

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٧-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دققت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٦.

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

١٤ تموز ٢٠٢٦



٠٩٣٩٥

رقم

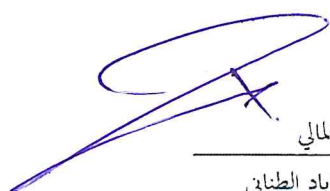
/

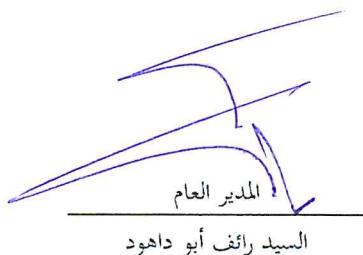
رقم الترخيص /

اسم

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	إيضاح	الموجودات
٣,٠٧٨,٩٤٤,٤٨٠	٤,٢٨٣,٩٨٥,٣٤٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٢٤,٧٣٠,١١٤	١,٤٨١,٦٠٧,١٠٢	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٤٨٧,١٩٣,٨٤٩	٢١٩,٧٩٧,٢٤٥	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٤٥٧,٠٠٢,٦٧٤	١,٥١٠,٥٣٩,٣٣٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٣٥٣,٧٧٩	٦,٣٥٣,٧٧٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٣٧,٠١٧	١٤,٩٣٧,٠١٧		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٠,٩٠٦,٤٧٨	٢١٥,٥١٤,٣٣٨		موجودات ثابتة ملموسة
١٨,٦٦٠,٨٣٤	١٨,٢٥٨,٩٥٨		موجودات غير ملموسة
١١١,٦٥٢	٥٥,٨٢٧		حق استخدام أصول مستأجرة
٨٠,٢١٠,٨٦٠	٧٢,٣٦٠,٢٩١	١٠	موجودات أخرى
٣٥٣,٧١٩,٦٧٥	٣٥٣,٤٧٦,٢٨١	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧,٥٤٢,٧٧١,٤١٢</u>	<u>٨,١٧٦,٨٨٥,٥١٦</u>		مجموع الموجودات


المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني


المدير العام
السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المطلوبات	إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
ودائع مصارف	١٢	٢٢٧,٩٤٠,٢٢٦	١١٥,٣٨٨,٨٨٤
ودائع الزبائن	١٣	٤,٢٦٢,١٨٦,٥٨٣	٣,٨٤٨,٩٩٥,٦٣٠
تأمينات نقدية	١٤	١١٣,٨٣٧,١٣١	٨٠,٠٧٩,٠٤٠
مخصصات متنوعة	١٥	٢٤,٩٧٠,٧٣٤	٢٤,١٢٧,٨٧٤
مطلوبات أخرى	١٦	١٩٣,٨٥٨,٢٩٣	١٦١,٦٢٥,١٨٥
مخصص ضريبة الدخل	٢٠	٦٤,٤٥١,٧٢٨	٥٤,٣٥٦,٣٦١
مجموع المطلوبات		٤,٨٨٧,٢٤٤,٦٩٥	٤,٢٨٤,٥٧٢,٩٧٤
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي خاص		٦٣,٥٨٠,٨٣٠	٦٣,٥٨٠,٨٣٠
ربح الفترة		٣١,٤٤٢,٣٨٣	-
أرباح مدورة غير محققة		٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠	٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠
أرباح مدورة محققة		٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨
مجموع حقوق الملكية		٣,٢٨٩,٦٤٠,٨٢١	٣,٢٥٨,١٩٨,٤٣٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٨,١٧٦,٨٨٥,٥١٦	٧,٥٤٢,٧٧١,٤١٢
رئيس مجلس الإدارة	السيد صالح رجب	المدير العام	السيد محمد إباد الطناني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

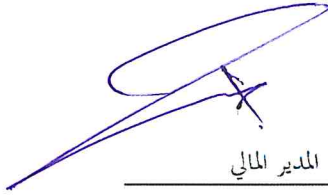
بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاح
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٥٠,٧١٠,٨٧٤	١١٦,٩٧٨,٨٧٦	١٧ الفوائد الدائنة
(١٨,٤٠٣,٢٩٨)	(١٠,٦٠٥,٩١١)	١٨ الفوائد المدينة
١٣٢,٣٠٧,٥٧٦	١٠٦,٣٧٢,٩٦٥	صافي إيرادات الفوائد
٤٣,٤٤٣,٧٢٤	١٣,٧٤٣,٦٣٣	الرسوم والعمولات الدائنة
(٤٤٩,٣٠٧)	(٢٤٧,٨٢٣)	الرسوم والعمولات المدينة
٤٢,٩٩٤,٤١٧	١٣,٤٩٥,٨١٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٧٥,٣٠١,٩٩٣	١١٩,٨٦٨,٧٧٥	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
(٦,١٧٩,٨٠٢)	٣,٣٩٢,٣٧٨	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(٣٨٥,٨٨١,٣٩٩)	(٨٨٧,٦٢٤)	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٣٣,٥٧٦	إيرادات تشغيلية أخرى
(٢١٦,٧٥٩,٢٠٨)	١٢٢,٤٠٧,١٠٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٢,٥٨٩,٢٣١)	(٤٣,٧١٦,٦٩٨)	نفقات موظفين
(٥,٤٤٧,١٩٤)	(٧,٩٢٥,٧٨٠)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٥٥,٨٢٧)	(٥٥,٨٢٧)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢١٦,٠٦٢)	(٤٦٤,٨٠٩)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
٧,٠٧٧,٥٩٩	٤,٢٩٢,٢٦٨	١٩ استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٣٥,٣٢٤,٥٨٠)	-	تشكيل مخصصات متنوعة
(٢٩,١٠٢,٢١٤)	(٣١,٩٢٥,٨٤٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠٥,٦٥٧,٥٠٩)	(٧٩,٧٩٦,٦٩٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٣٢٢,٤١٦,٧١٧)	٤٢,٦١٠,٤١٥	أرباح / (خسائر) قبل الضريبة
(٣١,٠٩٦,١٩٥)	(١٠,٠٩٥,٣٦٧)	٢٠ مصروف ضريبة الدخل
(١,٧١٢,٤٨٤)	(١,٠٧٢,٦٦٥)	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال في الخارج
(٣٥٥,٢٢٥,٣٩٦)	٣١,٤٤٢,٣٨٣	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
(٢٠٣٧)	٠.٢١	حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية جديدة)
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد إياد الطناني	السيد رائف أبو داهود	السيد صالح رجب

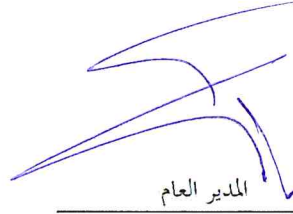
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

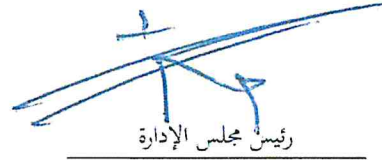
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٣٥٥,٢٢٥,٣٩٦)	٣١,٤٤٢,٣٨٣	أرباح / (خسائر) الفترة
(٣٥٥,٢٢٥,٣٩٦)	٣١,٤٤٢,٣٨٣	الدخل الشامل للفترة



المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني



المدير العام
السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي ربح	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
المكتتب به والمدفوع	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٦٣,٥٨٠,٨٣٠	-	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	٣,٢٥٨,١٩٨,٤٣٨
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٣١,٤٤٢,٣٨٣	-	٣١,٤٤٢,٣٨٣
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٦٣,٥٨٠,٨٣٠	٣١,٤٤٢,٣٨٣	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	٣,٢٨٩,٦٤٠,٨٢١
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٤٧,٢٥٠	-	١٠٨,٩٩٣,٩٩٠	٣,٧٥١,٩٠١,٧٥٠
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٣٥٥,٢٢٥,٣٩٦)	-	(٣٥٥,٢٢٥,٣٩٦)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٤٧,٢٥٠	(٣٥٥,٢٢٥,٣٩٦)	١٠٨,٩٩٣,٩٩٠	٣,٣٩٦,٦٧٦,٣٥٤

المدير المالي
 السيد محمد إياد الطناني

المدير العام
 السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة
 السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٣٢٢,٤١٦,٧١٧)	٤٢,٦١٠,٤١٥	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٥,٤٤٧,١٩٠	٧,٩٢٥,٧٨٠	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢١٦,٠٦٠	٤٦٤,٨٠٩	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٥٥,٨٣٠	٥٥,٨٢٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣,٦٢٠	-	اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٣٥,٣٢٤,٥٨٠	-	فوائد على عقود الإيجار
(٧٠,٧٧٦,٠٠)	(٤,٢٩٢,٢٦٨)	تشكيل مخصصات متنوعة
(٤١,١٤٠)	-	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٣٨٥,٨٨١,٤٠٠	٨٨٧,٦٢٤	اطفاء الحسم
٩٧,٣٩٣,٢٢٣	٤٧,٦٥٢,١٨٧	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦٥,١٥٦,٠٠٠)	٦,١٤٠,٢٦١	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧١٥,٨٤٨,٩٨٠)	١,٢٦٩,٢٦٥,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
٣٢٠,٠٤٢,٢٤٠	(٤٨,٢٨٨,٧٧٤)	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصارف
١٦,٩٠٦,١٠٠	٧,٨٥٠,٥٦٩	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١٤٩,١٧٥,١٠٠	النقص في موجودات أخرى
(٢,٨٩٨,٥٤٠,٦٠٠)	٤٣١,٥٠٧,٦٠٩	الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٣٩٢,٦١٨,٦٩٠)	٣٣,٨٢٣,١٢٢	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
٢٣٥,٨٩٤,٧٢٠	٣٢,٢٣٣,١٠٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٧,١٦١,٧٦٠)	-	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٣,٤٠٩,٠٨٩,٧٤٧)	١,٩٢٩,٣٥٨,٠٨٢	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
-	(١,٠٧٢,٦٦٥)	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	المدفوع لقاء ضريبة ربع رؤوس الأموال في الخارج
(٣,٤٠٩,٠٨٩,٧٤٧)	١,٩٢٨,٢٨٥,٤١٧	ضرائب دخل مسددة
		صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٢٨,٠١١,٦٥٠)	(٢,٥٩٦,٥٧٣)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢,٤٠٤,٧١٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
-	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٠,٤١٦,٣٦٠)	(٢,٥٩٦,٥٧٣)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد		
(٣٣٥,١٥٢,٦٣٣)	(٢٠,٥٧٢,٤٥٥)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
(٣,٧٧٤,٦٥٨,٧٤٠)	١,٩٠٥,١١٦,٣٨٩	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٨,٥٩٦,٤٦٥,٢٧٠	٣,٥٨٥,٩١٨,٨٢٧	٢٢
٤,٨٢١,٨٠٦,٥٣٠	٥,٤٩١,٠٣٥,٢١٦	٢٢
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
١٧٨,٣٣٤,٩٤٠	١٤٢,١١٠,٨٠٠	فوائد مقبوضة
(١٢,٧٧٧,٣٠٠)	(١,٦٤٢,٨٢٢)	فوائد مدفوعة
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد إياد الطناني	السيد رائف أبو داهود	السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١- معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من بنك الأردن ش.م.ع. ، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨. تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٠.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها اثنا عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي، مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٦.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة وتم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

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

بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق الاكتتاب المباشر بمبلغ وقدره ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزعة على ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف المصرح به بعد الزيادة مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ ١١ آب ٢٠٢٤ على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاًناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد. قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٤.

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

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

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٤٠.١٢ ليرة سورية جديدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦. بلغ عدد فروع البنك ١١ فرع منهم واحد مغلق (فرع حرستا)، إضافة الى مكتب لم يفتح في محافظة حمص، و شطب فرع الحمدانية في حلب، و ذلك بعد موافقة مصرف سورية المركزي.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٦ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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

تم إعداد وعرض البيانات المالية باستخدام العملة السورية الجديدة، حيث صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥ وقرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٢٥/ح الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "الليرة السورية الجديدة".

وبأني هذا الاستبدال من خلال شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية من العملة السورية الجديدة" مع التأكيد أن هذا الإجراء هو إجراء نقدي تقني، ولا يُعد تغييراً في العملة الوظيفية، كما لا يؤثر على القيم الحقيقية للأصول والالتزامات. ولا ينتج عن هذا الإجراء أي أرباح أو خسائر، بل هو مجرد تغيير في وحدة القياس فقط.

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

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

(١.٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالة تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

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 ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٦٥٩,٩٣٦,٦٦٨	٤٣٣,٥٨٢,٥٤٨
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
٢,٤٢٧,٧٣١,٦٩٤	٢,٤٤٢,٣١٥,٧٤٢
١٩٨,٠٣٣,٨١٤	٢٠٤,١٧٤,٠٧٥
احتياطي نقدي الزامي*	
٤,٢٨٥,٧٠٢,١٧٦	٣,٠٨٠,٠٧٢,٣٦٥
(١,٧١٦,٨٢٨)	(١,١٢٧,٨٨٥)
٤,٢٨٣,٩٨٥,٣٤٨	٣,٠٧٨,٩٤٤,٤٨٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧	-	-	٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧
الرصيد كما في بداية الفترة			
صافي التغير في أرصدة			
(٤,١٢٧,٧٦٧)	-	-	(٤,١٢٧,٧٦٧)
مصرف سورية المركزي			
(١٦,٥٩٦,٥٤٢)	-	-	(١٦,٥٩٦,٥٤٢)
فروقات أسعار الصرف			
٢,٦٢٥,٧٦٥,٥٠٨	-	-	٢,٦٢٥,٧٦٥,٥٠٨
الرصيد كما في نهاية الفترة			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٦,٦٢٨,٩٣٣,٠٥٠	—	—	٦,٦٢٨,٩٣٣,٠٥٠
(٣,٨٢٤,٩٨٩,٩٦٠)	—	—	(٣,٨٢٤,٩٨٩,٩٦٠)
(١٥٧,٤٥٣,٢٧٣)	—	—	(١٥٧,٤٥٣,٢٧٣)
٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧	—	—	٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,١٢٧,٨٨٥	—	—	١,١٢٧,٨٨٥
٥٩٨,٩٧٩	—	—	٥٩٨,٩٧٩
(١٠,٠٣٦)	—	—	(١٠,٠٣٦)
١,٧١٦,٨٢٨	—	—	١,٧١٦,٨٢٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٥٨٦,٧١٠	—	—	٢,٥٨٦,٧١٠
(١,٣٠٩,٤٤١)	—	—	(١,٣٠٩,٤٤١)
(١٤٩,٣٨٤)	—	—	(١٤٩,٣٨٤)
١,١٢٧,٨٨٥	—	—	١,١٢٧,٨٨٥

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

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٢٧,١٣٢,٠٨٠	١٢٧,٧٨٦,٩٣٦	٩٩,٣٤٥,١٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١,٤٨٢,١٣٢,٠٨٠	١,٢٣٢,٧٨٦,٩٣٦	٢٤٩,٣٤٥,١٤٤	
(٥٢٤,٩٧٨)	-	(٥٢٤,٩٧٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٤٨١,٦٠٧,١٠٢	١,٢٣٢,٧٨٦,٩٣٦	٢٤٨,٨٢٠,١٦٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦٣٧,٤٧٤,٤٢٠	٦٧,٧٧٦,٢٢٩	٥٦٩,٦٩٨,١٩١	حسابات جارية و تحت الطلب
١٨٧,٩٣٤,٩٩٩	١٨٧,٩٣٤,٩٩٩	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٨٢٥,٤٠٩,٤١٩	٢٥٥,٧١١,٢٢٨	٥٦٩,٦٩٨,١٩١	
(٦٧٩,٣٠٥)	(٢٤٧,٠٩٠)	(٤٣٢,٢١٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٢٤,٧٣٠,١١٤	٢٥٥,٤٦٤,١٣٨	٥٦٩,٢٦٥,٩٧٦	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٨٢٥,٤٠٩,٤١٩	١٠٦,٠٩٠	٢٩٩,٩٦٥,٢٢٠	٥٢٥,٣٣٨,١٠٩	الرصيد كما في بداية الفترة
٦٥٧,٨١١,٩٦٦	-	١,٠٩٩,٩٣٧,٧١٧	(٤٤٢,١٢٥,٧٥١)	(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في الأرصدة لدى المصارف
(١,٠٨٩,٣٠٥)	(٢,٦٦٤)	(١,٠٤٦,٣٧٧)	(٤٠,٢٦٤)	فروقات أسعار الصرف
١,٤٨٢,١٣٢,٠٨٠	١٠٣,٤٢٦	١,٣٩٨,٨٥٦,٥٦٠	٨٣,١٧٢,٠٩٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٩٩٠,٦٦٨,٤٨٠	٨٠٩,٥٢٧,٩٤٠	١١٥,٢٦٠	٢,٨٠٠,٣١١,٦٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٣٤٥,٩٧٧,٧١٠)	(٤٥١,٦٠٠,٩٨٠)	-	(١,٧٩٧,٥٧٨,٦٩٠)	التغير خلال السنة
(١١٩,٣٥٢,٦٦١)	(٥٧,٩٦١,٧٤٠)	(٩,١٧٠)	(١٧٧,٣٢٣,٥٧١)	فروقات أسعار الصرف
٥٢٥,٣٣٨,١٠٩	٢٩٩,٩٦٥,٢٢٠	١٠٦,٠٩٠	٨٢٥,٤٠٩,٤١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٠٨,٠٢٨	١٦٥,١٩٠	١٠٦,٠٨٧	٦٧٩,٣٠٥	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣٤٣,٤١٢)	(١٩٩,٣٤٧)	-	(١٤٤,٠٦٥)	(النقص) / الزيادة الناشئة عن
(٣٢)	(٧,٥٦٦)	(٢,٦٦٤)	(١٠,٢٦٢)	التغير في مخاطر الائتمان
٦٤,٥٨٤	٣٥٦,٩٧١	١٠٣,٤٢٣	٥٢٤,٩٧٨	فروقات أسعار الصرف
٦٤,٥٨٤	٣٥٦,٩٧١	١٠٣,٤٢٣	٥٢٤,٩٧٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٤٩٤,٥٩٠	٤٨٨,٣٠٠	١١٥,٢٦٠	٢,٠٩٨,١٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٩٨٨,٩٢٠)	(٣٠٤,٠٧٠)	-	(١,٢٩٢,٩٩٠)	التغير خلال السنة
(٩٧,٦٤٢)	(١٩,٠٤٠)	(٩,١٧٣)	(١٢٥,٨٥٥)	فروقات أسعار الصرف
٤٠٨,٠٢٨	١٦٥,١٩٠	١٠٦,٠٨٧	٦٧٩,٣٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٢٧,١٣٢,٠٨٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٦٣٧,٤٧٤,٤٢٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١,٠٣٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١٠٦,٠٩١ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢٢٠,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٢٠,٥٠٠,٠٠٠
(٧٠٢,٧٥٥)	-	(٧٠٢,٧٥٥)
٢١٩,٧٩٧,٢٤٥	-	٢١٩,٧٩٧,٢٤٥

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٤٨٩,٧٦٥,٠٠٠	٩١٧,٥٦٥,٠٠٠	٥٧٢,٢٠٠,٠٠٠
(٢,٥٧١,١٥١)	(٤٩٦,٣٣٦)	(٢,٠٧٤,٨١٥)
١,٤٨٧,١٩٣,٨٤٩	٩١٧,٠٦٨,٦٦٤	٥٧٠,١٢٥,١٨٥

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٤٨٩,٧٦٥,٠٠٠	-	٩٩٧,٥٦٥,٠٠٠	٤٩٢,٢٠٠,٠٠٠
(١,٢٦٩,٢٦٥,٠٠٠)	-	(٩٣٧,٥٦٥,٠٠٠)	(٣٣١,٧٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-
٢٢٠,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي التغير في أرصدة لدى المصارف

فروقات أسعار صرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٩٤٣,٦٥٤,٠٠٠	-	٧٠٥,٤٨٤,٠٠٠	٢٣٨,١٧٠,٠٠٠
٦٧٦,٧٣٥,٠٠٠	-	٤٢٢,٧٠٥,٠٠٠	٢٥٤,٠٣٠,٠٠٠
(١٣٠,٦٢٤,٠٠٠)	-	(١٣٠,٦٢٤,٠٠٠)	-
١,٤٨٩,٧٦٥,٠٠٠	-	٩٩٧,٥٦٥,٠٠٠	٤٩٢,٢٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

صافي التغير في أرصدة لدى المصارف

فروقات أسعار صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٩٤٧,٩٤٦	٦٢٣,٢٠٥	-	٢,٥٧١,١٥١
(١,٣٠٣,٣١٥)	(٥٦٥,٠٨١)	-	(١,٨٦٨,٣٩٦)
-	-	-	-
٦٤٤,٦٣١	٥٨,١٢٤	-	٧٠٢,٧٥٥

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢٨١,٩٠٠	٤٥٧,٥٣٠	-	٧٣٩,٤٣٠
١,٦٦٦,٠٤٦	٢٥٠,٣٨٩	-	١,٩١٦,٤٣٥
-	(٨٤,٧١٤)	-	(٨٤,٧١٤)
١,٩٤٧,٩٤٦	٦٢٣,٢٠٥	-	٢,٥٧١,١٥١

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ولا يوجد تحويلات بين

المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لا يوجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
تسهيلات الشركات الكبرى:	
٣٤,١٢٨	٢٦,٩٩٣
حسابات دائنة صدفه مدينة	
٨,٢٧٥,٧٣٦	٨,٥٥٥,٥٧١
حسابات جارية مدينة	
٩٤١,١٠١,٥٢٨	٩٠٧,٠٧٢,٠٦٩
قروض وسلف	
٩٤٩,٤١١,٣٩٢	٩١٥,٦٥٤,٦٣٣
إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى	
تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:	
٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠
كمبيالات سندات محسومة	
-	(١٢٠,٥٤٠)
فوائد مقبوضة مقدماً على سندات	
٥,٧٨٨	٥,٧٠٠
حسابات دائنة صدفه مدينة	
٥٧٠,٥١١	٥٥١,٠٠٠
حسابات جارية مدينة	
٧٦٨,٩٦٦,٥٤٥	٧٥٦,٠٤٠,٣٦٨
قروض و سلف	
٧٧٢,٧٩٢,٨٤٤	٧٥٩,٧٢٦,٥٢٨
إجمالي التسهيلات للشركات المتوسطة والصغيرة	
تسهيلات الأفراد:	
٩,٣٧٤,٣٦٦	١١,٦٥٤,٦٠٠
قروض وسلف	
٢٦,١٩٢	١١,٥٤٢
حسابات جارية مدينة	
٩,٤٠٠,٥٥٨	١١,٦٦٦,١٤٢
إجمالي التسهيلات للأفراد	
القروض السكنية:	
٢٧,١٤١,٦٨١	٣٠,٣٨٣,٠٤٩
قروض سكنية	
٢٧,١٤١,٦٨١	٣٠,٣٨٣,٠٤٩
إجمالي قروض سكنية	
١,٧٥٨,٧٤٦,٤٧٥	١,٧١٧,٤٣٠,٣٥٢
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	
ينزل:	
(١٧٧,٩١٤,٩٣٩)	(١٨١,٧٦٤,٥٩٤)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
(٧٠,٢٩٢,٢٠٦)	(٧٨,٦٦٣,٠٨٤)
الفوائد والعمولات المعلقة	
١,٥١٠,٥٣٩,٣٣٠	١,٤٥٧,٠٠٢,٦٧٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٦٣,٦٣٩,٤٤٤ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١٧٧,٧٧٦,٢٥٧ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ١٠٪ من من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩٣,٣٤٧,٢٣٨ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٩٩,١١٣,١٧٣ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١٤,٦٩٨,١١٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١٥,٠٧٦,٤٩٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢١,٦٩٥,٢٦٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٢٠,٨٥٢,٤٠٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٠٨١,٤١٩,٠٧٤	٤٥٨,٢٣٥,٠٢١	١٧٧,٧٧٦,٢٥٧	١,٧١٧,٤٣٠,٣٥٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٨,٦٥٢,٣٠٤	(٤٨,٦٥٢,٣٠٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨٤,٤٨٤,١٥٩)	١٨٧,٨٣٢,٠٣٤	(٣,٣٤٧,٨٧٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤٣,١٦٠)	(٣,٠٧٠,٣٢٨)	٣,٢١٣,٤٨٨	-
الديون المحولة خارج الميزانية	-	-	-	-
نقص ناتج عن تغير أرصدة الزبائن	(١٨,٥٧٧,٤٨٧)	(١٣,٧٣٦,٥٢٦)	(٧,٧٧٠,٢١١)	(٤٠,٠٨٤,٢٢٤)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٩٦,٤٩٠,٧٠٦	١٥	-	٩٦,٤٩٠,٧٢١
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٧,٧١٨,٦٩٠)	(١,١٠٩,٣٧٤)	(٦,٢٢٣,١٩٩)	(١٥,٠٥١,٢٦٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٠,٠٩٥)	-	(٩,٠١٦)	(٣٩,١١١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٠١٥,٦٠٨,٤٩٣	٥٧٩,٤٩٨,٥٣٨	١٦٣,٦٣٩,٤٤٤	١,٧٥٨,٧٤٦,٤٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٥٢٨,٢٩٠,٥٨٣	٦٤٩,٦٥٨,٨٢٤	١٦١,٣٦٦,٣٤٤	٢,٣٣٩,٣١٥,٧٥١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٢٨,٢٤٤,٨٨٢	(٢٢٨,٢٤٤,٨٨٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦٩,٢٧٢,٦١٣)	١٩٩,٣٩٥,٣٨٣	(٣٠,١٢٢,٧٧٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٩٠٣,٨٠٤)	(٤٣,١٩٢,٥٠٠)	٤٩,٠٩٦,٣٠٤	-
الديون المحولة خارج الميزانية	-	-	(١,٠٨٩,١٠٠)	(١,٠٨٩,١٠٠)
(نقص) / زيادة ناتج عن				
تغير أرصدة الزبائن	(٤٠٨,٢١٦,١١٣)	(٦,٧٩٨,٦٤٣)	٨,٦٧٧,٤١٢	(٤٠٦,٣٣٧,٣٤٤)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٠١,٧٨٨,٣٢٢	-	-	٣٠١,٧٨٨,٣٢٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٩٣,٥١٢,١٨٣)	(١١٢,٥٨٣,١٦١)	(٥,٥٣٢,٦٨٢)	(٥١١,٦٢٨,٠٢٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٤,٦١٩,٢٥١)	(٤,٦١٩,٢٥١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٨١,٤١٩,٠٧٤	٤٥٨,٢٣٥,٠٢١	١٧٧,٧٧٦,٢٥٧	١,٧١٧,٤٣٠,٣٥٢

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٨,٩٥٩,٨٣٤	٣٤,١٩١,٥٦٧	٩٨,٦١٣,١٩٣	١٨١,٧٦٤,٥٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٤٥٠,٨٢١	(٣,٤٥٠,٨٢١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٦٤٣,٤٣٨)	١١,٨٩٧,٠٦٥	(٣,٢٥٣,٦٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٥,٠١٩)	(٢١٢,٩٣٢)	٢٢٧,٩٥١	-
الديون المحولة خارج الميزانية	-	-	-	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
تغير أرصدة الزبائن	(٦,٠٤٧,٩٠٣)	١,٩٤٧,٩١٩	١,٩٨٨,٠٢١	(٢,١١١,٩٦٣)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٤١٩,٤٨٨	١٢	-	٣,٤١٩,٥٠٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣٤٤,٧٨٤)	(٨٤,٢٤٤)	(٤,٩٧٨,٥٣٦)	(٥,٤٠٧,٥٦٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (١٣٦)	(١٣٦)	-	٢٥٠,٥٠٨	٢٥٠,٣٧٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٠,٧٧٨,٨٦٣	٤٤,٢٨٨,٥٦٦	٩٢,٨٤٧,٥١٠	١٧٧,٩١٤,٩٣٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٨,٨٣٤,٣٦١	٣٦,٥٨٤,٣٤٤	٨٩,٩٧٦,٨٥٤	١٦٥,٣٩٥,٥٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠,١٢٩,٤٥٢	(١٠,١٢٩,٤٥٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٣٣٥,٥٧٣)	٣٤,٠٤٣,٥٧٣	(٢٩,٧٠٨,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٥٠,٦٢٤)	(١,٩٨٣,١٤١)	٢,١٣٣,٧٦٥	-
الديون المحولة خارج الميزانية	-	-	(٤٠٤,٠٦٣)	(٤٠٤,٠٦٣)
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
تغير أرصدة الزبائن	(١,١١٠,٦١١)	(١٣,٠٩٢,٦٢٤)	٣٩,٥٥٩,١٣٥	٢٥,٣٥٥,٩٠٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٣,٢٢٩,٩٣٢	-	-	١٣,٢٢٩,٩٣٢
التسهيلات المستردة خلال السنة	(٧,٦٣٧,١٠٣)	(١١,٢٣١,١٣٣)	(٢,٨١٤,٣٤١)	(٢١,٦٨٢,٥٧٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(١٣٠,١٥٧)	(١٣٠,١٥٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٨,٩٥٩,٨٣٤	٣٤,١٩١,٥٦٧	٩٨,٦١٣,١٩٣	١٨١,٧٦٤,٥٩٤

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧٨,٦٦٣,٠٨٤	٧١,٣٨٩,٥١٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
		يضاف:
٧,٩٣٩,٤٥٧	١٩,٣٨٣,٥٩٩	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
		ينزل:
-	(٦٨٥,٠٣٧)	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
(١٤,٨٧٢,٩٩٧)	(٥,٠٧٣,٥٠٤)	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
(١,٤٣٧,٣٣٨)	(٦,٣٥١,٤٨٤)	الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية
٧٠,٢٩٢,٢٠٦	٧٨,٦٦٣,٠٨٤	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦,٣٥٣,٧٧٩	٦,٣٥٣,٧٧٩	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٦,٣٥٣,٧٧٩	٦,٣٥٣,٧٧٩	

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
١٣,٤٢٤,٤٣٥	٣٨,٥٥٦,٣٥٩
٤٦٥,٢٧٥	١٠٧,٩٩٤
١٣,٤١٩,٤٩٣	١٢,٣١٧,٧٦٤
٢٧,٣٠٩,٢٠٣	٥٠,٩٨٢,١١٧
٦,١٧٧,٦٦٤	٤,١١١,٣٥٩
١٦,٢٩٧,١٦٩	١٧,٤٢٠,٣٤٨
-	-
٢,٥٥١,٩٩٣	٢,٣٤٢,٤٦٨
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
١,٩٩٠,٩٥٢	١,٧٣٣,٨٣٨
(١,٩٩٠,٩٥٢)	(١,٧٣٣,٨٣٨)
١٨,٤٣٤,٩٨٧	٣,٧٨٥,٢٩٣
-	-
١,٥٧٧,٢٧٥	١,٥٥٧,٢٧٥
٧٢,٣٦٠,٢٩١	٨٠,٢١٠,٨٦٠

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف التامين المدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

ايجارات مدفوعة مقدماً

مخزون طباعة وقرطاسية

كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل

مصاريف رسوم قضايا

مخصص مصاريف رسوم قضايا

حسابات مدينة اخرى

حصة الأسهم من زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض *

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**

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

** تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٤

وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث يتوجب تصفية العقارات خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢ ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية لم يتم تصفية العقارات.

*** بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٢٥٧,١١٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦، مقابل مبلغ ١,٧٣٣,٨٣٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤنات.

١١- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج. ٧,٦٥٠,٠٠٠	ل.س.ج. ٧,٦٥٠,٠٠٠	ليرة سورية
٣٤٣,٥٣٦,٠٣٨	٣٤٣,٦٩١,٤٨٤	دولار أمريكي
٣,٤٤٥,٢٦٣	٣,٥٣٤,٠٢٤	يورو
٣٥٤,٦٣١,٣٠١	٣٥٤,٨٧٥,٥٠٨	
(١,١٥٥,٠٢٠)	(١,١٥٥,٨٣٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥٣,٤٧٦,٢٨١	٣٥٣,٧١٩,٦٧٥	

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

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

١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.ج. ٧٨,٧٦٥,١٢٥	ل.س.ج. ١٠١	ل.س.ج. ٧٨,٧٦٥,٢٢٦
١٤٩,١٧٥,٠٠٠	-	١٤٩,١٧٥,٠٠٠
٢٢٧,٩٤٠,١٢٥	١٠١	٢٢٧,٩٤٠,٢٢٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.ج. ١١٥,٣٨٨,٧٨٣	ل.س.ج. ١٠١	ل.س.ج. ١١٥,٣٨٨,٨٨٤
-	-	-
١١٥,٣٨٨,٧٨٣	١٠١	١١٥,٣٨٨,٨٨٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (ستحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٥٢١,٦٢١,٩٢٧	٣,٤٣١,٣٠٢,٤٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١٧,٦٨١,٠٦١	٣٥٥,٩٣٥,٤١٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٩,٤٢١,٤٨٧	٥٥,٤٣٩,٦١٦	ودائع التوفير
٢٧٣,٤٦٢,١٠٨	٦,٣١٨,١٤٧	ودائع مجمدة*
٤,٢٦٢,١٨٦,٥٨٣	٣,٨٤٨,٩٩٥,٦٣٠	

*يمثل هذا البند ودائع مجمدة مقابل رأسمال شركات الصرافة بقيمة ٦,٣١٥,٤٥٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٦,٣١٨,١٤٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) بالإضافة إلى حسابات مجمدة بقيمة ٢٦٧,١٤٦,٦٥٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (لا يوجد حسابات مجمدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٥٢١,٦٢١,٩٢٧ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٨٢,٦٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٣,٤٣١,٣٠٢,٤٥٤ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٨٩,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,٢٦٠,١٨٦,٧٠٨ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٢٩,٥٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٩٢٣,٨٨٦,١٩١ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٢,٨٥٣,٨٨٤	٣٧,١٨١,٤٥٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٩٠,٨٥٩,٥٦٨	٤٢,٧٧٠,٧٠٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٢٣,٦٧٩	١٢٦,٨٧٤	تأمينات نقدية أخرى*
١١٣,٨٣٧,١٣١	٨٠,٠٧٩,٠٤٠	

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

١٥- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٧,٠٠٨,٤١٤	٥,٧٨٧,١٧٣
١٤,٦٨٦,٨٤٨	١٥,٠٦٥,٢٢٩
٨٦٧,٨٢١	٨٦٧,٨٢١
٢,٤٠٧,٦٥١	٢,٤٠٧,٦٥١
٢٤,٩٧٠,٧٣٤	٢٤,١٢٧,٨٧٤

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصصات لقاء كفالات خارجية

مخصصات أخرى

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥,٧٨٧,١٧٣	١,٢٢١,٢٤١	-	-	-	٧,٠٠٨,٤١٤
١٥,٠٦٥,٢٢٩	-	-	-	(٣٧٨,٣٨١)	١٤,٦٨٦,٨٤٨
٨٦٧,٨٢١	-	-	-	-	٨٦٧,٨٢١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,٤٠٧,٦٥١	-	-	-	-	٢,٤٠٧,٦٥١
٢٤,١٢٧,٨٧٤	١,٢٢١,٢٤١	-	-	(٣٧٨,٣٨١)	٢٤,٩٧٠,٧٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥,٦٧٩,٩٨١	١٠٧,١٩٢	-	-	(١,٢٩٨,٩٠٠)	٥,٧٨٧,١٧٣
١٦,٣٦٤,١٢٩	-	-	-	-	١٥,٠٦٥,٢٢٩
٨٦٧,٨٢١	-	-	-	-	٨٦٧,٨٢١
-	-	-	-	-	-
٢,٧٤٠,٧٢٣	-	-	(٣٣٣,٠٧٢)	-	٢,٤٠٧,٦٥١
٢٥,٦٥٢,٦٥٤	١٠٧,١٩٢	-	(٣٣٣,٠٧٢)	(١,٢٩٨,٩٠٠)	٢٤,١٢٧,٨٧٤

* تم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤١٦/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢١,٦٩٥,٢٦٢ ليرة سورية جديدة كما في كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٢٠,٨٥٢,٤٠٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٣٢,١٨٥,٨٨٦	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٧٦,٤٩٨	٤٦٠,٢٦٢,٣٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-
نقص ناتج عن التغير				
في أرصدة الزبائن	(٤٦,٧٥٣,٤٩٥)	-	-	(٤٦,٧٥٣,٤٩٥)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٢٣,٧١٢,٤٩٨	-	-	١٢٣,٧١٢,٤٩٨
التسهيلات المستردة خلال الفترة	(٨,١٢٧,٩٤١)	-	-	(٨,١٢٧,٩٤١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٨,٨١٠)	-	(٣٧٨,٣٨١)	(٤٢٧,١٩١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٧٨,٩٦٨,١٣٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٦٩٨,١١٧	٥٢٨,٦٦٦,٢٥٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٩٦,١٨٩,١٤٣	١٠٦,٣٨٥,٢١٤	١٦,٤٠٦,٦٧٢	٦١٨,٩٨١,٠٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٨,٢٩٦,٧١٣	(٧٨,٢٩٦,٧١٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغير خلال السنة	(٤٦,٣٣٧,٩٩١)	٧٢٠,٠٠٠	-	(٤٥,٦١٧,٩٩١)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٥,٩٨٩,٨٢١	-	-	١٥,٩٨٩,٨٢١
التسهيلات المستردة خلال السنة	(١١١,٩٥١,٨٠٠)	(١٥,٨٠٨,٥٠١)	(٣١,٢٧٤)	(١٢٧,٧٩١,٥٧٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(١,٢٩٨,٩٠٠)	(١,٢٩٨,٩٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٣٢,١٨٥,٨٨٦	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٧٦,٤٩٨	٤٦٠,٢٦٢,٣٨٤

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥,٥٩٢,٢٤٣	١٩٤,٦٤٨	١٥,٠٦٥,٥١١	٢٠,٨٥٢,٤٠٢
(٣٠٢,٧٦٧)	٣٠٢,٧٦٧	-	-
التغير في أرصدة الزبائن	١٢٢,٦٢٤	-	(١,٣٠٦,٤٢٦)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	-	٢,٥٣٠,٢٠٩
التسهيلات المستردة خلال الفترة	-	-	(٢,٥٤٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(٣٧٨,٣٨١)	(٣٧٨,٣٨١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٢٠,٠٣٩	١٤,٦٨٧,١٣٠	٢١,٦٩٥,٢٦٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤,١٢٦,٠٤٢	١,٥١١,٤٠٣	١٦,٤٠٦,٦٧٢	٢٢,٠٤٤,١١٧
١,١٩٨,٢٣٣	(١,١٩٨,٢٣٣)	-	-
-	-	-	-
التغير في أرصدة الزبائن	(٧٨,٥٧٣)	(١٠,٩٨٧)	٨٦٤,٣١٤
-	-	-	-
(٦٨٥,٩٠٦)	(٣٩,٩٤٩)	(٣١,٢٧٤)	(٧٥٧,١٢٩)
-	-	(١,٢٩٨,٩٠٠)	(١,٢٩٨,٩٠٠)
٥,٥٩٢,٢٤٣	١٩٤,٦٤٨	١٥,٠٦٥,٥١١	٢٠,٨٥٢,٤٠٢

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

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢٦,١٠٥,٠٩٣	١٧,١٤٢,٠٠٤
٣٠,٣٤٤,٤٢٤	٨,٦١٤,١٥٦
٥٦,١٧٩,٦٩٥	٥٩,٩٣٧,١٣٤
٢١٩,٧٣٤	٥٧٧,٧٢٢
٩٣٥,٣٢٣	٣,٣٢٢,٨٩٥
٢٧,٧٠٥,٣٨٨	٣١,٠٨٥,٧٠٨
٧٧٤,٧١٠	٧٨٤,٦٩٦
٨,٠٧٤,١٠٨	٩٠٨,٨٠٤
٣,٩٥٤,٧٦٧	٢٥٠,٩١٥
٩٤٧,١٣٠	٣٨٣,٢٣٠
٣٨,٦١٧,٩٢١	٣٨,٦١٧,٩٢١
١٩٣,٨٥٨,٢٩٣	١٦١,٦٢٥,١٨٥

فوائد مستحقة غير مدفوعة

مصروفات مستحقة غير مدفوعة

شيكات مصدقة

رسوم وضرائب حكومية مستحقة

ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين

ذمم موقوفة (موردين)

اشتراكات تأمينات اجتماعية

حسابات دائنة أخرى

طوايع

تقاص بطاقات صراف آلي

أمانات مؤقتة - مستحقات زيادة رأس المال*

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

١٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)
٢٠٢٦	٢٠٢٥
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٧١,٤٩٧	٤٣٨,٩٥٢
٩٧,٤٣٤,٢٣٥	١٢٩,١١٧,٨٢٣
١٢٠,٥٨٠	-
٢,٨٥٥,١٠٧	-
١٠٠,٤٨١,٤١٩	١٢٩,٥٥٦,٧٧٥
٧,٢٠١,٢٩٥	٥,٦٥١,٣٠٨
٨,٩٣٨,٨٧٤	١٤,٢٧٠,٧٠٤
٣٥٧,٢٨٨	١,٢٣٢,٠٨٧
١١٦,٩٧٨,٨٧٦	١٥٠,٧١٠,٨٧٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

الفوائد المعلقة المستردة

أرصدة وإيداعات لدى المصارف - بنوك محلية

أرصدة وإيداعات لدى المصارف - بنوك خارجية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

١٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٤٧٩,٤٤٩	-	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٤٦٢,٨٤٩	٤١٨,٤٩٥	ودائع توفير
١٦,١٧٣,٠٠٩	١٠,١٧١,٦١٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦,٦٣٥,٨٥٨	١٠,٥٩٠,١١٠	
٢٨٧,٩٩١	١٥,٨٠١	تأمينات نقدية
١٨,٤٠٣,٢٩٨	١٠,٦٠٥,٩١١	

١٩ - استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥٩٨,٩٧٩	-	-	٥٩٨,٩٧٩	مصرف مخصص أرصدة
				لدى مصرف سورية المركزي
(١٤٤,٠٦٥)	-	١٩٩,٣٤٧	(٣٤٣,٤١٢)	(استرداد) / مصرف مخصص
				أرصدة لدى المصارف
(١,٨٦٨,٣٩٦)	-	(٥٦٥,٠٨١)	(١,٣٠٣,٣١٥)	استرداد مخصص إيداعات
				لدى المصارف
(٤,١٠٠,٠٢٧)	(٦,٠١٦,١٩١)	١٠,٠٩٦,٩٩٩	(٨,١٨٠,٨٣٥)	(استرداد) / مصرف مخصص
				تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٢٢١,٢٤١	-	٤٢٥,٣٩١	٧٩٥,٨٥٠	مصرف مخصص تسهيلات
(٤,٢٩٢,٢٦٨)	(٦,٠١٦,١٩١)	١٠,١٥٦,٦٥٦	(٨,٤٣٢,٧٣٣)	ائتمانية غير مباشر

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
(١,١٥٥,٩٦٢)	-	-	-
٧,٢٠٠	-	-	-
(١,٠٤٣,٧٨٣)	(٧٣٧,٠٨٣)	(٣٠٦,٧٠٠)	-
٩,٦٥٠,٨٧٦	٦,٠٩٤,١٦٤	٣,٥٥٦,٧١٢	-
(١٤,٨٨٠,٤٧٧)	١٢,٨٧٥,٠٠٠	٧,٧٢١,١٤٤	(٣٥,٤٧٦,٦٢١)
٣٤٤,٥٤٧	١,٦٠٤,١٤١	(١,٢٣٣,٤٣٣)	(٢٦,١٦١)
(٧,٠٧٧,٥٩٩)	١٨,٦٨٧,٤٦٠	٩,٧٣٧,٧٢٣	(٣٥,٥٠٢,٧٨٢)

استرداد مخصص أرصدة لدى

مصرف سورية المركزي

مصرف مخصص أرصدة مجمدة

لدى مصرف سورية المركزي

استرداد مخصص أرصدة

لدى المصارف

مصرف مخصص إيداعات

لدى المصارف

مصرف / (استرداد) مخصص

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصرف / (استرداد) مخصص

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

٢٠ - مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٣٢٢,٤١٦,٧١٧)	٤٢,٦١٠,٤١٥	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
١٢٨,٦٨٥	١٧٠,٢٢٠	استهلاك المباني
٣٨٥,٨٨١,٣٩٩	٨٨٧,٦٢٤	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٤,٢٧٠,٧٠٤)	(٨,٩٣٨,٨٧٤)	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
٢٨,٤٢٥,١٧٥	١,٧٢٣,٩٢٣	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
٣٥,٣٢٤,٥٨٠	-	مخصصات متنوعة
-	٢٥٧,١١٤	مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين
٤,٦٥٥	-	مصروف إطفاء الفروغ
١١٣,٠٧٧,٠٧٣	٣٦,٧١٠,٤٢٢	الربح الضريبي
٢٨,٢٦٩,٢٦٨	٩,١٧٧,٦٠٦	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
٢,٨٢٦,٩٢٧	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
-	٩١٧,٧٦١	ضريبة إدارة محلية (١٠٪)*
٣١,٠٩٦,١٩٥	١٠,٠٩٥,٣٦٧	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
١,٧١٢,٤٨٤	١,٠٧٢,٦٦٥	ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج
٣٢,٨٠٨,٦٧٩	١١,١٦٨,٠٣٢	إجمالي الضريبة

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

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول (مدققة)	٢٠٢٥	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥٤,٣٥٦,٣٦١	٥٤,٣٥٦,٣٦١	٤٣,٧٨٤,٣١٢	٤٣,٧٨٤,٣١٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٠,٠٩٥,٣٦٧	١٠,٠٩٥,٣٦٧	٥٤,٣٥٦,٣٦٢	٥٤,٣٥٦,٣٦٢	إضافات خلال الفترة / السنة
-	-	(٤٣,٧٨٤,٣١٣)	(٤٣,٧٨٤,٣١٣)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٦٤,٤٥١,٧٢٨	٦٤,٤٥١,٧٢٨	٥٤,٣٥٦,٣٦١	٥٤,٣٥٦,٣٦١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغ مصروف ضريبة الدخل لنهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٦ مبلغ ١٠,٠٩٥,٣٦٧ ليرة سورية جديدة مقابل ٣١,٠٩٦,١٩٥ ليرة سورية جديدة لنهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٥.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٦ مبلغ ١,٠٧٢,٦٦٥ ليرة سورية جديدة مقابل ١,٧١٢,٤٨٤ ليرة سورية جديدة لنهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٥.

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصرف الخسائر الائتمانية الإفرادى مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢.

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

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

* بموجب التعميم رقم ٣/٤٧٢ ت.ع الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، تم التأكيد على عدم اقتطاع نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار المحددة بنسبة ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من بداية عام ٢٠٢٦ نظراً لانتهاؤ مدة سريان القانون.

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٦	٢٠٢٥	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣١,٤٤٢,٣٨٣	(٣٥٥,٢٢٥,٣٩٦)	صافي ربح / (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠.٢١	(٢.٣٧)	حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٦		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٢٠٢٥		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣,٧٣٨,١٦٥,٥٤٠	٤,٠٨٧,٦٦٨,٣٦٢
١,٣٤٢,٧٠٥,٨٣٠	١,٤٨٢,١٣٢,٠٨٠
(٢٥٩,٠٦٤,٨٤٠)	(٧٨,٧٦٥,٢٢٦)
٤,٨٢١,٨٠٦,٥٣٠	٥,٤٩١,٠٣٥,٢١٦

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموع كما في	المجموع	أعضاء مجلس	الشريك الاستراتيجي	مساهمون يمتلكون أكثر
٣١ كانون الأول	٢٠٢٥ (مدققة)	الإدارة وكبار الموظفين	والمؤسسات الخليفة	من ٥٪ من الأسهم
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٦,٦٩٣,٨٢٢	١٠٧,٢٣٤,٥٤٠	-	١٠٧,٢٣٤,٥٤٠	-
١,١٠٥,٥٠٠,٠٠٠	١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٧,٢٧٨,٥٣١	١,٧١٨,٥٢٤	-	١,٧١٨,٥٢٤	-
(٥٤٩,٤٦١)	٢١٥,٩٣٣	-	٢١٥,٩٣٣	-
١,١٧٨,٩٢٢,٨٩٢	١,٢١٤,١٦٨,٩٩٧	-	١,٢١٤,١٦٨,٩٩٧	-
١٠١	١٠١	١٠١	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٠١	١٠١	١٠١	-	-

الحسابات الدائنة

ودائع مصارف

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع الزبائن

ب- بنود بیان الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموع لفترة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	الشريك الاستراتيجي والمؤسسات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٤,٢٧٠,٧٠١	٨,٩٣٨,٨٧٨	-	٨,٩٣٨,٨٧٨	٨,٩٣٨,٨٧٨

فوائد دائلة

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٣٧٥,٨٢٣	١,٩٨٩,٠٠٠

رواتب ومكافآت

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
دولار أمريكي	٥,١٠	دولار أمريكي	٣,٣٠	دولار أمريكي	٣,٢٠	دولار أمريكي	٣,٢٠

ودائعنا لدى الشريك الاستراتيجي

تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى الشريك الاستراتيجي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

٢٤ - إدارة المخاطر

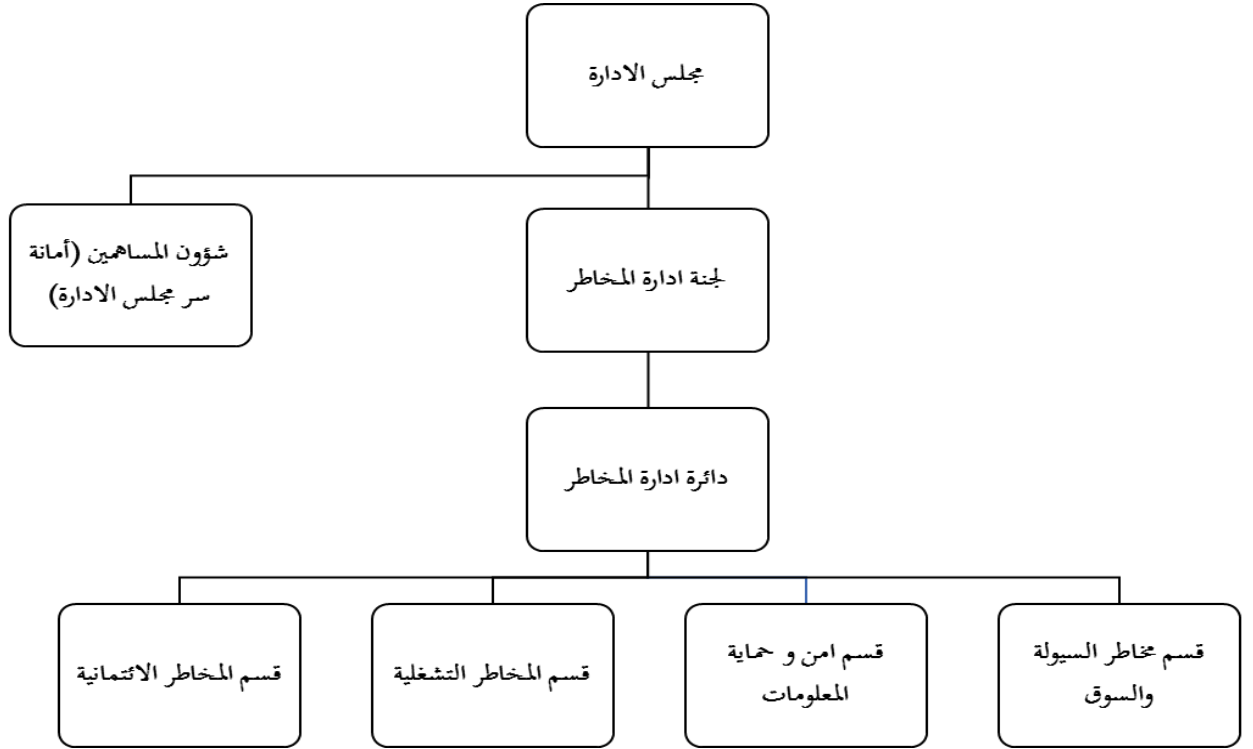
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

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



مجلس الإدارة:

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

لجنة إدارة المخاطر:

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

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

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

٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمن استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

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

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

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركزات الائتمانية على مستوى (نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
٥. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداذه.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

١١. التقارير الرقابية:

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

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

التصنيف الائتماني الداخلي:

يلتزم بنك الأردن سورية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) بموجب نظام يعمل على تقييم عملاء البنك ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرهم قبل وخلال منحهم التسهيلات ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر خلال أي لحظة من لحظات العملية الائتمانية الأمر الذي يساعد في قرارات التسعير وتوليد المنتجات ووضع الشروط التعاقدية مع العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

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

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

مخاطر التشغيل:

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

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.
٤. التقييم المستمر لل- Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

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

التدقيق الداخلي

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

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

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

الأهداف الأساسية للخطة

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

١. اساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. التنوع في المحفظة هو ومبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

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

(٩) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
(٨,٨٣٢,١٥٩)	-	-	(٨,٨٣٢,١٥٩)	٢٣٠,٤٧٤,٨٢١	-	-	٢٣٠,٤٧٤,٨٢١	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٣١,٤٧٢,٠٢٠)	-	-	(٣١,٤٧٢,٠٢٠)	٧٥٢,٣٨١,٣٠٠	-	-	٧٥٢,٣٨١,٣٠٠	٠,٨٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٤٣,٨٠٩,٥٠١)	-	(٤٣,٨٠٩,٥٠١)	-	٥٧٨,٧٠٨,٨٣٦	-	٥٧٨,٧٠٨,٨٣٦	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٩١,٤٣٩,١٨٨)	(٩١,٤٣٩,١٨٨)	-	-	١٦٠,٦٣٩,٢٧٩	١٦٠,٦٣٩,٢٧٩	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٧٥,٥٥٢,٨٦٨)	(٩١,٤٣٩,١٨٨)	(٤٣,٨٠٩,٥٠١)	(٤٠,٣٠٤,١٧٩)	١,٧٢٢,٢٠٤,٢٣٦	١٦٠,٦٣٩,٢٧٩	٥٧٨,٧٠٨,٨٣٦	٩٨٢,٨٥٦,١٢١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
(١٠,٨٩٢,٦٨١)	-	-	(١٠,٨٩٢,٦٨١)	٢٤٠,٢٣٤,٢٥٩	-	-	٢٤٠,٢٣٤,٢٥٩	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٣٧,٥٢٧,١٣٦)	-	-	(٣٧,٥٢٧,١٣٦)	٨٠٤,٨٥٨,٨٠٢	-	-	٨٠٤,٨٥٨,٨٠٢	٠,٨٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٣٣,٦٦٥,٩٠٨)	-	(٣٣,٦٦٥,٩٠٨)	-	٤٥٥,٣٠٦,٠٦٩	-	٤٥٥,٣٠٦,٠٦٩	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٩٧,٣٢٥,٢٥٦)	(٩٧,٣٢٥,٢٥٦)	-	-	١٧٤,٩٨٢,٠٣٣	١٧٤,٩٨٢,٠٣٣	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٧٩,٤١٠,٩٨١)	(٩٧,٣٢٥,٢٥٦)	(٣٣,٦٦٥,٩٠٨)	(٤٨,٤١٩,٨١٧)	١,٦٧٥,٣٨١,١٦٣	١٧٤,٩٨٢,٠٣٣	٤٥٥,٣٠٦,٠٦٩	١,٠٤٥,٠٩٣,٠٦١		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
(٥٤,٨٨٧)	-	-	(٥٤,٨٨٧)	١,٢٨١,٩٣٢	-	-	١,٢٨١,٩٣٢	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٤١٩,٧٩٧)	-	-	(٤١٩,٧٩٧)	٣١,٤٧٠,٤٤٠	-	-	٣١,٤٧٠,٤٤٠	١١,٢٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٤٧٩,٠٦٥)	-	(٤٧٩,٠٦٥)	-	٧٨٩,٧٠٢	-	٧٨٩,٧٠٢	-	٥٨,٢-١١,٢٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٤٠٨,٣٢٢)	(١,٤٠٨,٣٢٢)	-	-	٣,٠٠٠,١٦٥	٣,٠٠٠,١٦٥	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٢,٣٦٢,٠٧١)	(١,٤٠٨,٣٢٢)	(٤٧٩,٠٦٥)	(٤٧٤,٦٨٤)	٣٦,٥٤٢,٢٣٩	٣,٠٠٠,١٦٥	٧٨٩,٧٠٢	٣٢,٧٥٢,٣٧٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
(٩٩,٣٦٩)	-	-	(٩٩,٣٦٩)	٢,١٩٢,٧٨٧	-	-	٢,١٩٢,٧٨٧	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٤٤٠,٦٤٨)	-	-	(٤٤٠,٦٤٨)	٣٤,١٣٣,٢٢٦	-	-	٣٤,١٣٣,٢٢٦	١١,٢٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٥٢٥,٦٥٩)	-	(٥٢٥,٦٥٩)	-	٢,٩٢٨,٩٥٢	-	٢,٩٢٨,٩٥٢	-	٥٨,٢-١١,٢٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٢٨٧,٩٣٧)	(١,٢٨٧,٩٣٧)	-	-	٢,٧٩٤,٢٢٤	٢,٧٩٤,٢٢٤	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٢,٣٥٣,٦١٣)	(١,٢٨٧,٩٣٧)	(٥٢٥,٦٥٩)	(٥٤٠,٠١٧)	٤٢,٠٤٩,١٨٩	٢,٧٩٤,٢٢٤	٢,٩٢٨,٩٥٢	٣٦,٣٢٦,٠١٣		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
(٣٣٩,١٧٦)	-	-	(٣٣٩,١٧٦)	٣٣,٧٥٠,٠٠٠	-	-	٣٣,٧٥٠,٠٠٠	٠,٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٦,٠٤٨,٩١٧)	-	-	(٦,٠٤٨,٩١٧)	٤٤٥,٢١٨,١٣٨	-	-	٤٤٥,٢١٨,١٣٨	٠,٨٢-	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٦٢٠,٠٣٩)	-	(٦٢٠,٠٣٩)	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١٤,٦٨٧,١٣٠)	(١٤,٦٨٧,١٣٠)	-	-	١٤,٦٩٨,١١٧	١٤,٦٩٨,١١٧	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٢١,٦٩٥,٢٦٢)	(١٤,٦٨٧,١٣٠)	(٦٢٠,٠٣٩)	(٦,٣٨٨,٠٩٣)	٥٢٨,٦٦٦,٢٥٥	١٤,٦٩٨,١١٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٨,٩٦٨,١٣٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
(٣٢٨,٧٢٧)	-	-	(٣٢٨,٧٢٧)	١٧,٠٦١,٦٢٣	-	-	١٧,٠٦١,٦٢٣	٠,٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٥,٢٦٣,٥١٦)	-	-	(٥,٢٦٣,٥١٦)	٤١٥,١٢٤,٢٦٣	-	-	٤١٥,١٢٤,٢٦٣	٠,٨٢-	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(١٩٤,٦٤٨)	-	(١٩٤,٦٤٨)	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١٥,٠٦٥,٥١١)	(١٥,٠٦٥,٥١١)	-	-	١٥,٠٧٦,٤٩٨	١٥,٠٧٦,٤٩٨	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٢٠,٨٥٢,٤٠٢)	(١٥,٠٦٥,٥١١)	(١٩٤,٦٤٨)	(٥,٥٩٢,٢٤٣)	٤٦٠,٢٦٢,٣٨٤	١٥,٠٧٦,٤٩٨	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,١٨٥,٨٨٦		

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ، و بلغت الديون المجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ مبلغ ٣٦,٩٤١,٩٣٤ ليرة سورية جديدة (مقابل مبلغ ٦٤,٨٥٩,١٤٦ ليرة سورية جديدة خلال العام ٢٠٢٥).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، و بلغت الديون المعاد هيكلتها خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ مبلغ ٣٣٩,٦١٧,٣٣١ ليرة سورية جديدة (مقابل مبلغ ٤٢٢,٧٠٥,٤٧٥ ليرة سورية جديدة خلال العام ٢٠٢٥).

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢,٦٢٤,٠٤٨,٦٨٠	-	-	-	-	-	٢,٦٢٤,٠٤٨,٦٨٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٤٨١,٦٠٧,١٠٢	-	-	-	-	-	١,٤٨١,٦٠٧,١٠٢	أرصدة لدى مصارف
٢١٩,٧٩٧,٢٤٥	-	-	-	-	-	٢١٩,٧٩٧,٢٤٥	إيداعات لدى مصارف
١,٥١٠,٥٣٩,٣٣٠	٣٩٠,٨٠٦,٥٩٦	٥١,٤٤٨,٠٠٦	٨٨,٠٦٠,٤٢٨	٦٧٩,٩٨٠,٧٨١	٣٠٠,٢٤٣,٥١٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية موجودة مالية بالقيمة
٦,٣٥٣,٧٧٩	-	-	-	-	-	٦,٣٥٣,٧٧٩	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٣٧,٠١٧	-	-	-	-	-	١٤,٩٣٧,٠١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٣٠٩,٢٠٣	-	-	-	-	-	٢٧,٣٠٩,٢٠٣	الموجودات الأخرى
٣٥٣,٤٧٦,٢٨١	-	-	-	-	-	٣٥٣,٤٧٦,٢٨١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٢٣٨,٠٦٨,٦٣٧	٣٩٠,٨٠٦,٥٩٦	٥١,٤٤٨,٠٠٦	٨٨,٠٦٠,٤٢٨	٦٧٩,٩٨٠,٧٨١	٣٠٠,٢٤٣,٥١٩	٤,٧٢٧,٥٢٩,٣٠٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢,٦٤٥,٣٦١,٩٣٢	-	-	-	-	-	٢,٦٤٥,٣٦١,٩٣٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٢٤,٧٣٠,١١٤	-	-	-	-	-	٨٢٤,٧٣٠,١١٤	أرصدة لدى مصارف
١,٤٨٧,١٩٣,٨٤٩	-	-	-	-	-	١,٤٨٧,١٩٣,٨٤٩	إيداعات لدى مصارف
١,٤٥٧,٠٠٢,٦٧٤	٤١٧,٣٢٠,٨١٨	٢٥,٨١٢,٥٥٢	٥٩,١٦٤,٣١١	٥١٤,٠٠٠,٥٨٢	٤٤٠,٧٠٤,٤١١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦,٣٥٣,٧٧٩	-	-	-	-	-	٦,٣٥٣,٧٧٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٣٧,٠١٧	-	-	-	-	-	١٤,٩٣٧,٠١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٠,٩٨٢,١٠٦	-	-	-	-	-	٥٠,٩٨٢,١٠٦	موجودات أخرى
٣٥٣,٧١٩,٦٧٥	-	-	-	-	-	٣٥٣,٧١٩,٦٧٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٨٤٠,٢٨١,١٤٦	٤١٧,٣٢٠,٨١٨	٢٥,٨١٢,٥٥٢	٥٩,١٦٤,٣١١	٥١٤,٠٠٠,٥٨٢	٤٤٠,٧٠٤,٤١١	٥,٣٨٣,٢٧٨,٤٧٢	

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
ليرة سورية	(١,١٥١,٤٧٤)	(٢٣,٠٢٩)	(١٧,٢٧٢)
دولار أمريكي	٢,٢٩٧,٨١٥	٤٥,٩٥٦	٣٤,٤٦٧
يورو	٩٩	٢	٢
جنيه إسترليني	٨٧	٢	٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
ليرة سورية	(٤٥١,٦٤٩,٢٧١)	(٩,٠٣٢,٩٨٥)	(٦,٧٧٤,٧٣٩)
دولار أمريكي	٢,١٧٤,٦٢٤,٩٠٢	٤٣,٤٩٢,٤٩٨	٣٢,٦١٩,٣٧٤
يورو	٩,٧٧٨,٢٠٤	١٩٥,٥٦٤	١٤٦,٦٧٣
جنيه إسترليني	٨٨,٨٤٣	١,٧٧٧	١,٣٣٣
أخرى	١٠٦,٧٦٢	٢,١٣٥	١,٦٠١

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
ليرة سورية	(١,١٥١,٤٧٤)	٢٣,٠٢٩	١٧,٢٧٢
دولار أمريكي	٢,٢٩٧,٨١٥	(٤٥,٩٥٦)	(٣٤,٤٦٧)
يورو	٩٩	(٢)	(٢)
جنيه إسترليني	٨٧	(٢)	(٢)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
ليرة سورية	(٤٥١,٦٤٩,٢٧١)	٩,٠٣٢,٩٨٥	٦,٧٧٤,٧٣٩
دولار أمريكي	٢,١٧٤,٦٢٤,٩٠٢	(٤٣,٤٩٢,٤٩٨)	(٣٢,٦١٩,٣٧٤)
يورو	٩,٧٧٨,٢٠٤	(١٩٥,٥٦٤)	(١٤٦,٦٧٣)
جنيه إسترليني	٨٨,٨٤٣	(١,٧٧٧)	(١,٣٣٣)
أخرى	١٠٦,٧٦٢	(٢,١٣٥)	(١,٦٠١)

مخاطر العملات

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

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٢,٨٠٥,٧٨١,٧٤١	٢٨٠,٥٧٨,١٧٤	٢٨٠,٥٧٨,١٧٤
يورو-قطع بنوي	٣,٤٤٥,٣٢٩,٠٠١	٣٤٤,٥٣٢,٩٠٠	٣٤٤,٥٣٢,٩٠٠
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٢٠,٥٠٩,١٥٣	٢,٠٥٠,٩١٥	١,٥٣٨,١٨٦
يورو - قطع تشغيلي	٥٣٢,٨٩٣	٥٣,٢٨٩	٣٩,٩٦٧
جنيه إسترليني	٨٦,٨٨٨	٨,٦٨٩	٦,٥١٧
أخرى	٥٢٩,٩٧٧	٥٢,٩٩٨	٣٩,٧٤٩

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٢,٨٠٧,٠٥١,٣٣٣	٢٨٠,٧٠٥,١٣٣	٢٨٠,٧٠٥,١٣٣
يورو-قطع بنوي	٣٥,٣٤٠,٩١٤	٣,٥٣٤,٠٩١	٣,٥٣٤,٠٩١
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٤٦,٥٣٤,٧٦٢	٤,٦٥٣,٤٧٦	٣,٤٩٠,١٠٧
يورو - قطع تشغيلي	٩,٩٦٥,٧٧١	٩٩٦,٥٧٧	٧٤٧,٤٣٣
جنيه استرليني	٨٨,٨٤٣	٨,٨٨٤	٦,٦٦٣
أخرى	٥٣٠,٠٤٢	٥٣,٠٠٤	٣٩,٧٥٣

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٢,٨٠٥,٧٨١,٧٤١	(٢٨٠,٥٧٨,١٧٤)	(٢٨٠,٥٧٨,١٧٤)
يورو-قطع بنوي	٣,٤٤٥,٣٢٩,٠٠١	(٣٤٤,٥٣٢,٩٠٠)	(٣٤٤,٥٣٢,٩٠٠)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٢٠,٥٠٩,١٥٣	(٢,٠٥٠,٩١٥)	(١,٥٣٨,١٨٦)
يورو - قطع تشغيلي	٥٣٢,٨٩٣	(٥٣,٢٨٩)	(٣٩,٩٦٧)
جنيه استرليني	٨٦,٨٨٨	(٨,٦٨٩)	(٦,٥١٧)
أخرى	٥٢٩,٩٧٧	(٥٢,٩٩٨)	(٣٩,٧٤٩)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٢,٨٠٧,٠٥١,٣٣٣	(٢٨٠,٧٠٥,١٣٣)	(٢٨٠,٧٠٥,١٣٣)
يورو-قطع بنوي	٣٥,٣٤٠,٩١٤	(٣,٥٣٤,٠٩١)	(٣,٥٣٤,٠٩١)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٤٦,٥٣٤,٧٦٢	(٤,٦٥٣,٤٧٦)	(٣,٤٩٠,١٠٧)
يورو - قطع تشغيلي	٩,٩٦٥,٧٧١	(٩٩٦,٥٧٧)	(٧٤٧,٤٣٣)
جنيه استرليني	٨٨,٨٤٣	(٨,٨٨٤)	(٦,٦٦٣)
أخرى	٥٣٠,٠٤٢	(٥٣,٠٠٤)	(٣٩,٧٥٣)

ج- مخاطر السيولة:

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبني على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

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

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

٢٥- التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٢,٤٧٤,٥٨٧)	(١٠٦,١٢٧,٣٠٥)	١٨,٧٥٤,٣٨٧	-	١٢٢,٤٠٧,١٠٥
استرداد مخصص	-	-	-	-	٤,٢٩٢,٢٦٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	٤,٢٩٢,٢٦٨	-	-	٤,٢٩٢,٢٦٨
نتائج أعمال القطاع	(٢,٤٧٤,٥٨٧)	(١١٠,٤١٩,٥٧٣)	١٨,٧٥٤,٣٨٧	-	١٢٦,٦٩٩,٣٧٣
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٨٤,٠٨٨,٩٥٨)	(٨٤,٠٨٨,٩٥٨)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٤٢,٦١٠,٤١٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(١٠,٠٩٥,٣٦٧)	(١٠,٠٩٥,٣٦٧)
مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال	-	-	-	(١,٠٧٢,٦٦٥)	(١,٠٧٢,٦٦٥)
صافي ربح الفترة	(٢,٤٧٤,٥٨٧)	(١١٠,٤١٩,٥٧٣)	١٨,٧٥٤,٣٨٧	(٩٥,٢٥٦,٩٩٠)	٣١,٤٤٢,٣٨٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٥٩٦,٥٧٣	٢,٥٩٦,٥٧٣
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٨,٤٤٦,٤١٦	٨,٤٤٦,٤١٦

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
موجودات القطاع	٣٦,٥٨٢,١٦٨	١,٤٧٣,٩٥٧,١٦٢	٦,٣٦٠,١٥٦,٧٧٢	-	٧,٨٧٠,٦٩٦,١٠٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٠٦,١٨٩,٤١٤	٣٠٦,١٨٩,٤١٤
مجموع الموجودات	٣٦,٥٨٢,١٦٨	١,٤٧٣,٩٥٧,١٦٢	٦,٣٦٠,١٥٦,٧٧٢	٣٠٦,١٨٩,٤١٤	٨,١٧٦,٨٨٥,٥١٦
مطلوبات القطاع	١,٢٦٢,١٨٦,٥٨٣	٣,١١٣,٨٣٧,١٣١	٢٢٧,٩٤٠,٢٢٦	-	٤,٦٠٣,٩٦٣,٩٤٠
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٨٣,٢٨٠,٧٥٥	٢٨٣,٢٨٠,٧٥٥
مجموع المطلوبات	١,٢٦٢,١٨٦,٥٨٣	٣,١١٣,٨٣٧,١٣١	٢٢٧,٩٤٠,٢٢٦	٢٨٣,٢٨٠,٧٥٥	٤,٨٨٧,٢٤٤,٦٩٥

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٣,٠٢٢,٣٨٦)	١٥٨,٦٦٦,٧٢٤	(٣٧٢,٤٠٣,٥٤٦)	-	(٢١٦,٧٥٩,٢٠٨)
استرداد مخصص	-	٧,٠٧٧,٥٩٩	-	-	٧,٠٧٧,٥٩٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٠٢٢,٣٨٦)	١٦٥,٧٤٤,٣٢٣	(٣٧٢,٤٠٣,٥٤٦)	-	(٢٠٩,٦٨١,٦٠٩)
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	(١١٢,٧٣٥,١٠٨)	(١١٢,٧٣٥,١٠٨)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	(٣٢٢,٤١٦,٧١٧)
الخسارة قبل الضريبة	-	-	-	-	(٣٢٢,٤١٦,٧١٧)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٣٢,٨٠٨,٦٧٩)	(٣٢,٨٠٨,٦٧٩)
صافي خسارة الفترة	(٣,٠٢٢,٣٨٦)	١٦٥,٧٤٤,٣٢٣	(٣٧٢,٤٠٣,٥٤٦)	(١٤٥,٥٤٣,٧٨٧)	(٣٥٥,٢٢٥,٣٩٦)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢٤,٧٥٣,١١٢	٢٤,٧٥٣,١١٢
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٥,٧١٩,٠٨٣	٥,٧١٩,٠٨٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
موجودات القطاع	٤٢,٣٦٢,٣٥١	١,٦٨٩,٣٩٨,٥٣٢	٥,٨٠٣,٩٠٢,٧٤٣	-	٧,٥٣٥,٦٦٣,٦٢٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧,١٠٧,٧٨٦	٧,١٠٧,٧٨٦
مجموع الموجودات	٤٢,٣٦٢,٣٥١	١,٦٨٩,٣٩٨,٥٣٢	٥,٨٠٣,٩٠٢,٧٤٣	٧,١٠٧,٧٨٦	٧,٥٤٢,٧٧١,٤١٢
مطلوبات القطاع	١,٥٧٠,٣٣٤,٧٦٣	٢,٤٥٣,٢٦٧,٧٥٢	١١٥,٣٨٨,٨٨١	-	٤,١٣٨,٩٩١,٣٩٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٤٥,٥٨١,٥٧٨	١٤٥,٥٨١,٥٧٨
مجموع المطلوبات	١,٥٧٠,٣٣٤,٧٦٣	٢,٤٥٣,٢٦٧,٧٥٢	١١٥,٣٨٨,٨٨١	١٤٥,٥٨١,٥٧٨	٤,٢٨٤,٥٧٢,٩٧٤

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	١١٣,٤٦٨,٧٥٣	٨,٩٣٨,٣٥٢	١٢٢,٤٠٧,١٠٥
مجموع الموجودات	٦,٩٤٢,٢٨٤,٣٦١	١,٢٣٤,٦٠١,١٥٥	٨,١٧٦,٨٨٥,٥١٦
مصاريف رأسمالية	٢,٥٩٦,٥٧٣	-	٢,٥٩٦,٥٧٣

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٢٣١,٠٢٨,٨٤٨)	١٤,٢٦٩,٦٤٠	(٢١٦,٧٥٩,٢٠٨)
مجموع الموجودات	٦,٣٦٣,٢٩٩,٠٦٩	١,١٧٩,٤٧٢,٣٤٣	٧,٥٤٢,٧٧١,٤١٢
مصاريف رأسمالية	٢٤,٧٥٣,١١٢	-	٢٤,٧٥٣,١١٢

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

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

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

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	بنود رأس المال الأساسي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٦٣,٥٨٠,٨٣٠	٦٣,٥٨٠,٨٣٠	الاحتياطي الخاص
٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة محققة)
٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠	٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠	أرباح مدورة غير محققة*
-	-	فروقات أسعار الصرف خلال الفترة
-	-	ينزل:
-	-	صافي ارباح / (خسائر) الفترة
(١٨,٢٥٨,٩٥٨)	(١٨,٦٦٠,٨٣٤)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(١,٥٥٧,٢٨٠)	(١,٥٥٧,٢٨٠)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٦,٣٥٣,٧٧٩)	(٦,٣٥٣,٧٧٩)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٣,٢٣٢,٠٢٨,٤٢١	٣,٢٣١,٦٢٦,٥٤٥	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٣٥٤,٧٣٨	٣٣,٣٤٧,٩١٠	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٣,٢٦٢,٣٨٣,١٥٩	٣,٢٦٤,٩٧٤,٤٥٥	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢,٣٩٧,٦٢٥,٠٠٠	٢,٦٥٣,٩٠٩,٩٠٨	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٠,٧٥٤,٠٠٠	١٣,٩٢٣,٠١١	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٢١,٦٥٨,٩١١	٥٧,١١٩,٤٠٢	مخاطر السوق
٤٢٢,١٥٦,٤١١	٢٨٢,٢٨٧,٦٤٣	المخاطر التشغيلية
٢,٨٧٢,١٩٤,٣٢٢	٣,٠٠٧,٢٣٩,٩٦٤	المجموع
% ١١٣,٥٩	% ١٠٨,٥٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١١٢,٥٣	% ١٠٧,٤٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٨,٢٥	% ٩٩,١٨	نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين

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

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

****** بموجب المادة ٨ من الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الحسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الاموال الخاصة المساندة، على الا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الاموال ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرحجة بمخاطر الائتمان.

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

١٢,٢٦٧,٢٥٧	٢٨,٥٥٩,٩٤١
٢٥٦,٠٠٩,٣٢٦	٢٠٥,٥٥١,٩٨٢
٢٦٨,٢٧٦,٥٨٣	٢٣٤,١١١,٩٢٣

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

١٤,٦٨٦,٨٤٨	١٥,٠٦٥,٢٣٣
١٤,٦٨٦,٨٤٨	١٥,٠٦٥,٢٣٣
٨,٠٨١,٧٦٦	٨١,٨١١
٢٣٧,٦٢١,٠٥٨	٢١١,٠٠٣,٤١٧
٥٢٨,٦٦٦,٢٥٥	٤٦٠,٢٦٢,٣٨٤

كفالات دخول في العطاء - بنوك محلية

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

تمثل عقود الاجار التشغيلية عقود ايجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٢٨- القضايا المقامة على المصرف

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

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

٢٩- أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكذلك المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥، لجعلها متوافقة مع المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦، وذلك بهدف تعزيز الشفافية وإمكانية المقارنة. وقد جاء هذا التعديل نتيجة عرض البيانات المالية بالليرة السورية الجديدة، وإلغاء التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، والذي كان ينص على عرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية.