هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن نتائج الربع الثالث لعام 2026

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة: شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
150,000,000 ل.س.ج	150,000,000 ل.س.ج	150,000,000 سهم	714مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الادارة	بنك الأردن-عمان	%49
2	السيد نادر سرحان	عضو مجلس إدارة		
3	السيد محمد ابو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		
4	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
5	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الادارة		%1
6	السيد أدهم الطباع	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	السيدة حازم هيكل	عضو مجلس إدارة		%0.05
9	السيد محمد عدنان الحافي	عضو مجلس إدارة		%0.05

بنك الاردن سورية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

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

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية الجديدة

القيمة الأسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
1 ل.س.ج	24.3 ل.س.ج	23.1 ل.س.ج

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: النتائج الأولية المقارنة

بالليرات السورية الجديدة

النتائج الأولية:	الفترة الحالية		الفترة السابقة		التغير%**
مجموع الموجودات	10.258.079,039		7,542,771,410		%36
حقوق المساهمين	3.666,161,569		3,258,198,438		%13
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربع ثالث	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربع ثالث	
صافي الربح قبل الضريبة	27,937,650	439,107,134	70,622,974	(420,672,890)	%204
صافي الإيرادات*	130,136,664	702,258,458	136,496,408	(208,426,732)	%437
ضريبة الدخل على الأرباح	(6,247,387)	(31,144,003)	(17,567,894)	(57,457,164)	%46
حقوق الأقلية في الأرباح	0	0	0	0	#DIV/0!
صافي الدخل للمساهمين	21,690,263	407,963,131	53,055,080	(478,130,054)	%185

بالليرات السورية الجديدة

ربحية السهم	0.14	2.72	0.35	(3.19)	%185

بنك الأردن سورية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

*صافي الإيرادات ويمثل **إجمالي الدخل التشغيلي** لدى المصارف **وصافي الأقساط المكتتبة** لدى شركات التأمين ويمثل **رقم المبيعات** لدى باقي القطاعات.

**يحسب التغير كما يلي: {(رقم الفترة الحالية – رقم الفترة السابقة)/ رقم الفترة السابقة}*100

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

بالليرات السورية الجديدة

النتائج الأولية:	الفترة الحالية		الفترة السابقة		التغير%**
النتائج الأولية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربع ثالث	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربع ثالث	
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	(133,223)	293,055,472	(18,026)	(641,148,497)	%146
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	21,823,486	114,907,659	53,073,106	163,018,443	%30-

بالليرات السورية الجديدة

ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	0,76	1,08	%30-

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة :

- حقق المصرف أرباحاً صافية بعد استبعاد فروقات القطع البنيوي بلغت /115/ مليون ليرة سورية جديدة مقارنة بأرباح بلغت /163/ مليون ليرة سورية جديدة مقارنة بنفس الفترة من العام السابق .
- بلغت موجودات البنك 10.2 مليار ليرة سورية جديدة بنسبة ارتفاع 36% عن عام 2025
- بلغ مجموع حقوق المساهمين 3.6 مليار ليرة سورية جديدة بنسبة ارتفاع 12% عن عام 2025
- بلغت ودائع العملاء 5.46 مليار ليرة سورية جديدة بنسبة ارتفاع 41.8% عن عام 2025.
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية 2.35 مليار ليرة سورية جديدة بنسبة ارتفاع 61.8% عن عام 2025
- بلغت نسبة سيولة البنك بكافة العملات 77% نهاية الربع الأول من عام 2026 ونسبة كفاية رأس المال 78% وبمايتجاوز الحدود الدنيا المحددة من الجهات الرقابية ممايعكس قوة المركز المالية للمصرف وحسن ادارة السيولة

التاريخ : 2026/11/2

بنك الأردن – سورية

المدير العام

بنك الأردن سورية

بنك الأردن – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

بنك الأردن – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة	١-٢
المعلومات المالية المرحلية الموجزة	
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز	٣-٤
بيان الدخل المرحلي الموجز	٥-٦
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز	٧
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز	٨
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٩-١٠
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة	١١-٥٩

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

Association of Syrian
Certified Accountants

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 ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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

٢ تشرين الثاني ٢٠٢٦

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

ليلى السمان

بنك الأردن – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
		ل.س.	ل.س.
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	٤,٢٧١,٣٩٧,٤٦٨	٣,٠٧٨,٩٤٤,٤٨٠
أرصدة لدى مصارف	٦	٢,٧٥٩,٩٢٥,٩١٠	٨٢٤,٧٣٠,١١٤
إيداعات لدى مصارف	٧	٩٩,٨٥٩,٤٧٧	١,٤٨٧,١٩٣,٨٤٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨	٢,٣٥٨,٢٤٩,٠٩٣	١,٤٥٧,٠٠٢,٦٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٦,٣٥٣,٧٧٩	٦,٣٥٣,٧٧٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		١٤,٩٣٧,٠١٧	١٤,٩٣٧,٠١٧
موجودات ثابتة ملموسة		٢١٢,٤٩٤,٧٥٩	٢٢٠,٩٠٦,٤٧٨
موجودات غير ملموسة		٣٤,٧٢٥,٣١٠	١٨,٦٦٠,٨٣٤
حق استخدام أصول مستأجرة		–	١١١,٦٥٢
موجودات أخرى	١٠	١١٠,٧٠٦,٥٨٧	٨٠,٢١٠,٨٦٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١١	٣٨٩,٤٢٩,٦٣٩	٣٥٣,٧١٩,٦٧٥
مجموع الموجودات		١٠,٢٥٨,٠٧٩,٠٣٩	٧,٥٤٢,٧٧١,٤١٢

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي
السيد صالح رجب	السيد رائف أبو داهود	السيد محمد إياد 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 الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
		ل.س.	ل.س.
المطلوبات			
ودائع مصارف	١٢	٥٠٥,٥٥٩,٣٤٨	١١٥,٣٨٨,٨٨٤
ودائع الزبائن	١٣	٥,٤٥٩,٨٣١,٦٧٨	٣,٨٤٨,٩٩٥,٦٣٠
تأمينات نقدية	١٤	٣٥٣,٨٦٤,٠٦٠	٨٠,٠٧٩,٠٤٠
مخصصات متنوعة	١٥	٢٣,٥٥٨,٣٨١	٢٤,١٢٧,٨٧٤
مطلوبات أخرى	١٦	٢٢١,٤٩١,٠٠١	١٦١,٦٢٥,١٨٥
مخصص ضريبة الدخل	٢٠	٢٧,٦١٣,٠٠٢	٥٤,٣٥٦,٣٦١
مجموع المطلوبات		٦,٥٩١,٩١٧,٤٧٠	٤,٢٨٤,٥٧٢,٩٧٤
حقوق الملكية			
رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي خاص		٦٣,٥٨٠,٨٣٠	٦٣,٥٨٠,٨٣٠
ربح الفترة		٤٠٧,٩٦٣,١٣١	–
أرباح متراكمة محققة		٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨
أرباح مدورة غير محققة		٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠	٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠
مجموع حقوق المساهمين		٣,٦٦٦,١٦١,٥٦٩	٣,٢٥٨,١٩٨,٤٣٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٠,٢٥٨,٠٧٩,٠٣٩	٧,٥٤٢,٧٧١,٤١٢

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي
السيد صالح رجب	السيد رائف أبو داهود	السيد محمد إياد 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

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق) ٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
الفوائد الدائنة	١٧	٣٧٠,٨٩٣,٤٤٩	٣٨٥,٣٢٧,٠٨٤
الفوائد المدينة	١٨	(٥٢,٦٧٣,٢٤١)	(٤٧,٣٣٨,٢٢٧)
صافي إيرادات الفوائد		٣١٨,٢٢٠,٢٠٨	٣٣٧,٩٨٨,٨٥٧
الرسوم والعمولات الدائنة		٧٢,٦٧٠,٢٩٤	٧٦,٤٥٦,٨٨٤
الرسوم والعمولات المدينة		(٤٣٢,٤١٨)	(٤٨٢,٣٨٠)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		٧٢,٢٣٧,٨٧٦	٧٥,٩٧٤,٥٠٤
صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات		٣٩٠,٤٥٨,٠٨٤	٤١٣,٩٦٣,٣٦١
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية		١٨,٦٩٣,٤٢٥	١٨,٣٩٣,١٧٧
أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		٢٩٣,٠٥٥,٤٧٢	(٦٤١,١٤٨,٤٩٧)
إيرادات تشغيلية أخرى		٥١,٤٧٧	٣٦٥,٢٢٧
إجمالي الدخل التشغيلي		٧٠٢,٢٥٨,٤٥٨	(٢٠٨,٤٢٦,٧٣٢)
نفقات موظفين		(١٤٧,٨٦٩,٩٢١)	(١١٩,٨١٧,٨١٥)
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة		(٢٤,٠٣٩,٤٠٠)	(١٦,٩٦٨,٤٣٤)
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة		(١١١,٦٥٢)	(١٦٧,٤٨٢)
إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة		(١,٥٧٣,٦٠٩)	(٦٣٥,٤٥٤)
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	١٩	١٦,٠٦٤,٨٤١	٣,٣٨٠,١٣٩
مخصصات متنوعة		–	١٣٧,٩٠٢
مصاريف تشغيلية أخرى		(١٠٥,٦٢١,٥٨٣)	(٧٨,١٧٥,٠١٤)
إجمالي المصروفات التشغيلية		(٢٦٣,١٥١,٣٢٤)	(٢١٢,٢٤٦,١٥٨)
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة		٤٣٩,١٠٧,١٣٤	(٤٢٠,٦٧٢,٨٩٠)
مصروف ضريبة الدخل	٢٠	(٢٧,٦١٣,٠٠٢)	(٥٣,٠٧٨,٠٩٣)
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج	٢٠	(٣,٥٣١,٠٠١)	(٤,٣٧٩,٠٧١)
صافي أرباح / (خسائر) الفترة		٤٠٧,٩٦٣,١٣١	(٤٧٨,١٣٠,٠٥٤)
حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)	٢١	٢.٧٢	(٣.١٩)

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

المدير العام
السيد رائف أبو داهود

المدير المالي
السيد محمد إياد 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

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
الفوائد الدائنة		١٣٥,٥٣٩,٤١٧	١١٤,٥٤٥,٤٥٥
الفوائد المدينة		(٢٦,٥٤٨,٥٢٣)	(١٢,٨٥٥,٨٨٩)
صافي إيرادات الفوائد		١٠٨,٩٩٠,٨٩٤	١٠١,٦٨٩,٥٦٦
الرسوم والعمولات الدائنة		١٩,٣٨٧,٤٤٤	١٨,٩٧٠,٧٩٦
الرسوم والعمولات المدينة		(٣٧,٩٣٦)	(١٣,٤٣٣)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١٩,٣٤٩,٥٠٨	١٨,٩٥٧,٣٦٣
صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات		١٢٨,٣٤٠,٤٠٢	١٢٠,٦٤٦,٩٢٩
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية		١,٩١٤,٢٤٩	١٥,٥١٢,٩٢٢
خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		(١٣٣,٢٢٣)	(١٨,٠٢٦)
إيرادات تشغيلية أخرى		١٥,٢٣٦	٣٥٤,٥٨٣
إجمالي الدخل التشغيلي		١٣٠,١٣٦,٦٦٤	١٣٦,٤٩٦,٤٠٨
نفقات موظفين		(٥٩,٢١٩,٧٦٢)	(٣٣,١٣٩,٨٨٤)
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة		(٨,١٢٨,٥٩٣)	(٥,٩٢٤,١٩٠)
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة		-	(٥٥,٨٢٨)
إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة		(٥٨٦,٨٦٨)	(٢٠٩,٠٥٦)
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		(١٨,٣٩١)	(١,٨٢٣,١٨٩)
تشكيل مخصصات متنوعة		-	١٣٧,٩٠٢
مصاريف تشغيلية أخرى		(٣٤,٢٤٥,٤٠٠)	(٢٤,٨٥٩,١٨٩)
إجمالي المصروفات التشغيلية		(١٠٢,١٩٩,٠١٤)	(٦٥,٨٧٣,٤٣٤)
الربح قبل الضريبة		٢٧,٩٣٧,٦٥٠	٧٠,٦٢٢,٩٧٤
مصروف ضريبة الدخل		(٤,٧٧٥,٠٥٩)	(١٦,٢٣٩,٠٩٥)
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة		(١,٤٧٢,٣٢٨)	(١,٣٢٨,٧٩٩)
صافي أرباح الفترة		٢١,٦٩٠,٢٦٣	٥٣,٠٥٥,٠٨٠
حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)		٠.١٤	٠.٣٥

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي
السيد طلال رجب	السيد رائف أبو داهود	السيد محمد إياد الطنافي

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
أرباح / (خسائر) الفترة	٤٠٧,٩٦٣,١٣١	(٤٧٨,١٣٠,٠٥٤)
الدخل الشامل للفترة	٤٠٧,٩٦٣,١٣١	(٤٧٨,١٣٠,٠٥٤)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
أرباح الفترة	٢١,٦٩٠,٢٦٣	٥٣,٠٥٥,٠٨٠
الدخل الشامل للفترة	٢١,٦٩٠,٢٦٣	٥٣,٠٥٥,٠٨٠

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي
السيد صالح رجب	السيد رائف أبو داهود	السيد محمد إياد الطناني

بنك الأردن – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي ربح / (خسارة) الفترة	أرباح متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٥٨٠,٨٣٠	–	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠	٣,٢٥٨,١٩٨,٤٣٨
الدخل الشامل للفترة	–	–	–	٤٠٧,٩٦٣,١٣١	–	–	٤٠٧,٩٦٣,١٣١
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٥٨٠,٨٣٠	٤٠٧,٩٦٣,١٣١	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠	٣,٦٦٦,١٦١,٥٦٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٤٧,٢٥١	–	١٠٨,٩٩٣,٩٩٠	٣,٤١٢,٥٦٠,٥١٠	٣,٧٥١,٩٠١,٧٥١
الدخل الشامل للفترة	–	–	–	(٤٧٨,١٣٠,٠٥٦)	–	–	(٤٧٨,١٣٠,٠٥٦)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٤٧,٢٥١	(٤٧٨,١٣٠,٠٥٦)	١٠٨,٩٩٣,٩٩٠	٣,٤١٢,٥٦٠,٥١٠	٣,٢٧٣,٧٧١,٦٩٥

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

المدير العام
السيد رائف أبو داهود

المدير المالي
السيد محمد إياد 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 التدفقات النقدية المرحلي الموجز

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة		٤٣٩,١٠٧,١٣٤	(٤٢٠,٦٧٢,٨٩٠)
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:			
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة		٢٤,٠٣٩,٤٠٠	١٦,٩٦٨,٤٣٤
إطفاءات موجودات غير ملموسة		١,٥٧٣,٦٠٩	٦٣٥,٤٥٤
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة		١١١,٦٥٢	١٦٧,٤٨٢
فوائد على عقود الإيجار		–	٧,٢٨٧
مصاريف رسوم قضايا عملاء متعثرين		١٠,٢٩٤,٩٣٥	–
مخصصات متنوعة		–	(١٣٧,٩٠٢)
صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية – المباشرة		(١٦,٠٦٤,٨٤١)	(٣,٣٨٠,١٣٩)
اطفاء الحسم		–	(٨٢,٧٣٠)
(أرباح) / خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		(٢٩٣,٠٥٥,٤٧٢)	٦٤١,١٤٨,٤٩٧
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		١٦٦,٠٠٦,٤١٧	٢٣٤,٦٥٣,٤٩٣
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)		(٤٧,٠٤٥,٧٢٠)	٦٠,٠٨٧,٠٥٤
النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصارف		١,٣٨٩,٧٦٥,٠٠٠	(٩٣٨,٩٢٨,٥٩٨)
(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة		(٨٨٣,٧١٥,٨٣٧)	٦٠٠,٧٠٣,٤٢٣
الزيادة في الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	(٤,٢٢٠,٣٨٢)
الزيادة في موجودات أخرى		(٤٠,٧٩٠,٦٦٢)	(٢٢,٢٩٠,٥٦٣)
الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن		١,٤٨٧,٥٠٩,٥٣٨	(٣,٠٩١,١٣٤,١٢٤)
الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية		٢٤٤,٨٢٠,٧٠٩	(٤٠٤,٧٠٧,٤٧٢)
الزيادة في مطلوبات أخرى		٥٩,٨٦٥,٨١٦	١٤٣,٥٥٧,٦٩١
المدفوع لقاء ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة		(٣,٥٣١,٠٠١)	–
ضرائب دخل مسددة		(٥٤,٣٥٦,٣٦١)	(٤٣,٧٨٤,٣١٢)
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي		–	(٤,٥٣١,٦٠٠)
صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية		٢,٣٦٨,٥٢٧,٨٩٩	(٣,٥٢٠,٥٩٥,٣٩٠)

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي
السيد صالح رجب	السيد رائف أبو داهود	السيد محمد إياد الطنباني

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

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة مادية		(١٥,٦٢٧,٦٨١)	(٤٢,١٧٠,٤٧٠)
شراء موجودات غير ملموسة		(١٧,٦٣٨,٠٨٥)	(٦,٩٠٦,٧٠٠)
صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٣٣,٢٦٥,٧٦٦)	(٤٩,٠٧٧,١٧٠)
دفعات إيجار		–	(٢٩٢,٠٠٠)
صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التمويلية		–	(٢٩٢,٠٠٠)
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد		٣٩٩,٨٥٩,١٠٢	(٦٠٧,٩٤٨,٨٣٢)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد		٢,٧٣٥,١٢١,٢٣٥	(٤,١٧٧,٩١٣,٣٩٢)
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة		٣,٥٨٥,٩١٨,٨٢٥	٨,٥٩٦,٤٦٥,٢٧٠
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	٢٢	٦,٣٢١,٠٤٠,٠٦٠	٤,٤١٨,٥٥١,٨٧٨
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فوائد مقبوضة		٣٩٦,٥٨٩,٦٥٠	٣٩٨,٢٨٢,٢٤١
فوائد مدفوعة		(٤٩,٥٥٩,٨٤٨)	(٥٨,٦٢٠,٧٩٠)

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي
السيد صالح رجب	السيد رائف أبو داهود	السيد محمد إياد الطنابي

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٢١٠٦.

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

كما وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح ليرة سورية 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.

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 موزعة على ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف المصرح به بعد الزيادة مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١ ليرة سورية للسهم الواحد.

تم الاكتتاب على ٦٨,٦٤٢,٣٤٥ سهماً بنسبة ٩٨,٠٦٪ ما يعادل ٦٨,٦٤٢,٣٤٥ ليرة سورية، ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٩٨,٦٤٢,٣٤٥ ليرة سورية موزعة على ٩٨,٦٤٢,٣٤٥ سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية 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 وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠سهم بقيمة اسمية قدرها ١ ليرة سورية للسهم الواحد.

قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٤.

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

بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم (٢٠٠/ل.إ) بتاريخ ١٢ آذار ٢٠٢٥، تم زيادة مركز القطع البنيوي 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 ٢٣.١٠ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.
بلغ عدد فروع البنك ١١ فرع منهم واحد مغلق (فرع حرستا) ، اضافة الى مكتب لم يفتتح في محافظة حمص، و شطب فرع الحمدانية في حلب ، و ذلك بعد موافقة مصرف سورية المركزي.
وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٦ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.
لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقا 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 الليرة السورية، 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".

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

٤– المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى 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.

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان 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 الإئتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و٣).

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 للمقترض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي

يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

(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 فتره زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
نقد في الخزينة	١,٢٦٠,٧٩٥,٧٢٣	٤٣٣,٥٨٢,٥٤٨
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,٧٥٤,٨١٩,١٤٥	٢,٤٤٢,٣١٥,٧٤٢
احتياطي نقدي الزامي*	٢٥٧,٤٢٢,٥٩١	٢٠٤,١٧٤,٠٧٥
	٤,٢٧٣,٠٣٧,٤٥٩	٣,٠٨٠,٠٧٢,٣٦٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٦٣٩,٩٩١)	(١,١٢٧,٨٨٥)
	٤,٢٧١,٣٩٧,٤٦٨	٣,٠٧٨,٩٤٤,٤٨٠

* 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 الإدخار السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

تم ايقاف العمل بفرع واحد (فرع حرستا) ، اضافة الى مكتب في محافظة حمص، و ذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي. ، ولا يوجد في هذا الفرع و المكتب أية نقد أو موجودات ثابتة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧	–	–	٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧
صافي التغير في أرصدة				
مصرف سورية المركزي	٢٦٢,٠٠٣,٣٢٧	–	–	٢٦٢,٠٠٣,٣٢٧
فروقات أسعار الصرف	١٠٣,٧٤٨,٥٩٢	–	–	١٠٣,٧٤٨,٥٩٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٠١٢,٢٤١,٧٣٦	–	–	٣,٠١٢,٢٤١,٧٣٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٦٢٨,٩٣٣,٠٥٠	–	–	٦,٦٢٨,٩٣٣,٠٥٠
التغير خلال السنة	(٣,٨٢٤,٩٨٩,٩٦٠)	–	–	(٣,٨٢٤,٩٨٩,٩٦٠)
فروقات أسعار الصرف	(١٥٧,٤٥٣,٢٧٣)	–	–	(١٥٧,٤٥٣,٢٧٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧	–	–	٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,١٢٧,٨٨٥	–	–	١,١٢٧,٨٨٥
الأرصدة الناشئة عن التغير في مخاطر الائتمان	٤١٨,٠٠٥	–	–	٤١٨,٠٠٥
فروقات أسعار الصرف	٩٤,١٠١	–	–	٩٤,١٠١
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٦٣٩,٩٩١	–	–	١,٦٣٩,٩٩١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٥٨٦,٧١٠	–	–	٢,٥٨٦,٧١٠
الأرصدة الناشئة عن التغير في مخاطر الائتمان	(١,٣٠٩,٤٤١)	–	–	(١,٣٠٩,٤٤١)
فروقات أسعار الصرف	(١٤٩,٣٨٤)	–	–	(١٤٩,٣٨٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٢٧,٨٨٥	–	–	١,١٢٧,٨٨٥

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية و تحت الطلب	٢٢٠,١٢٠,٣٨٧	٦٤٦,٢٦٤,١٥٣	٨٦٦,٣٨٤,٥٤٠
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٤,٦٠٠,٠٠٠	١,٨٩٤,٦٠٠,٠٠٠
	٣٧٠,١٢٠,٣٨٧	٢,٣٩٠,٨٦٤,١٥٣	٢,٧٦٠,٩٨٤,٥٤٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥١٣,٠٤١)	(٥٤٥,٥٨٩)	(١,٠٥٨,٦٣٠)
	٣٦٩,٦٠٧,٣٤٦	٢,٣٩٠,٣١٨,٥٦٤	٢,٧٥٩,٩٢٥,٩١٠

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

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٢٥,٣٣٨,١٠٩	٢٩٩,٩٦٥,٢٢٠	١٠٦,٠٩٠	٨٢٥,٤٠٩,٤١٩
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في الأرصدة لدى المصارف	(٣٣١,٥٢٩,٥٦٦)	٢,٢١٩,٠٤٧,٦٠٤	-	١,٨٨٧,٥١٨,٠٣٨
فروقات أسعار الصرف	٢٠,٠٦٧,٩٢٧	٢٧,٩٨٢,١٨٣	٦,٩٧٣	٤٨,٠٥٧,٠٨٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢١٣,٨٧٦,٤٧٠	٢,٥٤٦,٩٩٥,٠٠٧	١١٣,٠٦٣	٢,٧٦٠,٩٨٤,٥٤٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٠٨,٠٢٨	١٦٥,١٨٧	١٠٦,٠٩٠	٦٧٩,٣٠٥
(النقص) / الزيادة الناشئة عن				
التغير في مخاطر الائتمان	(٢٥٧,٥١١)	٦٠٠,٨٣٩	-	٣٤٣,٣٢٨
فروقات أسعار الصرف	١٥,٥٨٨	١٣,٤٣٦	٦,٩٧٣	٣٥,٩٩٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦٦,١٠٥	٧٧٩,٤٦٢	١١٣,٠٦٣	١,٠٥٨,٦٣٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٩٤,٥٩٠	٤٨٨,٣٠٠	١١٥,٢٦٠	٢,٠٩٨,١٥٠
التغير خلال السنة	(٩٨٨,٩٢٠)	(٣٠٤,٠٧٠)	-	(١,٢٩٢,٩٩٠)
فروقات أسعار الصرف	(٩٧,٦٤٢)	(١٩,٠٤٣)	(٩,١٧٠)	(١٢٥,٨٥٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠٨,٠٢٨	١٦٥,١٨٧	١٠٦,٠٩٠	٦٧٩,٣٠٥

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٨٦٦,٣٨٤,٥٤٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٦٣٧,٤٧٤,٤٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١١٣,٠٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦(مقابل ١٠٦,٠٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٤٠,٥٢٣)	–	(١٤٠,٥٢٣)
	٩٩,٨٥٩,٤٧٧	–	٩٩,٨٥٩,٤٧٧

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

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٩٢,٢٠٠,٠٠٠	٩٩٧,٥٦٥,٠٠٠	–	١,٤٨٩,٧٦٥,٠٠٠
صافي التغير في أرصدة لدى المصارف	(٤٩٢,٢٠٠,٠٠٠)	(٨٩٧,٥٦٥,٠٠٠)	–	(١,٣٨٩,٧٦٥,٠٠٠)
فروقات أسعار صرف	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية الفترة	–	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٣٨,١٧٠,٠٠٠	٧٠٥,٤٨٤,٠٠٠	–	٩٤٣,٦٥٤,٠٠٠
صافي التغير في أرصدة لدى المصارف	٢٥٤,٠٣٠,٠٠٠	٤٢٢,٧٠٥,٠٠٠	–	٦٧٦,٧٣٥,٠٠٠
فروقات أسعار صرف	–	(١٣٠,٦٢٤,٠٠٠)	–	(١٣٠,٦٢٤,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩٢,٢٠٠,٠٠٠	٩٩٧,٥٦٥,٠٠٠	–	١,٤٨٩,٧٦٥,٠٠٠

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٩٤٧,٩٤٦	٦٢٣,٢٠٥	–	٢,٥٧١,١٥١
التغير خلال الفترة	(١,٩٤٧,٩٤٦)	(٤٨٢,٦٨٢)	–	(٢,٤٣٠,٦٢٨)
فروقات سعر صرف	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية الفترة	–	١٤٠,٥٢٣	–	١٤٠,٥٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨١,٩٠٠	٤٥٧,٥٣٠	–	٧٣٩,٤٣٠
التغير خلال السنة	١,٦٦٦,٠٤٦	٢٥٠,٣٨٩	–	١,٩١٦,٤٣٥
فروقات سعر صرف	–	(٨٤,٧١٤)	–	(٨٤,٧١٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٩٤٧,٩٤٦	٦٢٣,٢٠٥	–	٢,٥٧١,١٥١

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لا يوجد لدى المصرف ايداعات لا تتقاضى فوائد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
تسهيلات الشركات الكبرى:		
كمبيالات سندات محسومة	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
فوائد مقبوضة مقدماً على سندات	(٣٢٣,٩٥٢)	-
حسابات دائنة صدفة مدينة	٤٣,٧٥١	٢٦,٩٩٣
حسابات جارية مدينة	٨,٩٦٥,٣١٠	٨,٥٥٥,٥٧١
قروض وسلف	١,٣٦٢,٣١٨,٢٦٣	٩٠٧,٠٧٢,٠٦٩
إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى	١,٣٧٧,٠٠٣,٣٧٢	٩١٥,٦٥٤,٦٣٣
تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:		
كمبيالات سندات محسومة	-	٣,٢٥٠,٠٠٠
فوائد مقبوضة مقدما على سندات	-	(١٢٠,٥٤٠)
حسابات دائنة صدفة مدينة	٢٠,٦٦٥	٥,٧٠٠
حسابات جارية مدينة	٦١٢,٣٣٩	٥٥١,٠٠٠
فوائد مقبوضة مقدما على قروض - شركات متوسطة وصغيرة	-	-
قروض و سلف	٩٨٩,١٨٨,٥٨٦	٧٥٦,٠٤٠,٣٦٨
إجمالي التسهيلات للشركات المتوسطة والصغيرة	٩٨٩,٨٢١,٥٩٠	٧٥٩,٧٢٦,٥٢٨
تسهيلات الأفراد:		
قروض وسلف	٢٢,٤٢٩,٣٠٨	١١,٦٥٤,٦٠٠
حسابات جارية مدينة	١٧,٨٠٠	١١,٥٤٢
إجمالي التسهيلات للأفراد	٢٢,٤٤٧,١٠٨	١١,٦٦٦,١٤٢
القروض السكنية:		
قروض سكنية	٢٢٦,٠٤٥,٢٩٨	٣٠,٣٨٣,٠٤٩
إجمالي قروض سكنية	٢٢٦,٠٤٥,٢٩٨	٣٠,٣٨٣,٠٤٩
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٦١٥,٣١٧,٣٦٨	١,٧١٧,٤٣٠,٣٥٢
ينزل:		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٦٩,٩٨٦,٨٨١)	(١٨١,٧٦٤,٥٩٤)
الفوائد والعمولات المعلقة	(٨٧,٠٨١,٣٩٤)	(٧٨,٦٦٣,٠٨٤)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٣٥٨,٢٤٩,٠٩٣	١,٤٥٧,٠٠٢,٦٧٤

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٩٣,٩٦٣,٩٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١٧٧,٧٧٦,٢٥٧ ليرة سورية 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 ١٠٦,٨٨٢,٥٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٩٩,١١٣,١٧٣ ليرة سورية 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 ١٦,٣٤٥,٦٣٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١٥,٠٧٦,٤٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).
بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١٩,٤٤٧,٣٥٥ ليرة سورية كما في كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٢٠,٨٥٢,٤٠٢ ليرة سورية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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	٦٧,٧٣٨,٦٥٦	(٦٤,٥٦١,٠٩٨)	(٣,١٧٧,٥٥٨)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٠,٧١٠,٧٠١)	١٥٨,٠٧٧,١٥٦	(٧,٣٦٦,٤٥٥)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٢٨١,٣٨٦)	(٤٣,٥٥١,٨٥٦)	٥٠,٨٣٣,٢٤٢	–
نقص ناتج عن تغير أرصدة الزبائن	(٤٤١,٣٧٣,٦٢٧)	(٥٥,٠٨٥,٣٩٠)	(٨,٧٠٥,١٧٠)	(٥٠٥,١٦٤,١٨٧)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٤٥٦,٥٤٢,٠٠٠	١,٩٣٦	–	١,٤٥٦,٥٤٣,٩٣٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣٦,٧٨٤,٤٣٥)	(٥,٢٤١,٩٩٠)	(١٧,٣٣٢,١٠٠)	(٥٩,٣٥٨,٥٢٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٩٣٠,٠٥٩	–	١,٩٣٥,٧٣٣	٥,٨٦٥,٧٩٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٩٧٣,٤٧٩,٦٤٠	٤٤٧,٨٧٣,٧٧٩	١٩٣,٩٦٣,٩٤٩	٢,٦١٥,٣١٧,٣٦٨

للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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)
التغير خلال السنة	(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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٨,٩٥٩,٨٣٤	٣٤,١٩١,٥٦٧	٩٨,٦١٣,١٩٣	١٨١,٧٦٤,٥٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٦٩٦,٣٥٤	(٤,٥٥٧,٦٩٤)	(٣,١٣٨,٦٦٠)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٠٨٥,٣٤٥)	١٤,٢٤٦,٧٤٩	(٧,١٦١,٤٠٤)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٨٩,٦٧١)	(٣,١٥٥,٩٧٤)	٣,٥٤٥,٦٤٥	–
الديون المحولة خارج الميزانية	–	–	–	–
(نقص) /زيادة ناتج				
عن تغير أرصدة الزبائن	(٣١,٩٠٦,٦٦٥)	(١٠,٧٣٢,٩٠٤)	٣٠,٠١٨,٠٥٩	(١٢,٦٢١,٥١٠)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٧,٩٤٢,٧٧٦	١,١٧٦	–	١٧,٩٤٣,٩٥٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٧٣٢,٨٠٥)	(٤٠٤,٤٩١)	(١٥,١٨٦,٤٠٤)	(١٧,٣٢٣,٧٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣١,٢٣٩	–	١٩٢,٣٠٦	٢٢٣,٥٤٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣,٥١٥,٧١٧	٢٩,٥٨٨,٤٢٩	١٠٦,٨٨٢,٧٣٥	١٦٩,٩٨٦,٨٨١

للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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)
التغير خلال السنة	(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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٧٨,٦٦٣,٠٨٤	٧١,٣٨٩,٥١٠
يضاف:		
الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة	٣٢,٠٠٦,١٦٨	١٩,٣٨٣,٥٩٩
ينزل:		
الفوائد المشطوبة خارج الميزانية	-	(٦٨٥,٠٣٧)
الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة	(٢٣,٧٠٠,٧٨١)	(٥,٠٧٣,٥٠٤)
الناتج عن فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية	١١٢,٩٢٣	(٦,٣٥١,٤٨٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	٨٧,٠٨١,٣٩٤	٧٨,٦٦٣,٠٨٤

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
أسهم مؤسسة ضمان القروض	٦,٣٥٣,٧٧٩	٦,٣٥٣,٧٧٩
	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.

١٠- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض		
مصارف	١٢,٨٦٠,١٥٨	٣٨,٥٥٦,٣٥٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٤٤,٧٦١	١٠٧,٩٩٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٣,٢٦٧,٨٤٦	١٢,٣١٧,٧٦٤
	٣٦,٥٧٢,٧٦٥	٥٠,٩٨٢,١١٧
مصاريف التامين المدفوعة مقدماً	٢,٨٦١,٣٦٣	٤,١١١,٣٥٩
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٥,٠٤٩,٤٣٢	١٧,٤٢٠,٣٤٨
ايجارات مدفوعة مقدمآ	٥,٧١٣,٦٥٠	-
مخزون طباعة وقرطاسية	٢,٩٢٦,٢٢٤	٢,٣٤٢,٤٦٨
كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
مصاريف رسوم قضايا	١٢,٠٢٨,٧٧٣	١,٧٣٣,٨٣٨
مخصص مصاريف رسوم قضايا**	(١٢,٠٢٨,٧٧٣)	(١,٧٣٣,٨٣٨)
حسابات مدينة اخرى	٤٥,٩٩٣,٨٧٨	٣,٧٨٥,٢٩٣
موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*	١,٥٧٧,٢٧٥	١,٥٥٧,٢٧٥
	١١٠,٧٠٦,٥٨٧	٨٠,٢١٠,٨٦٠

* تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف خلال الأعوام ٢٠٢٠ و٢٠٢١ 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 ١٠,٢٩٤,٩٣٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل مبلغ ١,٧٣٣,٨٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٧,٦٥٠,٠٠٠	٧,٦٥٠,٠٠٠
دولار أمريكي	٣٧٩,٢٨٨,٦٥٧	٣٤٣,٦٩١,٤٨٤
يورو	٣,٧٦٦,٠٨٢	٣,٥٣٤,٠٢٤
	٣٩٠,٧٠٤,٧٣٩	٣٥٤,٨٧٥,٥٠٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٢٧٥,١٠٠)	(١,١٥٥,٨٣٣)
	٣٨٩,٤٢٩,٦٣٩	٣٥٣,٧١٩,٦٧٥

بناءً على احكام المادة /١٢/ من القانون /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها 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 البنيوي بالعملة الأجنبية – دولار أمريكي بمبلغ ١٧٩,٢٥١ دولار أمريكي.

فيما يلي الحركة على الحركة على الوديعة المجمدة لدى المركزي خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٥٤,٨٧٥,٥٠٨	–	–	٣٥٤,٨٧٥,٥٠٨
فروقات سعر صرف	٣٥,٨٢٩,٢٣١	–	–	٣٥,٨٢٩,٢٣١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٩٠,٧٠٤,٧٣٩	–	–	٣٩٠,٧٠٤,٧٣٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٢٨,٢٩٤,٤٨٢	–	–	٤٢٨,٢٩٤,٤٨٢
التغير خلال السنة	٤,٥٣١,٦٠٩	–	–	٤,٥٣١,٦٠٩
فروقات سعر صرف	(٧٧,٩٥٠,٥٨٣)	–	–	(٧٧,٩٥٠,٥٨٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥٤,٨٧٥,٥٠٨	–	–	٣٥٤,٨٧٥,٥٠٨

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,١٥٥,٨٣٣	–	–	١,١٥٥,٨٣٣
فروقات سعر صرف	١١٩,٢٦٧	–	–	١١٩,٢٦٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٢٧٥,١٠٠	–	–	١,٢٧٥,١٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٠٨,٧٢٤	–	–	١,٤٠٨,٧٢٤
التغير خلال السنة	٦,٦٠٠	–	–	٦,٦٠٠
فروقات سعر صرف	(٢٥٩,٤٩١)	–	–	(٢٥٩,٤٩١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٥٥,٨٣٣	–	–	١,١٥٥,٨٣٣

١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٠٥,٥٥٩,٢٥٧	٩١	٣٠٥,٥٥٩,٣٤٨
ودائع لأجل (ستحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	–	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع لأجل (ستحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	٥٠٥,٥٥٩,٢٥٧	٩١	٥٠٥,٥٥٩,٣٤٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١١٥,٣٨٨,٧٨٣	١٠١	١١٥,٣٨٨,٨٨٤
ودائع لأجل (ستحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	–	–	–
	١١٥,٣٨٨,٧٨٣	١٠١	١١٥,٣٨٨,٨٨٤

١٣- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٤,٥٢٥,١٣٤,٠٠٤	٣,٤٣١,٣٠٢,٤٥٤
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٥٩٦,٩٧٨,٤٦٩	٣٥٥,٩٣٥,٤١٣
ودائع التوفير	٤٩,٥٨٧,١٣٨	٥٥,٤٣٩,٦١٦
ودائع مجمدة*	٢٨٨,١٣٢,٠٦٧	٦,٣١٨,١٤٧
	٥,٤٥٩,٨٣١,٦٧٨	٣,٨٤٨,٩٩٥,٦٣٠

*يمثل هذا البند ودائع مجمدة مقابل رأسمال شركات الصرافة بقيمة ٢٨٨,١٣٢,٠٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٦,٣١٨,١٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) بالإضافة إلى حسابات مجمدة بقيمة ٢٨١,١٩٥,٧٧٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (لا يوجد حسابات مجمدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤,٥٢٥,١٣٤,٠٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٢,٨٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٣,٤٣١,٣٠٢,٤٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,٨٢٨,٠٤١,٥٨٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٣,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٩٢٣,٨٨٦,١٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

١٤- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٤٤,١٥١,٥٠٠	٣٧,١٨١,٤٥٨
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٣٠٩,٥٧٧,٣٦٤	٤٢,٧٧٠,٧٠٨
تأمينات نقدية أخرى*	١٣٥,١٩٦	١٢٦,٨٧٤
	٣٥٣,٨٦٤,٠٦٠	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 انهاء العمل به في العام ٢٠٢٤.

١٥- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٣,٣٩٢,٨٨٥	٥,٧٨٧,١٧٣
مخصصات لقاء كفالات خارجية	١٦,٠٥٤,٤٧٠	١٥,٠٦٥,٢٢٩
مخصصات أخرى	٨٦٧,٨٢١	٨٦٧,٨٢١
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	٣,٢٤٣,٢٠٥	٢,٤٠٧,٦٥١
	٢٣,٥٥٨,٣٨١	٢٤,١٢٧,٨٧٤

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول 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.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:						
مخصص تسهيلات غير مباشرة	٥,٧٨٧,١٧٣	–	–	(٢,٣٩٤,٢٨٨)	–	٣,٣٩٢,٨٨٥
مخصصات لقاء كفالات خارجية	١٥,٠٦٥,٢٢٩	–	–	–	٩٨٩,٢٤١	١٦,٠٥٤,٤٧٠
مخصصات أخرى*	٨٦٧,٨٢١	–	–	–	–	٨٦٧,٨٢١
مصاريف رسوم قضايا	–	–	–	–	–	–
مؤونة تقلبات أسعار الصرف**	٢,٤٠٧,٦٥١	–	–	–	٨٣٥,٥٥٤	٣,٢٤٣,٢٠٥
	٢٤,١٢٧,٨٧٤	–	–	(٢,٣٩٤,٢٨٨)	١,٨٢٤,٧٩٥	٢٣,٥٥٨,٣٨١

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.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:						
مخصص تسهيلات غير مباشرة	٥,٦٧٩,٩٨١	١٠٧,١٩٢	–	–	–	٥,٧٨٧,١٧٣
مخصصات لقاء كفالات خارجية	١٦,٣٦٤,١٢٩	–	–	–	(١,٢٩٨,٩٠٠)	١٥,٠٦٥,٢٢٩
مخصصات أخرى	٨٦٧,٨٢١	–	–	–	–	٨٦٧,٨٢١
مصاريف رسوم قضايا	–	–	–	–	–	–
مؤونة نقلبات أسعار الصرف*	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/ ب١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤١٦/م ن/ب٤ 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 ١٩,٤٤٧,٣٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٢٠,٨٥٢,٤٠٢ ليرة سورية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٣٢,١٨٥,٨٨٦	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٧٦,٤٩٨	٤٦٠,٢٦٢,٣٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	–
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير				
في أرصدة الزبائن	٢٢٩,٥٧٥,٤٥٦	(٢١,٤٩٢,٠٥٧)	(٧٢٠,١٠٠)	٢٠٧,٣٦٣,٢٩٩
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣١٠,٠٨٦,٠٩٧	–	–	٣١٠,٠٨٦,٠٩٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣٤,٨٣٠,١٣٤)	–	–	(٣٤,٨٣٠,١٣٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩٧٣,٩٥٣	–	٩٨٩,٢٤١	١,٩٦٣,١٩٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩١٧,٩٩١,٢٥٨	١٠,٥٠٧,٩٤٣	١٦,٣٤٥,٦٣٩	٩٤٤,٨٤٤,٨٤٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٩٦,١٨٩,١٤٣	١٠٦,٣٨٥,٢١٤	١٦,٤٠٦,٦٧٢	٦١٨,٩٨١,٠٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	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 المسددة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,٥٩٢,٢٤٣	١٩٤,٦٤٨	١٥,٠٦٥,٥١١	٢٠,٨٥٢,٤٠٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٦٤,٥٤٦)	٢٦٤,٥٤٦	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	(١٦,١٦٠)	١٦,١٦٠	–
(نقص) / زيادة ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٢,٩٣٧,٤٠٥)	(١٠٩,٠٠١)	١٩٣,٧٦٥	(٢,٨٥٢,٦٤١)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٧٩٤,٦٨٠	–	–	٧٩٤,٦٨٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣٣٦,٣٢٧)	–	–	(٣٣٦,٣٢٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	٩٨٩,٢٤١	٩٨٩,٢٤١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٨٤٨,٦٤٥	٣٣٤,٠٣٣	١٦,٢٦٤,٦٧٧	١٩,٤٤٧,٣٥٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,١٢٦,٠٤٢	١,٥١١,٤٠٣	١٦,٤٠٦,٦٧٢	٢٢,٠٤٤,١١٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١٩٨,٢٣٣	(١,١٩٨,٢٣٣)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	٩٥٣,٨٧٤	(٧٨,٥٧٣)	(١٠,٩٨٧)	٨٦٤,٣١٤
التسهيلات المستردة خلال السنة	(٦٨٥,٩٠٦)	(٣٩,٩٤٩)	(٣١,٢٧٤)	(٧٥٧,١٢٩)
فروقات أسعار الصرف	–	–	(١,٢٩٨,٩٠٠)	(١,٢٩٨,٩٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٥٩٢,٢٤٣	١٩٤,٦٤٨	١٥,٠٦٥,٥١١	٢٠,٨٥٢,٤٠٢

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

١٦- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٢٠,٢٥٥,٣٩٧	١٧,١٤٢,٠٠٤
مصروفات مستحقة غير مدفوعة	٥٩,٣٣٠,٣١٧	٨,٦١٤,١٥٦
شيكات مصدقة	٥٤,٤٣٥,٤١١	٥٩,٩٣٧,١٣٤
رسوم وضرائب حكومية مستحقة	١,٦٦٢,٧١٥	٥٧٧,٧٢٢
ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين	١,٢٢٤,٧٣٣	٣,٣٢٢,٨٩٥
ذمم موقوفة (موردين)	٣٦,٩٤٢,٧٣٨	٣١,٠٨٥,٧٠٨
اشتراكات تأمينات اجتماعية	١,١٩٦,٤٧٤	٧٨٤,٦٩٦
حسابات دائنة أخرى	٤,٤٤٩,٦٣٥	٩٠٨,٨٠٤
طوابع	٢,٤٦٢,٦٦٥	٢٥٠,٩١٥
تقاص بطاقات صراف آلي	١,١٩٨,٦٣٠	٣٨٣,٢٣٠
أمانات مؤقتة – مستحقات زيادة رأس المال*	٣٨,٣٣٢,٢٨٦	٣٨,٦١٧,٩٢١
	٢٢١,٤٩١,٠٠١	١٦١,٦٢٥,١٨٥

* هي عبارة عن أمانات لمساهمين لم يقوموا بالاكتتاب 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
حسابات جارية مدينة	٣٣٦,٤٢٣	٥٤٢,٦٢٥
قروض وسلف	٣١٠,٨٩١,٢٨٥	٣٢٩,٤١٤,٩٥٥
سندات محسومة	٦٦٩,٥٨٦	–
الفوائد المعلقة المستردة	٥,٥٣٢,١٢٧	٢٩٢,٩٢٣
	٣١٧,٤٢٩,٤٢١	٣٣٠,٢٥٠,٥٠٣
أرصدة وإيداعات لدى مصارف –بنوك خارجية	٣٢,١٠٠,٠٠٧	٣٦,٥٤٧,٩٧٣
أرصدة وإيداعات لدى مصارف –بنوك محلية	٢٠,٢٧٦,٢٧٩	١٤,٨٧٤,٤٤٣
موجودات مالية بالكفة المطفأة	١,٠٨٧,٧٤٢	٣,٦٥٤,١٦٥
	٣٧٠,٨٩٣,٤٤٩	٣٨٥,٣٢٧,٠٨٤

١٨- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
ودائع مصارف	٩,١٨٠,٨٢٢	١,٨٢٤,٦٥٧
ودائع زبائن:		
ودائع توفير	١,٠٦٨,٠١٨	١,٤٢٢,٨٦٥
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٤٢,٣٧٦,٤٨٠	٤٣,٢٤٩,٩١٩
سندات محسومة	٤٣,٤٤٤,٤٩٨	٤٤,٦٧٢,٧٨٤
تأمينات نقدية	٤٧,٩٢١	٨٤٠,٧٨٦
	٥٢,٦٧٣,٢٤١	٤٧,٣٣٨,٢٢٧

١٩- استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤١٨,٠٠٥	-	-	٤١٨,٠٠٥
(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف	(٢٥٧,٥١١)	٦٠٠,٨٣٩	-	٣٤٣,٣٢٨
استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف	(١,٩٤٧,٩٤٦)	(٤٨٢,٦٨٢)	-	(٢,٤٣٠,٦٢٨)
(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١٥,٤٧٥,٣٥٦)	(٤,٦٠٣,١٣٨)	٨,٠٧٧,٢٣٦	(١٢,٠٠١,٢٥٨)
(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٢,٧٤٣,٥٩٨)	١٣٩,٣٨٥	٢٠٩,٩٢٥	(٢,٣٩٤,٢٨٨)
	(٢٠,٠٠٦,٤٠٦)	(٤,٣٤٥,٥٩٦)	٨,٢٨٧,١٦١	(١٦,٠٦٤,٨٤١)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
استرداد مخصص أرصدة لدى				
مصرف سورية المركزي	(١,٢٩٣,٥٤٣)	–	–	(١,٢٩٣,٥٤٣)
مصروف مخصص الأرصدة المجمدة				
لدى مصرف سورية المركزي	٦,٥٩٦	–	–	٦,٥٩٦
استرداد مخصص أرصدة				
لدى المصارف	(٩٦٦,٩٤٧)	(٣٧٣,٢١٤)	–	(١,٣٤٠,١٦١)
مصروف مخصص إيداعات				
لدى المصارف	٣,٩٣٢,٩٥٧	١,٣٤٩,٢٨٨	–	٥,٢٨٢,٢٤٥
مصروف / (استرداد) مخصص				
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧,٢٨٥,٧٩٤	(٦٩٣,٢٨٦)	(١٢,١٠٦,٦٩٤)	(٥,٥١٤,١٨٦)
مصروف / (استرداد) مخصص				
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٨٤٥,١٣٨	(١,٣٢٣,٩٦٥)	(٤٢,٢٦٣)	(٥٢١,٠٩٠)
	٩,٨٠٩,٩٩٥	(١,٠٤١,١٧٧)	(١٢,١٤٨,٩٥٧)	(٣,٣٨٠,١٣٩)

٢٠- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	٤٣٩,١٠٧,١٣٤	(٤٢٠,٦٧٢,٨٩٠)
استهلاك المباني	٥١٦,٣٢٦	٤٤٧,٣٢٦
(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	(٢٩٣,٠٥٥,٤٧٢)	٦٤١,١٤٨,٤٩٧
إيراد فوائد مدفوعة في الخارج	(٣٢,١٠٠,٠٠٧)	(٣٦,٥٤٧,٩٧٣)
مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)	(٢٤,٣٥٢,٠٠٢)	٨,٧٦٨,٨١٨
مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين	١٠,٢٩٤,٩٣٥	–
مصروف مخصصات متنوعة	–	(١٣٧,٩٠٢)
مصروف إطفاء الفروغ	–	٥,٣٧٣
الربح الضريبي	١٠٠,٤١٠,٩١٤	١٩٣,٠١١,٢٤٩
مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)	٢٥,١٠٢,٧٢٩	٤٨,٢٥٢,٨١٢
ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*	–	٤,٨٢٥,٢٨١
ضريبة ادارة محلية (١٠٪)*	٢,٥١٠,٢٧٣	–
مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية	٢٧,٦١٣,٠٠٢	٥٣,٠٧٨,٠٩٣
ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج	٣,٥٣١,٠٠١	٤,٣٧٩,٠٧١
إجمالي الضريبة	٣١,١٤٤,٠٠٣	٥٧,٤٥٧,١٦٤

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

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول الفترة / السنة	٥٤,٣٥٦,٣٦١	٤٣,٧٨٤,٣١٢
إضافات خلال الفترة / السنة	٢٧,٦١٣,٠٠٢	٥٤,٣٥٦,٣٦٢
المدفوع خلال الفترة	(٥٤,٣٥٦,٣٦١)	(٤٣,٧٨٤,٣١٣)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٢٧,٦١٣,٠٠٢	٥٤,٣٥٦,٣٦١

بلغ مصروف ضريبة الدخل لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٦ مبلغ ٢٧,٦١٣,٠٠٢ ليرة سورية مقابل ٥٣,٠٧٨,٠٩٣ ليرة سورية لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٥.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٦ مبلغ ٣,٥٣١,٠٠١ ليرة سورية مقابل ٤,٣٧٩,٠٧١ ليرة سورية لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٥.

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٦/١٤٤٥ 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 لانتهاء مدة سريان القانون.

٢١- حصة السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
صافي ربح / (خسارة) الفترة (ليرة سورية)	٤٠٧,٩٦٣,١٣١	(٤٧٨,١٣٠,٠٥٤)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)	٢.٧٢	(٣.١٩)

	٢٠٢٦		
	عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
الأسهم المكتتب بها منذ بداية السنة إلى نهاية الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦		٢٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

	٢٠٢٥		
	عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
الأسهم المكتتب بها منذ بداية السنة إلى نهاية الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥		٢٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)	٤,٠١٥,٦١٤,٨٦٨	٣,٨٨٥,٦٨٤,٣٣١
أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢,٧٦٠,٩٨٤,٥٤٠	٦٥١,٢٥٥,٣٧٥
ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٤٥٥,٥٥٩,٣٤٨)	(١١٨,٣٨٧,٨٢٨)
	٦,٣٢١,٠٤٠,٠٦٠	٤,٤١٨,٥٥١,٨٧٨

٢٣- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)				المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	الشريك الاستراتيجي والمؤسسات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحسابات المدينة					
أرصدة لدى المصارف	-	٦٢٣,٧٩٩,٨٧٨	-	٦٢٣,٧٩٩,٨٧٨	٤٦,٦٩٣,٨٢٢
إيداعات لدى المصارف	-	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٥,٥٠٠,٠٠٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	٨,٦٥٦,٠٤٩	-	٨,٦٥٦,٠٤٩	٢٧,٢٧٨,٥٣١
مخصص خسائر الائتمانية	-	(٦٣٠,٣٠٢)	-	(٦٣٠,٣٠٢)	(٥٤٩,٤٦١)
	-	٢,٣٧٥,٨٢٥,٦٢٥	-	٢,٣٧٥,٨٢٥,٦٢٥	١,١٧٨,٩٢٢,٨٩٢
الحسابات الدائنة					
ودائع مصارف	-	١٠٢	-	١٠٢	١٠١
ودائع لاجل	-	-	٨٩٨,٨٥٩	٨٩٨,٨٥٩	-
ودائع الزبائن	-	-	١,١٥٣,٢٢٦	١,١٥٣,٢٢٦	-
	-	١٠٢	٢,٠٥٢,٠٨٥	٢,٠٥٢,١٨٧	١٠١

ب- بنود بيان الدخل

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)				المجموع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم	الشريك الاستراتيجي والمؤسسات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
فوائد دائنة	-	٣٢,١٠٠,٠٠٧	-	٣٢,١٠٠,٠٠٧	٣٦,٥٤٧,٩٧٠

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
رواتب ومكافآت	٦,٣٢٧,٠٠٠	٦,٤١٥,٩٢٠

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

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
	٪	العملة	٪	العملة	٪	العملة	٪	العملة
أرصدة لدى المصارف- المؤسسة الأم	٣,٤٠	دولار أمريكي	٣,١٠	دولار أمريكي	٣,٣٠	دولار أمريكي	٤,٣٠	دولار أمريكي

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

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

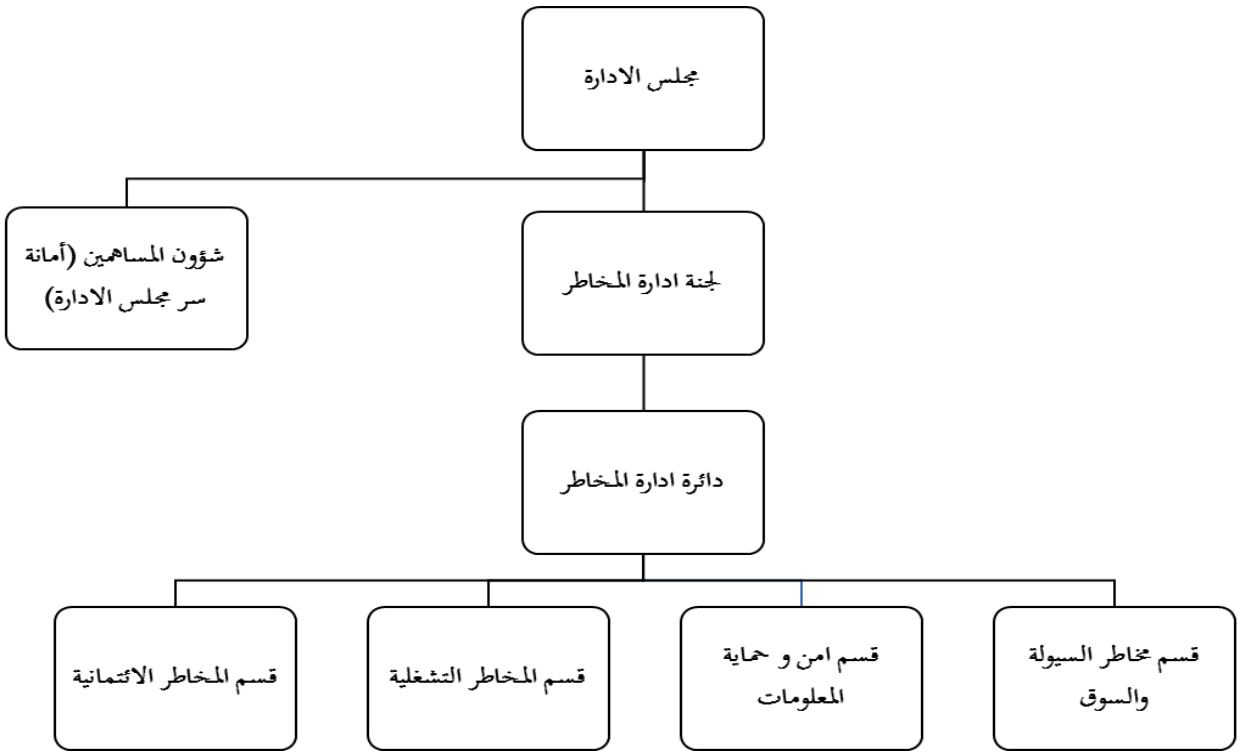
٢٤- إدارة المخاطر

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 اضافة الى 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 الموضوعة من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.

٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.

٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.

١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

وهي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتاكد 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 سداده.

- 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 والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

١٠. التقارير الرقابية:

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

- المراقبة اليومية.
- التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
- تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركزات.....، وغيرها.
- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.

ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، أما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

التصنيف الائتماني الداخلي:

يلتزم بنك الأردن سورية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 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 الموضوعة 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 رقم٩ 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 إجراء تقييم مستقل لمدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لا سيما إدارة المخاطر بالسياسات والاجراءات 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 وصلاحية النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييد المصرف بمخرجات مرة كل سنة على الأقل.

مخاطر التشغيل:

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

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.
٤. التقييم المستمر لل- Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ 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 أولا 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 تبعا لطبيعتها.
  - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبة النقدية) لمواجهة الالتزامات.
  - الموائمة 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 الحساسة منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتائ 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 وتجنيبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعيه وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب 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 سقوف 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.

التنويع 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. التنويع في المحفظة هـ 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.

١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة	٠,٨٢-٠	٥٣٥,٩١٨,٦٠٣	-	-	٥٣٥,٩١٨,٦٠٣	(٩,٨٤٥,٦٩١)	-	-	(٩,٨٤٥,٦٩١)
متوسط الجودة الائتمانية/عاملة	٠,٨٢-٠	١,١٩٢,٧٥٦,٤٧٠	-	-	١,١٩٢,٧٥٦,٤٧٠	(٢٠,٨٨٦,٥٣٦)	-	-	(٢٠,٨٨٦,٥٣٦)
منخفض الجودة الائتمانية /عاملة	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	٤٤٧,٠٦٨,٥٦١	-	٤٤٧,٠٦٨,٥٦١	-	(٢٩,٣٧٢,٤٥٦)	-	(٢٩,٣٧٢,٤٥٦)
متعثر / غير عاملة	١٠٠	-	-	١٩١,٠٨١,٣٢٨	١٩١,٠٨١,٣٢٨	-	-	(١٠٥,٩٨٢,٤٣١)	(١٠٥,٩٨٢,٤٣١)
		١,٧٢٨,٦٧٥,٠٧٣	٤٤٧,٠٦٨,٥٦١	١٩١,٠٨١,٣٢٨	٢,٣٦٦,٨٢٤,٩٦٢	(٣٠,٧٣٢,٢٢٧)	(٢٩,٣٧٢,٤٥٦)	(١٠٥,٩٨٢,٤٣١)	(١٦٦,٠٨٧,١١٤)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة	٠-١١,٢٢	١,٧٢٤,٤٠٦	–	–	١,٧٢٤,٤٠٦	(٣٩,٩١٩)	–	–	(٣٩,٩١٩)
متوسط الجودة الائتمانية/عاملة	٠-١١,٢٢	٢٤٣,٠٨٠,١٦١	–	–	٢٤٣,٠٨٠,١٦١	(٢,٧٤٣,٥٧١)	–	–	(٢,٧٤٣,٥٧١)
منخفض الجودة الائتمانية/عاملة	١١,٢٢-٥٨,٢	–	٨٠٥,٢١٨	–	٨٠٥,٢١٨	–	(٢١٥,٩٧٣)	–	(٢١٥,٩٧٣)
متعثر /غير عاملة	١٠٠	–	–	٢,٨٨٢,٦٢١	٢,٨٨٢,٦٢١	–	–	(٩٠٠,٣٠٤)	(٩٠٠,٣٠٤)
		٢٤٤,٨٠٤,٥٦٧	٨٠٥,٢١٨	٢,٨٨٢,٦٢١	٢٤٨,٤٩٢,٤٠٦	(٢,٧٨٣,٤٩٠)	(٢١٥,٩٧٣)	(٩٠٠,٣٠٤)	(٣,٨٩٩,٧٦٧)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة	٠-٠,٨٢	٣٩٢,٣٥٦,١٢١	–	–	٣٩٢,٣٥٦,١٢١	(٥٢١,٣٧٥)	–	–	(٥٢١,٣٧٥)
متوسط الجودة الائتمانية/عاملة	٠-٠,٨٢	٥٢٥,٦٣٥,١٣٧	–	–	٥٢٥,٦٣٥,١٣٧	(٢,٣٢٧,٢٧٠)	–	–	(٢,٣٢٧,٢٧٠)
منخفض الجودة الائتمانية/عاملة	٠,٨٢-١٥,٩٦	–	١٠,٥٠٧,٩٤٣	–	١٠,٥٠٧,٩٤٣	–	(٣٣٤,٠٣٣)	–	(٣٣٤,٠٣٣)
متعثر /غير عاملة	١٠٠	–	–	١٦,٣٤٥,٦٣٩	١٦,٣٤٥,٦٣٩	–	–	(١٦,٢٦٤,٦٧٧)	(١٦,٢٦٤,٦٧٧)
		٩١٧,٩٩١,٢٥٨	١٠,٥٠٧,٩٤٣	١٦,٣٤٥,٦٣٩	٩٤٤,٨٤٤,٨٤٠	(٢,٨٤٨,٦٤٥)	(٣٣٤,٠٣٣)	(١٦,٢٦٤,٦٧٧)	(١٩,٤٤٧,٣٥٥)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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 الثالث من عام ٢٠٢٦ مبلغ ١٩,٤٤٧,٤٥٣ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٦٤,٨٥٩,١٤٦ ليرة سورية 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 الثالث من عام ٢٠٢٦ مبلغ ٢٦٨,٥٣٣,٢١٩ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٤٢٢,٧٠٥,٤٧٥ ليرة سورية خلال العام ٢٠٢٥).

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول٢٠٢٦ (غير مدققة)

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد وخدمات أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣,٠١٠,٦٠١,٧٤٥	–	–	–	–	–	٣,٠١٠,٦٠١,٧٤٥
أرصدة لدى مصارف	٢,٧٥٩,٩٢٥,٩١٠	–	–	–	–	–	٢,٧٥٩,٩٢٥,٩١٠
ايداعات لدى مصارف	٩٩,٨٥٩,٤٧٧	–	–	–	–	–	٩٩,٨٥٩,٤٧٧
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	–	٥٤٣,١٣٣,١٥٩	١,١٤٥,٢٨٦,٩٣٥	٩٢,٨٧٢,٤٨٢	٤٦,٦٩٧,٣٥٦	٥٣٠,٢٥٩,١٦١	٢,٣٥٨,٢٤٩,٠٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة							
من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٣٥٣,٧٧٩	–	–	–	–	–	٦,٣٥٣,٧٧٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٤,٩٣٧,٠١٧	–	–	–	–	–	١٤,٩٣٧,٠١٧
الموجودات الأخرى	٣٦,٥٧٢,٧٦٥	–	–	–	–	–	٣٦,٥٧٢,٧٦٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨٩,٤٢٩,٦٣٩	–	–	–	–	–	٣٨٩,٤٢٩,٦٣٩
	٦,٣١٧,٦٨٠,٣٣٢	٥٤٣,١٣٣,١٥٩	١,١٤٥,٢٨٦,٩٣٥	٩٢,٨٧٢,٤٨٢	٤٦,٦٩٧,٣٥٦	٥٣٠,٢٥٩,١٦١	٨,٦٧٥,٩٢٩,٤٢٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥(مدققة)

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

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة – التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(١,٢٦٨,٧٠٦,٠٥٨)	(٢٥,٣٧٤,١٢١)	(١٩,٠٣٠,٥٩١)
دولار أمريكي	٢,٥٧٢,٨٧٠,١١١	٥١,٤٥٧,٤٠٢	٣٨,٥٩٣,٠٥٢
يورو	٧,٥٧٧,٤٦٥	١٥١,٥٤٩	١١٣,٦٦٢
جنيه إسترليني	٩٦,٤٨١	١,٩٣٠	١,٤٤٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(١,٢٦٨,٧٠٦,٠٥٨)	٢٥,٣٧٤,١٢١	١٩,٠٣٠,٥٩١
دولار أمريكي	٢,٥٧٢,٨٧٠,١١١	(٥١,٤٥٧,٤٠٢)	(٣٨,٥٩٣,٠٥٢)
يورو	٧,٥٧٧,٤٦٥	(١٥١,٥٤٩)	(١١٣,٦٦٢)
جنيه إسترليني	٩٦,٤٨١	(١,٩٣٠)	(١,٤٤٨)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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/ ب١ 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 اسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنيوي	٣,٠٩٧,٧٨٦,١٧٦	٣٠٩,٧٧٨,٦١٨	٣٠٩,٧٧٨,٦١٨
يورو-قطع بنيوي	٣٧,٦٦١,٥٣٥	٣,٧٦٦,١٥٤	٣,٧٦٦,١٥٤
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	١٢٤,٣٣٥,٣٣٦	١٢,٤٣٣,٥٣٤	٩,٣٢٥,١٥١
يورو-قطع تشغيلي	١٠,٨٤٤,٧١٠	١,٠٨٤,٤٧١	٨١٣,٣٥٣
جنيه استرليني	٩٦,٤٨١	٩,٦٤٨	٧,٢٣٦
أخرى	٥٤٢,٤٧٢	٥٤,٢٤٧	٤٠,٦٨٥

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.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي–قطع بنيوي	٢,٨٠٧,٠٥١,٣٣٣	٢٨٠,٧٠٥,١٣٣	٢٨٠,٧٠٥,١٣٣
يورو–قطع بنيوي	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي–قطع بنيوي	٣,٠٩٧,٧٨٦,١٧٦	(٣٠٩,٧٧٨,٦١٨)	(٣٠٩,٧٧٨,٦١٨)
يورو–قطع بنيوي	٣٧,٦٦١,٥٣٥	(٣,٧٦٦,١٥٤)	(٣,٧٦٦,١٥٤)
دولار أمريكي–قطع تشغيلي	١٢٤,٣٣٥,٣٣٦	(١٢,٤٣٣,٥٣٤)	(٩,٣٢٥,١٥١)
يورو–قطع تشغيلي	١٠,٨٤٤,٧١٠	(١,٠٨٤,٤٧١)	(٨١٣,٣٥٣)
جنيه استرليني	٩٦,٤٨١	(٩,٦٤٨)	(٧,٢٣٦)
أخرى	٥٤٢,٤٧٢	(٥٤,٢٤٧)	(٤٠,٦٨٥)

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.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي–قطع بنيوي	٢,٨٠٧,٠٥١,٣٣٣	(٢٨٠,٧٠٥,١٣٣)	(٢٨٠,٧٠٥,١٣٣)
يورو–قطع بنيوي	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 نضوب 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/ب٤ الصادر بتاريخ ٢٠٠٤/٩/١٩، 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 ٢٠٠٩/١١/٢٢. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر. وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها.والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر اضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

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

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

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

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٣,٥٦٣,٢٥٨)	٢٨٦,١٢٤,٢٨٨	٤٤,٢٥٧,٦٧٨	٣٧٥,٤٣٩,٧٥٠	٧٠٢,٢٥٨,٤٥٨
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	١٦,٠٦٤,٨٤١	-	-	١٦,٠٦٤,٨٤١
نتائج أعمال القطاع	(٣,٥٦٣,٢٥٨)	٣٠٢,١٨٩,١٢٩	٤٤,٢٥٧,٦٧٨	٣٧٥,٤٣٩,٧٥٠	٧١٨,٣٢٣,٢٩٩
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢٧٩,٢١٦,١٦٥)	(٢٧٩,٢١٦,١٦٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	٩٦,٢٢٣,٥٨٥	٤٣٩,١٠٧,١٣٤
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٢٧,٦١٣,٠٠٢)	(٢٧,٦١٣,٠٠٢)
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال	-	-	-	(٣,٥٣١,٠٠١)	(٣,٥٣١,٠٠١)
صافي ربح / (خسارة) الفترة	(٣,٥٦٣,٢٥٨)	٣٠٢,١٨٩,١٢٩	٤٤,٢٥٧,٦٧٨	٦٥,٠٧٩,٥٨٢	٤٠٧,٩٦٣,١٣١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٣٣,٢٦٥,٧٦٦	٣٣,٢٦٥,٧٦٦
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٢٥,٧٢٤,٦٦١	٢٥,٧٢٤,٦٦١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٢٤٨,٥٥٦,٨٢٣	٢,١٣٩,٨٣٧,٧٠٥	٧,٥٣٩,٧٢٦,٧٤٠	-	٩,٩٢٨,١٢١,٢٦٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٢٩,٩٥٧,٧٧١	٣٢٩,٩٥٧,٧٧١
مجموع الموجودات	٢٤٨,٥٥٦,٨٢٣	٢,١٣٩,٨٣٧,٧٠٥	٧,٥٣٩,٧٢٦,٧٤٠	٣٢٩,٩٥٧,٧٧١	١٠,٢٥٨,٠٧٩,٠٣٩
مطلوبات القطاع	٢,٠٦٨,٦٧٩,٨٤٥	٣,٥٥٤,٥٤٥,٢٠٠	٥٠٥,٥٥٩,٣٤٨	-	٦,١٢٨,٧٨٤,٣٩٣
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٦٣,١٣٣,٠٧٧	٤٦٣,١٣٣,٠٧٧
مجموع المطلوبات	٢,٠٦٨,٦٧٩,٨٤٥	٣,٥٥٤,٥٤٥,٢٠٠	٥٠٥,٥٥٩,٣٤٨	٤٦٣,١٣٣,٠٧٧	٦,٥٩١,٩١٧,٤٧٠

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٣٤,٠٠١,٧٢٩)	٣٧١,٠٠٢,٧٤٢	(٥٤٥,٤٢٧,٧٤٥)	–	(٢٠٨,٤٢٦,٧٣٢)
استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧,٠٨٦,٤٦٤	(١,١٨٩,٠٩٢)	(٢,٥١٧,٢٣٣)	–	٣,٣٨٠,١٣٩
نتائج أعمال القطاع	(٢٦,٩١٥,٢٦٥)	٣٦٩,٨١٣,٦٥٠	(٥٤٧,٩٤٤,٩٧٨)	–	(٢٠٥,٠٤٦,٥٩٣)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	–	–	–	(٢١٥,٦٢٦,٢٩٧)	(٢١٥,٦٢٦,٢٩٧)
الخسارة قبل الضريبة	–	–	–	(٢١٥,٦٢٦,٢٩٧)	(٤٢٠,٦٧٢,٨٩٠)
مصروف ضريبة الدخل	–	–	–	(٥٣,٠٧٨,٠٩٣)	(٥٣,٠٧٨,٠٩٣)
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال	–	–	–	(٤,٣٧٩,٠٧١)	(٤,٣٧٩,٠٧١)
صافي ربح / (خسارة) الفترة	(٢٦,٩١٥,٢٦٥)	٣٦٩,٨١٣,٦٥٠	(٥٤٧,٩٤٤,٩٧٨)	(٢٧٣,٠٨٣,٤٦١)	(٤٧٨,١٣٠,٠٥٤)
مصاريف رأسمالية	–	–	–	٢٥,٢٠٢,٠٣١	٢٥,٢٠٢,٠٣١
استهلاكات واطفاءات	–	–	–	١٧,٧٧١,٣٧٠	١٧,٧٧١,٣٧٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٦٧٠,١٥٨,٤٥١	٣٢,١٠٠,٠٠٧	٧٠٢,٢٥٨,٤٥٨
مصاريف رأسمالية	٣٣,٢٦٥,٧٦٦	–	٣٣,٢٦٥,٧٦٦

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٢٤٤,٩٧٤,٧١٢)	٣٦,٥٤٧,٩٨٠	(٢٠٨,٤٢٦,٧٣٢)
مصاريف رأسمالية	٢٥,٢٠٢,٠٣١	–	٢٥,٢٠٢,٠٣١

٢٦- كفاية رأس المال

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

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

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

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

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقآ لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقآ لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف،حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقآ 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 اليها في القرار ٢٥٣/م ن/ب٤.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الرابحة 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 تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ ب٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)،كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
بنود رأس المال الأساسي	ل.س.	ل.س.
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الخاص	٦٣,٥٨٠,٨٣٠	٦٣,٥٨٠,٨٣٠
أرباح محتجزة	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨
أرباح مدورة غير محققة*	٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠	٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠
ينزل:		
صافي خسارة الفترة	–	–
صافي الموجودات الثابتة غير المادية	(٣٤,٧٢٥,٣١٠)	(١٨,٦٦٠,٨٣٤)
عقارات مستملكة استيفاء للديون	(١,٥٧٧,٢٧٥)	(١,٥٥٧,٢٧٥)
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(٦,٣٥٣,٧٧٩)	(٦,٣٥٣,٧٧٩)
رأس المال الأساسي	٣,٢١٥,٥٤٢,٠٧٤	٣,٢٣١,٦٢٦,٥٥٠
بنود رأس المال المساند		
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**	٣٣,١٧٤,٥٧٠	٩٤,٢٤٥,٠٩٠
مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)	٣,٢٤٨,٧١٦,٦٤٤	٣,٣٢٥,٨٧١,٦٤٠
مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر	٣,٥٤١,٠٤٢,٠٠٠	٢,٦٥٣,٩٦٥,٧٤٤
حسابات خارج الميزانية المثقلة	٣٥,٨١٨,٠٠٠	١٣,٩٢٣,٠١١
مخاطر السوق	١٣٥,٨١٩,٠٠٠	٥٧,١١٩,٤٠٢
المخاطر التشغيلية	٤٢٢,١٥٦,٤١٢	٢٨٢,٢٨٧,٦٤٣
المجموع	٤,١٣٤,٨٣٥,٤١٢	٣,٠٠٧,٢٩٥,٨٠٠
نسبة كفاية رأس المال (%)	٪٧٨,٥٧	٪١١٠,٥٩
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٪٧٧,٧٧	٪١٠٧,٤٦
نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين	٪٨٧,٧١	٪٩٩,١٨

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

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٨٨/م ن/ب٤ تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ /م ن / ب١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ /م ن/ب٤ لعام ٢٠٠٧.

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

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):		
تعهدات نيابة عن الزبائن:		
كفالات دخول في العطاء	١٨,٨٧٤,٢٧٤	٢٨,٥٥٩,٩٤١
كفالات حسن تنفيذ	٤٩٧,٣١٦,٤٧٤	٢٠٥,٥٥١,٩٨٢
	٥١٦,١٩٠,٧٤٨	٢٣٤,١١١,٩٢٣
تعهدات نيابة عن المصارف:		
كفالات حسن تنفيذ – بنوك محلية	١٦,٠٥٤,٤٦٨	١٥,٠٦٥,٢٣٣
	١٦,٠٥٤,٤٦٨	١٥,٠٦٥,٢٣٣
سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة	–	٨١,٨١١
سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة	٤١٢,٥٩٩,٦٢٤	٢١١,٠٠٣,٤١٧
الإجمالي	٩٤٤,٨٤٤,٨٤٠	٤٦٠,٢٦٢,٣٨٤

تمثل عقود الايجار 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، لجعلها متوافقة مع المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، وذلك بهدف تعزيز الشفافية وإمكانية المقارنة. وقد جاء هذا التعديل نتيجة استبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة"، 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.