٨,٤٤٠	-	-	٢٢٥,٧٠٨,٤٤٠
-	-	-	-
-	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-
٢٢٨,٧٠٨,٤٤٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٠٨,٤٤٠
(٣,٦٠٦,٥٥٦)	-	(٢٩,٩٠٣)	(٣,٥٧٦,٦٥٣)
٢٢٥,١٠١,٨٨٤	-	٢,٩٧٠,٠٩٧	٢٢٢,١٣١,٧٨٧
١,٥٨	-	١,٠٠	١,٥٨
			نسبة التغطية (%)
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مستغلة:
-	-	-	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى
-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية
١٧,٦٧٠,٥٨٠	-	-	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى
-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية
٣,٦٢٥	-	٣,٦٢٥	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى
-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية
-	-	-	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات
٤,٣٥٢	٤,٣٥٢	-	الائتمانية المتعثرة
١٧,٦٧٨,٥٥٧	٤,٣٥٢	٣,٦٢٥	إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(١,٥١٩)	(٨٢٤)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٦٧٧,٠٣٨	٣,٥٢٨	٣,٦٢٥	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٠,٠١	١٨,٩٣	-	نسبة التغطية (%)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
<u>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</u>			
٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١
(١,١٨٦,٢٢٦)	-	-	(١,١٨٦,٢٢٦)
٥٩٨,٦١٠,٢٩٥	-	-	٥٩٨,٦١٠,٢٩٥
٠,٢٠	-	-	٠,٢٠
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
نسبة التغطية (%)			
<u>أرصدة لدى المصارف:</u>			
٣٢٨,٤١٧,٨٨٥	-	-	٣٢٨,٤١٧,٨٨٥
-	-	-	-
١,٨٩٩,٧٤٩	-	-	١,٨٩٩,٧٤٩
٦٢,٨٩٤,٠٥٠	٦٢,٨٩٤,٠٥٠	-	-
٣٩٣,٢١١,٦٨٤	٦٢,٨٩٤,٠٥٠	-	٣٣٠,٣١٧,٦٣٤
(٥٨,٥٠٢,١٤٤)	(٥٣,٣٩٠,٥٩٨)	-	(٥,١١١,٥٤٦)
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	٩,٥٠٣,٤٥٢	-	٣٢٥,٢٠٦,٠٨٨
١٥	٨٥	-	٢
إجمالي أرصدة لدى المصارف			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى المصارف			
نسبة التغطية (%)			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
إيداعات لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية	-	-	٨,٨٨٦,٣٨٥
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية	-	-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	-	-	٨,٨٨٦,٣٨٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة صافي إيداعات لدى المصارف	-	-	(١٣٨,٣١٦)
نسبة التغطية (%)	-	-	٨,٧٤٨,٠٦٩
			٢
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة و تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة):			
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية	-	-	٨,٢٥٦
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية	-	-	٢٢,٦٥١,٧٨٠
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية	٥,٩٦٠	٥,٩٦٠	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة	٤,٣٥٢	٤,٣٥٢	-
إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٤,٣٥٢	٥,٩٦٠	٢٢,٦٦٠,٠٣٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	(٨٢٤)	-	(٦,٧٥١)
نسبة التغطية (%)	٣,٥٢٨	٥,٩٦٠	٢٢,٦٥٣,٢٨٥
	١٩	-	٠,٠٣

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات:

أ) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
				الضمانات مقابل ديون:
٦١٢,٥٠٠	٨٢,٠٣٩,٩٣٦	-	٨٢,٦٥٢,٤٣٦	مرحلة أولى
٦٠,٧٠٣	١٤,٣٩٤,٤٥٢	-	١٤,٤٥٥,١٥٥	مرحلة ثانية
-	٦,٤٩٠,٧٦٠	-	٦,٤٩٠,٧٦٠	مرحلة ثالثة
٦٧٣,٢٠٣	١٠٢,٩٢٥,١٤٨	-	١٠٣,٥٩٨,٣٥١	المجموع
				منها:
-	٥٦٦,٤٤٨	-	٥٦٦,٤٤٨	تأمينات نقدية
٥٦٤,٤٥٨	١٠٢,٣٥٨,٧٠٠	-	١٠٢,٩٢٣,١٥٨	رهن عقاري
١٠٨,٧٤٥	-	-	١٠٨,٧٤٥	كفالة أشخاص طبيعيين
٦٧٣,٢٠٣	١٠٢,٩٢٥,١٤٨	-	١٠٣,٥٩٨,٣٥١	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
				الضمانات مقابل ديون:
٥,٠٢٩,٣٨٥	١١٩,٨٢٤,٠٧٣	-	١٢٤,٨٥٣,٤٥٨	مرحلة أولى
-	٥,١٧٨,٥٣٤	-	٥,١٧٨,٥٣٤	مرحلة ثانية
٤٩,٣٠٩	٤٧٠,٥١٦	-	٥١٩,٨٢٥	مرحلة ثالثة
٥,٠٧٨,٦٩٤	١٢٥,٤٧٣,١٢٣	-	١٣٠,٥٥١,٨١٧	المجموع
				منها:
-	١٦,٢٨٦,٢٦٧	-	١٦,٢٨٦,٢٦٧	تأمينات نقدية
٤,٩٣٦,٢٠١	١٠٩,١١٦,٥٢٩	-	١١٤,٠٥٢,٧٣٠	رهن عقاري
١٤٢,٤٩٣	٧٠,٣٢٧	-	٢١٢,٨٢٠	كفالة أشخاص طبيعيين
٥,٠٧٨,٦٩٤	١٢٥,٤٧٣,١٢٣	-	١٣٠,٥٥١,٨١٧	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

(ب) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة المستغلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرحلة أولى	١٧,٦٦٩,٧٢٠	٨٦٠	١٧,٦٧٠,٥٨٠
مرحلة ثانية	٣,٦٢٥	-	٣,٦٢٥
مرحلة ثالثة	١,٣٥٢	-	١,٣٥٢
المجموع	١٧,٦٧٤,٦٩٧	٨٦٠	١٧,٦٧٥,٥٥٧
منها:			
تأمينات نقدية	١٧,٢٠٢,٧٣٩	٨٦٠	١٧,٢٠٣,٥٩٩
رهن عقاري	٤٧١,٩٥٨	-	٤٧١,٩٥٨
المجموع	١٧,٦٧٤,٦٩٧	٨٦٠	١٧,٦٧٥,٥٥٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
مرحلة أولى	٢٤,٧٨٧,٩٥٨	٨٦٠	٢٤,٧٨٨,٨١٨
مرحلة ثانية	٣,٦٢٥	٢,٣٣٥	٥,٩٦٠
مرحلة ثالثة	١,٣٥٢	-	١,٣٥٢
المجموع	٢٤,٧٩٢,٩٣٥	٣,١٩٥	٢٤,٧٩٦,١٣٠
منها:			
تأمينات نقدية	٢٠,٨٨٨,٩٦٥	٣,١٩٥	٢٠,٨٩٢,١٦٠
رهن عقاري	٣,٩٠٣,٩٧٠	-	٣,٩٠٣,٩٧٠
المجموع	٢٤,٧٩٢,٩٣٥	٣,١٩٥	٢٤,٧٩٦,١٣٠

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة فقط، حيث أن باقي الأصول المالية بدون ضمانات.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة (المرحلة الثالثة) وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب إعادة جدولة أصولية. لا يوجد ديون مجدولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٦٥,٣٠٨ ألف ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وبلغ رصيدها ١٠,٢٧٩,٩٩١ ألف ليرة سورية قديمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٧٧٤,٧٤٦ ألف ليرة سورية قديمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

(١) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٥٧,٨٨٣,٩١٩	-	-	٢٥٧,٨٨٣,٩١٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٨,٢٢١,٠٦٢	١٢٤,٦٧٧,٠١٥	٣,٠٤٤,٢٢٦	٤٩٩,٨٢١	أرصدة لدى مصارف
٢٢٥,١٠١,٨٨٤	١٨٩,٦٢٧,٩٦٥	-	٣٥,٤٧٣,٩١٩	إيداعات لدى مصارف
١٠٠,٧٧٣,٠٤٩	-	-	١٠٠,٧٧٣,٠٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٣٩٦,٣٢٠	-	-	٣٩٦,٣٢٠	للأفراد
٥٨٢,٠٨٦	-	-	٥٨٢,٠٨٦	القروض العقارية
٩٩,٧٩٤,٦٤٣	-	-	٩٩,٧٩٤,٦٤٣	للشركات الكبرى
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٦٢٤,٢١٤	-	-	٦٢٤,٢١٤	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٦٨,٧٨٨	٩٧٦,٨٧٨	-	٤٩١,٩١٠	الموجودات الأخرى
				ودیعة مجمدة لدى
٣٥,٢٨٣,٢٦١	-	-	٣٥,٢٨٣,٢٦١	مصرف سورية المركزي
٧٤٩,٣٥٦,١٧٧	٣١٥,٢٨١,٨٥٨	٣,٠٤٤,٢٢٦	٤٣١,٠٣٠,٠٩٣	الإجمالي
				الإجمالي كما في
١,١١٨,٠٢١,٤٣٣	٣٣٣,٥٧٢,١٧٥	٩,٥٠٣,٤٥٢	٧٧٤,٩٤٥,٨٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٤٣١,٠٣٠,٠٩٣	٤,٥٩٦,٢٦١	١٧,٣١١,٧٩٤	٤٠٩,١٢٢,٠٣٨	داخل الجمهورية العربية السورية
٣,٠٤٤,٢٢٦	-	-	٣,٠٤٤,٢٢٦	دول الشرق الأوسط الأخرى
٣١٥,٢٨١,٨٥٨	-	-	٣١٥,٢٨١,٨٥٨	أوروبا
<u>٧٤٩,٣٥٦,١٧٧</u>	<u>٤,٥٩٦,٢٦١</u>	<u>١٧,٣١١,٧٩٤</u>	<u>٧٢٧,٤٤٨,١٢٢</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٧٧٤,٩٤٥,٨٠٦	١٢٣,٧٠٧	٥,٠١٧,٦٤٧	٧٦٩,٨٠٤,٤٥٢	داخل الجمهورية العربية السورية
٩,٥٠٣,٤٥٢	٩,٥٠٣,٤٥٢	-	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
٣٣٣,٥٧٢,١٧٥	-	-	٣٣٣,٥٧٢,١٧٥	أوروبا
<u>١,١١٨,٠٢١,٤٣٣</u>	<u>٩,٦٢٧,١٥٩</u>	<u>٥,٠١٧,٦٤٧</u>	<u>١,١٠٣,٣٧٦,٦٢٧</u>	الإجمالي

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٥٧,٨٨٣,٩١٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٧,٨٨٣,٩١٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٨,٢٢١,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٢٢١,٠٦٢	أرصدة لدى مصارف
٢٢٥,١٠١,٨٨٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٥,١٠١,٨٨٤	إيداعات لدى مصارف
١٠٠,٧٧٣,٠٤٩	١,٩١٨,٥٨٩	٣٨٤,٧٠٤	٨,٥١٠,٢٤٧	-	٥٨٢,٠٨٦	٦٣,٣٨٥,٨٦٢	٢٥,٩٩١,٥٦١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٦٢٤,٢١٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٤,٢١٤	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٦٨,٧٨٨	-	٢,٨٧١	-	-	٤٠٨	-	-	١,٤٦٥,٥٠٩	موجودات أخرى
٣٥,٢٨٣,٢٦١	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٢٨٣,٢٦١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٤٩,٣٦١,٨٤٦	١,٩١٨,٥٨٩	٣٨٧,٥٧٥	٨,٥١٠,٢٤٧	-	٥٨٢,٤٩٤	٦٣,٣٨٥,٨٦٢	٢٥,٩٩١,٥٦١	٦٤٨,٥٨٥,٥١٨	الإجمالي
١,١١٨,٠٢١,٤٣٣	١٨,٨٦٥,٩٣٢	٤٦١,٨٦٥	٨,٠٦٨,٠١٦	-	٤,٩٥٠,٠٥٧	١٩,٩٢٤,٣٤٨	٧٨,٩٢٦,٣٥٤	٩٨٦,٨٢٤,٨٦١	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٦٤٨,٥٧٩,٨٤٩	٦٢٤,٢١٤	٣,٢٠٩,٧٠١	٦٤٤,٧٤٥,٩٣٤	مالي
٢٥,٩٩١,٥٦١	٢,٩٦٩,٧٨٨	٦,٤٢٢,٤٥٠	١٦,٥٩٩,٣٢٣	صناعة
٦٣,٣٨٥,٨٦٢	١,٠٠٢,٢٥٩	٧,٢٥٩,٤٢١	٥٥,١٢٤,١٨٢	تجارة
٥٨٢,٤٩٤	-	٥٩,٨٧٥	٥٢٢,٦١٩	عقارات
٨,٥١٠,٢٤٧	-	٣٦٠,١٩٩	٨,١٥٠,٠٤٨	زراعي
٣٨٧,٥٧٥	-	-	٣٨٧,٥٧٥	أفراد
١,٩١٨,٥٨٩	-	١٤٩	١,٩١٨,٤٤٠	خدمات
٧٤٩,٣٥٦,١٧٧	٤,٥٩٦,٢٦١	١٧,٣١١,٧٩٤	٧٢٧,٤٤٨,١٢٢	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٩٨٦,٨٢٤,٨٦١	٩,٥٠٣,٤٥٢	-	٩٧٧,٣٢١,٤٠٩	مالي
٧٨,٩٢٦,٣٥٤	٣٥,٣٨٧	١,٣٩٥,٣٩٨	٧٧,٤٩٥,٥٦٩	صناعة
١٩,٩٢٤,٣٤٨	٥٨,٦٨٩	٥٠٢,٢٣٠	١٩,٣٦٣,٤٢٩	تجارة
٤,٩٥٠,٠٥٧	٢٩,٦٣١	-	٤,٩٢٠,٤٢٦	عقارات
٨,٠٦٨,٠١٦	-	-	٨,٠٦٨,٠١٦	زراعي
٤٦١,٨٦٥	-	-	٤٦١,٨٦٥	أفراد
١٨,٨٦٥,٩٣٢	-	٣,١٢٠,٠١٩	١٥,٧٤٥,٩١٣	خدمات
١,١١٨,٠٢١,٤٣٣	٩,٦٢٧,١٥٩	٥,٠١٧,٦٤٧	١,١٠٣,٣٧٦,٦٢٧	الإجمالي

ب- مخاطر السوق:

هي مخاطر ترتب خسارة في الإيرادات وحقوق المساهمين نتيجة حدوث تقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو تأثير القيمة السوقية أو التصنيف الائتماني أو التدفقات النقدية لأداة مالية.

- إدارة مخاطر السوق:

يعمل قسم إدارة مخاطر السوق والسيولة على مراقبة المخاطر التي قد تواجه المصرف فيما يتعلق بمخاطر السوق بشقيه مخاطر أسعار الفوائد وأسعار الصرف ومدى تأثيرها على الوضع المالي للمصرف، تقوم هذه الوحدة بالتعاون مع مختلف الجهات المعنية بمراقبة جميع مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة المصرف، وتقوم بفحوصات ضاغطة لاختبار قدرة المصرف على مواجهة ظروف غير اعتيادية وفق سيناريوهات محتملة. يتم ذلك عن طريق إصدار تقارير من وإلى لجنة الموجودات والمطلوبات حيث أن إدارة مخاطر السوق هي جزء أساسي من مسؤولياتها لاتباع ذلك رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة تحت مظلة متطلبات الحوكمة.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل معها المصرف وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين احتمالية حدوث خطر ما وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التكررات سواء في العملات أو بلدان أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف المستقبلية أو على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالإضافة لأثرها على القيمة السوقية للأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات ومعايرة حجم القروض إلى الودائع للوصول للمستوى الأمثل الذي يخفف من تعرض المصرف لتقلبات أسعار الفائدة.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

زيادة بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي	٥٨,٥٠٤,٧٢٤	١,١٧٠,٠٩٤	٨٧٧,٥٧١
يورو	٤٧,٩٠٦,٢١٠	٩٥٨,١٢٤	٧١٨,٥٩٣
ليرة سورية قديمة	(٤٥,٨٠٩,٦٢٨)	(٩١٦,١٩٣)	(٦٨٧,١٤٥)
درهم اماراتي	٢٦٨,١٠٨,٧٥٠	٥,٣٦٢,١٧٥	٤,٠٢١,٦٣١
عملات أخرى	١,١١٩,٣٣٦	٢٢,٣٨٧	١٦,٧٩٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,٤٢١,٧٤١	١,٨٩٥,٦٥٥	٩٤,٧٨٢,٧٦١	دولار أمريكي
٤٦٤,٤١٤	٦١٩,٢١٨	٣٠,٩٦٠,٨٧٩	يورو
(٩٢٧,٣٨٨)	(١,٢٣٦,٥١٧)	(٦١,٨٢٥,٨٣١)	ليرة سورية قديمة
-	-	١٣	فرنك سويسري
٤,٦٩١,٦٠١	٦,٢٥٥,٤٦٨	٣١٢,٧٧٣,٣٩٣	درهم اماراتي
(٧,٠٧٦)	(٩,٤٣٤)	(٤٧١,٦٨٩)	عملات أخرى

نقص بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(٨٧٧,٥٧١)	(١,١٧٠,٠٩٤)	٥٨,٥٠٤,٧٢٤	دولار أمريكي
(٧١٨,٥٩٣)	(٩٥٨,١٢٤)	٤٧,٩٠٦,٢١٠	يورو
٦٨٧,١٤٥	٩١٦,١٩٣	(٤٥,٨٠٩,٦٢٨)	ليرة سورية قديمة
(٤,٠٢١,٦٣١)	(٥,٣٦٢,١٧٥)	٢٦٨,١٠٨,٧٥٠	درهم اماراتي
(١٦,٧٩٠)	(٢٢,٣٨٧)	١,١١٩,٣٣٦	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
(١,٤٢١,٧٤١)	(١,٨٩٥,٦٥٥)	٩٤,٧٨٢,٧٦١	دولار أمريكي
(٤٦٤,٤١٤)	(٦١٩,٢١٨)	٣٠,٩٦٠,٨٧٩	يورو
٩٢٧,٣٨٨	١,٢٣٦,٥١٧	(٦١,٨٢٥,٨٣١)	ليرة سورية قديمة
-	-	١٣	فرنك سويسري
(٤,٦٩١,٦٠١)	(٦,٢٥٥,٤٦٨)	٣١٢,٧٧٣,٣٩٣	درهم اماراتي
٧,٠٧٦	٩,٤٣٤	(٤٧١,٦٨٩)	عملات أخرى

٢) مخاطر أسعار الصرف:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة العملات الأجنبية قياساً بالعملة المحلية وما ينتج عن هذه التغيرات من خسائر بالأرباح أو قيمة أصول والتزامات المصرف.

يعتبر المصرف الليرة السورية القديمة العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١. تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.
 ٢. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.
 ٣. تنفيذ اختبار جهد بدراسة أثر تغير نسبة ١٠% في أسعار الصرف على ربحية وأداء المصرف.
- يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي - تشغيلي	(١٩,٥٤٣,٠٠٦)	(١,٩٥٤,٣٠١)	(١,٤٦٥,٧٢٦)
دولار أمريكي - بنوي	٩٩,١١٦,٧٨٦	٩,٩١١,٦٧٩	٩,٩١١,٦٧٩
يورو	٥٧٤,٥٩٦	٥٧,٤٦٠	٤٣,٠٩٥
درهم اماراتي - تشغيلي	٢٣,٨٤٣,١٦٦	٢,٣٨٤,٣١٧	١,٧٨٨,٢٣٨
درهم اماراتي - بنوي	٢٤١,٥٢٧,٩٦٨	٢٤,١٥٢,٧٩٧	٢٤,١٥٢,٧٩٧
عملات أخرى	١,١١٨,٣٩٩	١١١,٨٤٠	٨٣,٨٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
دولار أمريكي - تشغيلي	(٢٤,٢٦٥,١٦٤)	(٢,٤٢٦,٥١٦)	(١,٨١٩,٨٨٧)
دولار أمريكي - بنوي	١٢١,٦٣٨,٨٤٦	١٢,١٦٣,٨٨٥	١٢,١٦٣,٨٨٥
يورو	٩,٠٧٠,٤٣٣	٩٠٧,٠٤٣	٦٨٠,٢٨٢
درهم اماراتي - تشغيلي	١٦,٢٨٤,٤٠٦	١,٦٢٨,٤٤١	١,٢٢١,٣٣١
درهم اماراتي - بنوي	٢٩٢,٧١٥,٣٥٤	٢٩,٢٧١,٥٣٥	٢٩,٢٧١,٥٣٥
عملات أخرى	(٤٧٠,٤٠١)	(٤٧,٠٤٠)	(٣٥,٢٨٠)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,٤٦٥,٧٢٥	١,٩٥٤,٣٠١	(١٩,٥٤٣,٠٠٦)	دولار أمريكي - تشغيلي
(٩,٩١١,٦٧٩)	(٩,٩١١,٦٧٩)	٩٩,١١٦,٧٨٦	دولار أمريكي - بنوي
(٤٣,٠٩٥)	(٥٧,٤٦٠)	٥٧٤,٥٩٦	يورو
(١,٧٨٨,٢٣٨)	(٢,٣٨٤,٣١٧)	٢٣,٨٤٣,١٦٦	درهم اماراتي - تشغيلي
(٢٤,١٥٢,٧٩٧)	(٢٤,١٥٢,٧٩٧)	٢٤١,٥٢٧,٩٦٨	درهم اماراتي - بنوي
(٨٣,٨٨٠)	(١١١,٨٤٠)	١,١١٨,٣٩٩	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
١,٨١٩,٨٨٧	٢,٤٢٦,٥١٦	(٢٤,٢٦٥,١٦٤)	دولار أمريكي - تشغيلي
(١٢,١٦٣,٨٨٥)	(١٢,١٦٣,٨٨٥)	١٢١,٦٣٨,٨٤٦	دولار أمريكي - بنوي
(٦٨٠,٢٨٢)	(٩٠٧,٠٤٣)	٩,٠٧٠,٤٣٣	يورو
(١,٢٢١,٣٣١)	(١,٦٢٨,٤٤١)	١٦,٢٨٤,٤٠٦	درهم اماراتي - تشغيلي
(٢٩,٢٧١,٥٣٥)	(٢٩,٢٧١,٥٣٥)	٢٩٢,٧١٥,٣٥٤	درهم اماراتي - بنوي
٣٥,٢٨٠	٤٧,٠٤٠	(٤٧٠,٤٠١)	عملات أخرى

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	-	-	-	-	٢٣٥,٦٣٠,٣٢٦	الموجودات: نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٢٠,٥١٥,٨٧٠	١٤٧,٣٥٧,٢٩٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	٢١٤,٦٥٣,٤٤٠	١٤,٠٥٥,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٠,٤٥٤,٦٤٤	٣,١٦٣,٥٨٩	١١,٤٦٣,٢٤٩	٤,٠١٥,٤٦٤	٤٢,٧٨٠,٦٣٢	٦٢٧,١٥٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٤٥٤,٦٤٤	٣,١٦٣,٥٨٩	١١,٤٦٣,٢٤٩	٢١٨,٦٦٨,٩٠٤	٧٧,٣٥١,٥٠٢	٣٨٣,٦١٤,٧٨٢	مجموع الموجودات
-	-	-	-	٥,٩٥٠,٠٠٠	١١,٣٤٧,٩٩٨	المطلوبات: ودائع المصارف
-	٨,٦٨٥,٧٣٧	١٧,٠٠٦,٥٠٨	٣٤,١٤٣,٧٣٤	٢٠,٩٣٠,٥٦٢	٢٦٤,٧١٨,٠٩٥	ودائع الزبائن
-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الآجار
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٨,٦٨٥,٧٣٧	١٨,٦٥٦,٥٠٨	٣٤,١٤٣,٧٣٤	٢٦,٨٨٠,٥٦٢	٢٧٦,٠٦٦,٠٩٣	مجموع المطلوبات
٣٠,٤٥٤,٦٤٤	(٥,٥٢٢,١٤٨)	(٧,١٩٣,٢٥٩)	١٨٤,٥٢٥,١٧٠	٥٠,٤٧٠,٩٤٠	١٠٧,٥٤٨,٦٨٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣٦٠,٢٨٤,٠٣٦	٣٢٩,٨٢٩,٣٩٢	٣٣٥,٣٥١,٥٤٠	٣٤٢,٥٤٤,٧٩٩	١٥٨,٠١٩,٦٢٩	١٠٧,٥٤٨,٦٨٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢٨٦,٣٥٤,٢٥٣	٥٠,٧٢٣,٩٢٧	-	-	-	-
١٢٨,٢٢١,٠٦٢ (٣٩,٦٥٢,١٠٥)	-	-	-	-
٢٢٥,١٠١,٨٨٤ (٣,٦٠٦,٥٥٦)	-	-	-	-
٦٢٤,٢١٤	٦٢٤,٢١٤	-	-	-	-
١,٤٩٦,٦٢١	١,٤٩٦,٦٢١	-	-	-	-
١٠٠,٧٧٣,٠٤٩	٣,٣٤١,٥٩٦	٤٥,٧٢٤	٧٣,٩٠٦	٦٩,٩٧٥	٤,٧٣٧,١١١
١٩,٠٤٦,٣٧٦	١٩,٠٤٦,٣٧٦	-	-	-	-
٨٧٧,٨٦٨	٨٧٧,٨٦٨	-	-	-	-
٦,١٣٠,٦١١	٦,١٣٠,٦١١	-	-	-	-
٣٥,٢٨٣,٢٦١	٣٥,٢٨٣,٢٦١	-	-	-	-
٨٠٣,٩٠٩,١٩٩	٧٤,٢٦٥,٨١٣	٤٥,٧٢٤	٧٣,٩٠٦	٦٩,٩٧٥	٤,٧٣٧,١١١
١٧,٢٩٧,٩٩٨	-	-	-	-	-
٣٤٥,٤٨٤,٦٣٦	-	-	-	-	-
٤٧,٢٢٣,٩٩١	٤٥,٥٧٣,٩٩١	-	-	-	-
٧,٨٧٣,٤٢٠	٧,٨٧٣,٤٢٠	-	-	-	-
٥٣١,٤٥٨	٥٣١,٤٥٨	-	-	-	-
٦٥,٨٢٠	٦٥,٨٢٠	-	-	-	-
١٠,٩٠٤,١٣٥	١٠,٩٠٤,١٣٥	-	-	-	-
٤٢٩,٣٨١,٤٥٨	٦٤,٩٤٨,٨٢٤	-	-	-	-
٣٧٤,٥٢٧,٧٤١	٩,٣١٦,٩٨٩	٤٥,٧٢٤	٧٣,٩٠٦	٦٩,٩٧٥	٤,٧٣٧,١١١
٣٧٤,٥٢٧,٧٤١	٣٧٤,٥٢٧,٧٤١	٣٦٥,٢١٠,٧٥٢	٣٦٥,١٦٥,٠٢٨	٣٦٥,٠٩١,١٢٢	٣٦٥,٠٢١,١٤٧

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الآجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
-	١٦,٥٠٥,٨٦٨	١٥,٦٥٤,٥٩٢	١٦,٢٣٧,٠١١	-	٥٢٦,٢٥٣,٢٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	٣٩٣,٢١١,٦٨٤	أرصدة لدى مصارف
-	٨,٨٨٦,٣٨٥	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٣,٠١٥,٨٤٧	٣٣,٩٥٤,٣١١	٤,٥١٥,٢٦٩	٥,٢١١,٩٣١	٣,٥٦٥,١٥٢	١٦,٢٨٤,٩٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٠١٥,٨٤٧	٥٩,٣٤٦,٥٦٤	٢٠,١٦٩,٨٦١	٢١,٤٤٨,٩٤٢	٣,٥٦٥,١٥٢	٩٣٥,٧٤٩,٨١٠	مجموع الموجودات
المطلوبات:						
-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٧,٢٢٥,٠٠٠	١٨,٥٥٠,٠٠٠	٤,٥٢٥,٠٠٠	٦,٤٥٥,٤٣٨	ودائع المصارف
٩,٤٥٠,٠٠٠	٢٣,٣٠٠,٥٦٢	٢٣,٢٤١,٧٥١	٤٥,٥٨٤,٩٠١	٢٧,٢١٦,٣٥٨	٤٨٥,٩٧٤,٧٧١	ودائع الزبائن
-	٣٧٨,٤٩٢	١,٦٥٠,٠٠٠	-	١٦,٤٥٨,٥٣٠	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الآجار
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩,٤٥٠,٠٠٠	٢٧,١٧٩,٠٥٤	٣٢,١١٦,٧٥١	٦٤,١٣٤,٩٠١	٤٨,١٩٩,٨٨٨	٤٩٢,٤٣٠,٢٠٩	مجموع المطلوبات
٣٣,٥٦٥,٨٤٧	٣٢,١٦٧,٥١٠	(١١,٩٤٦,٨٩٠)	(٤٢,٦٨٥,٩٥٩)	(٤٤,٦٣٤,٧٣٦)	٤٤٣,٣١٩,٦٠١	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٤٠٩,٧٨٥,٣٧٣	٣٧٦,٢١٩,٥٢٦	٣٤٤,٠٥٢,٠١٦	٣٥٥,٩٩٨,٩٠٦	٣٩٨,٦٨٤,٨٦٥	٤٤٣,٣١٩,٦٠١	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٥٦,٢٧٠,٢٣٧	-	-	-	-
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	(٥٨,٥٠٢,١٤٤)	-	-	-	-
٨,٧٤٨,٠٦٩	(١٣٨,٣١٦)	-	-	-	-
٢٠٩,٥٩٢	٢٠٩,٥٩٢	-	-	-	-
٢,٢٧٢,٨٩٧	٢,٢٧٢,٨٩٧	-	-	-	-
١٣١,١٩٢,٩١٨	(٣٧٦,٨٣١)	٦٣,٦٢٩	١٠١,٤١٥	١,١٢٢,٠٠٥	٢٣,٧٣٥,٢٨٤
١٧,٧٦٨,١٩٧	١٧,٧٦٨,١٩٧	-	-	-	-
٧٨٥,١٩٢	٧٨٥,١٩٢	-	-	-	-
٤,٦٣٠,١٧٢	٤,٦٣٠,١٧٢	-	-	-	-
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	-	-
١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧	٦٥,٩٥٢,٨٩٨	٦٣,٦٢٩	١٠١,٤١٥	١,١٢٢,٠٠٥	٢٣,٧٣٥,٢٨٤
٤٠,٢٥٥,٤٣٨	-	-	-	-	-
٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	-	-	-	-	-
٤٠,٦١٦,٥٥٦	٢٢,١٢٩,٥٣٤	-	-	-	-
٣,٠٥٧,١٥٠	٣,٠٥٧,١٥٠	-	-	-	-
٢,٤٨٨,٦١٦	٢,٤٨٨,٦١٦	-	-	-	-
٩٦,٦١٩	٩٦,٦١٩	-	-	-	-
٢٣,٤٦٥,٣٦٦	٢٣,٤٦٥,٣٦٦	-	-	-	-
٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨	٥١,٢٣٧,٢٨٥	-	-	-	-
٤٤٩,٥٢٣,٣١٩	١٤,٧١٥,٦١٣	٦٣,٦٢٩	١٠١,٤١٥	١,١٢٢,٠٠٥	٢٣,٧٣٥,٢٨٤
٤٤٩,٥٢٣,٣١٩	٤٤٩,٥٢٣,٣١٩	٤٣٤,٨٠٧,٧٠٦	٤٣٤,٧٤٤,٠٧٧	٤٣٤,٦٤٢,٦٦٢	٤٣٣,٥٢٠,٦٥٧

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الآجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

(٤) التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أخرى	درهم إماراتي	يورو	دولار أمريكي	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
					الموجودات:
٢٠٣,١٠٥,٣٨٨	١,١١٩	-	٣٢,٩٣٨,٦٨٤	١٧٠,١٦٥,٥٨٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٧,٨٥٦,٩٨٩	٤,٧٦٢,٧٦٧	٣٣,٠٢٦,٦٢٨	١١١,٥٣٤,٢٤٤	(٢١,٤٦٦,٦٥٠)	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٦١٢,٥٤٦	-	١٨٩,٦٢٧,٩٦٥	-	١٠,٩٨٤,٥٨١	إيداعات لدى المصارف
٤٢,٧٦٨,٥١٢	-	٤١,٨٣٦,٩٨٦	-	٩٣١,٥٢٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٦٦,٢٨٠	-	٩١٣,٢٤٩	٨٥,٣١٩	٦٧,٧١٢	موجودات أخرى
٣٤,٠٧٣,٩٨٦	-	-	-	٣٤,٠٧٣,٩٨٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٠٩,٤٨٣,٧٠١	٤,٧٦٣,٨٨٦	٢٦٥,٤٠٤,٨٢٨	١٤٤,٥٥٨,٢٤٧	١٩٤,٧٥٦,٧٤٠	إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
٢,٤٦٣,٨١٤	-	-	٢,٤٣٦,٣٩٢	٢٧,٤٢٢	ودائع المصارف
٢٠١,٤٥٢,٦٨١	٣,٦٤٥,٤٨٧	٣٣,٦٩٤	٨٩,٨٤٨,٨٧٥	١٠٧,٩٢٤,٦٢٥	ودائع الزبائن
٤٥,٤٢٣,٧٨٢	-	-	٤٥,٤٢٣,٧٨٢	-	تأمينات نقدية
٧,٥٤٤,٩٨٤	-	-	١,٧٩٠,٨٢٧	٥,٧٥٤,١٥٧	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٥,٩٦٠,٥٣١	-	-	٤,٤٨٣,٧٧٥	١,٤٧٦,٧٥٦	مطلوبات أخرى
٢٦٢,٨٤٥,٧٩٢	٣,٦٤٥,٤٨٧	٣٣,٦٩٤	١٤٣,٩٨٣,٦٥١	١١٥,١٨٢,٩٦٠	إجمالي المطلوبات
٣٤٦,٦٣٧,٩٠٩	١,١١٨,٣٩٩	٢٦٥,٣٧١,١٣٤	٥٧٤,٥٩٦	٧٩,٥٧٣,٧٨٠	صافي التركز داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الجموع	أخرى	درهم إماراتي	يورو	دولار أمريكي	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
					<u>الموجودات:</u>
٢٨٩,٩٦٤,٦٥٢	١,٢٧٧	-	٥٦,٧١٦,٤٠٩	٢٣٣,٢٤٦,٩٦٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٣,٤٩٦,٦٤٣	٦٥	٣٠٧,٩٢٨,١٠٧	٧٢,٢٦٠,٠٢٥	(٤٦,٦٩١,٥٥٤)	أرصدة لدى المصارف
٨,٧٤٨,٠٧٠	-	-	-	٨,٧٤٨,٠٧٠	إيداعات لدى المصارف
١٣٩	-	-	٥٧	٨٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٣٦,٥٤٨	-	١,١١٢,٥٦٠	٤٣,٩٥٠	٣٨٠,٠٣٨	موجودات أخرى
٤٠,٧٢٩,٢٩٩	-	-	-	٤٠,٧٢٩,٢٩٩	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٧٤,٤٧٥,٣٥١	١,٣٤٢	٣٠٩,٠٤٠,٦٦٧	١٢٩,٠٢٠,٤٤١	٢٣٦,٤١٢,٩٠١	إجمالي الموجودات
					<u>المطلوبات:</u>
٢١٠,٦٦٣	-	-	١٧٧,٠١٠	٣٣,٦٥٣	ودائع المصارف
٢١٤,٥٩٢,٠٦٠	٤٧١,٧٤٣	٤٠,٩٠٧	٩١,٧٣٦,٥١١	١٢٢,٣٤٢,٨٩٩	ودائع الزبائن
٣٥,٨٨٥,٥٣٩	-	-	١٩,٦٠٥,١٣٩	١٦,٢٨٠,٤٠٠	تأمينات نقدية
٢,٧٤٥,٧٤٠	-	-	٢,٧٤٥,٧٤٠	-	مقونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٦,٠٦٧,٨٧٥	-	-	٥,٦٨٥,٦٠٨	٣٨٢,٢٦٧	مطلوبات أخرى
٢٥٩,٥٠١,٨٧٧	٤٧١,٧٤٣	٤٠,٩٠٧	١١٩,٩٥٠,٠٠٨	١٣٩,٠٣٩,٢١٩	إجمالي المطلوبات
٤١٤,٩٧٣,٤٧٤	(٤٧٠,٤٠١)	٣٠٨,٩٩٩,٧٦٠	٩,٠٧٠,٤٣٣	٩٧,٣٧٣,٦٨٢	صافي التركز داخل الميزانية

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، وذلك بسبب عوامل مخاطر السوق بشقيها مخاطر أسعار الصرف ومخاطر أسعار الفائدة، ويقوم المصرف بمراقبة وتقييم هذه المخاطر لاعتماد إجراءات علاجية لتخفيض أثر مخاطر الدفع المسبق ومتابعتها.

ج- مخاطر السيولة:

تنشأ مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة المصرف على تلبية التزامات مالية معينة عند استحقاقها أو أن يتكبد المصرف خسائراً مالية من أجل تلبية التزاماته. إدارة مخاطر السيولة جزء أساسي من مسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تم تبني سياسة لإدارة السيولة والموجودات المتداولة للحد من هذه المخاطر وذلك ضمن عملية تقييم التدفقات النقدية في ظل ظروف طبيعية وضاعطة تبعاً لسيناريوهات محتملة الحدوث، وقام المصرف بتطوير إجراءات وحدود رقابة داخلية وخطة طوارئ للسيولة حيث تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ومراقبة السيولة اليومية وقياس مخاطر التركيز وفجوات الاستحقاق ووضع التوصيات بما يتناسب مع المتغيرات الداخلية والخارجية، ويحافظ المصرف على نسب سيولة وافرة وخاصة بالعملاء الأجانب. ويؤكد مجلس إدارة المصرف على مبدأ أهمية اعتبار ودائع العملاء مصدر تمويل رئيسي للنشاط الائتماني، وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركيز في الودائع. وتتم الرقابة على هذا المبدأ عن طريق مراقبة حجم التسهيلات على ودائع العملاء بالعملة المحلية والعملاء الأجانب والسعي الدؤوب لتطبيق نسب الرقابة الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يسعى المصرف بشكل عام إلى تنوع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال متوسطة وطويلة وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل من جهة، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات كما والحد من مخاطر الفوائد من جهة أخرى.

تخفيف مخاطر السيولة:

اعتمد المصرف في سعيه لتخفيف مخاطر السيولة خطة طوارئ معتمدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لمواجهة مشاكل السيولة. توضح هذه الخطة في بنودها الوسائل التي يلجأ إليها المصرف في حالات الطوارئ مثل: الحد من التسليف و/أو العمل على استرداد بعض التسهيلات دون تجديدها، التوجه إلى الشركات الكبيرة، توظيف ودائع من مصارف أخرى، وتنفيذ عمليات مقايضة مع مصرف سورية المركزي. أما فيما يتعلق بمخاطر التركيز في الودائع ومخاطره المحتملة على حركة السيولة في المصرف ومن أجل استقطاب شريحة أوسع من الزبائن، يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطائرة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم /٥٨٨/ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥
%	%
١٦٢,٣٧	١٦٥,٦١
١٧٤,٣٣	١٨٠,٥٤
١٤٠,٣٤	١٤٣,٩١

المتوسط

الحد الأعلى

الحد الأدنى

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير محصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		الموجودات:						
عند الطلب وأقل من ٨ أيام	بين ثمانية أيام وشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٢٨٦,٥٠٣,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	٢٨٦,٣٥٤,٢٥٣	(١٤٩,٠٠٤)
٩٠,٣٥٥,١٩٤	٥٧,٠٠٢,١٠٣	٢٠,٥١٥,٨٧٠	-	-	-	-	١٢٨,٢٢١,٠٦٢	(٣٩,٦٥٢,١٠٥)
-	-	١٤,٠٥٥,٠٠٠	٢١٤,٦٥٣,٤٤٠	-	-	-	٢٢٥,١٠١,٨٨٤	(٣,٦٠٦,٥٥٦)
-	-	-	-	-	-	-	٦٢٤,٢١٤	٦٢٤,٢١٤
٤٧,٧٠٠	٥٧٩,٤٥٩	٤٢,٧٨٠,٦٣٢	٤٠,١٥,٤٦٤	١١,٤٦٣,٢٤٩	٣,١٦٣,٥٨٩	٣٥,٣٨١,٣٦٠	٣,٣٤١,٥٩٦	١٠٠,٧٧٣,٠٤٩
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٦,٦٢١	١,٤٩٦,٦٢١
-	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٤٦,٣٧٦	١٩,٠٤٦,٣٧٦
-	-	-	-	-	-	-	٨٧٧,٨٦٨	٨٧٧,٨٦٨
١٥٥,٧١٧	٥٩,٢٩٠	٩٦٦,٤١٥	٣,٥٥٧,٣٣٨	-	-	-	٦,١٣٠,٦١١	١,٣٩١,٨٥١
-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٢٨٣,٢٦١	٣٥,٢٨٣,٢٦١
٣٧٧,٠٦١,٨٦٨	٥٧,٦٤٠,٨٥٢	٧٨,٣١٧,٩١٧	٢٢٢,٢٢٦,٢٤٢	١١,٤٦٣,٢٤٩	٣,١٦٣,٥٨٩	٣٥,٣٨١,٣٦٠	١٨,٦٥٤,١٢٢	٨٠٣,٩٠٩,١٩٩
مجموع الموجودات								
المطلوبات:								
٥,٢٩٧,٩٩٨	٦,٠٥٠,٠٠٠	٥,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٧,٢٩٧,٩٩٨
٢٣٢,٢٩٤,٩٨٠	٣٤,٤٢٢,٣١٨	٢٠,٩٢٥,٥٦٢	٣٢,١٤٩,٥٣١	١٧,٠٠٦,٥٠٨	٨,٦٨٥,٧٣٧	-	-	٣٤٥,٤٨٤,٦٣٦
٤٥,٥٧٣,٩٩١	-	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	٤٧,٢٢٣,٩٩١
-	-	٥,٧٥٤,١٥٧	-	-	-	-	٢,١١٩,٢٦٣	٧,٨٧٣,٤٢٠
-	-	-	-	-	-	-	٥٣١,٤٥٨	٥٣١,٤٥٨
-	-	-	٦٥,٨٢٠	-	-	-	-	٦٥,٨٢٠
٧٩,٩١٠	١٤٥,٤٠١	٣,٠٠١,٢٠٠	٧,١٠٢,٩٨٥	٧٢,٥٠٩	٥٠٢,١٣٠	-	-	١٠,٩٠٤,١٣٥
٢٨٣,٢٤٦,٨٧٩	٤٠,٦١٧,٧١٩	٣٥,٦٣٠,٩١٩	٣٩,٣١٨,٣٣٦	١٨,٧٢٩,٠١٧	٩,١٨٧,٨٦٧	-	٢,٦٥٠,٧٢١	٤٢٩,٣٨١,٤٥٨
٩٣,٨١٤,٩٨٩	١٧,٠٢٣,١٣٣	٤٢,٦٨٦,٩٩٨	١٨٢,٩٠٧,٩٠٦	(٧,٢٦٥,٧٦٨)	(٦,٠٢٤,٢٧٨)	٣٥,٣٨١,٣٦٠	١٦,٠٠٣,٤٠١	٣٧٤,٥٢٧,٧٤١
فجوة الاستحقاقات								

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٦٣,٩٢٠,٩٢٨	٢٣,٩٥٩,٦٠٤	-	١٦,٥٠٥,٨٦٨	١٥,٦٥٤,٥٩٢	١٦,٢٣٧,٠١١	-	-	٥٥٨,٥٦٣,٨٥٣
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	(٥٨,٥٠٢,١٤٣)	-	-	-	-	-	١٤,١١٩,١٨٠	٣٧٩,٠٩٢,٥٠٣
٨,٧٤٨,٠٦٩	(١٣٨,٣١٦)	-	٨,٨٨٦,٣٨٥	-	-	-	-	-
٢٠,٩,٥٩٢	٢٠,٩,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	-
١٣١,١٩٢,٩١٨	(٣٨٠,٤٩٢)	٦٨,٠٣٨,١٧٨	٣٣,٩٥٤,٣١١	٤,٥١٥,٢٦٩	٥,٢١١,٩٣١	٣,٥٦٥,١٥٢	٣٩٧,٥٦٥	١٥,٨٩١,٠٠٤
٢,٢٧٢,٨٩٧	٢,٢٧٢,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٧٦٨,١٩٧	١٧,٧٦٨,١٩٧	-	-	-	-	-	-	-
٧٨٥,١٩٢	٧٨٥,١٩٢	-	-	-	-	-	-	-
٤,٦٣٠,١٧٢	١,٣٩١,٨٠١	-	٨,٢٥٢	١٤١,٧٦٠	١,١٣٥,٥٦٥	٧٩٠,٣٤٥	٢٠,٨٦٤	١,١٤١,٥٣٥
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	-
١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧	٣,٠٤٠,٢٨٤	٦٨,٠٣٨,١٧٨	٥٩,٣٥٤,٨١٧	٢٠,٣١١,٦٢٢	٢٢,٥٨٤,٥٠٨	٤,٣٥٥,٤٩٨	١٤,٥٣٧,٦١٠	٩٥٤,٦٨٨,٨٩٦
٤,٠٢٥٥,٤٣٨	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٧,٢٢٥,٠٠٠	١٨,٥٥٠,٠٠٠	٤,٧٢٥,٠٠٠	-	٦,٢٥٥,٤٣٨
٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	-	٩,٤٥٠,٠٠٠	٢٣,٣٠٠,٥٦٢	٢٣,٢٤١,٧٥٢	٥١,٦٩٩,٩٩٣	٢٧,٢١٦,٣٥٨	٢٩,٠٤١,٨٧٢	٤٥٠,٨١٧,٨٠٥
٤,٠٦١٦,٥٥٦	-	-	٣٧٨,٤٩٢	١,٦٥٠,٠٠٠	-	٣٨,٤٤٩,٩٣٤	١٣٨,١٣٠	-
٣,٠٥٧,١٥٠	٣,٠٥٧,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٨٨,٦١٦	٢,٤٨٨,٦١٦	-	-	-	-	-	-	-
٩٦,٦١٩	-	-	-	-	٩٦,٦١٩	-	-	-
٢٣,٤٦٥,٣٦٦	-	٩٠,٦٧٦	٩٤٤,٤٧٥	٦١٢,٥٦١	١٨,٧٩٠,٠٥٤	٢,٨٢٣,١٣٤	١٣٠,٣٠٠	٧٤,١٦٦
٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨	٥,٥٤٥,٧٦٦	٩,٥٤٠,٦٧٦	٢٨,١٢٣,٥٢٩	٣٢,٧٢٩,٣١٣	٨٩,١٣٦,٦٦٦	٧٣,٢١٤,٤٢٦	٢٩,٣١٠,٣٠٣	٤٥٧,١٤٧,٤٠٩
٤٤٩,٥٢٣,٣١٩	٢٤,٨٥٤,٥١٨	٥٨,٤٩٧,٥٠٢	٣١,٢٣١,٢٨٨	(١٢,٤١٧,٦٩١)	(٦٦,٥٥٢,١٥٨)	(٦٨,٨٥٨,٩٢٨)	(١٤,٧٧٢,٦٩٣)	٤٩٧,٥٤١,٤٨٧

الموجودات:

النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الأجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
-	-	-	-	-
١٧,٦٧٨,٥٥٧	١٧,٦٧٨,٥٥٧	-	-	١٧,٦٧٨,٥٥٧
١٣٦,٩٤٩,٣٥٨	١٣٦,٩٤٩,٣٥٨	-	-	١٣٦,٩٤٩,٣٥٨
١٥٤,٦٢٧,٩١٥	١٥٤,٦٢٧,٩١٥	-	-	١٥٤,٦٢٧,٩١٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٣٩,٧٥١,٤٢٧	٣٩,٧٥١,٤٢٧	-	-	٣٩,٧٥١,٤٢٧
٢٢,٦٧٠,٣٤٨	٢٢,٦٧٠,٣٤٨	-	-	٢٢,٦٧٠,٣٤٨
١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	-	-	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣
٢١١,١٧١,٢٧٨	٢١١,١٧١,٢٧٨	-	-	٢١١,١٧١,٢٧٨

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها المخاطر المتعلقة بتقديم الخدمات ومختلف المنتجات المصرفية التي تنشأ نتيجة لوجود قصور أو فشل في (الإجراءات المتعلقة بالإجراءات الداخلية للعمليات أو أنظمة التشغيل أو الأشخاص أو من الأحداث الخارجية)، وذلك عند عدم كفاية تغطية كل أسباب الحوادث من قبل الضوابط المعتمدة، حيث تؤثر المخاطر التشغيلية على الأصول الملموسة وغير الملموسة المعرضة للمخاطر (كالنقد والسمعة والمعلومات والالتزام). يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) حسب مقررات اتفاقية بازل ٢، وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة وعدم الأخذ بعين الاعتبار السنة التي يكون فيها إجمالي الدخل سالباً والاستعاضة عنها بإجمالي الدخل الإيجابي للسنة التي تسبقها.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تعمل إدارة المخاطر التشغيلية كأداة لتحسين مستوى وفعالية أنظمة الرقابة للوصول إلى توافق المصرف مع كل من: التوصيات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف على المصارف، وقرارات وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بالمخاطر التشغيلية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ١٠٦ م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥. كما تعمل على التأكد من أن المخاطر يتم السيطرة عليها للدرجة أو المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً، وبالتالي إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية التي تحتاج تعزيز بيئتها الرقابية. وتلعب إدارة المخاطر التشغيلية الدور الرئيسي في ذلك من خلال:

● التحقق من السياسات والإجراءات والعقود وأدوات الرقابة الداخلية: من خلال متابعة تطبيق سياسة المخاطر التشغيلية لدى دوائر المصرف، ومراجعة سياسات وإجراءات العمل والتأكد من مراعاتها لمبادئ الرقابة الداخلية كالفصل في المهام والرقابة الثنائية، ومراعاة العقود المبرمة مع الجهات الخارجية والتوصية وفق الآليات المعتمدة للحد من المخاطر وهي:

١. تحديد الحد الأقصى الذي يمكن أن يتحمله المصرف.
٢. تخفيف احتمالية وأثر وقوع الحدث التشغيلي عن طريق معالجة الأسباب أو الوقاية منها.
٣. تجيير المخاطر التي لا يمكن التحكم بها إما بعقود مقاولات مع أطراف خارجية أو باللجوء إلى شركات التأمين.
٤. تجنب مصدر الخطر في حال عدم القدرة على التحكم به عن طريق إلغاء النشاط المتعلق به.

- إدارة ورش العمل الخاصة بتعريف ملفات المخاطر في المصرف: حيث يتضمن ملف المخاطر المراحل التالية:
 - مرحلة تعريف محددات الملف والمخاطر والإجراءات والقدرة على التحمل والإجراءات الرقابية على مستوى كل وحدة،
 - مرحلة ربط المخاطر بالإجراءات الرقابية وقياس مدى تعرض هذه الوحدة للمخاطر وبالتالي تحديد نقاط الضعف،
 - مرحلة اقتراح التوصيات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف.
- وقد تم خلال العام السابق العمل على:
 - تحديث تقرير التقييم الذاتي لملف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتعاون مع مديرية إدارة الالتزام. وتم إرساله إلى هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإلى مصرف سورية المركزي،
 - إعداد تقرير التقييم الذاتي للمخاطر المتعلقة بمشروع استبدال العملة الوطنية ووضع الضوابط الرقابية المناسبة، والمتابعة لجهة التطبيق الفعلي للضوابط المقترحة.
- المشاركة في اختبار خطة استمرارية العمل وتقييمها ومراقبة فعاليتها ورفع التقارير الخاصة بها إلى الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر.
- متابعة "خطة عمل المصرف لتنفيذ متطلبات بازل ٢" وتقديم التقارير الخاصة بذلك إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة من خلال متابعة البنود مع الدوائر المعنية من حيث نسبة الإنجاز والمدة المتوقعة للإنجاز.
- تقييم إجراءات تقارير شكاوي العملاء وإعداد تقارير ترفع للإدارة العامة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تتضمن توصيات لتطوير تجربة العملاء لدى بنك الشرق.
- مراجعة حساب قيمة مخاطر التشغيل في نسبة كفاية رأس المال.
- نشر الوعي العام والمعرفة عن أهمية وقيمة أنظمة الرقابة المتعلقة بمخاطر العمليات: من خلال نشرات التوعية المرسلة للعاملين أو الدورات التدريبية ومن خلال التواصل المباشر مع الموظفين والزيارات الميدانية الهادفة إلى تعريف الموظفين بالمخاطر وأنواعها وكيفية الحد منها وتوعية الموظفين بأهمية الالتزام بالإجراءات الرقابية وتشجيعهم على ممارستها (بناء ثقافة رقابية لإدارة المخاطر في البنك).
- تحليل الأحداث التشغيلية التي يتم الإبلاغ عنها من خلال تقارير الحوادث (Event Reports) التي يتم إرسالها إلى إدارة المخاطر التشغيلية عند وقوع أي حدث تشغيلي حيث تعتبر عملية الإبلاغ عن الأحداث التشغيلية مسؤولية أي موظف ضمن المصرف أياً كان مستواه الوظيفي وذلك بإشراف مسؤولي الوحدات ومدراء الأقسام واقتراح إجراءات تصحيحية وتوصيات من شأنها تعزيز البيئة الرقابية للمخاطر ذات العلاقة وذلك بالتنسيق مع الأقسام المعنية والإدارة العامة وذلك لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من آثارها في المستقبل.
- تلقي تقارير الجهات الرقابية الداخلية والخارجية المتعلقة بالوحدات والعمليات، والعمل على استخراج الأحداث التشغيلية ونقاط الضعف المتعلقة بأدوات الرقابة الداخلية من خلالها، واستخدامها في تعزيز البيئة الرقابية للوحدة أو العمليات المعنية.
- إعداد التقارير المتعلقة بالمخاطر التشغيلية بشكل دوري.
- مساعدة جميع وحدات وخطوط الأعمال في إدارة المخاطر المرتبطة بمشاريعهم ومنتجاتهم وأنشطتهم وعملياتهم وأنظمتهم بشكل صحيح.
- دراسة المنتجات أو الخدمات الجديدة التي سيقوم المصرف بإطلاقها إضافة إلى دراسة التعاقد مع الجهات الخارجية التي ستقوم بتقديم هذه الخدمات.

خطط الطوارئ وتأمين استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل وقراري مجلس النقد والتسليف رقم (٣٩١/ م ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ ورقم (١٠٦/ م ن/ب/٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥، تم وضع خطط طوارئ تتضمن استمرارية العمل في المصرف وذلك في مواجهة أي مخاطر تشغيلية محتملة وذلك من خلال تحديد أماكن عمل رديفة يتم الانتقال إليها في حالات الطوارئ حيث يتم تجهيز موقعين محددتين بكافة الوسائل التقنية مع إمكانية الاتصال بمركز المعلومات الرئيسي أو بمركز معلومات بديل لضمان استمرارية العمل بالنظام المصرفي المعتمد والربط الشبكي لفروع المصرف وتأمين وسائل اتصال بديلة للتواصل، أما فيما يعود للموارد البشرية فقد تم تحديد فريق عمل أساسي لإدارة الأنشطة الرئيسية والحיוية خلال حالات الطوارئ حيث أجرى هذا الفريق اختبارات دورية ضمن موقع العمل

البديل وفق سيناريوهات مختلفة وتم من خلالها تجربة جميع العمليات والبرامج وفق ظروف متعددة وتم وضع التوصيات وتطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط وفق المخاطر الائتمانية والسيولة والسوقية والتشغيلية

يقوم المصرف بإجراء اختبارات جهد بشكل شهري على محفظة المصرف الائتمانية وتوظيفاته بشكل عام لتقييم مدى كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها من جراء حدوث فرضيات تؤثر سلباً على نشاط المصرف، وتحديد حجم المخصصات المتوجب تشكيلها لتغطية الخسائر التي قد تنتج في حال تحققت هذه الفرضيات.

وفيما يعود لمخاطر السيولة، تقوم وحدة مخاطر السيولة بإجراء فحوصات ضاغطة بشكل مستمر تقوم على دراسة العديد من العوامل ومنها حجم السيولة غير المستقرة وتركزات السيولة بالنسبة للقطاعات والمودعين بالإضافة لحجم الطلبات المستقبلية على السيولة، ويتم رفع النتائج للجنة الموجودات والمطالب ولجنة إدارة المخاطر لوضع الإجراءات المناسبة.

أما في ما يتعلق بمخاطر السوق والتشغيل فيقوم المصرف باعتماد اختبارات جهد وفقاً لنماذج مصرف سورية المركزي يحسب من خلالها أثر هذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال للمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى أثرها على الأرباح / الخسائر بالنسبة إلى مخاطر السوق.

كما يقوم المصرف بتنفيذ اختبارات جهد على خطط الطوارئ واستمرارية العمل حسب سيناريوهات متوقعة ومعتمدة في المصرف تراعي: توقف الخدمات المسؤولة عن تنفيذ وإدارة العمليات في موقع إدارة بنك الشرق الرئيسي والعمل على تشغيل الخدمات الاحتياطية، وانقطاع الاتصال الرئيسي بين الإدارة والفروع وتشغيل خطوط الاتصال البديلة، وسيناريو عدم قدرة الموظفين على الوصول إلى مقر الإدارة العامة الرئيسي، واللجوء إلى موقع العمل البديل.

٣٧- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال المصرف.
- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٩,١٣٤,١٨٤	١١,٩٣٥,٠٦٠	(٦٨,٤٨٦,٦٦٠)	-	(٣٧,٤١٧,٤١٦)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٢٩,٢٠٣)	(١,٥٠٧,٧٩٥)	٤٠١,١٨٠	-	(١,١٣٥,٨١٨)
نتائج أعمال القطاع	١٩,١٠٤,٩٨١	١٠,٤٢٧,٢٦٥	(٦٨,٠٨٥,٤٨٠)	-	(٣٨,٥٥٣,٢٣٤)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣٤,٩٧٥,٨٤١)	(٣٤,٩٧٥,٨٤١)
الربح قبل الضرائب	١٩,١٠٤,٩٨١	١٠,٤٢٧,٢٦٥	(٦٨,٠٨٥,٤٨٠)	(٣٤,٩٧٥,٨٤١)	(٧٣,٥٢٩,٠٧٥)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١,٤٦٦,٥٠٣)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	(٧٤,٩٩٥,٥٧٨)
موجودات القطاع	٣٨٧,٥٧٥	١٠٠,٣٨٨,٧٥٣	٦٤١,٧٦٦,٩٢٣	-	٧٤٢,٥٤٣,٢٥١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦١,٣٦٥,٩٤٨	٦١,٣٦٥,٩٤٨
مجموع الموجودات	٣٨٧,٥٧٥	١٠٠,٣٨٨,٧٥٣	٦٤١,٧٦٦,٩٢٣	٦١,٣٦٥,٩٤٨	٨٠٣,٩٠٩,١٩٩
مطلوبات القطاع	١٠٢,٦٦٨,٢٦٩	٢٩٠,٠٤٠,٣٥٨	١٧,٢٩٧,٩٩٨	-	٤١٠,٠٠٦,٦٢٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٩,٣٧٤,٨٣٣	١٩,٣٧٤,٨٣٣
مجموع المطلوبات	١٠٢,٦٦٨,٢٦٩	٢٩٠,٠٤٠,٣٥٨	١٧,٢٩٧,٩٩٨	١٩,٣٧٤,٨٣٣	٤٢٩,٣٨١,٤٥٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,١٤٠,٢٨٨	٢,١٤٠,٢٨٨
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	١,٥٤٥,٧٠٨	١,٥٤٥,٧٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
إجمالي الدخل التشغيلي	٤,١٣٠,٨١٣	٤٣,٣٩٧,٩٨١	٣٨,٤٥٥,٩٢٢	-	٨٥,٩٨٤,٧١٦
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٢٥,٠٩٣)	(٣٢٧,٨٣٧)	(٢٣١,٧٦١)	-	(٥٨٤,٦٩١)
نتائج أعمال القطاع	٤,١٠٥,٧٢٠	٤٣,٠٧٠,١٤٤	٣٨,٢٢٤,١٦١	-	٨٥,٤٠٠,٠٢٥
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣٥,٣٠٥,٤١١)	(٣٥,٣٠٥,٤١١)
الربح قبل الضرائب	٤,١٠٥,٧٢٠	٤٣,٠٧٠,١٤٤	٣٨,٢٢٤,١٦١	(٣٥,٣٠٥,٤١١)	٥٠,٠٩٤,٦١٤
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٣,٦٧٤,٥٢٨)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٤٦,٤٢٠,٠٨٦
موجودات القطاع	٤٦١,٨٦٥	١٣٠,٧٣٤,٧٠٦	٩٧٦,١٠١,٥٩٠	-	١,١٠٧,٢٩٨,١٦١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦٦,٩٧٣,٢٤٦	٦٦,٩٧٣,٢٤٦
مجموع الموجودات	٤٦١,٨٦٥	١٣٠,٧٣٤,٧٠٦	٩٧٦,١٠١,٥٩٠	٦٦,٩٧٣,٢٤٦	١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧
مطلوبات القطاع	١٦٣,٠٧٧,٠٧٤	٤٩٢,٣٠٧,٨٢٥	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	-	٦٩٥,٦٤٠,٣٣٧
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٩,١٠٧,٧٥١	٢٩,١٠٧,٧٥١
مجموع المطلوبات	١٦٣,٠٧٧,٠٧٤	٤٩٢,٣٠٧,٨٢٥	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	٢٩,١٠٧,٧٥١	٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٣,١٣٩,٨٥٨	١٣,١٣٩,٨٥٨
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	١,٢٢٠,١٨٨	١,٢٢٠,١٨٨

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
(٣٧,٤١٧,٤١٦)	(٤١,٣٨٣,٥٢١)	٣,٩٦٦,١٠٥	(٣٧,٤١٧,٤١٦)
٨٠٣,٩٠٩,١٩٩	٤٨٥,٥٨٣,١١٥	٣١٨,٣٢٦,٠٨٤	٨٠٣,٩٠٩,١٩٩
٢,١٤٠,٢٨٨	٢,١٤٠,٢٨٨	-	٢,١٤٠,٢٨٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.
٨٥,٩٨٤,٧١٦	٥٥,٨٥٤,٢١٠	٣٠,١٣٠,٥٠٦	٨٥,٩٨٤,٧١٦
١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧	٨٣١,١٩٥,٧٨٠	٣٤٣,٠٧٥,٦٢٧	١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧
١٣,١٣٩,٨٥٨	١٣,١٣٩,٨٥٨	-	١٣,١٣٩,٨٥٨

٣٨- إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركز الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢٥,٧٨١,٢٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٣١٩,٥٨٩	٣,٦٩٣,٣٣٠	الاحتياطي القانوني
٦,٣٣٦,٢٩٦	٦,٧١٠,٠٣٧	الاحتياطي الخاص
١٤,٤٣٨,٥٧٤	١٥,٩٦٢,٠٠٠	أرباح متراكمة محققة
٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٣٢٢,٣٨١,١٢٤	أرباح متراكمة غير محققة*
(٢٠٩,٥٩٢)	(٦٢٤,٢١٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٨٥,١٩٢)	(٨٧٧,٨٦٩)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(١,٣٩١,٨٥١)	(١,٣٩١,٨٥١)	إطفاء أصول مستملكة من قبل البنك
(١٨,٦٧١,٥٦١)	(١٧,١٨٩,٥٠٦)	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٤٢٨,٤٦٥,١٢٣	٣٥٤,٤٤٤,٣٠١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٣,٣٦٢,٧٠٤	٢,٨٧٥,٢٦٤	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة***
٣,٣٦٢,٧٠٤	٢,٨٧٥,٢٦٤	الأموال الخاصة المساعدة
٤٣١,٨٢٧,٨٢٧	٣٥٧,٣١٩,٥٦٥	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٣٩,١٢٤,٥٥٢	٢٠٤,٠٣٤,٣٩٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٩,٨٩١,٧٦٨	٢٥,٩٨٦,٧٤٢	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٤,٨٨٤,٤٣٨	٢٥,٥٣٦,١٦١	مخاطر السوق
٣٢,١٣٧,٨٠٠	٤١,٨٢٥,٥٦٧	المخاطر التشغيلية
٣٢٦,٠٣٨,٥٥٨	٢٩٧,٣٨٢,٨٦٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪١٣٢,٤٥	٪١٢٠,١٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪١٣١,٤٢	٪١١٩,١٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٥,٣٢	٪٩٤,٦٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

* 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.

** وفقاً للقرار (٤/م/ن) يتوجب طرح قيمة الأصول المسمكة من قبل البنك من الأموال الخاصة الأساسية في حال استمرار تملك المصرف لتلك الأصول بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً (سنتين)، وقد قررت إدارة المصرف لإطفاء ١٠٠٪ من قيمة الأصول المستملكة من قبل المصرف بعد مرور سنة من تاريخ تملكها.

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

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

٣٩- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
			الموجودات
٢٨٦,٣٥٤,٢٥٣	(١٤٩,٠٠٤)	٢٨٦,٥٠٣,٢٥٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٨,٢٢١,٠٦٢	(٣٩,٦٥٢,١٠٥)	١٦٧,٨٧٣,١٦٧	أرصدة لدى المصارف
٢٢٥,١٠١,٨٨٤	(٣,٦٠٦,٥٥٦)	٢٢٨,٧٠٨,٤٤٠	إيداعات لدى المصارف
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦٢٤,٢١٤	٦٢٤,٢١٤	-	الدخل الشامل الآخر
١٠٠,٧٧٣,٠٤٩	٣٨,٧٢٢,٩٥٦	٦٢,٠٥٠,٠٩٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٤٩٦,٦٢١	١,٤٩٦,٦٢١	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٩,٠٤٦,٣٧٦	١٩,٠٤٦,٣٧٦	-	موجودات ثابتة
٨٧٧,٨٦٨	٨٧٧,٨٦٨	-	موجودات غير ملموسة
٦,١٣٠,٦١١	١,٣٩١,٨٥١	٤,٧٣٨,٧٦٠	موجودات أخرى
٣٥,٢٨٣,٢٦١	٣٥,٢٨٣,٢٦١	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٣,٩٠٩,١٩٩	٥٤,٠٣٥,٤٨٢	٧٤٩,٨٧٣,٧١٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٧,٢٩٧,٩٩٨	-	١٧,٢٩٧,٩٩٨	ودائع المصارف
٣٤٥,٤٨٤,٦٣٦	-	٣٤٥,٤٨٤,٦٣٦	ودائع الزبائن
٤٧,٢٢٣,٩٩١	-	٤٧,٢٢٣,٩٩١	تأمينات نقدية
٧,٨٧٣,٤٢٠	٢,١١٩,٢٦٣	٥,٧٥٤,١٥٧	مخصصات متنوعة
٥٣١,٤٥٨	٥٣١,٤٥٨	-	مخصص ضريبة الدخل
٦٥,٨٢٠	-	٦٥,٨٢٠	التزامات عقود الايجار
١٠,٩٠٤,١٣٥	-	١٠,٩٠٤,١٣٥	مطلوبات أخرى
٤٢٩,٣٨١,٤٥٨	٢,٦٥٠,٧٢١	٤٢٦,٧٣٠,٧٣٧	مجموع المطلوبات
٣٧٤,٥٢٧,٧٤١	٥١,٣٨٤,٧٦١	٣٢٣,١٤٢,٩٨٠	الصافي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	
٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٢٣,٩٥٩,٦٠٤	٦٠٦,٩٦١,٣٢٤	الموجودات
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	(٥٨,٥٠٢,١٤٣)	٣٩٣,٢١١,٦٨٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٧٤٨,٠٦٩	(١٣٨,٣١٦)	٨,٨٨٦,٣٨٥	أرصدة لدى المصارف
			ايداعات لدى المصارف
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٠٩,٥٩٢	٢٠٩,٥٩٢	-	الدخل الشامل الآخر
١٣١,١٩٢,٩١٨	٦٧,٦٥٧,٦٨٦	٦٣,٥٣٥,٢٣٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٧٢,٨٩٧	٢,٢٧٢,٨٩٧	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٧,٧٦٨,١٩٧	١٧,٧٦٨,١٩٧	-	موجودات ثابتة
٧٨٥,١٩٢	٧٨٥,١٩٢	-	موجودات غير ملموسة
٤,٦٣٠,١٧٢	١,٣٩١,٨٥١	٣,٢٣٨,٣٢١	موجودات أخرى
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧	٩٨,٤٣٨,٤٦٢	١,٠٧٥,٨٣٢,٩٤٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٠,٢٥٥,٤٣٨	-	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	ودائع المصارف
٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	٩,٤٥٠,٠٠٠	٦٠٥,٣١٨,٣٤٣	ودائع الزبائن
٤٠,٦١٦,٥٥٦	-	٤٠,٦١٦,٥٥٦	تأمينات نقدية
٣,٠٥٧,١٥٠	٣,٠٥٧,١٥٠	-	مخصصات متنوعة
٢,٤٨٨,٦١٦	٢,٤٨٨,٦١٦	-	مخصص ضريبة الدخل
٩٦,٦١٩	-	٩٦,٦١٩	التزامات عقود الآجار
٢٣,٤٦٥,٣٦٦	٩٠,٦٧٦	٢٣,٣٧٤,٦٩٠	مطلوبات أخرى
٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨	١٥,٠٨٦,٤٤٢	٧٠٩,٦٦١,٦٤٦	مجموع المطلوبات
٤٤٩,٥٢٣,٣١٩	٨٣,٣٥٢,٠٢٠	٣٦٦,١٧١,٢٩٩	الصافي

٤٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.ق.	ألف ل.س.ق.	ارتباطات والتزامات ائتمانية
		كفالات زبائن:
١,٥٠٧,٨٠٠	-	تأمينات أولية
٢١,١٦٢,٥٤٨	١٧,٦٧٨,٥٥٧	حسن تنفيذ
٣٩,٧٥١,٤٢٧	-	تعهدات تصدير
٦٢,٤٢١,٧٧٥	١٧,٦٧٨,٥٥٧	
١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	١٣٦,٩٤٩,٣٥٨	كفالات مالية مصرفية
٢١١,١٧١,٢٧٨	١٥٤,٦٢٧,٩١٥	

٤١ - القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.

٤٢ - الأحداث اللاحقة

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

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

تم إعداد وعرض البيانات المالية باستخدام العملة السورية القديمة، على اعتبار أن عملية استبدال العملة تمثل حدثاً لاحقاً لا يستوجب تعديل الأرقام الواردة في تلك البيانات وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية حيث يعتبر إجراء نقدي تقني لا يؤثر في القيم الحقيقية للأصول والالتزامات ولا ينتج عنه أية أرباح أو خسائر.

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