

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 31 آذار 2025

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

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

النشاط الرئيسي للشركة:

قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وذلك بموجب القانون / 28.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
01 آب 2005	30 آب 2005	28 أيلول 2005	05 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
16,000,000,000 ل.س	16,000,000,000 ل.س	160,000,000 سهم	1437 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	عمار البردان	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيمو السعودي الفرنسي	47.38%
2	خلدون الخياط	عضو مجلس إدارة		
3	خالد تقي الدين	عضو مجلس إدارة		
4	محمد أحمد العبود	عضو مجلس إدارة		
5	نظريت بوزانت يعقوبيان	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	0.18%
6	كريستيان جورج أسود	عضو مجلس إدارة	-	0%
7	فاروق الحبيب	عضو مجلس إدارة	-	0%

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 2025/12/03.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

الرئيس التنفيذي سامي المنير		مدقق الحسابات أسعد صلاح شرباتي	
العنوان	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سي تي سنتر - مبنى المكاتب	رقم الهاتف	011-23888000
الموقع الإلكتروني	www.bankatb.com	رقم الفاكس	011-2248510

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
100 ل.س	3,757.14 ل.س	1,431.53 ل.س

ثالثاً: النتائج الأولية المقارنة

بآلاف الليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة	31 آذار 2025	31 كانون الأول 2024	التغير %
مجموع الموجودات	1,909,791,451	2,176,177,821	-12.24%
حقوق المساهمين	601,142,938	736,893,696	-18.42%
	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024	التغير %
صافي (الخسائر) الإيرادات	(76,628,437)	19,389,163	-495%
صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة	(134,847,124)	1,229,772	-11065%
ضريبة الدخل على الأرباح	(549,460)	(206,806)	166%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	0%
صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)	(135,396,584)	1,022,966	-13336%

بالليرات السورية

ربحية السهم *	(846.23)	12.79	-6718%
---------------	----------	-------	--------

* تم احتساب ربحية السهم كما في 2025-03-31 على عدد الأسهم والبالغ 160,000,000 سهم.

تم احتساب ربحية السهم كما في 2024-03-31 على عدد الأسهم والبالغ 80,000,000 سهم.

رابعاً: النتائج الأولية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بآلاف الليرات السورية

التغير %	31 آذار 2024	31 آذار 2025	النتائج الأولية
0%	-	(89,314,604)	(خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
-4605%	1,022,966	(46,081,980)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة

بالليرات السورية

-2352%	12.79	(288.01)	(خسارة) ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة
--------	-------	----------	--

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

انخفضت موجودات المصرف بنسبة 12.24% في الربع الأول من عام 2025 مقارنة بالعام 2024، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض سعر الصرف وبالتالي على تقييم موجودات العملة الأجنبية.

2025/12/17

سامي المنير

الرئيس التنفيذي



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٥

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٨-٧

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٦٦-٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع. والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإبداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS٩) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (٣٣/٢/١٣٣ص). وفي نفس السياق، وكما ورد في الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ بشراء استثمار جديد والذي تضمن تقييم القيمة العادلة لهذا الاستثمار كجزء من عملية الشراء وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بما في ذلك تقييم التوظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية. نظراً لعدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذه المخصصات لمواجهة التغيرات المستقبلية وتحديد القيمة العادلة للاستثمار عند الشراء، وبالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المحتمل لهذه الظروف على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في

٣١ آذار ٢٠٢٥.



الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمور المذكورة في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إفصاح حول المتطلبات القانونية و التنظيمية

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

دمشق - سورية

٣ كانون الأول ٢٠٢٥.



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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	إيضاح	الموجودات
٣٨٦,٧٤٧,٦٢٠	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٧٦,٢٠٥,٧٩٧	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	٦	أرصدة لدى المصارف
١٨٣,٣٢٨,٧٢٣	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	٧	إيداعات لدى المصارف
٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤,٣١١,٥٤٦	١٤,١٧٤,٦٤٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٣,٠١٨,٩٣٩	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٨٢,٠٠١,٦٦٥	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	١١	استثمار في شركات حليفة
٤٨,٢٥٣,٦٢٠	٤٧,٤٤٩,٨٩٢		موجودات ثابتة
٤,٥٩٢,٢٩٦	٤,٣٨٢,٦٤٦		موجودات غير ملموسة
٢,٠٢٧,٠٤٥	٢,٢٣٥,٧٨٤	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢١,٥٥٥,٥٥٦	٢٠,٨٧٦,٧٧٢	١٣	موجودات أخرى
٨٤,٢٨٦,٣٢٢	٩٣,٨٦١,٢٣٥	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٠٩,٧٩١,٤٥١	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١		مجموع الموجودات
٣٠٩,٣٥٣,٧٣٣	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	١٥	ودائع المصارف
٨٤٣,٤٠٨,٧٥٠	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩	١٦	ودائع الزبائن
١٨,١٥٦,٩٥٠	١١,٧٣٢,٢٣٤	١٧	تأمينات نقدية
٢,١٠٥,٩٨٦	١,٢٦١,٩٩٩	١٨	مخصصات متنوعة
٣٩,١٣٣,٧٩٦	٣٩,٥٤٨,٧١٩	١٩-أ	مخصص الضريبة
٥٢٧,١٥٢	٥٢١,٠٩٥	١٢	التزامات عقود الإيجار
٩٥,٩٦٢,١٤٥	٧٩,٨٨٦,٠٠٦	٢٠	مطلوبات أخرى
١,٣٠٨,٦٤٨,٥١٢	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤		مجموع المطلوبات
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٢٠٥,٨٩٧	٢,٢٠٥,٨٩٧		الاحتياطي القانوني
٢,٣٠٨,٧٠٩	٢,٣٠٨,٧٠٩		الاحتياطي الخاص
١٠,٢٨٢,٣٨٠	١٠,٦٣٦,٥٥٤	٩	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)	-		خسارة الفترة
٩٦,٠٣٦,٨٠٠	٩٦,٠٣٦,٨٠٠	٢٢	أرباح مدورة محققة
٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	٢٢	أرباح مدورة غير محققة
٦٠,١٤٢,٩٣٨	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦٠,١٤٢,٩٣٩	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٩٠٩,٧٩١,٤٥١	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أعلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٥,٥٣٦,٥٦٨	١٧,٧٤٢,٢٣٥	٢٣	الفوائد الدائنة
(٢,٨٩٢,٨٢٧)	(٦,٨٣٣,٠٦٧)	٢٤	الفوائد المدينة
٢,٦٤٣,٧٤١	١٠,٩٠٩,١٦٨		صافي إيرادات الفوائد
١٧,٣٩٩,٢٤٥	٣,١٤١,٣١١		رسوم وعمولات دائنة
(٣,١٠٥,٤٥٧)	(١٣٤,١٣٣)		رسوم وعمولات مدينة
١٤,٢٩٣,٧٨٨	٣,٠٠٧,١٧٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٦,٩٣٧,٥٢٩	١٣,٩١٦,٣٤٦		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١,٢٢٨,٤١٦	٤٠٢,٤١٢		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	(٦٦,٢٦٣,٦٤٣)		خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
١,٠٦١,٧٣٩	-		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٢٤,٧٩٣,٦٩٢)	١١	حصة المصرف من خسائر استثمار في شركات حليفة
١٦١,٤٧٩	١١٠,١٤٠		إيرادات تشغيلية أخرى
١٩,٣٨٩,١٦٣	(٧٦,٦٢٨,٤٣٧)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٧,٨٤٨,٧٠٦)	(٨,٦٢٣,٥٥٠)		نفقات الموظفين
(٥٠١,١٧٤)	(٥٩٣,٢١٤)		استهلاكات موجودات ثابتة
(١٢٥,٥٥٠)	(٢٢٧,٥٢٤)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٧٠٠,٣١٤)	(٣٩,٢٢٤,٠٣٥)	٢٥	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٩,٩٥٤)	(٦٩٩,٢٩٢)	١٨	مصروف مخصصات متنوعة
(٨,٩٧٣,٦٩٣)	(٨,٨٥١,٠٧٢)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨,١٥٩,٣٩١)	(٥٨,٢١٨,٦٨٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٢٢٩,٧٧٢	(١٣٤,٨٤٧,١٢٤)		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(١٧٠,٦٧)	-	١٩-ب	ضريبة الدخل
(٣٦,٧٣٩)	(٥٤٩,٤٦٠)	١٩-ب	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
١,٠٢٢,٩٦٦	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)		صافي (خسارة) / ربح الفترة
			العائد إلى:
١,٠٢٢,٩٦٦	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
-	-		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٠٢٢,٩٦٦	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)		
١٢,٧٩	(٨٤٦,٢٣)	٢٦	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف (ل.س.)
١٢,٧٩	(٢٨٨,٠١)	٢٦	(خسارة) / ربحية السهم المحققة الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف (ل.س.)

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠٢٢,٩٦٦	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
		<u>مكونات الدخل الشامل الأخرى:</u>
		(الخسائر)/ الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
٢,٩٥٩,٧١٢	(٣٥٤,١٧٤)	المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩٨٢,٦٧٨	(١٣٥,٧٥٠,٧٥٨)	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٣,٩٨٢,٦٧٨	(١٣٥,٧٥٠,٧٥٨)	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
-	-	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣,٩٨٢,٦٧٨	(١٣٥,٧٥٠,٧٥٨)	

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



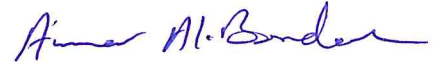
الرئيس التنفيذي

سماحي المنير



رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي التغير (خسارة) / ربح الفترة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٥,٨٩٧	٢,٣٠٨,٧٠٩	١٠,٦٣٦,٥٥٤	-	٩٦,٠٣٦,٨٠٠	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٦	١	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٣٥٤,١٧٤)	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)	-	(١٣٥,٧٥٠,٧٥٨)	-	(١٣٥,٧٥٠,٧٥٨)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدقق)	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٥,٨٩٧	٢,٣٠٨,٧٠٩	١٠,٢٨٢,٣٨٠	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)	٩٦,٠٣٦,٨٠٠	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	١	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٤,٢٠٤	١,٧٤٧,٠١٦	٦,١٩٣,٣٧٨	-	٨٥٧,٧٣٦	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٩	١	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٤
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٢,٩٥٩,٧١٢	١,٠٢٢,٩٦٦	-	٣,٩٨٢,٦٧٨	-	٣,٩٨٢,٦٧٨
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	(٦٠,٨٠١)	(٦٠,٨٠١)	-	(٦٠,٨٠١)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدقق)	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٤,٢٠٤	١,٧٤٧,٠١٦	٩,١٥٣,٠٩٠	١,٠٢٢,٩٦٦	٧٩٦,٩٣٥	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٩	١	٧٠٢,٩١٠,٥٢١

مساعداً المدير العام - المدير المالي والإداري

كتان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان

Amr Al-Bardan

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة		
١,٢٢٩,٧٧٢	(١٣٤,٨٤٧,١٢٤)	
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية		
٥٠١,١٧٤	٥٩٣,٢١٤	
١٢٥,٥٥٠	٢٢٧,٥٢٤	
٥٣٤,٦٠١	٢٠٨,٧٣٩	
٧٠٠,٣١٤	٣٩,٢٢٤,٠٣٥	٢٥
٩,٩٥٤	٦٩٩,٢٩٢	١٨
٤,٧٧٠	٢,٧١٦	
١٨٦	٦,٠٥٧	
-	٦٦,٢٦٣,٦٤٣	
-	٢٤,٧٩٣,٦٩٢	
٥٣٥	-	
١,٥٩٥,٣٢٦	(٨٢١,٦٧٣)	
٤,٧٠٢,١٨٢	(٣,٦٤٩,٨٨٥)	
(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي		
-	(٥,٠٦٧,٣٩٤)	
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	
(٥٩,٦١٩,٠٦٥)	٢٤,٨٥٦,٨٦٧	
(٣,١٠٢,٦٨٩)	(١,٢٣٠,٩٥٩)	
(٢٥,٦١٨,٩٩٥)	(٥٨,٥٧٦,٨٩٠)	
٦١,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٨٢٢,٥٠٠	
١,٩٢٩,٠٦٤	٨,٠٨٤,١٨٥	
-	(٧٨,٤٠٢)	
٢٩,٢٧٩,٩٢٩	١٦,٢٥٩,٧٦٢	
٦٠,٣٠٨,٤١٦	١٦,٤١٩,٧٨٤	
-	(٨٧٧,٦٩٦)	
٦٠,٣٠٨,٤١٦	١٥,٥٤٢,٠٨٨	
صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة		
الضريبة المدفوعة		
صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٤٨٩,٧٧٢)	(١,٣٩٦,٩٤٢)	شراء موجودات ثابتة
-	(٤٣٧,١٧٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣,٠١١,٢٠٥)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٤٩١,٠٧١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٢,٧٩٢	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٨٠١,٣٦٠)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣,٣١٨,١٨٥)	(٣,١٢٦,٥٤٨)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(٣٧٥,٠٠٠)	-	دفعات على التزامات عقود الإيجار
(٦٠,٨٠١)	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٤٣٥,٨٠١)	-	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
١,٤٦٧,٦٤٧	(١١٩,٢٨١,٩٦٢)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
٥٨,٠٢٢,٠٧٧	(١٠٦,٨٦٦,٤٢٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١,٣٦٣,٨٧١,١٧٤	١,٣٦٠,١٤٧,٨١٤	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
١,٤٢١,٨٩٣,٢٥١	١,٢٥٣,٢٨١,٣٩٢	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٣,١٠٩,٦٩٥	٢٠,٠٧٣,٠٤١	فوائد مقبوضة
٢,٠١٨,٣٨٨	١٠,٠٤١,١٨٧	فوائد مدفوعة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان

Ammar Al-Bardan

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

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

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

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة ٩١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

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

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على تغيير اسم المصرف من "بنك عوده سورية ش.م.م.ع" ليصبح "بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع - Ahli Trust Bank (ATB)"، وصدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٨٥/ بالموافقة على هذا التعديل والذي تم نشره في الجريدة الرسمية في العدد رقم ٢/٢٠٢١ بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢١، كما صدر تبعاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٨/م ن بالموافقة على تعديل المادة رقم ٢/ من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١، وقد تم هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدل للمصرف الصادر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ ليتم بدء العمل والتداول بالاسم الجديد للمصرف اعتباراً من تاريخ ٥ نيسان ٢٠٢١.

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها ١٨ فرعاً منها فرع واحد متوقف عن العمل بسبب الظروف الراهنة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م. ع بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩ وهي مجمدة خلال عام ٢٠٢٥ وفق قرار مجلس المفوضين رقم (٣٨)/م تاريخ ٨ تموز ٢٠٢٥.

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

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠٢٥.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي أتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها.

تظهر البيانات المالية بآلاف الليرات السورية وفق التعميم رقم ١٦ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك. عملة إعداد البيانات المالية هي الليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، إلخ). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة

تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٤,٢٣٨,٨٨٣	٩١,٨٩٦,٤٣٤
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
٢٦٦,٩٢٣,١٨٨	٣٣٩,١٦٨,٣٠٦
احتياطي نقدي إلزامي*	٤٣,٢٣٠,٨٥٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٠٩,٤٣٢)
(١٢٢,١٩٢)	(٢٠٩,٤٣٢)
٣٨٦,٧٤٧,٦٢٠	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكاني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	—	—	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥
التغير خلال الفترة	(٦١,٤٣٧,٨٧٠)	—	—	(٦١,٤٣٧,٨٧٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٨,٣٣٠,٣٦٦)	—	—	(٨,٣٣٠,٣٦٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣١٢,٦٣٠,٩٢٩	—	—	٣١٢,٦٣٠,٩٢٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	—	—	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧
التغير خلال السنة	١٢٣,٥٨١,٨٤٥	—	—	١٢٣,٥٨١,٨٤٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦,٨٦٨,٤١٣	—	—	٦,٨٦٨,٤١٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	—	—	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٠٩,٤٣٢	—	—	٢٠٩,٤٣٢
التغير خلال الفترة	(٧٢,٨٣١)	—	—	(٧٢,٨٣١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٤,٤٠٩)	—	—	(١٤,٤٠٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢٢,١٩٢	—	—	١٢٢,١٩٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥٩,٢٠٥	—	—	١٥٩,٢٠٥
التغير خلال السنة	٣٨,٥٤٩	—	—	٣٨,٥٤٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,٦٧٨	—	—	١١,٦٧٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠٩,٤٣٢	—	—	٢٠٩,٤٣٢

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦٩١,٥٧٥,٠٨٣	٦٦٤,٩٣١,٢٧٢	٢٦,٦٤٣,٨١١
٣٥٦,٤٧٢,٩٧١	٣٥٥,٤٧٢,٩٧١	١,٠٠٠,٠٠٠
(٢٦٥,٥٧٨,٨٩٦)	(٢٦٥,٥٧٠,٠٢٤)	(٨,٨٧٢)
(٦,٢٦٣,٣٦١)	(٦,٢٦٣,٣٦١)	-
٧٧٦,٢٠٥,٧٩٧	٧٤٨,٥٧٠,٨٥٨	٢٧,٦٣٤,٩٣٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٥٥,٤٠٦,٢٦٩	٧٢٦,٦٧٥,٢٣١	٢٨,٧٣١,٠٣٨
٣٧٦,٧٣١,٢٤٧	٣٧٢,٢٣١,٢٤٧	٤,٥٠٠,٠٠٠
(٢٧٢,٥٧٤,١٦٨)	(٢٧٢,٥٦٤,٣٦٧)	(٩,٨٠١)
(٦,٤٦٤,١٩١)	(٦,٤٦٤,١٩١)	-
٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	٨١٩,٨٧٧,٩٢٠	٣٣,٢٢١,٢٣٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد المعلقة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٩١,٥٧٥,٠٨٢,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٧٥٥,٤٠٦,٢٦٨,٧٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,١٣٢,١٣٧,٥١٦	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	-	٢٢٧,٤١٨,١٢٣
٣٩,٣٩٩,٢٦٨	٤٣,١٧٥,٨٠٥	-	(٣,٧٧٦,٥٣٧)
(١٢٣,٤٨٨,٧٣٠)	(١٠٢,٢٦٢,٣٢٩)	-	(٢١,٢٢٦,٤٠١)
١,٠٤٨,٠٤٨,٠٥٤	٨٤٥,٦٣٢,٨٦٩	-	٢٠٢,٤١٥,١٨٥

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٧٨,١٦٣,٠٠٠	٧٧,١٨٥,٧٤٧	-	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٨
-	-	-	(١٤٠,٧٨٠,٤٠٠)	(١٤٠,٧٨٠,٤٠٠)
١٣٨,٧٤٧,٥٨٥	-	-	(١٤١,١١٢,٩٠٩)	(٢,٣٦٥,٣٢٤)
١١,٤٨٤,٧٩١	-	-	٦٣,٧٣٥,٢٧١	٧٥,٢٢٠,٠٦٢
٢٢٧,٤١٨,١٢٣	-	-	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	١,١٣٢,١٣٧,٥١٦

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣,٣٨٧	-	-	٢٧٢,٥٦٠,٧٨١	٢٧٢,٥٧٤,١٦٨
٣١٤	-	-	٢٤,٨٥٩,٣٨٢	٢٤,٨٥٩,٦٩٦
(١,٥١٨)	-	-	(٣١,٨٥٣,٤٥٠)	(٣١,٨٥٤,٩٦٨)
١٢,١٨٣	-	-	٢٦٥,٥٦٦,٧١٣	٢٦٥,٥٧٨,٨٩٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٩,٧٢٠	-	-	٢٦٥,١٩٧,١٤٧	٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧
-	-	-	(٤٧,٥٠٢,٢٠٦)	(٤٧,٥٠٢,٢٠٦)
(١٧,٤٨٤)	-	-	٣٣,٢١٥,٨٣٢	٣٣,١٩٨,٣٤٨
١,١٥١	-	-	٢١,٦٥٠,٠٠٨	٢١,٦٥١,١٥٩
١٣,٣٨٧	-	-	٢٧٢,٥٦٠,٧٨١	٢٧٢,٥٧٤,١٦٨

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية ضمن المرحلة الثالثة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٨٤٥,٦٣٢,٨٦٨,٥٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٩٠٤,٧١٩,٣٩٢,٣٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

وقام المصرف باحتساب محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٢٦٥,٥٦٦,٧١٢,٩٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٧٢,٥٦٠,٧٨٠,٧٠٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

وبلغت نسبة التغطية ٣١,٤٠٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٣٠,١٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦,٤٦٤,١٩١	٤,٣٤٧,٧٣٣
٥١٧,٢٠٢	١,٨٠٧,٩٠٦
(٧١٨,٠٣٢)	٣٠٨,٥٥٢
٦,٢٦٣,٣٦١	٦,٤٦٤,١٩١

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٣٥٠,٠٠٠	٢٣٣,٨٦٦,٨٧٧	٢٣٥,٢١٦,٨٧٧	
(٣٢٢)	(٤٩,٦١٩,٣٨٠)	(٤٩,٦١٩,٧٠٢)	
-	(٢,٢٦٨,٤٥٢)	(٢,٢٦٨,٤٥٢)	
١,٣٤٩,٦٧٨	١٨١,٩٧٩,٠٤٥	١٨٣,٣٢٨,٧٢٣	

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
محخص خسائر ائتمانية متوقعة
فوائد معلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠,٣٥٠,٠٠٠	٢٦٣,٠٩٠,٥٤١	٢٧٣,٤٤٠,٥٤١	
(٨٦٨)	(٥٠,٦١٧,٧٢٣)	(٥٠,٦١٨,٥٩١)	
-	(٣,٨٩٧,٦٨٦)	(٣,٨٩٧,٦٨٦)	
١٠,٣٤٩,١٣٢	٢٠٨,٥٧٥,١٣٢	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
محخص خسائر ائتمانية متوقعة
فوائد معلقة

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٢٠٨,٦٣٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٤٩,٦١٦,٥١٥,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)، في حين بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٢٣٤,٧٠٩,١٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٥٠,٦١٤,٥٠٣,٤١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)، وبلغت نسبة التغطية ٢٣,٧٨٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٢١,٥٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

كما بلغت نسبة التغطية العامة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية ٢٩,٩٠٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٢٨,٣٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٨,٧٣١,٤٤١	-	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	٢٧٣,٤٤٠,٥٤١
التغير خلال الفترة	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣,١٥٢,٥٦٤)	-	(٢٦,٠٧١,١٠٠)	(٢٩,٢٢٣,٦٦٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٦,٥٧٨,٨٧٧	-	٢٠٨,٦٣٨,٠٠٠	٢٣٥,٢١٦,٨٧٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٣٥٠,٠٠٠	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠
الإيداعات المحولة من	-	-	-	-
الأرصدة خلال السنة	-	-	١٤٠,٧٨٠,٤٠٠	١٤٠,٧٨٠,٤٠٠
التغير خلال السنة	٢٤,٢٧٩,٠٣٥	-	-	٢٤,٢٧٩,٠٣٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,١٠٢,٤٠٦	-	٥,٩٩٤,٧٠٠	٨,٠٩٧,١٠٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨,٧٣١,٤٤١	-	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	٢٧٣,٤٤٠,٥٤١

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤,٠٨٨	-	٥٠,٦١٤,٥٠٣	٥٠,٦١٨,٥٩١
التغير خلال الفترة	(٩٠١)	-	٥,٢٠٢,٠١٩	٥,٢٠١,١١٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٦,٢٠٠,٠٠٧)	(٦,٢٠٠,٠٠٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,١٨٧	-	٤٩,٦١٦,٥١٥	٤٩,٦١٩,٧٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٣,٨٩٧,٦٨٦	٢,٨٧٢,٥١٠
يضاف: الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة	١,٧٠٤,١٣٨	٧,٣٩١,٨٠٠
يطرح: الفوائد المتعلقة المحولة إلى الإيرادات خلال الفترة / السنة	(٣,٠٤٣,٠١٣)	(٦,٤٩٧,٧٥٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٩٠,٣٥٩)	١٣١,١٣٠
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٢,٢٦٨,٤٥٢	٣,٨٩٧,٦٨٦

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية		
أسهم - بنك قطر الوطني	٣,٤٣٠,١٢٣	٣,٤٣٠,١٢٣
أسهم - بنك سورية والمهجر	٣٢,١٩٩	٣٢,١٩٩
	٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

بنك قطر الوطني	بنك سورية والمهجر	فرنسينك	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٤٣٠,١٢٣	٣٢,١٩٩	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٤٣٠,١٢٣	٣٢,١٩٩	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

بنك قطر الوطني	بنك سورية والمهجر	فرنسينك	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-
الإضافات خلال السنة	٣,٨٠١,٢٣٦	٦١٧	٣,٨٢٦,٩٥٣
الأرباح الناتجة عن التغير			
في القيمة العادلة	٨١٦,١٢٧	٣٨	٨٢٣,٢٦٤
المباع خلال السنة	(١,١٨٧,٢٤٠)	(٦٥٥)	(١,١٨٧,٨٩٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٤٣٠,١٢٣	-	٣,٤٦٢,٣٢٢

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*	٣,٩٥٤,٥٩٢	٤,٣٠٨,٧٦٦
أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض**	٧٣٩,٣٠٧	٢٤٨,٢٣٦
	٤,٦٩٣,٨٩٩	٤,٥٥٧,٠٠٢
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية		
أسهم - شركة اسمنت البادية	٢,٦٤٧,٨٠٠	٢,٦٤٧,٨٠٠
أسهم - بنك البركة	٦٢,٤٩٦	٦٢,٤٩٦
أسهم - الشركة المتحدة للتأمين	٤٠٩	٤٠٩
أسهم - بنك ييمو السعودي الفرنسي	-	-
أسهم - بنك قطر الوطني	٦,٩٠٦,٩٤٢	٦,٩٠٦,٩٤٢
	٩,٦١٧,٦٤٧	٩,٦١٧,٦٤٧
	١٤,٣١١,٥٤٦	١٤,١٧٤,٦٤٩

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

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

شركة اسمنت البادية	بنك البركة	الشركة السورية	الشركة	مؤسسة ضمان	بنك بيمو	بنك قطر الوطني	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٦٤٧,٨٠٠	٦٢,٤٩٦	٤,٣٠٨,٧٦٦	٤٠٩	٢٤٨,٢٣٦	-	٦,٩٠٦,٩٤٢	١٤,١٧٤,٦٤٩
-	-	-	-	٤٩١,٠٧١	-	-	٤٩١,٠٧١
-	-	(٣٥٤,١٧٤)	-	-	-	-	(٣٥٤,١٧٤)
٢,٦٤٧,٨٠٠	٦٢,٤٩٦	٣,٩٥٤,٥٩٢	٤٠٩	٧٣٩,٣٠٧	-	٦,٩٠٦,٩٤٢	١٤,٣١١,٥٤٦

الرصيد كما في بداية الفترة

إضافات خلال الفترة

صافي الخسائر الناتجة عن

التغير في القيمة العادلة *

الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

شركة اسمنت البادية	بنك البركة	الشركة السورية	الشركة	مؤسسة ضمان	بنك بيمو	بنك قطر الوطني	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٠٠٨,٤٢٢	٣٢١,٨٠٣	٣,٥٠٩,٨٩٧	٩٠,٨٣٤	٢٤٨,٢٣٦	١٦٧,٩٤٦	٤,٨٠٨,٧٤٧	١٠,١٥٥,٨٨٥
-	-	-	-	-	١,٠٦٥	-	١,٠٦٥
١,٦٣٩,٣٧٨	(٤٣,٠٨٥)	٧٩٨,٨٦٩	(٥٠,١٨٣)	-	٢	٢,٠٩٨,١٩٥	٤,٤٤٣,١٧٦
-	(٢١٦,٢٢٢)	-	(٤٠,٢٤٢)	-	(١٦٩,٠١٣)	-	(٤٢٥,٤٧٧)
٢,٦٤٧,٨٠٠	٦٢,٤٩٦	٤,٣٠٨,٧٦٦	٤٠٩	٢٤٨,٢٣٦	-	٦,٩٠٦,٩٤٢	١٤,١٧٤,٦٤٩

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات خلال السنة

صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن

التغير في القيمة العادلة *

المباع خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.
٤,٥٢٠,٨٠٣	(٣٥٤,١٧٤)
(٧٧,٦٢٧)	-
<u>٤,٤٤٣,١٧٦</u>	<u>(٣٥٤,١٧٤)</u>

(الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة كما في نهاية الفترة / السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.
٦,١٩٣,٣٧٨	١٠,٦٣٦,٥٥٤
٤,٥٢٠,٨٠٣	(٣٥٤,١٧٤)
(٧٧,٦٢٧)	-
<u>١٠,٦٣٦,٥٥٤</u>	<u>١٠,٢٨٢,٣٨٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

(الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
٦٠١,٩٠٧	٥٧٩,٣٥١	الشركات الكبرى
١٧٠,٢٢٤,٧٥٨	١٩٠,٧٣٤,١٠٥	حسابات جارية مدينة
-	(٢٢,٦٧٥)	قروض وسلف
١٧٠,٨٢٦,٦٦٥	١٩١,٢٩٠,٧٨١	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
		الأفراد (التجزئة)
٤,٣٢٤,٤٧١	٤,٧٧٠,٠٣٧	بطاقات ائتمان
٣٢,٢٧٣,٦٨٦	٣٣,٨٣١,٤٥٢	قروض وسلف
١٤,٥٠٧,٥٢١	١٧,٠٩٨,١٩٦	القروض العقارية
٥١,١٠٥,٦٧٨	٥٥,٦٩٩,٦٨٥	
٢٢١,٩٣٢,٣٤٣	٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦	المجموع
(١٣,٢٧٤,٨٩٥)	(٤,٤٢٧,٣٢٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,٦٣٨,٥٠٩)	(٥,٧٣٣,٥٦٥)	فوائد معلقة
٢٠٣,٠١٨,٩٣٩	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢١٤,٦٤٤,١٤١	٢٤,٤٩٠,٤٢١	٧,٨٥٥,٩٠٤	٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦
٢٥٤,٩٦٤	(٢٥٤,٩٥٩)	(٥)	-
(٩٦,٩٤٢,٠٢٩)	٩٦,٩٤٢,٠٢٩	-	-
(١١,٠١١,٧٥٣)	(٤,٣٠٥,٢١٦)	١٥,٣١٦,٩٦٩	-
٩٦٨,٥٠٩	١,٠١٢	-	٩٦٩,٥٢١
(٢,٥١١,٣٨٤)	(١,٠٢٦,٩٩٨)	(١٥,٧٥٢)	(٣,٥٥٤,١٣٤)
(٨,٥٣٨,٥٤٦)	(١٤,٣٨٤,٥٠٢)	٩٨٩,٦٧٤	(٢١,٩٣٣,٣٧٤)
-	-	(٤,٣٧٦)	(٤,٣٧٦)
-	-	(٥٣٥,٧٦٠)	(٥٣٥,٧٦٠)
٩٦,٨٦٣,٩٠٢	١٠١,٤٦١,٧٨٧	٢٣,٦٠٦,٦٥٤	٢٢١,٩٣٢,٣٤٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,١٣٠,٣١٥	٣٧٠,٧٦٢	١,٩٢٦,٢٤٨	٤,٤٢٧,٣٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٥,٦٧٦	(٨٥,٦٧١)	(٥)	—
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٦٩,١١١)	٧٦٩,١١١	—	—
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣٨,٠٠٦)	(٢٥,٣٦٩)	١٦٣,٣٧٥	—
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٣,٣٨٩	١١٦	—	١٣,٥٠٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٢٣,٠٤٧)	(١٠,٧١٩)	(١٤,٧١٠)	(٤٨,٤٧٦)
التغير خلال الفترة	(٩٩,٠٤٠)	٤,٨٥٨,٢٧١	٤,٢٢٩,٦٩٤	٨,٩٨٨,٩٢٥
التسهيلات المشطوبة*	—	—	(١,٣٧٤)	(١,٣٧٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**	—	—	(١٠٥,٠١٠)	(١٠٥,٠١٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٢٠٠,١٧٦	٥,٨٧٦,٥٠١	٦,١٩٨,٢١٨	١٣,٢٧٤,٨٩٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٠٧,٥٠٠	٥٤,٦٨٦	٢,١٦٢,٤٥٩	٢,٧٢٤,٦٤٥	٥٠٧,٥٠٠
١١,٩١١	(١١,٩١١)	-	-	-
(٩٩,٧٢٧)	(٩٩,٧٢٧)	-	-	-
(١,٢٦٨)	(١,٢٦٨)	-	-	-
١,٤٥٤,٤٤٢	١١٢,١٩٨	-	-	١,٥٦٦,٦٤٠
٥٥,٠٨٦	(١١,٧٩٠)	(١٥٨,٧٩٧)	(٢٢٥,٦٧٣)	(٢٢٥,٦٧٣)
٣١٢,٥٤٣	١٢٧,٨٥٢	٢٣,٩٦٥	٤٦٤,٣٦٠	٤٦٤,٣٦٠
-	-	(١٦٦,٨٨١)	(١٦٦,٨٨١)	(١٦٦,٨٨١)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢,١٣٠,٣١٥	٣٧٠,٧٦٢	١,٩٢٦,٢٤٨	٤٤,٢٣٤	٤,٤٢٧,٣٢٥

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

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٧٣٣,٥٦٥	٥,٩٩٥,٨٠٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٤٢,٧٠٨	٨٤٣,٨٤١	يضاف:
		الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
		ينزل:
(٣,٨٢٨)	(١٤٩,٦٣٨)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٣,٠٠٢)	(١,٢٤٢,٣٠٧)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
(٤٣٠,٩٣٤)	٢٨٥,٨٦٠	تأثير فروقات أسعار الصرف
٥,٦٣٨,٥٠٩	٥,٧٣٣,٥٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١١- استثمار في شركات حليفة

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

فيما يلي طريقة احتساب حصة المصرف في نتائج الشركات الحليفة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
صافي نتائج الشركة الحليفة	صافي نتائج الشركة	صافي نتائج الشركة	
الحليفة المحققة	الحليفة غير المحققة	الحليفة المحققة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١٠١,٧٣٧,١٧٣)	(٩٦,٠٤٠,٨٤٤)	(٥,٦٩٦,٣٢٩)	خسائر الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(١٠١,٧٣٧,١٧٣)	(٩٦,٠٤٠,٨٤٤)	(٥,٦٩٦,٣٢٩)	صافي الخسائر الخاضعة لطريقة حقوق الملكية
			حصة المصرف من خسائر المصرف الحليف
(٢٤,٤١٨,١٤٩)	(٢٣,٠٥٠,٩٦١)	(١,٣٦٧,١٨٨)	خلال الفترة (٢٤,٠١٢٪)
(٣٧٥,٥٤٣)	-	(٣٧٥,٥٤٣)	استهلاك تعديلات القيمة العادلة للموجودات الثابتة
(٢٤,٧٩٣,٦٩٢)	(٢٣,٠٥٠,٩٦١)	(١,٧٤٢,٧٣١)	حصة المصرف من خسائر المصرف الحليف خلال الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
صافي نتائج الشركة الحليفة	صافي نتائج الشركة	صافي نتائج الشركة	
الحليفة المحققة	الحليفة غير المحققة	الحليفة المحققة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦,٤٩٢,٩١٨	٦٣,٧٦٣,٤٣٩	(٤٧,٢٧٠,٥٢١)	(خسائر) / أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥,٤١٥,٨٩٣	٢٨٥,٠٣٤	٥,١٣٠,٨٥٩	خسائر الفترة المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠٢٤ (تاريخ التملك)
٢١,٩٠٨,٨١١	٦٤,٠٤٨,٤٧٣	(٤٢,١٣٩,٦٦٢)	صافي (الخسائر) / الأرباح الخاضعة لطريقة حقوق الملكية
			حصة المصرف من (خسائر) / أرباح المصرف الحليف
٥,٢٥٨,٣٨٠	١٥,٣٧٢,٤٠٦	(١٠,١١٤,٠٢٦)	خلال السنة (٢٤,٠١٢٪)
(١,٠٠١,٤٤٨)	-	(١,٠٠١,٤٤٨)	استهلاك تعديلات القيمة العادلة للموجودات الثابتة
٤,٢٥٦,٩٣٢	١٥,٣٧٢,٤٠٦	(١١,١١٥,٤٧٤)	حصة المصرف من (خسائر) / أرباح المصرف الحليف خلال السنة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	-
-	١٨١,٤٤٠,٨٨٥
-	٢٠,٦٠٧,٩٤٠
-	٤٨٩,٦٠٠
(١,٧٤٢,٧٣١)	(١١,١١٥,٤٧٤)
(٢٣,٠٥٠,٩٦١)	(١٥,٣٧٢,٤٠٦)
١٨٢,٠٠١,٦٦٥	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

كلفة الأسهم المشتراة خلال الفترة / السنة

أرباح ناتجة عن صفقة الشراء

استردادات تتعلق بانخفاض قيمة موجودات غير ملموسة

حصة المصرف من الخسائر المحققة للمصرف الحليف خلال الفترة / السنة

حصة المصرف من (الخسائر) / الأرباح غير المحققة للمصرف الحليف خلال الفترة / السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٢- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	التكلفة التاريخية
مباي	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,٩٨٨,٩٥٨	٣,٩٨٨,٩٥٨
١,٥٤٧,٦٢٤	١,٥٤٧,٦٢٤
(٢,٠٢٣,٩٥٩)	(٢,٠٢٣,٩٥٩)
٣,٥١٢,٦٢٣	٣,٥١٢,٦٢٣
٣,٥١٢,٦٢٣	٣,٥١٢,٦٢٣
٨٦٣,٣٢٣	(٨٦٣,٣٢٣)
٢,٤٣٧,٤٧٥	(٢,٤٣٧,٤٧٥)
٢,٠٢٣,٩٥٩	٢,٠٢٣,٩٥٩
١,٢٧٦,٨٣٩	(١,٢٧٦,٨٣٩)
٢٠٨,٧٣٩	(٢٠٨,٧٣٩)
١,٤٨٥,٥٧٨	(١,٤٨٥,٥٧٨)
٢,٠٢٧,٠٤٥	٢,٠٢٧,٠٤٥
٢,٢٣٥,٧٨٤	٢,٢٣٥,٧٨٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

إضافات، أعباء السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

إضافات، أعباء الفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٨,٢١٤	٢٨,٢١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١,٥٤٧,٦٢٤	١,٥٤٧,٦٢٤	إضافات
١٠,٠٦٦	١٠,٠٦٦	مصرف الفائدة خلال السنة
(١,٠٦٤,٨٠٩)	(١,٠٦٤,٨٠٩)	المدفوع خلال السنة
٥٢١,٠٩٥	٥٢١,٠٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
٦,٠٥٧	٦,٠٥٧	مصرف الفائدة خلال الفترة
٥٢٧,١٥٢	٥٢٧,١٥٢	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢١,٤٥٣	٧٤٥,٣٤٦	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٥٣٤,٦٠١	٢٠٨,٧٣٩	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٨٦	٦,٠٥٧	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٥٥٦,٢٤٠	٩٦٠,١٤٢	

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض	
مصارف	٣,٠١٦,٩٩٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات	٢,٦٥٤,٣٦٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد	٩٦٤,٤٨٧
	٨,٩٦٦,٦٥٦
مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً	١,٠٢١,٣٩٧
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً	٨,١٦٣,٨٤٦
عمولات مستحقة من مصارف	٥٠٠,٨١٠
مخزون الطوابع	٧٤٤
مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي	٢٦١,٩٤٨
حوالات وشيكات قيد التحصيل	٧٩,٣٧٣
ضرائب قيد الاسترداد	٣٧٣,٥٣٦
موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*	٣٦,٩٣٣
ذمم مدينة أخرى**	٤,٤٨١,١١٩
	٢١,٥٥٥,٥٥٦
	٢٠,٨٧٦,٧٧٢

* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم ١١٠٣/م/ن/ب/٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٤ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار ٣٥/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤/م/ن. الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم تتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف.

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

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٢,٣٣١	٩٢,٣٣١
(٥٥,٣٩٨)	(٥٥,٣٩٨)
٣٦,٩٣٣	٣٦,٩٣٣

رصيد بداية الفترة / السنة

مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

** تتضمن الذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) مبلغ ١٣٩,٢٢٤,٨٤٩ ليرة سورية (مقابل ١٧٣,٠٨٨,٨٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٢٤٨,٥٩٨	٤٤٨,٥٩٨
٨٣,٠٣٧,٧٢٤	٩٣,٤١٢,٦٣٧
٨٤,٢٨٦,٣٢٢	٩٣,٨٦١,٢٣٥

ليرة سورية

دولار أمريكي

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩٣,٨٦١,٢٣٥	٨٦,٩٤١,٥٢٦	إضافات
٨٠١,٣٦٠	-	أثر التغير في أسعار الصرف
(١٠,٣٧٦,٢٧٣)	٦,٩١٩,٧٠٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٨٤,٢٨٦,٣٢٢	٩٣,٨٦١,٢٣٥	

١٥ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٧,٩٥٥,١٢١	٢,٦٤٣,٦١٢	٦٠,٥٩٨,٧٣٣
٧٥,٣٣٠,٠٠٠	-	٧٥,٣٣٠,٠٠٠
١٧٣,٤٢٥,٠٠٠	-	١٧٣,٤٢٥,٠٠٠
٣٠٦,٧١٠,١٢١	٢,٦٤٣,٦١٢	٣٠٩,٣٥٣,٧٣٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع قصيرة الأجل

ودائع طويلة الأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٤٠,٧٤٦,٥٢٦	٢,٩٦٩,٨١٦	١٤٣,٧١٦,٣٤٢
٥٩,٣٣٨,١٠٠	-	٥٩,٣٣٨,١٠٠
١٥١,١٢٥,٠٠٠	-	١٥١,١٢٥,٠٠٠
٣٥١,٢٠٩,٦٢٦	٢,٩٦٩,٨١٦	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع قصيرة الأجل

ودائع طويلة الأجل

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦١٨,٥٥٩,٩٣٢	٧١٦,٣٢٢,١٢٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٩٠٠,٢١٨	١٤,٨٩٠,٢٦٨	ودائع التوفير
٢١٠,٠٢٧,٤٦٩	٢١٩,٩٨٢,٩٧٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٢١,١٣١	٩٥٨,٢٥٨	حسابات مجمدة أخرى
٨٤٣,٤٠٨,٧٥٠	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩	

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٩٢١,١٣٠,٥٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,١١٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٩٥٨,٢٥٨,٤٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) أي ما نسبته ٠,١٠٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي وحسابات لقاء بيوع عقارية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٢٤,٩٦٠,٢٦٠,٤٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,١٠٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٧٢٤,٤٢٢,٣٩٦,٧٨٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٦,٠٨٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٤,٣٨٥,٣٣٣,٦٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٢٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٢,٩٢٦,١٢٨,٤٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٤٢,٠٦٢	٢٦٣,٣٧٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,١٠٢,٨٠٢	٩,٥٥١,٦٨٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩,٦٨٢,٩٦٩	١,٨١٦,٩٤٧	تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن
١٢٩,١١٧	١٠١,٢٣٧	تأمينات نقدية أخرى*
١٨,١٥٦,٩٥٠	١١,٧٣٣,٢٣٤	

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

١٨ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٠٦,٤١٥	٦٩٩,٢٩٢	-	-	-	١,١٠٥,٧٠٧
٥٤,٨٣٢	-	-	-	-	٥٤,٨٣٢
٤٩٧,٦٩٣	-	(٣٥,١٣٨)	(٧٨,٤٠٢)	-	٣٨٤,١٥٣
٢٢٩,٩١٤	-	(٢٠,٢٦٥)	-	-	٢٠٩,٦٤٩
١,١٨٨,٨٥٤	٦٩٩,٢٩٢	(٥٥,٤٠٣)	(٧٨,٤٠٢)	-	١,٧٥٤,٣٤١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية					
غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة:					
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة					
- المرحلة الأولى	٦٢,٢١٠	-	-	(٣٠,٣٩٠)	٣١,٨٢٠
- المرحلة الثانية	٨,٥٢١	١٧,٧٨٤	-	-	٢٦,٣٠٥
- المرحلة الثالثة	-	٢٩١,٠٤٦	-	-	٢٩١,٠٤٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف					
- المرحلة الأولى	٨٨٧	٣,٥١٧	(٣,٥٩٨)	-	٨٠٦
- المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
- المرحلة الثالثة	١,٥٢٧	١٤١	-	-	١,٦٦٨
٧٣,١٤٥	٣١٢,٤٨٨	(٣,٥٩٨)	-	(٣٠,٣٩٠)	٣٥١,٦٤٥
١,٢٦١,٩٩٩	١,٠١١,٧٨٠	(٥٩,٠٠١)	(٧٨,٤٠٢)	(٣٠,٣٩٠)	٢,١٠٥,٩٨٦

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

* بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق /مديرية الرواتب والأجور متضمن تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ ولغاية ٢٠٢٠ والبالغ مجموعها مع الغرامات مبلغ ٩٥١,٨٦٥,٨٨٠ ليرة سورية، وقام المصرف برفع دعوى أمام القضاء المختص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢ حيث صدر قرار محكمة القضاء الاداري بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٢ بتخفيض هذا المبلغ إلى ٣١٥,٩٣٩,٠٧١ ليرة سورية متضمناً فوائد التأخير حيث تم تغطية المبلغ كاملاً بمخصصات. قام المصرف بسداد مبلغ ٢٦١,١٠٦,٦٧٠ ليرة سورية و الذي يمثل مبلغ الضريبة دون فوائد التأخير و ذلك لحين البت بأساس النزاع. بتاريخ ٢ كانون الأول ٢٠٢٤ قامت وزارة المالية بتكليف المصرف بغرامات رسم طابع بقيمة ٥٦٧,٣٣٥,٤٠٠ ليرة سورية، حيث قام المصرف بدفع هذه المبالغ بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ٥٤,٨٣٢,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة).
** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٣٨٤,١٥٢,٩٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٤٩٧,٦٩٣,٣٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٢,٥٤٦,٩٩٠	-	٤,٥٢٦	٩٢,٥٥١,٥١٦	الرصيد كما في بداية الفترة
(٨,٤٨٣,٢٩٣)	-	-	(٨,٤٨٣,٢٩٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٤,٠٦٣,٦٩٧	-	٤,٥٢٦	٨٤,٠٦٨,٢٢٣	الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٨,٤٣٥,٠٢٥	-	٤,٥٢٦	٨٨,٤٣٩,٥٥١	الرصيد كما في بداية السنة
٤,١١١,٩٦٥	-	-	٤,١١١,٩٦٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٢,٥٤٦,٩٩٠	-	٤,٥٢٦	٩٢,٥٥١,٥١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف خارج الميزانية خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٨٧	-	١,٥٢٧	٢,٤١٤
٣,٥١٧	-	١٤١	٣,٦٥٨
(٣,٥٩٨)	-	-	(٣,٥٩٨)
٨٠٦	-	١,٦٦٨	٢,٤٧٤

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٤٨	-	١,١٩٨	٢,٠٤٦
-	-	٣٢٩	٣٢٩
٣٩	-	-	٣٩
٨٨٧	-	١,٥٢٧	٢,٤١٤

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٤,٦٧٦,٣٠٤	٢,٨٧٨,٣٩٤	٥,٠٠٠	١٧,٥٥٩,٦٩٨
(٦,٥٤٥,٥٥٨)	٦,٥٤٥,٥٥٨	-	-
-	(٢,٤٠٢,٣٦٦)	٢,٤٠٢,٣٦٦	-
(٦٨,٥٥٨)	(٣,٠٢٢,٢٨٧)	(٧٤,٠٠٠)	(٣,١٦٤,٨٤٥)
(٧٥٣,٥٠٠)	(٣٧,٥٥٠)	-	(٧٩١,٠٥٠)
٧,٣٠٨,٦٨٨	٣,٩٦١,٧٤٩	٢,٣٣٣,٣٦٦	١٣,٦٠٣,٨٠٣

الرصيد كما في بداية الفترة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغير خلال الفترة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩,٧٢١,٧٧٥	٦,٧٤١,٨٤٨	٥,٠٠٠	١٦,٤٦٨,٦٢٣
٦,٢٨١,٠٠٠	(٦,٢٨١,٠٠٠)	-	-
(٢,٤٩٧,٦٥١)	٢,٤٩٧,٦٥١	-	-
٦٦٨,٦٨٠	(٩٢,٢٥٠)	-	٥٧٦,٤٣٠
٥٠٢,٥٠٠	١٢,١٤٥	-	٥١٤,٦٤٥
١٤,٦٧٦,٣٠٤	٢,٨٧٨,٣٩٤	٥,٠٠٠	١٧,٥٥٩,٦٩٨

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

التغير خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١١٩	١١٩	-	-	١١٩
(١١٩)	(١١٩)	-	-	(١١٩)
-	-	-	-	-

الرصيد كما في بداية الفترة

رصيد كما في نهاية الفترة

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٢,٠٨٥,٥٨٤	١٢,٠٨٥,٥٨٤	١,٣٢٢,٦٣٤	-	١٣,٤٠٨,٢١٨
٢٢٥,٠٠٠	(٢٢٥,٠٠٠)	-	-	-
(٧,٠٩٧,٠٤٢)	(٧,٠٩٧,٠٤٢)	٧,٠٩٧,٠٤٢	-	-
-	-	(١,٠٩٧,٦٣٤)	١,٠٩٧,٦٣٤	-
(٤٢١,٢١٧)	(٤٢١,٢١٧)	٣,٠١٣,٦٨٥	(١,٠٩٧,٦٣٤)	١,٤٩٤,٨٣٤
٤,٧٩٢,٣٢٥	٤,٧٩٢,٣٢٥	١٠,١١٠,٧٢٧	-	١٤,٩٠٣,٠٥٢
للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥,٠٢٣,٩٠١	٥,٠٢٣,٩٠١	٥٠,٠٠٠	-	٥,٠٧٣,٩٠١
-	-	-	-	-
(١,٢٣٠,٣٨٤)	(١,٢٣٠,٣٨٤)	١,٢٣٠,٣٨٤	-	-
٨,٢٩٢,٠٦٧	٨,٢٩٢,٠٦٧	٤٢,٢٥٠	-	٨,٣٣٤,٣١٧
١٢,٠٨٥,٥٨٤	١٢,٠٨٥,٥٨٤	١,٣٢٢,٦٣٤	-	١٣,٤٠٨,٢١٨

الرصيد كما في بداية الفترة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغير خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

التغير خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٢,٢١٠	٨,٥٢١	-	٧٠,٧٣١	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٥٤٠	(١,٥٤٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢٧,٣٢٥)	٢٧,٣٢٥	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٦,٩٨١)	٦,٩٨١	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤,٦٠٥)	(١,٠٢٠)	٢٨٤,٠٦٥	٢٧٨,٤٤٠	التغير خلال الفترة
٣١,٨٢٠	٢٦,٣٠٥	٢٩١,٠٤٦	٣٤٩,١٧١	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

١٩ - محصل الضريبة

الحركة على محصل الضريبة هي كما يلي:

أ- محصل الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠٥,٥٧٧	٣٩,٥٤٨,٧١٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢,٧١٦,٦٣١	-	مصروف ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة*
٩٣٢,٥٣٤	٥٤٩,٤٦٠	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية**
(٩٥,٦٣٦)	(٨٧٧,٦٩٦)	الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة***
٢٨,٦٧٨	(٨٦,٦٨٧)	التغير في أسعار الصرف
٣٥,٨٦٠,٩٣٥	-	مصروف ضريبة تصفية القطع البنوي****
٣٩,٥٤٨,٧١٩	٣٩,١٣٣,٧٩٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٤ (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

العام ٢٠١١: تم تكليف المصرف بمبلغ إضافي قدره ١٦٠,٢٠٥,٦٥٤ ليرة سورية. وتم دفع مبلغ ١٣٦,٣١٥,٣٣٧ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٦ للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر. وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

العام ٢٠١٣: تم بموجب التكاليف الأولي تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ١,٤٢١,١٥٢,١٥٢ ليرة سورية إلى ١,٣٤٩,١٢٨,٥٣٥ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن التي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكاليف.

العام ٢٠١٤: تم بموجب التكاليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ٣٩٠,٣٨٠,٥٨٢ ليرة سورية إلى ٥٠١,٣٩٤,٠٦٨ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن التي قامت بتعديل الربح الضريبي ليصبح ٤٩٥,٦٩٤,٩٣٥ ليرة سورية.

العام ٢٠١٥: تم بموجب التكاليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ١,١١٩,٨٨٨,٢٤٨ ليرة سورية إلى ٢,٠٩٨,٧١٩,٤٦٨ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن التي قامت بتعديل الربح الضريبي ليصبح ٢,٢٣٨,٧١٩,٤٦٨ ليرة سورية.

العام ٢٠١٦: تم بموجب التكاليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ١,٣٢١,٠٧٦,٢٢١ ليرة سورية إلى ٥٩٤,٥٨٢,٤٧٢ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن التي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكاليف.

ما زالت الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٤ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

* بلغت ضريبة الدخل المشكلة خلال عام ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٧١٦,٦٣١,٣٧٩ ليرة سورية.

** بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) مبلغ ٥٤٩,٤٦٠,٢١٣ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٩٣٢,٥٣٤,٣٧٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

*** 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 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. بحسب المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ تم تحديد الضريبة بمعدل ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

**** قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ ببيع مبلغ ١٠,٤٢٢,٥٨٣ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية حيث أصبح مركز القطع البنوي بمبلغ ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي ونتج عن هذه العملية أرباح بمقدار ١٣٠,٤٠٣,٣٩٧,٩١٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويل جزء من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح المدورة المحققة بمبلغ ٩٤,٥٤٢,٤٦٣,٤٨٨ ليرة سورية واقتطاع مخصص لضريبة الدخل بنسبة ٢٥٪ وتعادل ٣٢,٦٠٨,٨٤٩,٤٧٩ ليرة سورية ومخصص ضريبة إعادة إعمار بنسبة ١٠٪ وتعادل ٣,٢٦٠,٠٨٤,٩٤٨ ليرة سورية.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٢٢٩,٧٧٢	(١٣٤,٨٤٧,١٢٤)	(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٠٣,٨٣٨	٢٠٣,٨٣٨	استهلاك المباني
٣٥٦	٣٥٦	إطفاء الفروع
١٠,٥٩٨	١٠,٥٩٨	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
١٠٥,٤٥٥	١٣,٤٩٧	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
-	٦٩٩,٢٩٢	مخصص مركز القطع التشغيلي
٤٢,٦٦٣	-	خسائر شركة تابعة
٧٥٩,٤٢٩	٤,٤٩٣,٠٩٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
-	٦٦,٢٦٣,٦٤٣	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	٢٤,٤١٨,١٤٩	حصة البنك من خسائر شركات حليفة
٤,٧٧٠	٢,٧١٦	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
١,١٢٧,١٠٩	٩٦,١٠٥,١٨٢	مجموع الإضافات
		ينزل:
-	(٢,٤٩٠)	أرباح شركة تابعة
(٣٠٦,١٥٧)	(٤,٥٧٨,٨٣٥)	إيرادات متحققة خارج سورية خاضعة لضريبة أخرى
(١,٠٦١,٧٣٩)	-	أرباح موجودات مالية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٣٦٧,٨٩٦)	(٤,٥٨١,٣٢٥)	مجموع الاستبعادات
٩٨٨,٩٨٥	(٤٣,٣٢٣,٢٦٧)	(الخسائر) / الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٤٢٢,٠٩٧)	-	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
٥٦٦,٨٨٨	(٤٣,٣٢٣,٢٦٧)	(الخسائر) / الأرباح الضريبية
١٤١,٧٢٣	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)
١٤,١٧٢	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
١٤,١٧٢	-	رسوم الإدارة المحلية (١٠٪)
٣٦,٧٣٩	٥٤٩,٤٦٠	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة على إيرادات البنك خارج سورية
٢٠٦,٨٠٦	٥٤٩,٤٦٠	مصرف ضريبة الدخل

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن عام ٢٠٢٥.

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

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
١,٤٨٥,٦١٣	٧٣٩,٦١٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٧,٠٤٦,٦٦٢	١١,٠٠١,٨٩٢	ودائع الزبائن
٤,٦٩٧	٣,٥٨٦	ودائع مصارف
		تأمينات نقدية
٨,٥٣٦,٩٧٢	١١,٧٤٥,٠٩٢	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٤٣,٥٢٠,٧٣٧	٢٧,١٧٦,٨٧٩	غرفة التقاص
٢,٥٧٦,١٧٨	١,٤٢٣,٦٦٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤,٩١١,٧١١	٣,٠٢٦,٦٧٩	ضرائب مستحقة
١,١٦٩,٨٧٧	١,٣٤٠,٥١٥	تأمينات اجتماعية
٢٨٤,٦٠٧	٢٨٠,١٠٣	مستحقات إلى منظومة الدفع الالكتروني
١,٠٦١,٣٤٧	٨٥٥,٨١٢	حسابات دائنة أخرى
١٠,١٨٠,١٢١	١٠,٢٠٥,٦٢٦	أمانات حقوق الأفضلية
٢٣,٧١٦,٩٦٤	٢٣,٨٢٨,٠٠٣	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٣,٦٣١	٣,٦٣١	
٩٥,٩٦٢,١٤٥	٧٩,٨٨٦,٠٠٦	

٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. موزع على ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. وقد كانت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة خلال عام ٢٠٢٤ على الشكل الآتي:

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يبلغ مركز القطع البنوي لدى المصرف بالعملة الأجنبية مبلغاً وقدره ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، وتم بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٤٣/م ن تاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ منح المصرف مهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتحقيق الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب.

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

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

كانت الحركة على رأس المال كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
—	٨,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال خلال الفترة / السنة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

كانت الحركة على مركز القطع البنوي كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٣,٩٧٠,٥٦٦	٥٤,٣٩٣,١٤٩	
—	(١٠,٤٢٢,٥٨٣)	التغير خلال الفترة / السنة
٤٣,٩٧٠,٥٦٦	٤٣,٩٧٠,٥٦٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

٢٢ - أرباح مدورة

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

بلغت الأرباح المدورة المحققة ٩٦,٠٣٦,٧٩٩,٧٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة). كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٦٠٩,٧٠٥,٧٣٥,٥٨١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة). قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ بتحويل مبلغ ١٠,٤٢٢,٥٨٣ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحول أرباح بمقدار ١٣٠,٤٠٣,٣٩٧,٩١٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ٩٤,٥٤٢,٤٦٣,٤٨٨ ليرة سورية.

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,٣٠٣,٠٨٨	١٠,٤٥٤,٩٤٥
١٥,٧٥٨	٢,٤٧٥
١,٣٠٠,١٢٤	٢,٤٩٨,٦٣٠
٢٢,٠٧١	٦,٠٥٤
٤,٦٤١,٠٤١	١٢,٩٦٢,١٠٤
٥٨٩,٣٧١	٢٠١,٢٩٧
٣٠٦,١٥٦	٤,٥٧٨,٨٣٤
٥,٥٣٦,٥٦٨	١٧,٧٤٢,٢٣٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

أفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

أرصدة وودائع لدى مصارف محلية

أرصدة وايداعات لدى مصارف خارجية

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٧٨٨,٩٧٧	٤,٠٨٧,٩٩٠
١٩٧,٨٤٧	١٩٢,٨١٩
٩٠٤,٩٠٩	٢,٥٥١,١٤٧
١,٠٩٤	١,١١١
٢,٨٩٢,٨٢٧	٦,٨٣٣,٠٦٧

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٥ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٧٢,٨٣١)	-	-	(٧٢,٨٣١)
أرصدة لدى المصارف	٣١٤	-	٢٤,٨٥٩,٣٨٢	٢٤,٨٥٩,٦٩٦
إيداعات لدى المصارف	(٩٠١)	-	٥,٢٠٢,٠١٩	٥,٢٠١,١١٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٩٣٠,١٣٩)	٥,٥٠٥,٧٣٩	٤,٣٧٨,٣٥٤	٨,٩٥٣,٩٥٤
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٢٦,٨٧٣)	١٧,٧٨٤	٢٩١,١٨٧	٢٨٢,٠٩٨
	(١,٠٣٠,٤٣٠)	٥,٥٢٣,٥٢٣	٣٤,٧٣٠,٩٤٢	٣٩,٢٢٤,٠٣٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٧,٨٦٨	-	-	٧٧,٨٦٨
أرصدة لدى المصارف	(٧,٦٦٨)	-	١١,٢٢٨,٢٦٢	١١,٢٢٠,٥٩٤
إيداعات لدى المصارف	٤٤	-	(١١,١٧٣,١٣٣)	(١١,١٧٣,٠٨٩)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٠٢,٠٤٧	٤٨٦,٠٠٦	(١١٤,٢٩٤)	٥٧٣,٧٥٩
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(١٠,٣٢٨)	١١,٤٦٠	٥٠	١,١٨٢
	٢٦١,٩٦٣	٤٩٧,٤٦٦	(٥٩,١١٥)	٧٠٠,٣١٤

٢٦ - (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة من (خسارة) / ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٠٢٢,٩٦٦,٦٢٥	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤,١٠٨)	(خسارة) / ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
١٢,٧٩	(٨٤٦,٢٣)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح الفترة المحقق العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٠٢٢,٩٦٦,٦٢٥	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤,١٠٨)	(خسارة) / ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
-	٦٦,٢٦٣,٦٤٢,٨٧٢	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي (ليرة سورية)
-	٢٣,٠٥٠,٩٦٠,٧٢١	حصة المصرف من خسائر شركات حليفة غير محققة (ليرة سورية)
١,٠٢٢,٩٦٦,٦٢٥	(٤٦,٠٨١,٩٨٠,٥١٥)	(خسارة) / ربح الفترة المحقق العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
١٢,٧٩	(٢٨٨,٠١)	(خسارة) / ربحية السهم المحققة الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	نقد في الخزينة
١٢٣,١٩٣,٢١٠	٧٤,٢٣٨,٨٨٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
٢٧١,٣٥١,٣٦١	٢٦٦,٩٢٣,١٨٨	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١,١٧٢,٧٣٣,٠٨٨	١,٠٤٨,٠٤٨,٠٥٤	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١٤٥,٣٨٤,٤٠٨)	(١٣٥,٩٢٨,٧٣٣)	
١,٤٢١,٨٩٣,٢٥١	١,٢٥٣,٢٨١,٣٩٢	

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

٢٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	ألف ل.س.	ألف ل.س.
شركة أهلي ترست كابيتال	٩٩,٩٩٪	٢٧٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠
المحدودة المسؤولية			

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ من خلال بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	بنك بيمو السعودي	بنك بيمو	الشركات الشقيقة	الشركات الحليفة	أعضاء
٢٠٢٥	٢٠٢٤	الفرنسي (الشركة الأم)	ش.م.ل.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	مجلس الإدارة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:</u>						
<u>الموجودات</u>						
٢١,٩٢٩,١٠١	٦٠٣,٣١١,٤٠٤	٥٨١,٣٧٦,٩٦٢	—	٥,٣٤١	—	—
حسابات جارية مدينة						
—	٨٥,٤٢٠,٠٠٠	٨٤,٤٢٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—
ودائع لأجل						
—	٤٣٨,٠٥٨	—	—	—	٤٣٨,٠٥٨	—
تسهيلات ائتمانية مباشرة						
—	١,٣٠٨,٠٤٦	١,٢٤٧,٥٤٠	٥٩,١٩٢	—	١,٣١٤	—
الفائدة المستحقة القبض						
—	٩١٢,٥٦٨	—	٩١٢,٥٦٨	—	—	—
موجودات أخرى						
<u>المطلوبات</u>						
٨,٣٥٢,٢٢٦	٥٠,٩١٨,٥٩٣	—	١,٥٨٧,٣٩٠	٤٠,٨٢٠,٦٩٢	١٥٨,٢٨٥	٨٩,٣٧٦,٠٨٠
حسابات جارية دائنة						
٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٥,٣٠٠,٠٠٠	—	—	٦٠,٣٠٠,٠٠٠	—	١٨٣,٣٣٨,١٠٠
ودائع لأجل						
—	١٠٠	—	—	—	١٠٠	١٠٠
تأمينات نقدية						
٦,٠١١,٠٩٦	٦,٠٢٧,٨٤٦	—	—	١٦,٧٥٠	—	٩,٩٠٧,٨٨٤
الفائدة المستحقة الدفع						
٧٨٦	١٦٤,٩٩٢	—	—	١٦٤,٢٠٦	—	٣٥,٢٢٥
مطلوبات أخرى						
<u>بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:</u>						
—	١,٢٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	١,٢٠٠,٠٠٠
ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية						
—	٣٧٥,٠٠٠	—	—	—	—	٣٧٥,٠٠٠
كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية						

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
لفترة الثلاثة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر	أعضاء	الشركات الحليفة	الشركات الشقيقة	بنك ييمو السعودي	بنك ييمو الفرنسي (الشركة الأم)
المنتبهة في ٣١ آذار	المنتبهة في ٣١ آذار	مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركات الشقيقة	ش.م.ل.	ش.م.ل.
٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٦٥٣,٧٩٦	١,٥٧٩,٥٧١	١٥,٧٣٨	-	٥٣,٦٥٣	١,٥١٠,١٨٠	-
(١,٤٧٣,٩٥٣)	(٣,١٩٤,٥٣٦)	-	(١٦,٧٥٠)	-	-	(٣,١٧٧,٧٨٦)
٢٢٣	٢٠,٤٧٣	٤٥	٩	-	٢٠,٤١٩	-
(٨١٩,٢٧٨)	(٤٧,٦٥٥)	(١٠)	-	-	(٤٧,٦٤٥)	-

عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز:

فوائد دائنة	-
فوائد مدينة	(٣,١٧٧,٧٨٦)
عمولات دائنة	-
عمولات مدينة	-

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتبهة في ٣١ آذار (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتبهة في ٣١ آذار (غير مدققة)
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٤٠٥,٠٠٠	١,٤٣٠,٤١٨
٤٦,٠٩٢	١٣١,٣٩١
١,٤٥١,٠٩٢	١,٥٦١,٨٠٩

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

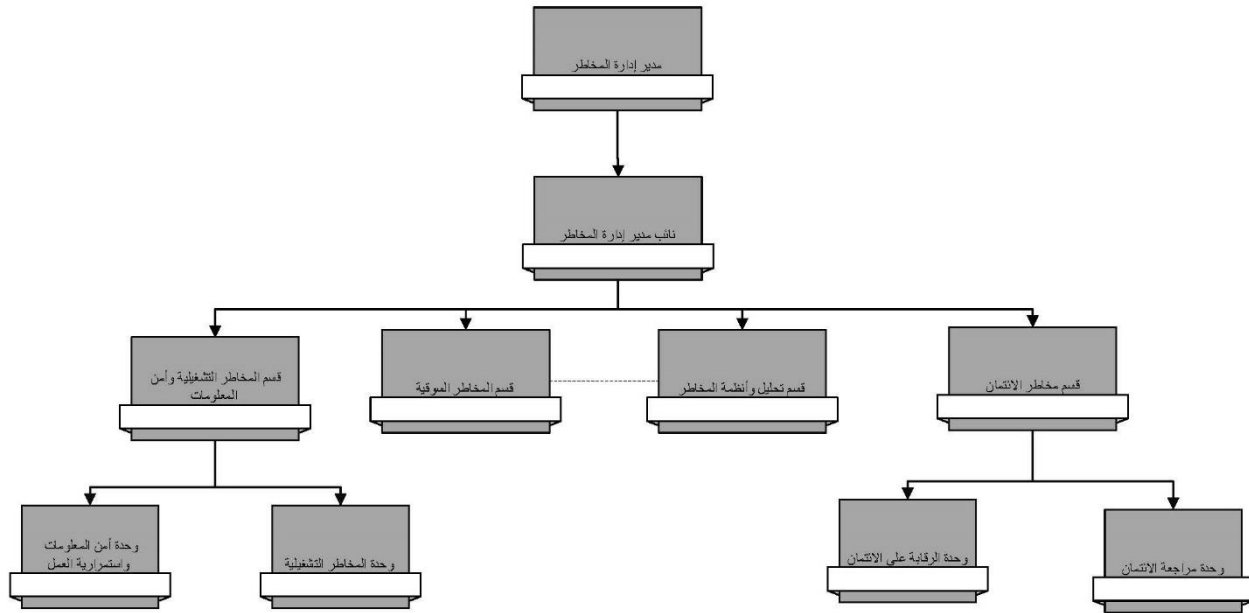
مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمصرف القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتجتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المصرف والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر في المصرف مهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. تلتزم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.



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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

مخاطر الائتمان

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

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرتقي مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك تبعاً لشروط التشغيل والتي تعكس استراتيجية المصرف في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

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

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

تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

مخاطر الائتمان

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

صافي التسهيلات الائتمانية:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٣٨,٧١٩)	-	(٢١٢,٩٩٥)	(٢٥,٧٢٤)	٤٤,٣٦٩,١٤٠	-	٣٧,٢١٢,٩٥٠	٧,١٥٦,١٩٠	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٥٥٤,٣٧٩)	-	(٨٩٧,٧٧٨)	(٦٥٦,٦٠١)	١٠٨,٧٩٦,٦٨٧	-	٥٨,٤٧٥,٠٢٣	٥٠,٣٢١,٦٦٤	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٤,٤٧٠,٢٦٥)	(٤,٤٧٠,٢٦٥)	-	-	١٧,٦٦٠,٨٣٨	١٧,٦٦٠,٨٣٨	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٦,٢٦٣,٣٦٣)	(٤,٤٧٠,٢٦٥)	(١,١١٠,٧٧٣)	(٦٨٢,٣٢٥)	١٧٠,٨٢٦,٦٦٥	١٧,٦٦٠,٨٣٨	٩٥,٦٨٧,٩٧٣	٥٧,٤٧٧,٨٥٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٩٦,٩٠٨)	(٩١)	-	(٩٦,٩٩٩)	٢٤,٤٢٠,٩٢٢	-	٢٣,٢١٢	٢٤,٣٩٧,٧١٠	٠,٥٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٣٧,٠٦١)	(٣٧,٠٣٠)	-	(٢٧٤,٠٩١)	١,٨٨٥,٢٤٩	-	١٣٩,٨٢٤	١,٧٤٥,٤٢٥	١٢,٩٣-٦,٧٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٤,٦٥٧,٠٥٣)	-	(٤,٦٥٧,٠٥٣)	٥,٢٦٦,٩٢٢	-	٥,٢٦٦,٩٢٢	-	١٩,١٣-١٢,٩٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(١,٥٣٦,٩١٨)	(١,٥٣٦,٩١٨)	٥,٠٢٥,٠٦٤	٥,٠٢٥,٠٦٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٣٣٣,٩٦٩)	(٤,٦٩٤,١٧٤)	(١,٥٣٦,٩١٨)	(٦,٥٦٥,٠٦١)	٣٦,٥٩٨,١٥٧	٥,٠٢٥,٠٦٤	٥,٤٢٩,٩٥٨	٢٦,١٤٣,١٣٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٦٤,٨١٩)	(١٠)	-	(٦٤,٨٢٩)	٣٠,٣٠٦,٤٠٥	-	٤,٦٩٢	٣٠,٣٠١,٧١٣	٠,٥٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٥١,٠٣٥)	-	-	(٣٥١,٠٣٥)	٣,٠٦٠,٩٩٨	-	-	٣,٠٦٠,٩٩٨	١٢,٩٣-٦,٧٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٩٧,٥٠٠)	-	(٩٧,٥٠٠)	٢٩٥,٠٨٦	-	٢٩٥,٠٨٦	-	١٩,١٣-١٢,٩٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(١,١١٤,٠٩٧)	(١,١١٤,٠٩٧)	٤,٩٣٩,٠٠٠	٤,٩٣٩,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٤١٥,٨٥٤)	(٩٧,٥١٠)	(١,١١٤,٠٩٧)	(١,٦٢٧,٤٦١)	٣٨,٦٠١,٤٨٩	٤,٩٣٩,٠٠٠	٢٩٩,٧٧٨	٣٣,٨٤٠,٢٦٧		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(١٦٢,٩١٨)	-	-	(١٦٢,٩١٨)	١٢,٤٩٠,٣٥٩	-	-	١٢,٤٩٠,٣٥٩	٠,٥٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٠,٩٦٤)	-	-	(٢٠,٩٦٤)	٧٥٢,٥٥٤	-	-	٧٥٢,٥٥٤	١٢,٩٣-٦,٧٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٧١,٥٥٤)	-	(٧١,٥٥٤)	-	٣٤٣,٨٥٦	-	٣٤٣,٨٥٦	-	١٩,١٣-١٢,٩٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩١,٠٣٥)	(١٩١,٠٣٥)	-	-	٩٢٠,٧٥٢	٩٢٠,٧٥٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٤٤٦,٤٧١)	(١٩١,٠٣٥)	(٧١,٥٥٤)	(١٨٣,٨٨٢)	١٤,٥٠٧,٥٢١	٩٢٠,٧٥٢	٣٤٣,٨٥٦	١٣,٢٤٢,٩١٣		المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣١٢,٦٣٠,٩٢٩	-	-	٣١٢,٦٣٠,٩٢٩	(١٢٢,١٩٢)	-	-	(١٢٢,١٩٢)	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
٣١٢,٦٣٠,٩٢٩	-	-	٣١٢,٦٣٠,٩٢٩	(١٢٢,١٩٢)	-	-	(١٢٢,١٩٢)	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)							
إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٤٤٩,٥٧٣	-	-	٩,٤٤٩,٥٧٣	(١٧٥)	-	-	(١٧٥)
١٩٢,٩٦٥,٦١٢	-	-	١٩٢,٩٦٥,٦١٢	(١٢,٠٠٨)	-	-	(١٢,٠٠٨)
-	-	-	٨٤٥,٦٣٢,٨٦٩	-	(٢٦٥,٥٦٦,٧١٣)	(٢٦٥,٥٦٦,٧١٣)	(٢٦٥,٥٦٦,٧١٣)
٢٠٢,٤١٥,١٨٥	-	-	٨٤٥,٦٣٢,٨٦٩	(١٢,١٨٣)	-	-	(٢٦٥,٥٧٨,٨٩٦)

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)							
إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٢٨٢,٥٩٩	-	-	١٠,٢٨٢,٥٩٩	(١٩٠)	-	-	(١٩٠)
٢١٧,١٣٥,٥٢٤	-	-	٢١٧,١٣٥,٥٢٤	(١٣,١٩٧)	-	-	(١٣,١٩٧)
-	-	-	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	-	(٢٧٢,٥٦٠,٧٨١)	(٢٧٢,٥٦٠,٧٨١)	(٢٧٢,٥٦٠,٧٨١)
٢٢٧,٤١٨,١٢٣	-	-	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	(١٣,٣٨٧)	-	-	(٢٧٢,٥٧٤,١٦٨)

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

المجموع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦,٥٧٨,٨٧٧	-	-	٢٦,٥٧٨,٨٧٧	(٣,١٨٧)	-	-	(٣,١٨٧)
-	-	-	٢٠٨,٦٣٨,٠٠٠	(٤٩,٦١٦,٥١٥)	-	(٤٩,٦١٦,٥١٥)	(٤٩,٦١٦,٥١٥)
٢٦,٥٧٨,٨٧٧	-	-	٢٣٥,٢١٦,٨٧٧	(٣,١٨٧)	-	(٤٩,٦١٦,٥١٥)	(٤٩,٦١٩,٧٠٢)

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٧٣١,٤٤١	-	-	٣٨,٧٣١,٤٤١	(٤,٠٨٨)	-	-	(٤,٠٨٨)
-	-	-	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	(٥٠,٦١٤,٥٠٣)	-	(٥٠,٦١٤,٥٠٣)	(٥٠,٦١٤,٥٠٣)
٣٨,٧٣١,٤٤١	-	-	٢٧٣,٤٤٠,٥٤١	(٤,٠٨٨)	-	(٥٠,٦١٤,٥٠٣)	(٥٠,٦١٨,٥٩١)

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

المجموع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٨٠)	-	-	(٧٨٠)	٨٣,٩٢٧,٢١٥	-	-	٨٣,٩٢٧,٢١٥	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٦)	-	-	(٢٦)	١٣٦,٤٨٢	-	-	١٣٦,٤٨٢	٥٨,٨٠-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٦٦٨)	(١,٦٦٨)	-	-	٤,٥٢٦	٤,٥٢٦	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٢,٤٧٤)	(١,٦٦٨)	-	(٨٠٦)	٨٤,٠٦٨,٢٢٣	٤,٥٢٦	-	٨٤,٠٦٣,٦٩٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢١,٦٤٨)	-	(١٨,٩٢٠)	(٢,٧٢٨)	٤,٠٧٤,٥٥٨	-	٣,٢٦٦,٣٠٧	٨٠٨,٢٥١	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٦,٤٧٧)	-	(٧,٣٨٥)	(٢٩,٠٩٢)	٧,١٩٥,٨٧٩	-	٦٩٥,٤٤٢	٦,٥٠٠,٤٣٧	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٩١,٠٤٦)	(٢٩١,٠٤٦)	-	-	٢,٣٣٣,٣٦٦	٢,٣٣٣,٣٦٦	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٣٤٩,١٧١)	(٢٩١,٠٤٦)	(٢٦,٣٠٥)	(٣١,٨٢٠)	١٣,٦٠٣,٨٠٣	٢,٣٣٣,٣٦٦	٣,٩٦١,٧٤٩	٧,٣٠٨,٦٨٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣١٢,٥٠٨,٧٣٧	-	-	-	-	-	٣١٢,٥٠٨,٧٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٧٦,٢٠٥,٧٩٧	-	-	-	-	-	٧٧٦,٢٠٥,٧٩٧	أرصدة لدى مصارف
١٨٣,٣٢٨,٧٢٣	-	-	-	-	-	١٨٣,٣٢٨,٧٢٣	إيداعات لدى مصارف
٢٠٣,٠١٨,٩٣٩	٨٩,٣٦٤,٧٣٣	٤,١٤٧,٨٢١	-	٤٤,٠٩٢,٣٢١	٦٥,٤١٤,٠٦٤	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٦٣٥,٨٥٠	١,٩٦٩,٩٢٦	٤٣,٤٥٦	-	٨٤٦,٢٥٨	٧٥٩,٢١٢	٣,٠١٦,٩٩٨	موجودات أخرى
٨٤,٢٨٦,٣٢٢	-	-	-	-	-	٨٤,٢٨٦,٣٢٢	ديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٦٥,٩٨٤,٣٦٨	٩١,٣٣٤,٦٥٩	٤,١٩١,٢٧٧	-	٤٤,٩٣٨,٥٧٩	٦٦,١٧٣,٢٧٦	١,٣٥٩,٣٤٦,٥٧٧	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١	٩٩,٣٣٤,٧٤٧	٦,٣٨٦,٢٢٣	-	٥٣,٨٤٩,٧٧٧	٨٠,٩٦٤,٨٥٢	١,٥٥٣,٣٣٥,٠٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	٦٢٦,٠٥١,٧٨٧	-	٧٣٣,٢٩٤,٧٩٠	١,٣٥٩,٣٤٦,٥٧٧
صناعة	١,٩٧١,٤١٩	٥٤,٩٠٦,٣٩٦	٩,٢٩٥,٤٦١	٦٦,١٧٣,٢٧٦
تجارة	٩,١٦٦,٢٤٨	٣٣,٨٢١,٩٢٣	١,٩٥٠,٤٠٨	٤٤,٩٣٨,٥٧٩
عقارات	-	-	-	-
زراعة	٤٤٢,٢٣٢	٣,٧٤٩,٠٤٥	-	٤,١٩١,٢٧٧
أفراد وخدمات	٨٦,١٠١,١٥٧	٤,٥٥١,٤٦٩	٦٨٢,٠٣٣	٩١,٣٣٤,٦٥٩
الإجمالي	٧٢٣,٧٣٢,٨٤٣	٩٧,٠٢٨,٨٣٣	٧٤٥,٢٢٢,٦٩٢	١,٥٦٥,٩٨٤,٣٦٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

٣٠- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٣٤,٢٤٥	١٢,٥٣١,٣٦٠	(٩٠,٠٩٤,٠٤٢)	-	(٧٦,٦٢٨,٤٣٧)	(١٩,٣٨٩,١٦٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٣٤٤,٧٦١	١,٣٢٨,٨٧٥	(٣,٦٧٣,٦٣٦)	-	-	-	التحويلات بين القطاعات
(٥,٢١٥,٢٠٨)	(٤,٠٢٠,٨٤٤)	(٢٩,٩٨٧,٩٨٣)	-	(٣٩,٢٢٤,٠٣٥)	(٧٠٠,٣١٤)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٩٣٦,٢٠٢)	٩,٨٣٩,٣٩١	(١٢٣,٧٥٥,٦٦١)	-	(١١٥,٨٥٢,٤٧٢)	(١٨,٦٨٨,٨٤٩	نتائج الأعمال
-	-	-	(١٨,٩٩٤,٦٥٢)	(١٨,٩٩٤,٦٥٢)	(١٧,٤٥٩,٠٧٧)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(١,٩٣٦,٢٠٢)	٩,٨٣٩,٣٩١	(١٢٣,٧٥٥,٦٦١)	(١٨,٩٩٤,٦٥٢)	(١٣٤,٨٤٧,١٢٤)	(١,٢٢٩,٧٧٢	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	(١٧٠,٠٦٧)	مصروف الضريبة
-	-	-	(٥٤٩,٤٦٠)	(٥٤٩,٤٦٠)	(٣٦,٧٣٩)	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
(١,٩٣٦,٢٠٢)	٩,٨٣٩,٣٩١	(١٢٣,٧٥٥,٦٦١)	(١٩,٥٤٤,١١٢)	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)	(١,٠٢٢,٩٦٦	صافي ربح الفترة
معلومات أخرى:	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٢,٥٠٣,٨١١	١٦٤,٣٩٥,٩٢٨	١,٦٣٣,٤٤٠,٣٦٦	-	١,٨٤٠,٣٤٠,١٠٥	٢,١١٠,٤٥١,٣٨٦	موجودات القطاع
-	-	-	٦٩,٤٥١,٣٤٦	٦٩,٤٥١,٣٤٦	٦٥,٧٢٦,٤٣٥	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٢,٥٠٣,٨١١	١٦٤,٣٩٥,٩٢٨	١,٦٣٣,٤٤٠,٣٦٦	٦٩,٤٥١,٣٤٦	١,٩٠٩,٧٩١,٤٥١	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١	مجموع الموجودات
٤٦١,٣٠٦,٧٦٣	٤٠١,٧٤٩,٢٤٧	٣١٦,٤٠٠,٣٩٥	-	١,١٧٩,٤٥٦,٤٠٥	١,٣٢٩,٨١١,٣٩٧	مطلوبات القطاع
-	-	-	١٢٩,١٩٢,١٠٧	١٢٩,١٩٢,١٠٧	١٠٩,٤٧٢,٧٢٧	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٦١,٣٠٦,٧٦٣	٤٠١,٧٤٩,٢٤٧	٣١٦,٤٠٠,٣٩٥	١٢٩,١٩٢,١٠٧	١,٣٠٨,٦٤٨,٥١٢	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤	مجموع المطلوبات

لفترة الثلاثة أشهر

المنتهية في ٣١ آذار

٢٠٢٤ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المصاريف الرأسمالية	-	-	٢,٣٢٥,١٨٨	٢,٣٢٥,١٨٨
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	٨٢٠,٧٣٨	٨٢٠,٧٣٨
				٣,٥٠٠,٩٢٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية. فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
(٨١,٢٠٧,٢٧٢)	٤,٥٧٨,٨٣٥	(٧٦,٦٢٨,٤٣٧)
٢,٣٢٥,١٨٨	-	٢,٣٢٥,١٨٨

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف الرأسمالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٩,٠٨٣,٠٠٧	٣٠٦,١٥٦	١٩,٣٨٩,١٦٣
٣,٥٠٠,٩٢٧	-	٣,٥٠٠,٩٢٧

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف الرأسمالية

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
١٦,٠٠٠,٠٠١	١٦,٠٠٠,٠٠١	بنود رأس المال الأساسي
٢,٢٠٥,٨٩٧	٢,٢٠٥,٨٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٣٠٨,٧٠٩	٢,٣٠٨,٧٠٩	الاحتياطي القانوني
٩٦,٠٣٦,٨٠٠	٩٦,٠٣٦,٨٠٠	الاحتياطي الخاص
٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	أرباح مدورة محققة
(٤,٥٩٢,٢٩٦)	(٤,٣٨٢,٦٤٦)	أرباح مدورة غير محققة
(١٨٢,٧٤٠,٩٧٢)	(٢٠٧,٠٤٣,٥٩٣)	صافي الموجودات غير الملموسة
(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)	-	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٤٧٣,٥٩٧)	(٥٢١,٤٧٠)	صافي خسائر الفترة
(٣٦,٩٣٣)	(٣٦,٩٣٣)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٤٠٣,٠١٦,٧٦١	٥١٤,٢٧٢,٥٠١	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد
٥,١٤١,١٩٠	٥,٣١٨,٢٧٧	صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من
		خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
٧,٢٧٣,١٧٠	٢,٧٩٩,٥١٨	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
١٢,٤١٤,٣٦٠	٨,١١٧,٧٩٥	ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٤١٥,٤٣١,١٢١	٥٢٢,٣٩٠,٢٩٦	الأموال الخاصة المساعدة
١,٢٢٢,٥١٥,٦٣٦	١,٣٨٧,٥٤٤,٣٤٢	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٣٨,٣٢٠,٨٩٧	٤٢,٥٩٠,١٣١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢١,١٩١,١٤٠	١٧,٤٤٩,٤٣٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٦١,٨٧٧,١١٤	٣٤,٠٣٤,٠٠٧	مخاطر السوق
١,٣٤٣,٩٠٤,٧٨٧	١,٤٨١,٦١٧,٩١٦	المخاطر التشغيلية
٣٠,٩١	٣٥,٢٦	المجموع
٢٩,٩٩	٣٤,٧١	نسبة كفاية رأس المال (%)
٦٧,٠٤	٦٩,٧٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
١٥٩,٧٢٠	١٥٩,٧٢٠
١٢,٥٧٩,٠٨٣	١٣,٦٤١,٦٤٤
٨٦٥,٠٠٠	٣,٧٥٨,٣٣٤
١٣,٦٠٣,٨٠٣	١٧,٥٥٩,٦٩٨
٨٤,٠٦٨,٢٢٣	٩٢,٥٥١,٥١٦
١٤,٩٠٣,٠٥٢	١٣,٤٠٨,٢١٨
١١٢,٥٧٥,٠٧٨	١٢٣,٥١٩,٤٣٢

الكفالات المعطاة للزبائن:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

المجموع

الكفالات الصادرة للمصارف

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٣٣- الدعاوى القضائية

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

٣٤- أحداث لاحقة

بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠٢٥ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق / مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام ٢٠٢١ ولغاية ٢٠٢٣ والبالغ مجموعها مبلغ ٢,٠٤٦,٨٧٨,٣٦٧ ليرة سورية، حيث تحفظت إدارة المصرف على إخبارات التكليف وما ورد فيها وتم الاعتراض لدى لجنة الطعن بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٥ والتي نتج عنها صدور قرار رقم /٦١٠٤/ تاريخ ١٢ حزيران ٢٠٢٥ بطي التكليف السابق وتكليف المصرف بمبلغ ٨١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية متضمناً فوائد التأخير. حيث قام المصرف برفع دعوى أمام القضاء المختص بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٥ حيث صدر قرار محكمة القضاء الإداري رقم (٤٥/م/٦) بوقف التنفيذ.