



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31.03.2025

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: شهباب بنك ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: خدمات مصرفية

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2005/10/20	2005/10/20	2005/12/15	2009/11/17

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	501

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1-	السيد رامز جروه	رئيس مجلس إدارة	بنك بيمو السعودي الفرنسي	35.87%
2-	السيد بطرس مرجانة	عضو مجلس إدارة		
3-	السيد محمد باسل هدايا	نائب رئيس مجلس إدارة	بنك الائتمان الأهلي أي تي بي	24%
4-	السيدة مي كيالي	عضو مجلس إدارة		
5-	السيد شاهان سمرجيان	عضو مجلس إدارة	-	-
6-	السيد فهد العسلي	عضو مجلس إدارة	-	-

*استقال عضو مجلس الإدارة السيد عمران شعبان محمد بتاريخ 18 آذار 2025

هاتف : ٩٢٩٢ ١١ ٩٦٣ | فاكس : ٣٣٤٨٢٠ ١١ ٩٦٣

ص.ب ٥٤٢٤ دمشق - سوريا الشعلان - شارع أمين لطفي الحافظ

www.shahbabank.sy

رأس المال المدفوع: ٦,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

المدير التنفيذي (المدير العام)		كرم بشارة	
مدقق الحسابات		محمد عماد الدركزلي	
العنوان	دمشق-أبو رمانة	رقم الهاتف	011-9292
الموقع الإلكتروني	shahbabank.sy	رقم الفاكس	011-3348208

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
100	11,240.66	3,275.34

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

بآلاف الليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة	31.03.2025	31.12.2024	التغير %
مجموع الموجودات	1,243,679,510	1,368,535,942	%(9.12)
حقوق المساهمين	687,928,635	789,665,808	%(12.88)
	31.03.2025	31.03.2024	
صافي (الخسائر) الإيرادات	(88,724,001)	5,631,222	%(1675.57)
صافي الخسارة قبل الضريبة	(101,737,173)	(4,787,992)	%2024.84
صافي الخسارة للمساهمين	(101,737,173)	(4,787,992)	%2024.84

بالليرات السورية

خسارة السهم	(1,662.37)	(78.24)	%2024.71
-------------	------------	---------	----------

W 7



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بآلاف الليرات السورية

الناتج المرحلية المقارنة	31.03.2025	31.03.2024	التغير %
(خسائر) / أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة	(96,040,844)	23,532	%(408228.69)
صافي الخسارة للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	(5,696,329)	(4,811,524)	%18.39

بالليرات السورية

خسارة السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	(93.08)	(78.62)	%18.39
---	---------	---------	--------

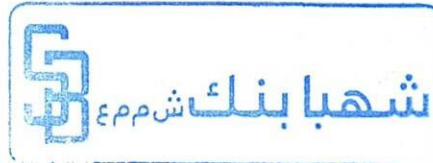
خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 95,845,468 ألف ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الأول لعام 2025 مقابل 117,292,530 ألف ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2024 أي بإنخفاض وقدره 21,447,062 ألف ليرة سورية فقط لا غير أو (18.29) %
- بلغت ودائع العملاء 420,676,797 ألف ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الأول لعام 2025 مقابل 403,504,671 ألف ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2024 أي بزيادة وقدرها 17,172,126 ليرة سورية فقط لا غير أو 4.26 %
- سجل المصرف خسارة غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع البنوي بقيمة 96,040,844 ألف ليرة سورية في نهاية الربع الأول لعام 2025 مقابل ربح وقدره 23,532 ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2024.

التاريخ 18/06/2025

المدير العام

كرم بشارة



W D

شهبأ بنك ش.م.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2025



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
إلى مساهمي شهاب بنك ش.م.م.ع - شركة مساهمة مغفلة عامة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لشهاب بنك ش.م.م.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2025 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً 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.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و 14 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة و تسهيلات ائتمانية غير مباشرة في تلك المصارف كما في 31 آذار 2025. نتيجة للظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الآثار الممكنة للأمر المبين في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

- وفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 15/م ن الصادر بتاريخ 22 شباط 2022 تلتزم البنوك التي لديها تعرضات ائتمانية مباشرة لدى المصارف في دولة لبنان بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية مع نهاية عام 2022 إلى ما نسبته 30% من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة. كما هو مبين في الإيضاح رقم 5 حول البيانات المالية، قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بمبلغ و قدره 141,126,858,187 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 و ذلك بنسبة تساوي 18.58% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

محاسب قانوني ومدقق حسابات
Authorised Accountant & Auditor
Certified No 1909
Mhd. Imad Al-Darkazanli
محمد عماد الدركزلي

الدكتور محمد عماد الدركزلي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
18 حزيران 2025

شعبا بنك ش.م.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2025

31 آذار 2025 غير مدققة	31 كانون الأول 2024 مدققة	إيضاح	الموجودات
280,426,975	311,912,700	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
673,561,172	796,583,959	5	أرصدة لدى المصارف
60,693,226	999,902	6	إيداعات لدى المصارف
95,845,468	117,292,530	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,415,807	1,554,941		استثمارات في شركات حليفة
758,329	758,329		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
21,147,642	21,096,173		موجودات ثابتة
177,687	203,497		موجودات غير ملموسة
3,009,791	2,999,050		حق استخدام الأصول
9,320,252	5,677,410	8	موجودات أخرى
97,323,161	109,457,451	9	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,243,679,510	1,368,535,942		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
56,251,456	91,783,829	10	ودائع المصارف
420,676,797	403,504,671	11	ودائع العملاء
8,025,184	18,946,628	12	تأمينات نقدية
40,242,969	43,021,572	14	مخصصات متنوعة
67,223	149,679		التزامات عقود الإيجار
30,487,246	21,463,755	15	مطلوبات أخرى
555,750,875	578,870,134		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000	6,120,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,398	989,398		احتياطي قانوني
899,398	899,398		احتياطي خاص
(101,737,173)	-		خسارة الفترة
(77,183,791)	(77,183,791)	17	الخسائر المتراكمة المحققة
858,840,803	858,840,803	17	الأرباح المدورة غير المحققة
687,928,635	789,665,808		مجموع حقوق الملكية
1,243,679,510	1,368,535,942		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

وائل درويش
المدير المالي

كرم بشاره
المدير العام

رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

شعبا بنك ش.م.ع
بيان الدخل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 غير مدققة	الإيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة
6,197,383	10,300,570	18	الفوائد الدائنة
(1,802,090)	(3,313,483)	19	الفوائد المدينة
4,395,293	6,987,087		صافي الدخل من الفوائد
1,221,442	3,514,035		العمولات والرسوم الدائنة
(14,808)	(413,484)		العمولات والرسوم المدينة
1,206,634	3,100,551		صافي الدخل من العمولات والرسوم
5,601,927	10,087,638		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
23,532	(96,040,844)		(خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
5,387	(2,771,045)		صافي (الخسائر) الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
376	250		إيرادات تشغيلية أخرى
5,631,222	(88,724,001)		إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
(5,058,994)	(5,285,945)		نفقات الموظفين
(618,981)	(898,163)		استهلاكات
(13,312)	(17,764)		إطفاء موجودات غير ملموسة
(1,626,316)	(916,351)	20	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(441,000)		مصروف مخصصات متنوعة
(3,136,287)	(5,314,815)		مصاريف تشغيلية أخرى
(10,453,890)	(12,874,038)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(4,822,668)	(101,598,039)		الخسارة التشغيلية
34,676	(139,134)		حصة البنك من (خسائر) أرباح شركات حليفة
(4,787,992)	(101,737,173)		الخسارة قبل الضريبة
-	-	13	مصروف ضريبة الدخل
(4,787,992)	(101,737,173)		صافي خسارة الفترة
(78.24)	(1,662.37)	21	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة (ليرة سورية)

وائل درويش
المدير المالي

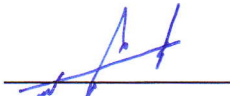
كرم بشارة
المدير العام

رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المحلية المختصرة وتقرأ معها.

شهباء بنك ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
(4,787,992)	(101,737,173)	صافي خسارة الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
(4,787,992)	(101,737,173)	الدخل الشامل للفترة


وانل درويش
المدير المالي


كرم بشارة
المدير العام


رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

شهبأ بنك ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	خسارة الفترة	الخسائر المتراكمة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق الملكية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
31 آذار 2025 (غير مدققة)						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2025	6,120,000	989,398	899,398	-	(77,183,791)	858,840,803
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(101,737,173)	-	(101,737,173)
الرصيد كما في 31 آذار 2025	6,120,000	989,398	899,398	(101,737,173)	858,840,803	687,928,635
31 آذار 2024 (غير مدققة)						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024	6,120,000	989,398	899,398	-	(29,913,271)	795,077,365
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(4,787,992)	-	(4,787,992)
الرصيد كما في 31 آذار 2024	6,120,000	989,398	899,398	(4,787,992)	(29,913,271)	768,384,898

وانل درويش
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة ونقرأ معها.

شهبأ بنك ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة الآلاف الليرات السورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 غير مدققة الآلاف الليرات السورية	إيضاح
(4,787,992)	(101,737,173)	الأنشطة التشغيلية
		الخسارة قبل الضريبة
		تعديلات للبنود غير النقدية:
(34,676)	139,134	حصة البنك من خسائر (أرباح) شركات حليفة
1,626,316	916,351	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
618,981	898,163	استهلاكات
13,312	17,764	إطفاء موجودات غير ملموسة
(23,532)	96,040,844	خسائر (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	441,000	مصرف مخصصات متوقعة
4,996	44	فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	8,046	خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
2	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
(2,582,593)	(3,275,827)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
800,000	(2,300,000)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
-	(60,300,000)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(758,160)	21,467,753	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,911,134)	(3,642,842)	الزيادة في الموجودات الأخرى
43,000,000	(53,000,000)	(النقص) الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
1,388,634	(11,180,543)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(41,227,082)	22,358,947	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(6,804,313)	9,151,883	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(8,094,648)	(80,720,629)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(2,378,301)	(560,373)	الأنشطة الاستثمارية
(23,644)	-	شراء موجودات ثابتة
179	-	شراء موجودات غير ملموسة
(2,401,766)	(560,373)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(482,500)	الأنشطة التمويلية
-	(482,500)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(827,620)	(110,384,742)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(11,324,034)	(192,148,244)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
1,138,906,181	1,247,077,746	صافي النقص في النقد وما في حكمه
1,127,582,147	1,054,929,502	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في 31 آذار
6,765,985	10,377,371	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,627,089	6,849,018	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

وائل درويش
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس شها بنك ش.م.م.ع ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغفلة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب قرار الترخيص الصادر عن مجلس الوزراء السوري رقم 11/م.و تاريخ 10 آذار 2005 وبموجب قرار التأسيس رقم 925/ل أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001. وسجل بموجب السجل التجاري رقم (14497) تحت اسم بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع. سجل البنك لدى سجل المصارف تحت رقم 13 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسمة إلى 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق وريف دمشق والسويداء وحلب وحمص وحمص والحماة واللاذقية وطرطوس.

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي شهدتها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع حوش بلاس، وفرع شارع الملك فيصل بحلب. وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً.

وقد حصل البنك بتاريخ 14 تموز 2020 على موافقة مصرف سورية المركزي على تملك عقار في محافظة حمص لاستخدامه مقرّاً معتمداً لفرع المصرف الكائن في محافظة حمص بدلاً من المقر القديم وبتاريخ 2 حزيران 2025 عاود الفرع مباشرة أعماله أصولاً.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يمتلك كل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ما مجموعه 59.87% من رأس المال المدفوع كما في 31 آذار 2025، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة غير العادية للبنك باجتماعها المنعقد بتاريخ 13 كانون الأول 2023 على طلب تنازل الشريك الاستراتيجي بنك بيبيلوس لبنان ش.م.ل عن كامل حصته في رأس مال بنك بيبيلوس سورية والبالغة 59.87% لكل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع بنسبة 35.87% وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.س.ع بنسبة 24%، حيث تم تنفيذ عملية البيع بتاريخ 30 نيسان 2024 وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 30 م/ن الصادر بتاريخ 25 شباط 2024.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 5 حزيران 2024 على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص تغيير اسم بنك "بنك بيبيلوس - سورية" ليصبح "شها بنك شركة مساهمة مغفلة عامة Shahba Bank". وقد تم تغيير اسم البنك عملاً بالقرار رقم 35/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بتاريخ 14 آب 2024 والقرار رقم 117/م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 24 تموز 2024.

يساهم شها بنك بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير/ المساهمة المغفلة (ش.م.م.ع) المسجلة بالسجل التجاري بتاريخ 23 أيلول 2007 تحت رقم 15040.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 بناءً على موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 16 حزيران 2025.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية**2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة**

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2024. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025.
- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي.
- تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك. بموجب التعميم رقم 16 لعام 2024 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قام البنك بعرض أرقام البيانات المالية المرحلية المختصرة بالآلاف الليرات السورية بعد تقريبها إلى أقرب ألف ليرة سورية ما لم يذكر خلاف ذلك.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.
- تطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2025 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

3. أهم التقديرات المحاسبية

- إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المصرح عنها في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية المقدرة للموجودات والمطلوبات في المستقبل.
- إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة المالية القادمة هي كما يلي:

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

3.2 تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستمت ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرته من الممكن أن يؤثر على قدرته على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)**3.3 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام واجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم إعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)**3.3 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)**

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

3.4 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

3.5 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجةً لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

3.6 عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للبنك أن يحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجار، وبالتالي فإنه يستخدم معدل الاقتراض المتزايد (IBR) لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على البنك دفعه للاقتراض بمدة مماثلة، ومع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض المتزايد يعكس ما "يمكن أن يتعين على البنك دفعه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقوم البنك بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة وعليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالبنك.

3.7 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2024	31 آذار 2025	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
26,033,549	42,798,824	نقد في الخزينة
264,171,010	214,554,520	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
21,999,932	23,298,125	احتياطي ودائع (*)
(291,791)	(224,494)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
311,912,700	280,426,975	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2025 مبلغ 23,298,124,840 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن بتاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 21,999,931,737 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2024	31 آذار 2025	
مدققة	غير مدققة	
المجموع	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
376,387	291,791	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(111,479)	(36,547)	استرداد الخسائر الائتمانية
26,883	(30,750)	المتوقعة للفترة / السنة
291,791	224,494	تعديلات فروقات أسعار الصرف
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع آلاف الليرات السورية	مصارف خارجية آلاف الليرات السورية	مصارف محلية آلاف الليرات السورية	
			31 آذار 2025 (غير مدققة)
827,868,697 (145,479,670) (8,827,855)	772,738,632 (145,400,455) (8,827,855)	55,130,065 (79,215) -	حسابات جارية وتحت الطلب ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ينزل: فوائد معلقة
673,561,172	618,510,322	55,050,850	
			31 كانون الأول 2024 (مدققة)
970,302,190 (163,787,260) (9,930,971)	869,131,711 (163,402,271) (9,930,971)	101,170,479 (384,989) -	حسابات جارية وتحت الطلب ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ينزل: فوائد معلقة
796,583,959	695,798,469	100,785,490	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 827,686,697,337 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 970,302,190,422 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2024 مدققة	31 آذار 2025 غير مدققة				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
127,225,336	163,787,260	163,402,271	-	384,989	الرصيد في بداية الفترة / السنة (استرداد) مصروف الخسائر
26,713,099	(263,028)	-	-	(263,028)	الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
9,848,825	(18,044,562)	(18,001,816)	-	(42,746)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
163,787,260	145,479,670	145,400,455	-	79,215	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 759,637,179,932 ليرة سورية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 854,560,333,345 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 141,126,858,187 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 وذلك بنسبة تساوي 18.58% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل مبلغ 158,761,864,430 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 وذلك بنسبة تساوي 18.58% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة. لم يتمكن البنك خلال الربع الأول من عام 2025 من تشكيل مخصصات بنسبة 30% من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية وفق ما هو محدد بالتعليمات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022.

6. إيداعات لدى المصارف

31 كانون الأول 2024 مدققة	31 آذار 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,000,000 (98)	61,300,000 (606,774)	إيداعات لدى مصارف محلية (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
999,902	60,693,226	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2024 مدققة	31 آذار 2025 غير مدققة				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	98	-	-	98	الرصيد في بداية الفترة / السنة
98	606,676	-	-	606,676	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
98	606,774	-	-	606,774	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2024 مدققة	31 آذار 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
465,248,536	410,746,428	الشركات الكبرى:
2,799,254	2,508,098	قروض وسلف
		حسابات جارية مدينة
468,047,790	413,254,526	
20,009,400	17,376,765	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
201,394	210,077	قروض وسلف
		حسابات جارية مدينة
20,210,794	17,586,842	
7,770,107	7,487,058	القروض العقارية:
		قروض (*)
7,770,107	7,487,058	
5,239,057	4,872,314	الأفراد:
228,485	203,292	قروض وسلف (*)
		بطاقات الائتمان
5,467,542	5,075,606	
501,496,233	443,404,032	المجموع
(87,136,449)	(78,096,092)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(297,067,254)	(269,462,472)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
117,292,530	95,845,468	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 1,137,179,322 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 1,238,986,969 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 348,499,353,812 ليرة سورية أي ما نسبته (78.60%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2025، مقابل مبلغ 387,691,913,143 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 أي ما نسبته (77.31%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 79,036,882,019 ليرة سورية أي ما نسبته (45.44%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2025، مقابل مبلغ 90,624,659,412 ليرة سورية أي ما نسبته (44.33%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

لا يوجد ديون مجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة:

31 آذار 2025

غير مدققة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الرصيد في بداية الفترة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	التغير خلال الفترة
501,496,233	111,794,067	2,010,253	387,691,913	المحول إلى المرحلة 1
(14,386,963)	(18,327,971)	(2,519,150)	6,460,158	المحول إلى المرحلة 2
-	440,888	(440,888)	-	المحول إلى المرحلة 3
-	(1,604,339)	3,761,078	(2,156,739)	ديون مشطوبة
-	(15,079)	(194,181)	209,260	تعديلات فروقات أسعار الصرف
(4,609,296)	-	-	(4,609,296)	
(39,095,942)	-	-	(39,095,942)	
443,404,032	92,287,566	2,617,112	348,499,354	الرصيد في 31 آذار 2025 (*)

31 كانون الأول 2024

مدققة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الرصيد في بداية السنة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	التغير خلال السنة
433,120,135	111,511,846	3,445,699	318,162,590	المحول إلى المرحلة 1
46,192,386	1,207,740	(5,804)	44,990,450	المحول إلى المرحلة 2
-	285,424	(2,066)	(283,358)	المحول إلى المرحلة 3
-	(1,210,943)	1,210,943	-	ديون مشطوبة
-	-	(2,638,519)	2,638,519	تعديلات فروقات أسعار الصرف
22,183,712	-	-	22,183,712	
501,496,233	111,794,067	2,010,253	387,691,913	الرصيد في 31 كانون الأول 2024 (*)

(*) بموجب القرار رقم 1699/ل أ والتعميم 16/6088/ص الصادرين عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 30 كانون الأول 2024 يسمح للمصارف وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين من الظروف الحالية الطارئة ومن أجل ضمان عدم تعثر هؤلاء العملاء، تأجيل كافة الأقساط المستحقة في حال رغبة العميل اعتباراً من تاريخ 1 كانون الأول 2024 وذلك لمرة واحدة ولمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخه. بلغت الأقساط المؤجلة مبلغ 21,508,130,925 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 1,231,332,764 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة:

31 آذار 2025

غير مدققة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
87,136,449	87,095,206	1,032	40,211	الرصيد في بداية الفترة
-	-	(336)	336	المحول إلى المرحلة 1
-	(454,233)	454,503	(270)	المحول إلى المرحلة 2
-	33	(30)	(3)	المحول إلى المرحلة 3
198,269	(1,115,077)	(249,165)	1,562,511	مصرف (استرداد) الخسائر
(9,238,626)	(9,238,626)	-	-	الائتمانية المتوقعة للفترة
				تعديلات فروقات أسعار صرف
78,096,092	76,287,303	206,004	1,602,785	الرصيد في 31 آذار 2025

31 كانون الأول 2024

مدققة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
81,608,377	80,816,003	74,884	717,490	الرصيد في بداية السنة
-	(93,029)	(594)	93,623	المحول إلى المرحلة 1
-	-	16,740	(16,740)	المحول إلى المرحلة 2
-	14,824	(14,824)	-	المحول إلى المرحلة 3
(651,828)	177,508	(75,174)	(754,162)	مصرف (استرداد) الخسائر
6,179,900	6,179,900	-	-	الائتمانية المتوقعة للسنة
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
87,136,449	87,095,206	1,032	40,211	الرصيد في 31 كانون الأول 2024

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي (تتمة)

الفوائد المعلقة :

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة:

31 كانون الأول 2024 مدققة	31 آذار 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
235,474,949	297,067,254	الرصيد في بداية الفترة / السنة
45,379,724	11,263,486	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(147,343)	(4,182,697)	ينزل: فوائد محولة للإيرادات
-	(4,609,296)	ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
16,359,924	(30,076,275)	تعديلات فروقات أسعار صرف
297,067,254	269,462,472	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2024 مدققة	31 آذار 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
820,840	694,001	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
77,301	127,339	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
3,573,238	7,169,331	مصاريق مدفوعة مقدماً
473,294	705,846	مخزون قرطاسية ومطبوعات
124,453	124,453	عقار تحت التسوية (*)
31,044	35,744	تأمينات قابلة للاسترداد
5,762	5,762	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
571,478	457,776	أرصدة مدينة أخرى
5,677,410	9,320,252	

(*) يمثل هذا البند عقار آلت ملكيته للبنك. لم يحصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على حيازة هذا العقار حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك استيفاءً لديون متعثرة على أن يتم تصفياتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تم استملاكها من قبل البنك استيفاءً لديون متعثرة ولم يتمكن من تصفياتها خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 5,761,793 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

9. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 الفقرة 1 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية البنك. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 آذار 2025 غير مدققة	31 كانون الأول 2024 مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
216,640	216,640	أرصدة بالليرة السورية
97,106,521	109,240,811	أرصدة بالدولار الأمريكي
97,323,161	109,457,451	

10. ودائع المصارف

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
31 آذار 2025 (غير مدققة)			
17,464,684	-	17,464,684	حسابات جارية
4,000,000	-	4,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
29,000,000	-	29,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
-	5,786,772	5,786,772	تأمينات كفالات تجارية
50,464,684	5,786,772	56,251,456	
31 كانون الأول 2024 (مدققة)			
2,998,032	-	2,998,032	حسابات جارية
500,000	-	500,000	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
82,000,000	-	82,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
-	6,285,797	6,285,797	تأمينات كفالات تجارية
85,498,032	6,285,797	91,783,829	

11. ودائع العملاء

31 آذار 2025 غير مدققة	31 كانون الأول 2024 مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
369,911,535	351,584,871	حسابات جارية وتحت الطلب
49,931,225	51,041,654	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
834,037	878,146	ودائع مجمدة
420,676,797	403,504,671	

11. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 369,911,534,729 ليرة سورية أي ما نسبته 87.93% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2025، مقابل مبلغ 351,584,871,038 ليرة سورية أي ما نسبته 87.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024.

بلغت ودائع القطاع العام 1,030,121,443 ليرة سورية أي ما نسبته 0.24% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2025، مقابل مبلغ 1,009,563,566 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024.

بلغت الحسابات المجمدة 834,037,167 ليرة سورية أي ما نسبته 0.20% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2025، مقابل مبلغ 878,146,367 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024.

12. تأمينات نقدية

31 آذار 2025 غير مدققة	31 كانون الأول 2024 مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
6,686,971	9,109,961	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
788,475	3,174,843	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
549,738	6,661,824	تأمينات أخرى
8,025,184	18,946,628	

13. ضريبة الدخل

- ملخص تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية:

31 آذار 2025 غير مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
(101,737,173)	(4,787,992)	الخسارة قبل الضريبة
9,198	9,191	استهلاك المباني
2,485,628	(424,670)	التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)
139,134	(34,676)	حصة البنك من خسائر (أرباح) شركات حليفة
96,040,844	(23,532)	خسائر (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
441,000	-	مصروف مؤونة مركز القطع التشغيلي
(406)	(406)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
(2,621,775)	(5,262,085)	الخسارة الضريبية (**)

13. ضريبة الدخل (تتمة)

(*) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 857/16/ص تاريخ 18 شباط 2024 تم اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات الائتمانية المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(**) بلغت الخسارة الضريبية مبلغ 2,621,775,285 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025، مقابل مبلغ 5,262,081,930 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024.

- فيما يلي رصيد الخسائر الضريبية المدورة كما في 31 آذار 2025:

السنة	الخسائر الضريبية المدورة ليرة سورية
2021	(10,792,931,270)
2022	(6,855,745,891)
2023	(9,783,470,774)
2024	(45,449,465,846)
2025	(2,621,775,285)
	<u>(75,503,389,066)</u>

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2021: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 16 تشرين الأول 2023 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 10,792,931,270 ليرة سورية. واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 2/255/ح بتاريخ 13 كانون الأول 2023 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 10,792,931,270 ليرة سورية.
- مازالت البيانات الضريبية لعامي 2022 و2023 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.
- قررت إدارة البنك منذ عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبة مؤجلة.
- لم يحقق البنك أي إيرادات خارجية خلال الربع الأول من عامي 2025 و2024، ونتيجةً لذلك لا يوجد ضريبة على رؤوس الأموال المتداولة في الخارج خلال الربع الأول من عامي 2024 و2025.

14. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني آلاف الليرات السورية	المكون خلال الفترة آلاف الليرات السورية	ما تم رده خلال الفترة آلاف الليرات السورية	فروقات أسعار الصرف آلاف الليرات السورية	الرصيد في 31 آذار 2025 آلاف الليرات السورية
571,700	441,000	-	-	1,012,700
811,085	-	-	-	811,085
1,382,785	441,000	-	-	1,823,785
462	23,288	-	-	23,750
41,637,828	325,278	-	(3,630,571)	38,332,535
497	62,415	-	(13)	62,899
41,638,787	410,981	-	(3,630,584)	38,419,184
43,021,572	851,981	-	(3,630,584)	40,242,969

31 آذار 2025 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص أعباء ضريبية محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

الرصيد في 1 كانون الثاني آلاف الليرات السورية	المكون خلال السنة آلاف الليرات السورية	ما تم رده خلال السنة آلاف الليرات السورية	المستخدم خلال السنة آلاف الليرات السورية	فروقات أسعار الصرف آلاف الليرات السورية	الرصيد في 31 كانون الأول 2024 آلاف الليرات السورية
416,200	155,500	-	-	-	571,700
-	873,778	-	(62,693)	-	811,085
416,200	1,029,278	-	(62,693)	-	1,382,785
120	342	-	-	-	462
40,568,940	-	(558,580)	-	1,627,468	41,637,828
24,650	-	(24,294)	-	141	497
40,593,710	342	(582,874)	-	1,627,609	41,638,787
41,009,910	1,029,620	(582,874)	(62,693)	1,627,609	43,021,572

31 كانون الأول 2024 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص أعباء ضريبية محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) قامت إدارة البنك خلال عام 2024 بتشكيل مخصص لأعباء ضريبية محتمل سدادها نتيجة تبلغ البنك بتاريخ 4 كانون الأول 2024 إخبار تكليف إضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور عن عام 2023 دون أي تفاصيل حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف. وقد اعترض البنك على هذا التكليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. بلغت قيمة هذا المخصص 811,085,200 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

14. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على أرصدة حسابات خارج الميزانية خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

31 آذار 2025

غير مدققة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
343,819,982	101,411,098	208,096,446	34,312,438	الرصيد في بداية الفترة
(1,875,314)	(1,875,314)	-	-	التغير خلال الفترة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(25,477,101)	(6,224,677)	(16,529,514)	(2,722,910)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
316,467,567	93,311,107	191,566,932	31,589,528	الرصيد في 31 آذار 2025 (*)

31 كانون الأول 2024

مدققة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
325,151,410	88,933,493	202,784,477	33,433,440	الرصيد في بداية السنة
10,384,694	10,438,511	(52,159)	(1,658)	التغير خلال السنة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
8,283,878	2,039,094	5,364,128	880,656	تعديلات فروقات أسعار الصرف
343,819,982	101,411,098	208,096,446	34,312,438	الرصيد في 31 كانون الأول 2024

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 31,589,528,776 ليرة سورية أي مانسبته 9.98% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 آذار 2025، مقابل مبلغ 34,312,438,337 ليرة سورية أي ما نسبته 9.98% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة حسابات خارج الميزانية خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

31 آذار 2025

غير مدققة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
41,638,787	251,876	10,264,757	31,122,154	الرصيد في بداية الفترة
410,981	38,229	372,752	-	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(3,630,584)	(19,932)	(1,140,191)	(2,470,461)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
38,419,184	270,173	9,497,318	28,651,693	الرصيد في 31 آذار 2025 (*)

14. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2024

مدققة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في بداية السنة	258,458	10,011,984	30,323,268
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(25,037)	(535,474)	(582,532)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	18,455	788,247	820,907
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	251,876	10,264,757	31,122,154
			41,638,787

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره 3,171,077,444 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025، مقابل مبلغ 3,443,566,181 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية بحسب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022 حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 233,240,674 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة مقابل مبلغ 253,282,902 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2024.

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2024

مدققة

31 آذار 2025

غير مدققة

آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء	1,215,740
فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف	1,728,935
شيكات مصرفية ومصدقة	10,605,474
حوالات العملاء	9,635,634
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	3,625,466
المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى	3,016,145
أرصدة دائنة أخرى	659,852
	30,487,246
21,463,755	

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

تقسم أسهم البنك 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 الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). تشكل هذه الفئة 100% من رأس مال البنك كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير السوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). لا تشكل هذه الفئة أي نسبة من رأس مال البنك كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 القاضي بتعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتتوافق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات إلى أربع سنوات.

في عام 2013 صدر المرسوم التشريعي رقم 63 والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام 2014، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم 13/م.و تاريخ 22 نيسان 2015 المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية عام 2015. ينتظر البنك صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

إن أسهم البنك البالغة 61,200,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

عدد الاسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	-	3,492,910,500
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	71,222,794	2,627,089,500
	71,222,794	6,120,000,000

قام البنك بتاريخ 25 نيسان 2024 بتحويل كامل مركز القطع البنوي المحمول بالدرهم الإماراتي والبالغ 42,021,500 درهم إماراتي إلى 11,418,886 دولار أمريكي، ليصبح مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي بعد عملية التحويل 63,729,824 دولار أمريكي، ولم ينجم عن عملية التحويل أي أرباح أو خسائر محققة حيث أن المبلغ تم تحويله بسعر صرف وقدره 3.68 درهم إماراتي لكل 1 دولار أمريكي.

يوضح الجدول التالي مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية في نهاية الفترة / السنة، والذي تم تشكيله بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 وتعديلاته:

مركز القطع	الرصيد في 31 آذار 2025	الرصيد في 31 كانون الأول 2024
الدولار الأمريكي	63,729,824	63,729,824

17. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

18. الفوائد الدائنة

31 آذار 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	31 آذار 2025 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
		تسهيلات انتمائية مباشرة:
		شركات كبرى وصغيرة ومتوسطة
5,293,653	9,180,698	قروض وسلف
52,665	432,460	حسابات جارية مدينة
		أفراد وقروض عقارية
618,455	637,374	قروض وسلف
232,610	50,038	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
6,197,383	10,300,570	

19. الفوائد المدينة

31 آذار 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	31 آذار 2025 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
		ودائع المصارف المحلية
929,374	1,658,921	ودائع العملاء لأجل وخاضعة لإشعار
867,720	1,654,518	فوائد على التزامات عقود الإيجار
4,996	44	
1,802,090	3,313,483	

20. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 آذار 2025

غير مدققة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
(36,547)	(36,547)	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(263,028)	(263,028)	-	-	أرصدة لدى المصارف
606,676	606,676	-	-	إيداعات لدى المصارف
198,269	1,562,511	(249,165)	(1,115,077)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
410,981	38,229	372,752	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
916,351	1,907,841	123,587	(1,115,077)	

31 آذار 2024

غير مدققة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
(1,144)	(1,144)	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,468,013	(92,749)	-	1,560,762	أرصدة لدى المصارف
307,502	(166,677)	(6,128)	480,307	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(148,055)	(14,630)	(128,036)	(5,389)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,626,316	(275,200)	(134,164)	2,035,680	

21. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

يتم احتساب حصة السهم العادي الواحد من خسارة الفترة من خلال قسمة خسارة الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائم خلال الفترة وذلك كما يلي:

31 آذار 2024 غير مدققة	31 آذار 2025 غير مدققة	
(4,787,992,000)	(101,737,173,224)	صافي خسارة الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
(78.24)	(1,662.37)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

22. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية المرحلي من المبالغ التالية:

31 آذار 2024 غير مدققة	31 كانون الأول 2024 مدققة	31 آذار 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
329,718,744	290,204,559	257,353,344	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
818,169,121	960,371,219	819,040,842	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل الفوائد المعلقة
(20,305,718)	(3,498,032)	(21,464,684)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
1,127,582,147	1,247,077,746	1,054,929,502	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد وما في حكمه (الإيضاح 4).

23. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

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

31 آذار 2024 غير مدققة	31 آذار 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,200,867	934,961	رواتب ومكافآت
817,623	164,516	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
2,018,490	1,099,477	

23. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع															
31 كانون الأول 2024		31 آذار 2025		بنك بيمو السعودي الفرنسي		بنك بيمو ش.م.ل		بنك الائتمان الأهلي		بنك بيمو السعودي الفرنسي		بنك بيمو السعودي الفرنسي		بنك بيمو السعودي الفرنسي	
مدققة		غير مدققة		للتحويل الأصغر		للتحويل الأصغر		للتحويل الأصغر		للتحويل الأصغر		للتحويل الأصغر		للتحويل الأصغر	
آلاف الليرات السورية		آلاف الليرات السورية		آلاف الليرات السورية		آلاف الليرات السورية		آلاف الليرات السورية		آلاف الليرات السورية		آلاف الليرات السورية		آلاف الليرات السورية	
بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي															
964,669,616	822,668,845	-	-	-	-	768,465,035	40,820,692	13,383,118	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية						
(9,930,971)	(8,827,855)	-	-	-	-	(8,827,855)	-	-	أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة						
-	60,300,000	-	-	-	-	-	60,300,000	-	إيداعات لدى المصارف						
181,290	100,476	100,476	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول						
-	16,750	-	-	-	-	-	16,750	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات أخرى						
320,304	92,637	92,637	-	-	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى						
(2,425,909)	(16,367,439)	-	-	(200,000)	-	-	(5,341)	(16,162,098)	ودائع المصارف - حسابات جارية						
(42,000,000)	(8,000,000)	-	-	(5,000,000)	-	-	-	(3,000,000)	ودائع المصارف - حسابات لأجل						
(1,381,635)	(2,361,792)	(2,205,116)	(156,676)	-	-	-	-	-	ودائع العملاء - حسابات جارية						
(556,075)	(556,075)	(526,000)	(30,075)	-	-	-	-	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق إشعار						
(3,978,081)	(634,932)	(7,021)	(185)	(339,726)	-	-	-	(288,000)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى						
(314,679)	(203,537)	-	(203,537)	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة غير مدفوعة - مطلوبات أخرى						
(149,679)	(67,223)	(67,223)	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار						
عناصر بيان الدخل المرحلي															
3,184	20,911	2,387	1,774	-	-	-	16,750	-	فوائد وعمولات دائنة						
(23,381)	(633,323)	(19,259)	(817)	(191,096)	-	-	-	(422,151)	فوائد وعمولات مدينة						
(72,131)	(29,202)	(29,202)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين						
(92,434)	(205,397)	(205,397)	-	-	-	-	-	-	مصاريف الموظفين - تأمين صحي						
(80,814)	(80,814)	(80,814)	-	-	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول						
(69,250)	(157,600)	-	(157,600)	-	-	-	-	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة						
(4,996)	(44)	(44)	-	-	-	-	-	-	فوائد التزامات عقود الإيجار						

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل.

24. إدارة المخاطر

24.1 مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- 1- مخاطر الائتمان.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
- 3- مخاطر الدفع المسبق.
- 4- مخاطر السيولة.
- 5- مخاطر التشغيل.
- 6- مخاطر الأعمال.
- 7- مخاطر الالتزام.

24.2 مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى استراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
237,628,151	-	-	-	-	-	-	237,628,151
673,561,172	-	-	-	-	-	-	673,561,172
60,693,226	-	-	-	-	-	-	60,693,226
95,845,468	-	10,912,395	8,455,855	727,010	20,629,860	55,120,348	-
928,898	107,558	32,149	4,560	12,078	148,832	496,382	127,339
97,323,161	-	-	-	-	-	-	97,323,161
1,165,980,076	107,558	10,944,544	8,460,415	739,088	20,778,692	55,616,730	1,069,333,049

31 آذار 2025 (غير مدققة)

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

موجودات أخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المجموع

إجمالي	أخرى	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
285,879,151	-	-	-	-	-	-	285,879,151
796,583,959	-	-	-	-	-	-	796,583,959
999,902	-	-	-	-	-	-	999,902
117,292,530	-	12,545,386	9,210,990	817,447	24,265,364	70,453,343	-
959,533	61,392	35,682	610	14,150	194,026	576,372	77,301
109,457,451	-	-	-	-	-	-	109,457,451
1,311,172,526	61,392	12,581,068	9,211,600	831,597	24,459,390	71,029,715	1,192,997,764

31 كانون الأول 2024 (مدققة)

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

موجوات أخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المجموع

24. إدارة المخاطر (تتمة)**24.3 مخاطر السوق****مخاطر أسعار الفائدة**

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

24.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهنات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفوائد المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

24.5 مخاطر السيولة

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

24.6 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية النازمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتحليل المخاطر الذاتية والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاء البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

24. إدارة المخاطر (تتمة)**24.7 مخاطر الأعمال**

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

24.8 مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية.

25. التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للبنك بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

25.1 قطاع الأعمال

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى. الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات. الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك. هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

25. التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

31 آذار 2024 غير مدققة			31 آذار 2025 غير مدققة			
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
5,631,222	(88,724,001)	206	(102,313,606)	10,051,046	3,538,353	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(1,626,316)	(916,351)	-	(632,379)	387,720	(671,692)	(مصروف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
4,004,906	(89,640,352)	206	(102,945,985)	10,438,766	2,866,661	نتائج الأعمال
(8,827,574)	(11,957,687)	(11,957,687)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(4,822,668)	(101,598,039)	(11,957,481)	(102,945,985)	10,438,766	2,866,661	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
34,676	(139,134)	(139,134)	-	-	-	حصة البنك من (خسائر) أرباح شركات حليفة
(4,787,992)	(101,737,173)	(12,096,615)	(102,945,985)	10,438,766	2,866,661	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2024 مدققة			31 آذار 2025 غير مدققة			
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,339,457,953	1,210,845,478	-	1,114,306,009	84,698,047	11,841,422	موجودات القطاع
29,077,989	32,834,032	32,834,032	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,368,535,942	1,243,679,510	32,834,032	1,114,306,009	84,698,047	11,841,422	مجموع الموجودات
562,354,125	526,317,296	-	96,312,926	158,361,080	271,643,290	مطلوبات القطاع
16,516,009	29,433,579	29,433,579	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
578,870,134	555,750,875	29,433,579	96,312,926	158,361,080	271,643,290	مجموع المطلوبات
31 آذار 2024 غير مدققة			31 آذار 2025 غير مدققة			
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية					
2,401,945	560,373					المصاريف الرأسمالية
632,293	915,927					الاستهلاكات والإطفاءات

25. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
31 آذار 2025 (غير مدققة)			إجمالي الخسارة التشغيلية
(88,724,001)	-	(88,724,001)	مصاريف رأسمالية
560,373	-	560,373	
31 آذار 2024 (غير مدققة)			إجمالي الدخل التشغيلي
5,631,222	-	5,631,222	مصاريف رأسمالية
2,401,945	-	2,401,945	

26. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

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

يراعي البنك تلاءم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها. ويلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات ومقررات 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 إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

26. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2024 مدققة	31 آذار 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
989,398	989,398	احتياطي قانوني
899,398	899,398	احتياطي خاص
858,840,803	858,840,803	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(77,183,791)	(77,183,791)	الخسائر المتراكمة المحققة
-	(101,737,173)	خسارة الفترة (**)
(2,313,270)	(2,174,136)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(203,497)	(177,687)	صافي الموجودات غير الملموسة
		قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها و لم يتم تسجيلها ضمن المهل القانونية المحددة
(5,762)	(5,762)	النقص في المخصصات على التعرضات في لبنان عن نسبة التغطية الواجب تشكيلها (***)
(97,606,236)	(86,764,296)	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين و أعضاء مجلس إدارة المجموعة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(7,312,216)	(6,594,873)	
682,224,827	592,211,881	
		رأس المال المساعد:
		المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (****)
11,234,754	12,486,763	
693,459,581	604,698,644	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
1,200,169,031	1,071,882,409	الموجودات المرجحة بالمخاطر
135,510,543	124,181,134	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
11,086,852	27,655,473	مخاطر السوق
13,774,765	13,774,765	المخاطر التشغيلية
1,360,541,191	1,237,493,781	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%50.97	%48.86	نسبة كفاية رأس المال (%)
%50.14	%47.86	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%86.39	%86.09	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

(*) صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م/ن/ب 4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م/ن/ب 4 عام 2007.

(**) تتضمن خسارة الفترة خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مبلغ وقدره 96,040,844,089 ليرة سورية، وقد بلغت خسائر الفترة بعد استبعاد خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة مبلغ وقدره 5,696,329,135 ليرة سورية.

(***) بموجب قرار مجلس النقد والتسليف صدر تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/4639/ص تاريخ 8 أيلول 2022 والذي تضمن إلزام البنوك التي لديها تعرضات ائتمانية مباشرة لدى المصارف في دولة لبنان إظهار أثر النقص بين المخصصات الواجب تشكيلها وفق نسبة تغطية 20% من التعرضات الائتمانية لدى البنوك اللبنانية وبين المخصصات المشككة من قبل البنك على الأموال الخاصة الصافية للبنك لغاية نهاية عام 2022، و ابتداءً من عام 2023 الالتزام بالتعميم رقم 15/م/ن الصادر بتاريخ 22 شباط 2022 والذي يلزم البنوك بإظهار أثر النقص وفق نسبة تغطية 30%.

26. كفاية رأس المال (تتمة)

(****) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تنقيها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 م/ن/ب 4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

27. ارتباطات والتزامات محتملة**27.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية**

31 آذار 2025 غير مدققة آلاف الليرات السورية	31 كانون الأول 2024 مدققة آلاف الليرات السورية
كفالات نيابة عن العملاء	
دفع	718,545
حسن تنفيذ	3,341,810
أخرى	3,017,488
5,552,253	7,077,843
تعهدات نيابة عن البنوك	
كفالات (*)	317,089,011
291,918,742	
سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة	
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	6,437,872
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	13,215,256
18,996,572	19,653,128
316,467,567	343,819,982
مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	

(*) يمثل هذا البند كفالات مصرفية قام البنك بإصدارها قبل عام 2012، ومن ضمنها كفالة تأمينات نهائية بقيمة 14,540,000 يورو، صادرة من شها بنك بتاريخ 29 نيسان 2008 بناءً على تعليمات أحد المصارف المراسلة الخارجية والمكفول فيها مقاول خارجي، لصالح المستفيد - شركة سورية. ونتيجة نكول المقاول، قامت الجهة المستفيدة بمطالبة البنك بقيمة الكفالة، ولم يتم المقاول بتنفيذ طلب الشركة لأن المطالبة لم تكن مستوفية لشروط الكفالة والشروط العقدية. أقام المستفيد دعوى للمطالبة بقيمة الكفالة أمام القضاء، وبتاريخ 10 آذار 2020 صدر قرار رقم 2/81 م/ع من محكمة القضاء الإداري والقاضي بحجز قيمة الكفالة، وبتاريخ 30 تشرين الثاني 2021 صدر قرار بإحالة ملف الدعوى للتحكيم بسبب وجود شرط التحكيم في العقد الموقع بين المقاول والمستفيد. حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لم تتم المباشرة بإجراءات التحكيم. بناءً على ما سبق وبحسب رأي المستشار القانوني للبنك من غير المحتمل أن يكون هناك أثر جوهري لهذه الكفالة على الوضع المالي للبنك خلال المدى المنظور. بلغت قيمة المخصصات المشكلة مقابل هذه الكفالة 783,560 دولار أمريكي، وبناءً على المعطيات الحالية ترى إدارة البنك عدم الحاجة لتشكيل مخصصات إضافية مقابل هذه الكفالة.

27. ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)**27.2 الدعاوى القضائية**

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

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