

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٧٢-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والمهجر ش.م.م. ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (٢/١٣٣/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥.



11/128

الزميل أحمد رضوان الشرابي / رقم الترخيص /

اسم

رقم ٠٨٨٨٩

الاستنتاج المتحفظ

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

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف 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".
- دقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً متحفظ بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٥.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

٢٢ حزيران ٢٠٢٥

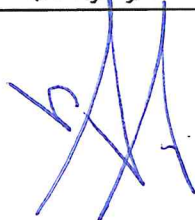
أحمد رضوان الشرابي



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الموجودات		
٥ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٧٩,٨٥٢,٢٥٣	١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨
٦ أرصدة لدى المصارف	٧٧١,٦٠٧,٥١٩	٨١٠,٩٠٩,٠٠٦
٧ إيداعات لدى المصارف	٥٦٩,٧٦٦,٦٥٠	٦٢٢,٨٢١,٤٧٢
٨ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥٧,٥٠٨,٠٦٨	٧٧,٥٣١,٦٨١
٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٥٤,٥٢٧	١٥٤,٥٢٧
١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٥,٢٧٣,٦٤١	٤,٨٥٠,٧٧٦
١١ حقوق استخدام الأصول المستأجرة	٢٦,٨٦٣	٩,٧٢٦
موجودات ثابتة مادية	٢٣,٤٢٣,٩٥٥	٢٣,٠٣٩,٣٦٠
موجودات غير ملموسة	١,٠٩٥,٠٨٥	١,١٧١,٤٧٥
١٨ موجودات ضريبية مؤجلة	٤,٠٥٤	٤,٠٥٤
١٢ موجودات أخرى	١٢,٤١١,٢٠٨	٢٠,٨٩٠,٢٩٩
١٣ وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٤٢,٨٤٣,٧٣٣	٤٨,١١٢,٤٧٨
مجموع الموجودات	٢,٣٦٣,٩٦٧,٥٥٦	٢,٦٥٧,٥٥٩,٣٢٢

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

المطلوبات	إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
		ألف ل.س.	ألف ل.س.
ودائع المصارف	١٤	٤١,٦٦٧,٩٩٩	٤٤,١٩٩,٦٦٢
ودائع الزبائن	١٥	١,٥٦٦,٤٠٠,١٢٤	١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧
تأمينات نقدية	١٦	٢٣,٠٢٧,٥٨١	٢٤,٨١٩,١٥٠
مخصصات متنوعة	١٧	٤١,١٨٥,٤٥٥	٤٥,٧٠٤,٩٥٧
التزامات عقود الإيجار	١١	٤,٢٣٠	٤,٢٣٠
مخصص ضريبة الدخل	١٨	٨٧٧,٨٨٠	٩٨٣,٧٦٦
مطلوبات أخرى	١٩	٣٦,٧٧٩,٥٣٧	٣٥,٢٧٠,١١٥
مجموع المطلوبات		١,٧٠٩,٩٤٢,٨٠٦	١,٩٣٣,١٠٥,٧١٧
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع		٨,٦٤٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٢,٣٤٦,٥٤٥	٢,٣٤٦,٥٤٥
احتياطي خاص		٦,٥٧٤,٣٦٠	٦,٥٧٤,٣٦٠
احتياطي التغير في القيمة العادلة	٢٠	٤,٥٨٣,٧٩٠	٤,٥٨٣,٧٩٠
خسائر الفترة		(٧٠,٣٨٤,٥٢٨)	-
أرباح متراكمة محققة	٢١	٣٠,٤٠٦,٩٤١	٣٠,٤٠٦,٩٤١
أرباح مدورة غير محققة	٢١	٦٧١,٢٤٣,٥٣١	٦٧١,٢٤٣,٥٣١
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف		٦٥٣,٤١٠,٦٣٩	٧٢٣,٧٩٥,١٦٧
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)		٦١٤,١١١	٦٥٨,٤٣٨
مجموع حقوق الملكية		٦٥٤,٠٢٤,٧٥٠	٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٣٦٣,٩٦٧,٥٥٦	٢,٦٥٧,٥٥٩,٣٢٢

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
الف.ل.س.	الف.ل.س.		
٩,٨٢٧,٦٩٩	١١,٤٤٨,٣٠٥	٢٢	الفوائد الدائنة
(١,٠٩٣,٧١٣)	(١,٩٨١,٩٣٦)	٢٣	الفوائد المدينة
٨,٧٣٣,٩٨٦	٩,٤٦٦,٣٦٩		صافي الدخل من الفوائد
٢٦,٢١٠,٩١٢	١٧,٥٣١,٤٩٣		رسوم وعمولات دائنة
(٢,٩٩٢,٨٤٦)	(١,٩٨٠,٧٩٩)		رسوم وعمولات مدينة
٢٣,٢١٨,٠٦٦	١٥,٥٥٠,٦٩٤		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣١,٩٥٢,٠٥٢	٢٥,٠١٧,٠٦٣		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢,١٠٣,٧٨٧	٣٠٩,١٠٥		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	(٧٦,٥٨٥,٨٩١)		خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٧,٣٧٩	-		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٦٩٤)	(١,٨٨٩)		خسائر بيع موجودات ثابتة
٣٤,٠٦٢,٥٢٤	(٥١,٢٦١,٦١٢)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٨,٣١٨,٥١١)	(١٢,٠١٧,٨٢٠)		نفقات الموظفين
(٤١١,٢٤٧)	(٦٢٦,٧٥١)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٢,٢٠٦)	(٢,٨٦٣)		استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٤١,٤٦٩)	(٧٦,٣٩٠)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(١٢,٤٤١,٢٣٠)	(١,٠٧٣,٠٣٠)	٢٤	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٠,٨٧٧)	٩٤,١٩٨		استرداد/ مصرف مخصصات متنوعة
(٤,٢٠٧,٣٢٥)	(٤,٨٢٨,٠٢١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥,٥١٢,٨٦٥)	(١٨,٥٣٠,٦٧٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٨,٥٤٩,٦٥٩ (	٦٩,٧٩٢,٢٨٩)		(الخسارة)/ الربح قبل الضريبة
١,٥٦٩,٥٢٩ (	-	١٨	صافي ضريبة الدخل
٥٨٩,١٩٨ (	٦٣٦,٥٦٦)	١٨	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٦,٣٩٠,٩٣٢ (	٧٠,٤٢٨,٨٥٥)		صافي (خسارة)/ ربح الفترة
			العائد إلى:
٥,٨٥٧,٤٥٩ (	٧٠,٣٨٤,٥٢٨)		مساهمي المصرف
٥٣٣,٤٧٣ (	٤٤,٣٢٧)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦,٣٩٠,٩٣٢ (	٧٠,٤٢٨,٨٥٥)		
٦٧,٧٩ (	٨١٤,٦٤)	٢٥	حصة السهم من (خسارة)/ ربح الفترة (ليرة سورية)
٦٧,٧٩ (	٨١٤,٦٤)	٢٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة)/ ربح الفترة (ليرة سورية)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

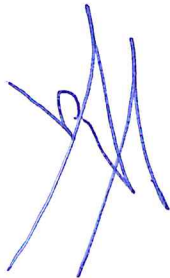
بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦,٣٩٠,٩٣٢	(٧٠,٤٢٨,٨٥٥)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٢,٠٩٢,٠٧١	-	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٤٨٣,٠٠٣	(٧٠,٤٢٨,٨٥٥)	
٧,٩٤٩,٥٣٠	(٧٠,٣٨٤,٥٢٨)	العائد إلى:
٥٣٣,٤٧٣	(٤٤,٣٢٧)	مساهمي المصرف
٨,٤٨٣,٠٠٣	(٧٠,٤٢٨,٨٥٥)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
		الدخل الشامل للفترة

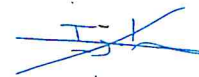
مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال المكتتب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	(خسارة) / ربح الفترة	أرباح / (خسائر) متراكمة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨١٦٤٠٠٠٠	٢٠٣٤٦٠٤٥	٦٠٥٧٤٣٦٠	٤٠٥٨٣٧٩٠	-	٣٠١٤٠٦٩٤١	٦٧١٠٢٤٣٠٣١	٧٢٣٠٧٩٥٠١٦٧	٦٥٨٠٤٣٨	٧٢٤٠٤٥٣٠٦٠٥
-	-	-	-	(٧٠٣٨٤٠٥٢٨)	-	-	(٧٠٣٨٤٠٥٢٨)	(٤٤٣٢٧)	(٧٠٣٨٤٠٨٥٥)
٨١٦٤٠٠٠٠	٢٠٣٤٦٠٤٥	٦٠٥٧٤٣٦٠	٤٠٥٨٣٧٩٠	(٧٠٣٨٤٠٥٢٨)	٣٠١٤٠٦٩٤١	٦٧١٠٢٤٣٠٣١	٦٥٣٠٤١٠٦٣٩	٦١٤١١١	٦٥٤٠٢٤٠٧٥٠
٨١٦٤٠٠٠٠	٢٠٣٤٦٠٤٥	١٠١٦٦٩١	٢٠٦٥٩٠٥٣	-	(١٢٠١٣٤٠٩٠٨)	٦٢٠١٦٩٠٣٠	٦٢٣٠١٩٧٠٢١١	١١٢٠٢٢٧	٦٢٣٠٣٠٩٠٥٣٨
-	-	-	٢٠٠٩٢٠٧١	٥٠٨٥٧٠٤٥٩	-	-	٧٠٩٤٩٠٥٣٠	٥٣٢٠٤٧٣	٨٠٤٨٣٠٠٠٣
٨١٦٤٠٠٠٠	٢٠٣٤٦٠٤٥	١٠١٦٦٩١	٤٠٧٥١٠٦٢٤	٥٠٨٥٧٠٤٥٩	(١٢٠١٣٤٠٩٠٨)	٦٢٠١٦٩٠٣٠	٦٣١٠١٤٦٠٧٤١	٦٤٥٠٨٠٠	٦٣١٠٧٩٢٠٥٤١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدقق)

مدقق دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف ل.س.	الف ل.س.	
٨,٥٤٩,٦٥٩	(٦٩,٧٩٢,٢٨٩)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤١١,٢٤٧	٦٢٦,٧٥١	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٢,٢٠٦	٢,٨٦٣	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤١,٤٦٩	٧٦,٣٩٠	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٤	-	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٢,٤٤١,٢٣٠	١,٠٧٣,٠٣٠	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٠,٨٧٧	(٩٤,١٩٨)	(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
(٧,٣٧٩)	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٧٦,٥٨٥,٨٩١	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٦٩٤	١,٨٨٩	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٠٢١,٥٣٠,٠٢٧	٨,٤٨٠,٣٢٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى
١,٤٧٦,٣٤٣	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		النقص في ودائع لدى المصارف المركزية التي
٣٧,٦٨٦,٠٠٢	١٥٣,٤٦٠,٠٦٦	يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٨,٥٠٨,٠٥٧)	(٦,٤٦٠,٩٦٩)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١٨,١١٤,١٨٨)	١٩,١٣٩,١٠٩	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٦٠,٢٣١	٧,٤٧٣,٤٥٦	النقص في الموجودات الأخرى
٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٢,٧٥٦,١٦٠	(٨٦,٢٤٥,٨٦٧)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
(٦٣,١٢٣)	(٦٨,٨٦٧)	النقص في التأمينات النقدية
(١٢٧,٠١٧)	(١٥٥,٤٦٠)	النقص في المخصصات المتنوعة
٧٧,٥٧٢,٤٤٧	١,٨٤٧,٢٤٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٦٧,٧٦٨,٨٢٥	٨٢,٤٦٩,٠٤٤	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٥٢٧,١٩٧)	(٧٤٢,٤٥٢)	١٨ الضرائب المدفوعة
١٦٧,٢٤١,٦٢٨	٨١,٧٢٦,٥٩٢	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٧٥٢,٧٩٨)	(١,٠١٣,٢٣٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	(٤٢٢,٨٦٥)	١٠ من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٧٥٢,٧٩٨)	(١,٤٣٦,١٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
-	(٢٠,٠٠٠)	١١ سداد التزامات عقود الإيجار
-	(٢٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(١,٣٦٨,٢٩٩)	(١,٠٨,٧٠١,٩١٤)	أثر التغير في سعر الصرف
١٦٥,١٢٠,٥٣١	(٢٨,٤٣١,٤٢٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١,١٦٩,١٦٩,٩٢٤	١,٤١٣,٣٨٩,٤٣٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١,٣٣٤,٢٩٠,٤٥٥	١,٣٨٤,٩٥٨,٠١٤	٢٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأرصدة الأرباح
١١,٥٧٩,١٠٢	١٨,٦٦٩,٦٢٧	فوائد مقبوضة
١,٣١٢,٢٠١	٢,٢٦٥,٥٩١	فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغفلة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢٠/م. وتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم ١٣٩٠٠ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣.

سجل البنك في سجل المصارف المسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم ٩/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٤.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١ م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣١ فرع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس والسويداء.

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بها ستة فروع للبنك متوزعة في حمص وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة ٤٩٪ في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة ٥٢٪ في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٠٩ بقرار رقم ١٠٥ / م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٢٥ في اجتماعه رقم ١٨٨.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٥

تسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل

أول كانون الثاني ٢٠٢٥

في آب ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون كذلك. قبل هذه التعديلات، حدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ سعر الصرف الذي يجب استخدامه عندما تكون قابلية التحويل غير قابلة للتحويل مؤقتاً، ولكن لم يحدد ما يجب فعله عندما لا يكون عدم قابلية التحويل مؤقتاً.

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

ب. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تعديلات على تصنيفات وقياس الأدوات المالية – التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي
رقم (٩) ورقم (٧).

١ كانون الثاني ٢٠٢٦

بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ٧ فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضاً للشركات.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) فيما يتعلق بعرض وإفصاحات القوائم المالية.

الفترات السنوية التي تبدأ في

١ كانون الثاني ٢٠٢٧

(مع السماح بالتطبيق المبكر)

في ٩ نيسان ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً جديداً – المعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية" – استجابةً لمخاوف المستثمرين بشأن إمكانية المقارنة والشفافية في تقارير أداء الشركات. ستساعد المتطلبات الجديدة المقدمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ على تحقيق إمكانية المقارنة بين الأداء المالي للشركات المماثلة، لا سيما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية". إن الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة ستعزز الشفافية أيضاً.

هذا ويحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بطريقة عرض وإفصاحات القوائم المالية مع التركيز على التحديثات على قائمة الدخل لتحقيق الأمور أعلاه.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"

يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير المحاسبة الدولية الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة

الفترات السنوية التي تبدأ في

١ كانون الثاني ٢٠٢٧

المتطلبات الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح؛ وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩. توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدين. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة.

تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:

- ليس لديها مساءلة عامة؛
- ولديها شركة أم نهائية أو وسيطة تنتج قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٥ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ألف ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وهي العملة التشغيلية للمصرف وعملة الاقتصاد.

يقوم المصرف بعرض المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفق تعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ١ تموز لعام ٢٠٢٤ بآلاف الليرات السورية، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م. ع والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥.

أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
 - الاستثمارات في حقوق الملكية.
 - الأوراق المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، وفقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١٢,٠٦٠ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم

تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(د) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة. لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.

- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١)؛ أو
- خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمخاطر القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهد، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدى بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(ز) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق. حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ح) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرهما وخصائصهما مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ط) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ي) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس التكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

%	
٥	مباني
١٠-٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المأجور

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(م) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الانتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٢٠	برامج حاسوب
٥	الفروع

(ن) عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة .

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك بإستخدام معدل إقتراضه الإضافي .

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي :

- مدفوعات الإيجار الثابتة متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة ، مطروحًا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار .

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم لاحقًا قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة . يتم إعادة قياس التزامات الإيجار وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة كلما :

• تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل .

• تغيير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل .

• يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل .

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل إيهما أقصر . إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار .

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحء . يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات " .

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام . يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة .

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية. يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي. يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار

التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار. عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمائنات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(ع) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاء لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالياً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ف) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ص) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ق) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي.

تُحتسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLs) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

(ر) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحتسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

(ش) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

(ت) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ث) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥ % من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠ % من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

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

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

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

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤ / لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣ / ١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥ % من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠ % من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠ % من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي ٣٠ / لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠ % بدلاً من ٧,٥ % وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

بناءً على التعميم رقم ص/١٦٤٤٥ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(خ) النقد وما يوازي النقد

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراسات الخاصة بما 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 وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، 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 تعكس 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.

(ب. ٤) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية. تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٠,٠٩٢,١٥٠	٣٦,٠٦٢,٤٣٠
٣٠٥,٢٥٩	٣٣٧,٧١٥
نقد في الخزينة	
نقد في الفروع المغلقة*	
أرصدة لدى بنوك مركزية:	
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٦٦,١١٤,٣٧٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**	٤٨١,٥١٣,٨١٠
احتياطي نقدي الزامي***	٢٥٩,٢٩٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٨٦,٠٨٣,٧٨٨
	(٢,٠٣٣,٣٢١)
	(٤,٢٠٠,٢٣١)
المجموع	٨٧٩,٨٥٢,٢٥٣
	١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في الفرع (حلب- الشهباء مول) الذي تم إيقاف العمل به مؤقتاً نتيجة الظروف التي كانت تمر بها البلاد، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٨٩,٦٤٩,٦١٣ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٣٢٢,١٠٦,١٢٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٤٩٥,٤٩٦,٢٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٤٩٥,٤٩٦,٢٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

** يشمل هذا البند مبلغ ٢٥٩,٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٤٥٤,٤٩٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

*** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكاني ، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مبلغ ٨٦,٠٨٣,٧٨٧,٩١٨ ليرة سورية، مقابل مبلغ ٧٩,٨٥٦,٢٤٤,٣٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة /السنة

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	-	-	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤
التغير خلال الفترة	(١٥٤,٣٥٩,٣٢٣)	-	-	(١٥٤,٣٥٩,٣٢٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٠,٠١٧,٠٦٦)	-	-	(٥٠,٠١٧,٠٦٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨١١,٤٨٨,١٦٥	-	-	٨١١,٤٨٨,١٦٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥
التغير خلال السنة	١٢٢,٧١٧,٨٣٤	-	-	١٢٢,٧١٧,٨٣٤
فروقات أسعار الصرف	٤٢,٠٦٧,٢٣٥	-	-	٤٢,٠٦٧,٢٣٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	-	-	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة / السنة

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤,٢٠٠,٢٣١	-	-	٤,٢٠٠,٢٣١
التغير خلال الفترة	(١,٧٠٠,٧٣٨)	-	-	(١,٧٠٠,٧٣٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٦٦,١٧٢)	-	-	(٤٦٦,١٧٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٠٣٣,٣٢١	-	-	٢,٠٣٣,٣٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٧٢٢,٩٩٥	-	-	٣,٧٢٢,٩٩٥
التغير خلال السنة	١٣٢,٩٧١	-	-	١٣٢,٩٧١
فروقات أسعار الصرف	٣٤٤,٢٦٥	-	-	٣٤٤,٢٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٢٠٠,٢٣١	-	-	٤,٢٠٠,٢٣١

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٣٤,٨٧٧,٨٨٧	٤٣٣,٣١٥,٠٢٢	١,٥٦٢,٨٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥٧,٩٥٦,٩٧٢	٣٩٧,٦٣٣,٦٧٠	٦٠,٣٢٣,٣٠٢	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٢٠,٠٢١,٤١٨)	(١١٩,٧٣١,٠٧١)	(٢٩٠,٣٤٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٢٠٥,٩٢٢)	(١,٢٠٥,٩٢٢)	-	فوائد معلقة
٧٧١,٦٠٧,٥١٩	٧١٠,٠١١,٦٩٩	٦١,٥٩٥,٨٢٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٤٤,٦٥٩,٢٢٧	٤٤٣,٠٥١,٧٦٥	١,٦٠٧,٤٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٩٦,٤٢٣,٢٧٢	٤٩٦,٤٠٠,٥١٧	٢٢,٧٥٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٢٨,٨١٦,٨٨٠)	(١٢٨,٨١٦,٦٧٠)	(٢١٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٣٥٦,٦١٣)	(١,٣٥٦,٦١٣)	-	فوائد معلقة
٨١٠,٩٠٩,٠٠٦	٨٠٩,٢٧٨,٩٩٩	١,٦٣٠,٠٠٧	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٨٥٩,٣٤٩	٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧	٤٣٥,٥٣٩,٨١٣	٩٤١,٠٨٢,٤٩٩
الأرصدة المسددة خلال الفترة	٤٠,٧٠١,٠٠٠	-	-	٤٠,٧٠١,٠٠٠
التغير خلال الفترة	٢٧,١١٧,٣٥٤	(٤٠,٤٩٧,٢٤١)	٢٩,٢١٢,٤٩٥	١٥,٨٣٢,٦٠٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (٧,٥٨٧,٥٥٤)	(٤٨,٧٣٣,٤٦٠)	(٤٨,٤٦٠,٢٣٤)	(١٠٤,٧٨١,٢٤٨)	(١٠٤,٧٨١,٢٤٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٢,٠٩٠,١٤٩	٤١٤,٤٥٢,٦٣٦	٤١٦,٢٩٢,٠٧٤	٨٩٢,٨٣٤,٨٥٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٥٨٤,٤٠٣	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦	٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥)	-	-	(٥)
التغير خلال السنة	٢٤٦,٥٩١	١٦٧,٥٠٩,٤٥٣	(٩١,٣٣٧,٨٧١)	٧٦,٤١٨,١٧٣
فروقات أسعار الصرف	٢٨,٣٦٠	٢٩,٠٣٤,٨٣٩	٢٩,٢٧٣,١٣٨	٥٨,٣٣٦,٣٣٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٨٥٩,٣٤٩	٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧	٤٣٥,٥٣٩,٨١٣	٩٤١,٠٨٢,٤٩٩

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢١٣	٥٤,٢٧٧	١٢٨,٧٦٢,٣٩٠	١٢٨,٨١٦,٨٨٠
خسارة التدني على الأرصدة	-	-	-	-
الجديدة خلال الفترة	١٩٧,٦٨٧	-	-	١٩٧,٦٨٧
التغير خلال الفترة	٩٢,٤٦٦	٧,١٣٣	٥,٠٤٦,٠٥١	٥,١٤٥,٦٥٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (١٩)	(٥,٦٣٦)	(١٤,١٣٣,١٤٤)	(١٤,١٣٨,٧٩٩)	(١٤,١٣٨,٧٩٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٩٠,٣٤٧	٥٥,٧٧٤	١١٩,٦٧٥,٢٩٧	١٢٠,٠٢١,٤١٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٤	١٤٧,٦٤٤	١٢٩,٤٩٠,٣٥٧	١٢٩,٦٣٨,٢٠٥
التغير خلال السنة	١	(١٠٢,٤٩٧)	(١٠,٦٣٨,٧٤١)	(١٠,٧٤١,٢٣٧)
فروقات أسعار الصرف	٨	٩,١٣٠	٩,٩١٠,٧٧٤	٩,٩١٩,٩١٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٣	٥٤,٢٧٧	١٢٨,٧٦٢,٣٩٠	١٢٨,٨١٦,٨٨٠

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٣٤,٨٧٧,٨٨٧,١٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٤٤٤,٦٥٩,٢٢٦,٣٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي تتقاضى فوائد مبلغ ٤٥٧,٩٥٦,٩٧١,٩٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٤٩٦,٤٢٣,٢٧٢,٣١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٤١٠,٨٧٦,٧٠٠,٤٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٣٩٧,٧٠٠,٢١١,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء هذه الأرصدة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١١٤,٢٥٩,٩٢٤,١٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وذلك بنسبة تساوي ٢٧,٨١٪ من التعرض (مقابل ١٢٢,٦٩٢,٧٥٠,٦٥٦ ليرة سورية كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك بنسبة تساوي ٣٠,٨٥٪ من التعرض).

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٥١,٠٢٣,٦١٥	٧٣٥,٥٤٦,٩٦٤	١٥,٤٧٦,٦٥١
(١٧٢,٩٥٠,٧٩٢)	(١٧٢,٩٤٨,٢٩٦)	(٢,٤٩٦)
(٨,٣٠٦,١٧٣)	(٨,٣٠٦,١٧٣)	-
٥٦٩,٧٦٦,٦٥٠	٥٥٤,٢٩٢,٤٩٥	١٥,٤٧٤,١٥٥

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
فوائد معلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٢٧,٩١٨,٤٠١	٨١١,٤٦٣,٣١٤	١٦,٤٥٥,٠٨٧
(١٩٦,١٥٨,١٠٠)	(١٩٦,١٥٦,٢٦٤)	(١,٨٣٦)
(٨,٩٣٨,٨٢٩)	(٨,٩٣٨,٨٢٩)	-
٦٢٢,٨٢١,٤٧٢	٦٠٦,٣٦٨,٢٢١	١٦,٤٥٣,٢٥١

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
فوائد معلقة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٦,٤٥٥,٠٨٧	١٦٩,٩١٢,٩٢٤	٦٤١,٥٥٠,٣٩٠	٨٢٧,٩١٨,٤٠١
التغير خلال الفترة	(٩٧٦,١٧٥)	٨,٣٩٥,٦٧٩	-	٧,٤١٩,٥٠٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,٢٦١)	(١٩,٨٠٦,٢٢٥)	(٦٤,٥٠٥,٨٠٤)	(٨٤,٣١٤,٢٩٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٥,٤٧٦,٦٥١	١٥٨,٥٠٢,٣٧٨	٥٧٧,٠٤٤,٥٨٦	٧٥١,٠٢٣,٦١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٩٣٩,٤٢١	١٤٩,٩٠١,٤٩٦	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥	٧٦١,٧٧٧,٧٣٢
الأرصدة المسددة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
التغير خلال السنة	٨,٥١٤,١٥٨	٧,٤٢٤,٨٢٢	١,٤٠٩,١٨٠	١٧,٣٤٨,١٦٠
فروقات أسعار الصرف	١,٥٠٨	١٢,٥٨٦,٦٠٦	٣٧,٢٠٤,٣٩٥	٤٩,٧٩٢,٥٠٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٤٥٥,٠٨٧	١٦٩,٩١٢,٩٢٤	٦٤١,٥٥٠,٣٩٠	٨٢٧,٩١٨,٤٠١

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٨٣٥	٢٠٢,٠٥٤	١٩٥,٩٥٤,٢١١	١٩٦,١٥٨,١٠٠
التغير خلال الفترة	٦٦١	١,٥٣٥,٢٢٨	(٥,٠٤٦,٠٥١)	(٣,٥١٠,١٦٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(٢٢,٤٤٤)	(١٩,٦٧٤,٧٠٢)	(١٩,٦٩٧,١٤٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٤٩٦	١,٧١٤,٨٣٨	١٧١,٢٣٣,٤٥٨	١٧٢,٩٥٠,٧٩٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٧٥	١٥٤,٦٣٥	١٦١,٩٢٣,٩٩٠	١٦٢,٠٧٩,٤٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
				المسترد من خسارة التدني على
(٢٠)	-	-	(٢٠)	الأرصدة المسددة
١,٠٨٠	(٨٣,٢٢٢)	٢٣,٣٢٢,٣٨٩	٢٣,٢٤٠,٢٤٧	التغير خلال السنة
-	١٣٠,٦٤١	١٠,٧٠٧,٨٣٢	١٠,٨٣٨,٤٧٣	فروقات أسعار الصرف
١,٨٣٥	٢٠٢,٠٥٤	١٩٥,٩٥٤,٢١١	١٩٦,١٥٨,١٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الايداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٥٧٧,٠٤٤,٥٨٦,٣٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٦٤١,٥٥٠,٣٩٠,٢٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الايداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٧١,٢٣٣,٤٥٨,٠١٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وذلك بنسبة تساوي ٢٩,٦٧٪ من التعرض (مقابل ١٩٥,٩٥٤,٢٠٩,٢٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك بنسبة تساوي ٣٠,٥٤٪ من التعرض).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
١٣١,٦٠٧	١٥١,٧٠١	حسابات جارية مدينة
٥٦,٦٢٠,١١٣	٧٥,٤٣٢,٢٥٩	قروض وسلف
١٢,٥٤٨	١٣,١٧٢	سندات محسومة
٤,٢٤٦,٩١٦	٥,٠٢١,٤٤٧	قروض تجزئة
٥٦٩,٢٩٩	٦٢١,٢٥٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٦٣٢,٢١١)	(٩٨٢,٤٤٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٦٠,٩٤٨,٢٧٢	٨٠,٢٥٧,٣٩٣	
٩٣,١٠٦	١١٣,٣٨٧	حسابات جارية مدينة
٤٧,٧٧٣,٣١٨	٦٦,١٨٥,٦٤٠	قروض وسلف
٥٦٥,٥٥٢	٦١٩,١٠٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١٤٣,٨٠٤)	(٣٠٠,٤٤٤)	فوائد مقبوضة مقدماً
٤٨,٢٨٨,١٧٢	٦٦,٦١٧,٦٨٧	
٣٨,٥٠١	٣٨,٣١٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٨,٨٤٦,٧٩٥	٩,٢٤٦,٦١٩	حسابات جارية مدينة
١٢,٥٤٨	١٣,١٧٢	قروض وسلف
٣,٧٤٧	٢,١٥٢	سندات محسومة
(١٧,٨٩٤)	(٤٢,٣٠٨)	حسابات دائنة صدفه مدينة
٨,٨٨٣,٦٩٧	٩,٢٥٧,٩٤٩	فوائد مقبوضة مقدماً
٢,٩٨٢,٦٥٩	٣,٤١٦,٠٧٢	الأفراد:
(٣٤٧,٤٤٩)	(٤٣٩,٤٢٥)	قروض وسلف
٢,٦٣٥,٢١٠	٢,٩٧٦,٦٤٧	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

القروض العقارية:

القروض العقارية

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٢٦٤,٢٥٧	١,٦٠٥,٣٧٥
(١٢٣,٠٦٤)	(٢٠٠,٢٦٥)
١,١٤١,١٩٣	١,٤٠٥,١١٠
٦٠,٩٤٨,٢٧٢	٨٠,٢٥٧,٣٩٣
(٢,٩٨٠,٢٦٨)	(٢,٢٤٢,٠٤٥)
(٤٥٩,٩٣٦)	(٤٨٣,٦٦٧)
٥٧,٥٠٨,٠٦٨	٧٧,٥٣١,٦٨١

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٩,٣٢٦,٧٢٤,٣٤٦ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٥,٣٠٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٢,٥٦٩,٥٢٤,١٤٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣,٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٨٦٦,٧٨٨,٦٧٣ ليرة سورية، أي ما نسبته ١٤,٦٦٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٢,٠٨٥,٨٥٧,٠٦١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢,٦١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٣٦,٩٢٢,٦٣٧,٣٧٢ ليرة سورية، كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٤١,٥٣٦,٢١٠,٨٩٠ ليرة سورية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٠,٩٤٥,٦٤٠	٦,٧٤٢,٢٢٩	٢,٥٦٩,٥٢٤	٨٠,٢٥٧,٣٩٣
٥,٠٤٤	(٥,٠٤٤)	-	-
(٢٥,٤٦١,٧٢٨)	٢٥,٤٦١,٧٢٨	-	-
(٧,٢٠١,٢٥٩)	(٦٧,١٠٩)	٧,٢٦٨,٣٦٨	-
١,٨٩٤,٣٤٧	٨١١	-	١,٨٩٥,١٥٨
(١٠,٨٣٤,٦٨١)	(٢,٤٤٧,٧٤٨)	(٦٦٩,٨٠٨)	(١٣,٩٥٢,٢٣٧)
(٦,٨٣٢,١٨٩)	(٥٧٤,٨٨٧)	٢٣٩,٣٧٣	(٧,١٦٧,٧٠٣)
(١٦٤)	(٣,٤٤٢)	(٨٠,٧٣٣)	(٨٤,٣٣٩)
٢٢,٥١٥,٠١٠	٢٩,١٠٦,٥٣٨	٩,٣٢٦,٧٢٤	٦٠,٩٤٨,٢٧٢

الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠,٣٥٢,٣٥٠	٣,٥٣٢,٧٣٢	٢,٢٩٥,٥٢٧	٤٦,١٨٠,٦٠٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٦,٨٩٨	(٦٦,٨٩٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٤٩٧,٠٦٦)	٣,٤٩٧,٠٦٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٣٤,٧٣٦)	٥٣٤,٧٣٦	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٨,٠٩٣,٠٢٨	٢,٣٧٢,٢١٦	١٠,٠٧٣	٦٠,٤٧٥,٣١٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٨,٥٠٤,٨٥٩)	(١,٠٥٢,٤٧١)	(٤٤٨,١١٣)	(٢٠,٠٠٥,٤٤٣)
التغير خلال السنة	(٥,٥٦٤,٧١٣)	(١,٠٠٧,٩٩٤)	٦٢,٩١٧	(٦,٥٠٩,٧٩٠)
التسهيلات المعدومة	-	-	٣,٦١٣	(٣,٦١٣)
فروقات أسعار الصرف	٢	٢,٣١٤	١١٧,٩٩٧	١٢٠,٣١٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٠,٩٤٥,٦٤٠	٦,٧٤٢,٢٢٩	٢,٥٦٩,٥٢٤	٨٠,٢٥٧,٣٩٣

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

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٩٠,٤٠٨	٨٤,٠٢٦	١,٧٦٧,٦١١	٢,٢٤٢,٠٤٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢	(١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧٣,٤٧١)	١٧٣,٤٧١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٦,٠٦٢)	(٤١٦)	٤٦,٤٧٨	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٦,٣٤٨	٣٥٠	-	٦,٦٩٨
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	(٤٩,٨٨١)	(١٦,٦٢١)	(٦٤١,٠٤٦)	(٧٠٧,٥٤٨)
التغير خلال الفترة	(٢٨,٥٥٤)	٩٧,١١٧	١,٥١٧,٠٣٤	١,٥٨٥,٥٩٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف *	٣	(٣,٣٧٦)	(١٤٣,١٥١)	(١٤٦,٥٢٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٨,٨٠٣	٣٣٤,٥٣٩	٢,٥٤٦,٩٢٦	٢,٩٨٠,٢٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٧٢,٠٥٤	٨٣,٣٣٣	١,٦٥٧,٨٦٣	١,٩١٣,٢٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
٨١	(٨١)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٨,٢٥٤)	١٨,٢٥٤	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٤٤,١٤٢)	٤٤,١٤٢	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٣٥,٠٦٦	٢٠,١٥٦	٤,٦٩٤	٣٥٩,٩١٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٠,٠٣٨)	(٤,٤٩٧)	(٢٣٥,٥٢٥)	(٣١٠,٠٦٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٢٨,٥٠١)	٧,٧٥١	٢٠٣,٠٨١	١٨٢,٣٣١	التغير خلال السنة
-	٣,٢٥٢	٩٣,٣٥٦	٩٦,٦٠٨	فروقات أسعار الصرف *
٣٩٠,٤٠٨	٨٤,٠٢٦	١,٧٦٧,٦١١	٢,٢٤٢,٠٤٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ آذار	٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٨٣,٦٦٧	٥٠٥,٩١٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٠٧,٣٠٤	٨٩,٨٢٨	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
(٥٩٣,٧٤١)	(١٣١,٣٧٦)	المسترد من الفوائد المعلقة على التسهيلات المسددة خلال الفترة/السنة
-	(٣,٦١٣)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
(٣٧,٢٩٤)	٢٢,٩٠٩	فروقات أسعار الصرف
٤٥٩,٩٣٦	٤٨٣,٦٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٥٤,٥٢٧	٥١,٠٣١
-	١٠٧,٧٥٠
-	(٤,٢٥٤)
١٥٤,٥٢٧	١٥٤,٥٢٧

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

الاستثمارات الجديدة خلال الفترة/ السنة

التغير بالقيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٨٥٠,٧٧٦	٢,٩٢٦,٥٣٩
٤٢٢,٨٦٥	-
-	١,٩٢٤,٢٣٧
٥,٢٧٣,٦٤١	٤,٨٥٠,٧٧٦

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

الاستثمارات الجديدة خلال الفترة

التغير بالقيمة العادلة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، ولها أسعار سوقية يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

استثمار البنك في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٢٣٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وليس لها أسعار سوقية، يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢٤ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ٥٤٢,٣٤١ سهم.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤١٣,٠١٢	٤١٣,٠١٢	التكلفة التاريخية
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٤١٣,٠١٢	٤١٣,٠١٢	إضافات
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
٤٣٣,٠١٢	٤٣٣,٠١٢	إضافات
		الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(٣٢٢,٣٧٩)	(٣٢٢,٣٧٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٨٠,٩٠٧)	(٨٠,٩٠٧)	إضافات، أعباء السنة
(٤٠٣,٢٨٦)	(٤٠٣,٢٨٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
(٢,٨٦٣)	(٢,٨٦٣)	إضافات، أعباء الفترة
(٤٠٦,١٤٩)	(٤٠٦,١٤٩)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٢٦,٨٦٣	٢٦,٨٦٣	القيمة الدفترية
٩,٧٢٦	٩,٧٢٦	صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
التزامات عقود الأيجار		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,١٩٤	٤,١٩٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٣٦	٣٦	مصرف الفائدة خلال السنة
٤,٢٣٠	٤,٢٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	إضافات
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	المدفوع خلال الفترة
٤,٢٣٠	٤,٢٣٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إن الحركة على عقود الأيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤١,٢٢٨	٨١,٢٥٠	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٢٢,٢٠٦	٢,٨٦٣	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٤	-	فوائد على التزامات عقود الأيجار
٦٣,٤٥٨	٨٤,١١٣	

١٢- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩,٢٨١,٣٨٧	٢,٩٧٨,١٠٧	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٤,٣٥١,٩٨٣	٢,٨٨٩,٠٢٣	مصارف ومؤسسات مالية
٨٦٢,٢١٢	٣٨٣,٥٦٦	مصرف سورية المركزي
١٤,٤٩٥,٥٨٢	٦,٢٥٠,٦٩٦	قروض وتسليفات
٤,٨١٦,٤١٣	٤,٤٦٣,٦١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٢٤,٧٩٧	٩٢٤,٧٩٧	سلف مدفوعة للمالية
١٢,٩٤٤	١٢,٩٤٤	مصاريف قضائية
٦٠٠	٦٠٠	سلف تراخيص عمل
٢٨١,٢٠٤	٢٤٠,٤٤٨	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٠٨٢	٤,٢٣٧	طوابع
٥٤,٧٨٦	-	تسويات سحبات الصرافات الآلية
٢٩٩,٨٩١	٥١٣,٨٧٢	حسابات مدينة
٢٠,٨٩٠,٢٩٩	١٢,٤١١,٢٠٨	

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٢٢,٥٠٨,٤٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٢٤,٠٥٨,٦٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٤٧٦,٩١٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٤٥٦,٧١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

* بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والاجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والاجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والاجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة لذلك قامت بتشكيل مخصص بقيمة ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية. بالتزامن مع تقديم الاعتراضات إلى مديرية مالية دمشق قام المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٣ برفع دعوى أمام القضاء الإداري (الغرفة السادسة) للمطالبة بإبطال وإلغاء التكاليف الضريبية المذكورة وإلزام مديرية المالية برد كافة المبالغ المسددة من قبل المصرف.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة /ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦٧٩,٧٩٠	٦٧٩,٧٩٠
٤٢,١٦٣,٩٤٣	٤٧,٤٣٢,٦٨٨
٤٢,٨٤٣,٧٣٣	٤٨,١١٢,٤٧٨

أرصدة بالليرة السورية

أرصدة بالدولار الأمريكي

حيث كانت الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٨,١١٢,٤٧٨	٤٤,٥٩٨,٨١٦
(٥,٢٦٨,٧٤٥)	٣,٥١٣,٦٦٢
٤٢,٨٤٣,٧٣٣	٤٨,١١٢,٤٧٨

الرصيد في أول الفترة /السنة

تغيرات أسعار الصرف

الرصيد في آخر الفترة /السنة

١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
	٨,٩٣٠,٥٣٣	٢٩,٧٣٧,٤٦٦	٣٨,٦٦٧,٩٩٩
	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
	١١,٩٣٠,٥٣٣	٢٩,٧٣٧,٤٦٦	٤١,٦٦٧,٩٩٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧,٣٧٩,٣٨١	٣١,٨٢٠,٢٨١	٣٩,١٩٩,٦٦٢
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٣٧٩,٣٨١	٣١,٨٢٠,٢٨١	٤٤,١٩٩,٦٦٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٢٩,٦٩١,٣٥٤,١٢١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٣١,٧٦٩,٩٥٩,٤٧٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٥ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٨٩,٣٤٥,٣٤٩	٩٦٧,٧٧٢,٢٧٠
١٥,٢٩٧,٣٥١	١١,٧١٩,٩٥٩
١,٦٤٥,٠٨٩	١,٧٥٥,٧٠١
٨٠٦,٢٨٧,٧٨٩	٩٨١,٢٤٧,٩٣٠
٦٥١,٨٨٨,٥٥٧	٦٨٨,٦٥٢,٧٨٣
٥,٦٩٢,٦٩٥	٦,١٣٧,٧٨٦
١٠٢,٥٣١,٠٨٣	١٠٦,٠٨٥,٣٣٨
٧٦٠,١١٢,٣٣٥	٨٠٠,٨٧٥,٩٠٧
١,٥٦٦,٤٠٠,١٢٤	١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧
١,٤٤١,٢٣٣,٩٠٦	١,٦٥٦,٤٢٥,٠٥٣
٥,٦٩٢,٦٩٥	٦,١٣٧,٧٨٦
١١٧,٨٢٨,٤٣٤	١١٧,٨٠٥,٢٩٧
١,٦٤٥,٠٨٩	١,٧٥٥,٧٠١
١,٥٦٦,٤٠٠,١٢٤	١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧

الشركات الكبرى

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)

المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٣٧,٩٤٨,٦٣٥,٨٧٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٤٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٤٠,٨٢٦,٦٩٠,٩٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٤٤٢,٧٤٢,٨٤٧,٧٦٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٢,١١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١,٦٥٨,٠٤٤,٦٠٦,٧٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٣,٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٦٤٥,٠٨٩,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١,٧٥٥,٧٠١,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع الجامدة للقرار الصادر من مجلس النقد والتسليف رقم (١٤١٨/م ن /ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٦٨٣,١٥٧,٤٢٢,٦٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٣,٦١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٧٨٤,٢١٤,٣٦٩,٨٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٦- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٥٨,٣٥٤	١١,٧٧٤
٢١,٦٤٧,٢٢٧	٢٣,٥٦٤,٦١٣
-	٤٨٨,٧٦٣
٦٢٢,٠٠٠	٧٥٤,٠٠٠
٢٣,٠٢٧,٥٨١	٢٤,٨١٩,١٥٠

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات نقدية مقابل بوالص

أخرى

١٧- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨,٤١٢,٠٣٣	٢٠,٦٤١,٦٠٠
١٤,٢٥٩,٥٦٩	١٥,٤٩٣,١٠٠
٦,٧٠٠,٨٦٠	٧,٥٠٣,١٠٦
٦,٦١٧	٦٢,٠٧٧
٤٩٥,٤٩٦	٤٩٥,٤٩٦
٢٥,٥٦٠	٥٨٤,٧٨١
١,٢٨٥,٣٢٠	٩٢٤,٧٩٧
٤١,١٨٥,٤٥٥	٤٥,٧٠٤,٩٥٧

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة*

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص غرامات الدوائر المالية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة):					
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٠,٦٤١,٦٠٠	٦٨,٨٩١	(٧,٩٣٥)	-	(٢,٢٩٠,٥٢٣)	١٨,٤١٢,٠٣٣
اكتسابات غير مباشرة					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات					
١٥,٤٩٣,١٠٠	٢٦	(٣,٦٠٦)	-	(١,٢٢٩,٩٥١)	١٤,٢٥٩,٥٦٩
(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف					
٧,٥٠٣,١٠٦	٤,٥٠٠	-	-	(٨٠٦,٧٤٦)	٦,٧٠٠,٨٦٠
مؤونة فروقات صناديق الفروع					
٦٢,٠٧٧	١٠٠,٠٠٠	-	(١٥٥,٤٦٠)	-	٦,٦١٧
مخصص لمواجهة أعباء محتملة					
٤٩٥,٤٩٦	-	-	-	-	٤٩٥,٤٩٦
مخصص فروع متضررة					
٥٨٤,٧٨١	-	(٥٥٩,٢٢١)	-	-	٢٥,٥٦٠
مؤونة تغيرات أسعار الصرف					
٩٢٤,٧٩٧	٣٦٠,٥٢٣	-	-	-	١,٢٨٥,٣٢٠
مخصص غرامات الدوائر المالية					
٤٥,٧٠٤,٩٥٧	٥٣٣,٩٤٠	(٥٧٠,٧٦٢)	(١٥٥,٤٦٠)	(٤,٣٢٧,٢٢٠)	٤١,١٨٥,٤٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨,٨٨٠,١٩٨	٢٩٧,٢١٦	(٤٢,١٥٠)	-	١,٥٠٦,٣٣٦	٢٠,٦٤١,٦٠٠
اكتسابات غير مباشرة					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات					
١٥,٠٩٩,٦٢١	٢٣,٥٥١	(٣٠,٤٥٦)	-	٤٠٠,٣٨٤	١٥,٤٩٣,١٠٠
(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف					
٦,٩٤٧,٠٩٦	١٨,٠٠٠	-	-	٥٣٨,٠١٠	٧,٥٠٣,١٠٦
مؤونة فروقات صناديق الفروع					
٨٥,٢٦٩	١١٦,٠٠٠	-	(١٣٩,١٩٢)	-	٦٢,٠٧٧
مخصص لمواجهة أعباء محتملة					
٤٧٦,٧١٠	١٨,٧٨٦	-	-	-	٤٩٥,٤٩٦
مخصص فروع متضررة					
٣٤١,٢٩٦	٢٤٣,٤٨٥	-	-	-	٥٨٤,٧٨١
مؤونة تغيرات أسعار الصرف					
٩٢٤,٧٩٧	-	-	-	-	٩٢٤,٧٩٧
مخصص غرامات الدوائر المالية					
٤٢,٧٥٤,٩٨٧	٧١٧,٠٣٨	(٧٢,٦٠٦)	(١٣٩,١٩٢)	٢,٤٤٤,٧٣٠	٤٥,٧٠٤,٩٥٧

* تم تكوين مخصص فروع متضررة بناءً على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة نتيجة الظروف التي كانت تمر بها البلاد، وقد تناول هذا المخصص فروع (حصص (ستي سنتر)، حلب (المدينة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور (قيد الإنشاء)).

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ٤٩٥,٤٩٦,٢٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ منها مخصصات نقدية بلغت ٣٣٧,٧١٥,٠٣٩ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

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

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٢,٠٧٢,٥١٢	١,٣٤٥,٤٣٢	٤١,٥٣٦,٢١١	٦٤,٩٥٤,١٥٥
١٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠)	-	-
(٣,١٨٢,٩٠٠)	٣,١٨٢,٩٠٠	-	-
١١,٤٨٨	-	-	١١,٤٨٨
(٦٢٣,٨٤٩)	-	-	(٦٢٣,٨٤٩)
(٣٥٨,٨٣٦)	٨٥٧,١٠٠	-	٤٩٨,٢٦٤
(١,٤٠٣,٨٦٨)	(٦٢,٨٠٠)	(٤,٦١٣,٥٧٤)	(٦,٠٨٠,٢٤٢)
١٦,٥٢٤,٥٤٧	٥,٣١٢,٦٣٢	٣٦,٩٢٢,٦٣٧	٥٨,٧٥٩,٨١٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨,٠٢٩,٢٦٩	١,٦٠٠,٥٦٢	٣٧,٦٨٧,٨٠٤	٥٧,٣١٧,٦٣٥
(٥٠٠,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	-	-
-	(٧٧١,٦٧١)	٧٧١,٦٧١	-
١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,٤٨٠,٠٠٠
(١,١٥٢,٢٨٢)	(٣,٧٧٠)	-	(١,١٥٦,٠٥٢)
٣,٢٩٨,٩٢٧	-	-	٣,٢٩٨,٩٢٧
٩١٦,٥٩٨	٢٠,٣١١	٣,٠٧٦,٧٣٦	٤,٠١٣,٦٤٥
٢٢,٠٧٢,٥١٢	١,٣٤٥,٤٣٢	٤١,٥٣٦,٢١١	٦٤,٩٥٤,١٥٥

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

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٥,٨٣٠	١٤,٢٩٧	٢٠,٦١١,٤٧٣	٢٠,٦٤١,٦٠٠
٥٨	(٥٨)	-	-
(٤,٩٧٩)	(٤,٩٧٩)	-	-
-	-	-	-
(٥٢٠)	-	-	(٥٢٠)
(١,٠٩٠)	٤,٥٧٠	٥٧,٩٩٦	٦١,٤٧٦
(١٠)	(١,٠٢٥)	(٢,٢٨٩,٤٨٨)	(٢,٢٩٠,٥٢٣)
٩,٢٨٩	٢٢,٧٦٣	١٨,٣٧٩,٩٨١	١٨,٤١٢,٠٣٣

الرصيد كما في بداية الفترة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

الخسائر الائتمانية المتوقعة على

التسهيلات الجديدة خلال الفترة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة

على التسهيلات المسددة

التغير خلال الفترة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠,٠٠٨	٢٧,١٩٠	١٨,٨٤٣,٠٠٠	١٨,٨٨٠,١٩٨
(٥٠١)	٥٠١	-	-
-	(١٣,٨٥٠)	(١٣,٨٥٠)	-
١,٠٣٣	-	-	١,٠٣٣
(١,٠٤٨)	(٦٣)	-	(١,١١١)
٦,٢٦٤	(١٨٦)	٢٤٩,٠٦٦	٢٥٥,١٤٤
٧٤	٧٠٥	١,٥٠٥,٥٥٧	١,٥٠٦,٣٣٦
١٥,٨٣٠	١٤,٢٩٧	٢٠,٦١١,٤٧٣	٢٠,٦٤١,٦٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

الخسائر الائتمانية المتوقعة على

التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة

على التسهيلات المسددة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٦,١٣٨,١٦٦	٢,٤٦٢,٩١٦	١٥,٤٨٤,٥٠٦	٥٤,٠٨٥,٥٨٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١١,٢٣٠)	(٢٦٧,٩٥٧)	(١,٢٢٩,٢٥٨)	(١,٥٠٨,٤٤٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٦,١٢٦,٩٣٦	٢,١٩٤,٩٥٩	١٤,٢٥٥,٢٤٨	٥٢,٥٧٧,١٤٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,١٣٠,٦٧٧	٢,٢٨٦,٦٥١	١٥,٠٨٤,٥٨٧	٣٧,٥٠١,٩١٥
التغير خلال السنة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	٧,٤٨٩	١٧٦,٢٦٥	٣٩٩,٩١٩	٥٨٣,٦٧٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦,١٣٨,١٦٦	٢,٤٦٢,٩١٦	١٥,٤٨٤,٥٠٦	٥٤,٠٨٥,٥٨٨

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,١٦١	٣,٤٣٣	١٥,٤٨٤,٥٠٦	١٥,٤٩٣,١٠٠
التغير خلال الفترة	(١,٢٨٠)	(٢,٣٠٠)	-	(٣,٥٨٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣١٣)	(٣٨٠)	(١,٢٢٩,٢٥٨)	(١,٢٢٩,٩٥١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٥٦٨	٧٥٣	١٤,٢٥٥,٢٤٨	١٤,٢٥٩,٥٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٩٢٢	١١,١١٢	١٥,٠٨٤,٥٨٧	١٥,٠٩٩,٦٢١
التغير خلال السنة	١,٠٧٥	(٧,٩٨٠)	-	(٦,٩٠٥)
فروقات أسعار الصرف	١٦٤	٣٠١	٣٩٩,٩١٩	٤٠٠,٣٨٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,١٦١	٣,٤٣٣	١٥,٤٨٤,٥٠٦	١٥,٤٩٣,١٠٠

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٢٧,١٩٧	٩٨٣,٧٦٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٦٩٩,٩٣٥	٦٣٦,٥٦٦	مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(٢,٥٢٠,٥٩٨)	(٧٤٢,٤٥٢)	ضريبة ربع مدفوعة
٢٧٧,٢٣٢	-	مصرف ضريبة الدخل عن الشركة التابعة
٩٨٣,٧٦٦	٨٧٧,٨٨٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصرف ضريبة الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,١٥٥,٩٩٤	-	-	مصرف ضريبة الدخل للفترة
٥٨٩,١٩٨	٦٣٦,٥٦٦	-	وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
٤١٣,٥٣٥	-	-	مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٢,١٥٨,٧٢٧	٦٣٦,٥٦٦	-	مصرف ضريبة الدخل للشركة التابعة
			مصرف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٠٥٤	٤,٠٥٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤,٠٥٤	٤,٠٥٤	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨,٥٤٩,٦٥٩	(٦٩,٧٩٢,٢٨٩)	(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
-	٩٢,٣٤٩	خسائر الشركة التابعة
١,١٣٤	٥٩٩	إطفاء الفروع
٣٩,٣٤٩	٧٤,٣١٩	استهلاك المباني
٢٣,٥٩٠	-	مؤونة تغير أسعار الصرف
٤٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٢,١٠٦,٢٩٣	٩٣,٩٨٣	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)*
-	٣٦٠,٥٢٣	نفقة مخصص غرامات الدوائر المالية
		ينزل:
(١,٥٢٤,٩٣٧)	-	ربح الشركة التابعة
(١٢٧,٦٨٠)	(١٥٥,٤٦٠)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا
-	٧٦,٥٨٥,٨٩١	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٤,٩٠٩,٩٨٢)	-	إيرادات خارج القطر**
(١,٢١٣)	-	استرداد مؤونة فروع متضررة
(١,٠٩٧)	(١,٥٣٠)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
-	(٥٥٩,٢٢١)	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
-	(٥,٣٠٤,٧١٩)	أرباح خاضعة لضرائب أخرى (إيرادات الفوائد الخارجية)
-	(٨,٢٩٩,٢٦٧)	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٤,٢٠٣,٦١٦	(٦,٨٠٠,٣٢٢)	(الخسارة) / الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
١,٠٥٠,٩٠٤	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
١٠٥,٠٩٠	-	رسم إعادة الإعمار
١,١٥٥,٩٩٤	-	مصروف ضريبة الدخل
٤١٣,٥٣٥	-	مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة
١,٥٦٩,٥٢٩	-	

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥.

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٣، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

****** يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي ٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣. بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مبلغ ٦٣٦,٥٦٦,٠٣٣ بمعدل ١٠٪ بموجب المرسوم التشريعي ٣٠/ لعام ٢٠٢٣، مقابل مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج ٢,٦٩٩,٩٣٤,٩٠٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٠٧,٧٦٠	٦٢٩,٩٣٦	ودائع العملاء
٣,٣٩٨	٣٠١	تأمينات نقدية
٥٩,٦١٨	٢٤٢,٨٧٩	ودائع مصارف
٨٧٠,٧٧٦	٨٧٣,١١٦	
١٣,٥٢٥,١٧٨	١٧,٣٢٣,٩٤٧	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٩٤٤,١٠٣	٧١٥,١٦٩	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٧٩٤,٥٦٠	٥٢٧,١٧٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٢,٣٢٥,١٧٨	٢,٩٤٧,٩١٤	ذمم دائنة
١٨٨,٥٢١	٢٧٥,١٢١	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
٨,٤٢١,٤٨٧	٩,٧٤٨,٦٥٥	مكافآت موظفين مستحقة
١,٧٨٠,٣٥٧	١,٨٥٤,٥٧٢	أتعاب مهنية مستحقة
٦,٣٢١,٦٧٦	٥٢٨,٤٧٥	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
١٩٣,٥٠٨	-	تسويات سحوبات الصرافات الآلية
١,٤٠١,٦٦٨	٤٦٣,٤٤٤	مطلوبات أخرى
٣٦,٧٧٩,٥٣٧	٣٥,٢٧٠,١١٥	

٢٠ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتضمن هذا البند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٥٨٣,٧٩٠	٢,٦٥٩,٥٥٣
-	١,٩٢٤,٢٣٧
٤,٥٨٣,٧٩٠	٤,٥٨٣,٧٩٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢١ - الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٣٠,٤٠٦,٩٤٢,٠٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٦٧١,٢٤٣,٥٣٠,٠٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف:		
مصارف محلية	٦٧٦,٤٥٩	٢٩٩,٥٣٩
مصارف خارجية	٥,٣٠٤,٧١٩	٤,٩٠٩,٩٨٢
فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي	١,٧١٧,٣٣١	٢,٠١٦,١٨١
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
للمؤسسات:		
حسابات جارية مدينة	٤٥,١٥٥	٦٨,٢٣٠
قروض وسلف	٢,٩٣٤,٥٨٥	٢,٣٢٥,٥٠١
فوائد مستردة من ديون غير منتجة	٥٩٣,٧٤١	٦٣,٦١١
للأفراد (التجزئة):		
قروض وسلف	١٧٦,٣١٥	١٤٤,٦٥٥
	١١,٤٤٨,٣٠٥	٩,٨٢٧,٦٩٩

٢٣ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ماييلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٩٨,٥٣١	٥٩٠,٢٤٣	ودائع مصارف
		ودائع عملاء:
٨٣,٨٢١	٨٢,٨٠١	ودائع توفير
٧١٠,٩٧٧	١,٢٩٣,٨٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٨٤	١٥,٠٥٥	تأمينات نقدية
١,٠٩٣,٧١٣	١,٩٨١,٩٣٦	

٢٤ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٩٣,٤٤٧	(١,٧٠٠,٧٣٨)
٥٩٣,٤٤٧	(١,٧٠٠,٧٣٨)
-	٢٩٠,١٥٣
٢٧,١٧٩	٧,١٣٣
٥٢٧,٦١٨	٥,٠٤٦,٠٥١
٥٥٤,٧٩٧	٥,٣٤٣,٣٣٧
٣٧٢	٦٦١
١,٣٨٩,٠٥٨	١,٥٣٥,٢٢٨
٩,٩٦٤,٩٣١	(٥,٠٤٦,٠٥١)
١١,٣٥٤,٣٦١	(٣,٥١٠,١٦٢)
١٠٤,١١٢	(٢٩١,٦٠٨)
٨,٧٤٥	٢٥٣,٨٨٩
(١٥٦,٥١٤)	٩٢٢,٤٦٦
(٤٣,٦٥٧)	٨٨٤,٧٤٧
٥٠٠	(٦,٥٣١)
(١٠,٢٧٣)	٩,٤٩١
-	٥٧,٩٩٦
(٩,٧٧٣)	٦٠,٩٥٦
(١,٠٦٤)	(١,٢٨٠)
(٥,٧٨٤)	(٢,٣٠٠)
(٦,٨٤٨)	(٣,٥٨٠)
(١,٠٩٧)	(١,٥٣٠)
(١,٠٩٧)	(١,٥٣٠)
١٢,٤٤١,٢٣٠	١,٠٧٣,٠٣٠

(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

المرحلة الأولى

مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

(استرداد) / مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص مصارف غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

استرداد مخصص أتعاب قضائية

المرحلة الثالثة

٢٥- النصيب الأساسي والمخفض للسهم من (خسارة)/ ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٨٥٧,٤٥٩	٦,٢٠١,٣٦٣	أرباح الفترة
-	(٧٦,٥٨٥,٨٩١)	خسائر غير محققة
٥,٨٥٧,٤٥٩	(٧٠,٣٨٤,٥٢٨)	صافي (خسارة) / ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٥٧,٤٥٨,٤٩٣	(٧٠,٣٨٤,٥٢٧,٧٣٠)	صافي (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٦٧,٧٩	(٨١٤,٦٤)	نصيب السهم الأساسي والمخفض من (خسارة)/ربح الفترة(ليرة سورية)

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦١,٥٥٥,٩٧٦	٧٠,٠٩٢,١٥٠	نقد في الخزينة
٤٩٠,٣٢٠,٧٦٥	٤٦٦,١١٤,٣٧٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		يضاف:
٨١٨,٦١٦,٨٤٦	٨٩٢,٨٣٤,٨٥٩	أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٥,٦٤٠,٠٧٢)	(٥,٤١٥,٣٧٣)	أرصدة متنازع عليها
(٣٠,٥٦٣,٠٦٠)	(٣٨,٦٦٧,٩٩٩)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١,٣٣٤,٢٩٠,٤٥٥	١,٣٨٤,٩٥٨,٠١٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٢٧,٣٢٥,٧١٢	-	-	-	٤٢٧,٣٢٥,٧١٢
٣٩٧,٦٣٣,٦٧٠	-	-	-	٣٩٧,٦٣٣,٦٧٠
(١١٤,٣١٥,٦١٠)	-	-	-	(١١٤,٣١٥,٦١٠)
-	٤,٦٣٧,٠١٨	-	-	٤,٦٣٧,٠١٨
٢٩,٦٩١,٤٨٦	٢,٤٩٥,٢٨٤	٥١,٠٩٦	٣٢,٢٣٧,٨٦٦	٣٥,٣٩٩,٥٨٦
-	١,٧١٦,٨٧٢	-	١,٧١٦,٨٧٢	١,٦٨٠,٤٢٦
٢,٢٢٠,٠٦١	-	-	٢,٢٢٠,٠٦١	٢,٤٨٨,٠١٧
(٢٥,٨٥٤)	-	-	(٢٥,٨٥٤)	(٢٨,٥٣٤)

الأرصدة المدينة

أرصدة وحسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

استثمارات ومساهمات

الأرصدة الدائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

ب- بنود خارج الميزانية:

كفالات واردة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,٤٩٧,٠٦٨	-	-	-	٣,٤٩٧,٠٦٨
٤٥٨,٤٥٨	٥٩٩,٣٨٤	-	١,٠٥٧,٨٤٢	٥١٤,٨٥٦
-	١٩٥,٨٨٦	-	١٩٥,٨٨٦	١٤٣,١٧٧
-	٣٠٥,٩١٠	-	٣٠٥,٩١٠	١٥١,٦٤٧

ج- بنود بيان الدخل الموحد:

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

مصاريف التأمين

تأمين صحي موظفين

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس إدارة المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٨٤٧,٢٧٨	٤,٩٤٩,٠٥٠	رواتب ومكافآت
٣,٨٤٧,٢٧٨	٤,٩٤٩,٠٥٠	

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة). إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		
كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)	نسبة الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	%
٦٢٢,٦٧٨	٦٧٠,٦٩٩	٥٢

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة شركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
١,٩٨٦	-	-	١,٩٨٦	٤٩٠,١١١	-	٦,٥١٩	٤٨٣,٥٩٢	٢,٠١-١,٣٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٣٤٢,٧٨٤	-	٢٥٣,١٠٩	٨٩,٦٧٥	٤١,٤٦٣,٨١٦	-	٢٢,٦٧٧,٢٢٨	١٨,٧٨٦,٥٨٨	٤,٦٣-٢,٩٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٧٦,٤٩٣	-	٧٦,٤٩٣	-	٦,٠٧٥,٥١٤	-	٦,٠٧٥,٥١٤	-	١٠,٢٧-٦,٢١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢,٤٣٨,١١٦	٢,٤٣٨,١١٦	-	-	٩,١٤٢,٤٢٨	٩,١٤٢,٤٢٨	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢,٨٥٩,٣٧٩	٢,٤٣٨,١١٦	٣٢٩,٦٠٢	٩١,٦٦١	٥٧,١٧١,٨٦٩	٩,١٤٢,٤٢٨	٢٨,٧٥٩,٢٦١	١٩,٢٧٠,١٨٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٢,٢٢٧	-	-	٢,٢٢٧	٥٣٦,١٧٦	-	-	٥٣٦,١٧٦	١,٣٢-٢,٠١	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٣٦٢,٣٨٨	-	٣٩,٨٠٨	٣٢٢,٥٨٠	٦٥,٠٧٣,٤٨٩	-	٥,٦٧٧,٤٦٤	٥٩,٣٩٦,٠٢٥	٢,٩٩-٤,٦٣	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٩٨,٦٦٤	-	٤٢,٨٨٤	٥٥,٧٨٠	٧,٨٢٢,٩٦٢	-	٩٣١,٤٦٢	٦,٨٩١,٥٠٠	٦,٢١-١٠,٢٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١,٦٨٢,٤٩٧	١,٦٨٢,٤٩٧	-	-	٢,٤٤٣,٠٠٩	٢,٤٤٣,٠٠٩	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢,١٤٥,٧٧٦	١,٦٨٢,٤٩٧	٨٢,٦٩٢	٣٨٠,٥٨٧	٧٥,٨٧٥,٦٣٦	٢,٤٤٣,٠٠٩	٦,٦٠٨,٩٢٦	٦٦,٨٢٣,٧٠١		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٧,١٦٤	—	٩١	٧,٠٧٣	٣,٢٧٣,٠١٦	—	٤٧,٤٧٤	٣,٢٢٥,٥٤٢	١,٦٦-٠,٤٨	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢٨٩	—	٢٢٠	٦٩	٧٠,٩٤٤	—	٥١,٦٥٦	١٩,٢٨٨	٣,٩٤-٠,٨٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٤,٦٢٦	—	٤,٦٢٦	—	٢٤٨,١٤٧	—	٢٤٨,١٤٧	—	١٣,٠٦-١,٠١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٠٨,٨١٠	١٠٨,٨١٠	—	—	١٨٤,٢٩٦	١٨٤,٢٩٦	—	—	١٠٠	متعثر غير عاملة
١٢٠,٨٨٩	١٠٨,٨١٠	٤,٩٣٧	٧,١٤٢	٣,٧٧٦,٤٠٣	١٨٤,٢٩٦	٣٤٧,٢٧٧	٣,٢٤٤,٨٣٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٨,٧٩٩	—	١٨٠	٨,٦١٩	٣,٩٦٨,١١٦	—	٥٦,٣٦٣	٣,٩١١,٧٥٣	١,٦٦-٠,٤٨	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١,٢٠٢	—	—	١,٢٠٢	٢١٠,١٨٦	—	—	٢١٠,١٨٦	٣,٩٤-٠,٨٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١,١٥٤	—	١,١٥٤	—	٧٦,٩٤٠	—	٧٦,٩٤٠	—	١٣,٠٦-١,٠١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٨٥,١١٤	٨٥,١١٤	—	—	١٢٦,٥١٥	١٢٦,٥١٥	—	—	١٠٠	متعثر غير عاملة
٩٦,٢٦٩	٨٥,١١٤	١,٣٣٤	٩,٨٢١	٤,٣٨١,٧٥٧	١٢٦,٥١٥	١٣٣,٣٠٣	٤,١٢١,٩٣٩		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٣٣٥	-	-	٣٣٥	١١,٥٩٢,٠١٣	-	-	١١,٥٩٢,٠١٣	١,٣٢-٢,٠١	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٩,٢٢٤	-	١٠,٤٥٩	٨,٧٦٥	٩,٤٥٧,٤٨٥	-	٤,٥٤٠,٠٠٠	٤,٩١٧,٤٨٥	٢,٩٩-٤,٦٣	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٢,٤٩٣	-	١٢,٣٠٤	١٨٩	٧٨٧,٦٨١	-	٧٧٢,٦٣٢	١٥,٠٤٩	٦,٢١-١٠,٢٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٨,٣٧٩,٩٨١	١٨,٣٧٩,٩٨١	-	-	٣٦,٩٢٢,٦٣٧	٣٦,٩٢٢,٦٣٧	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١٨,٤١٢,٠٣٣	١٨,٣٧٩,٩٨١	٢٢,٧٦٣	٩,٢٨٩	٥٨,٧٥٩,٨١٦	٣٦,٩٢٢,٦٣٧	٥,٣١٢,٦٣٢	١٦,٥٢٤,٥٤٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
١٢٢	-	-	١٢٢	١٢,٩٦٤,٨٩١	-	-	١٢,٩٦٤,٨٩١	١,٣٢-٢,٠١	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٦,٦٣٩	-	١,١٢٠	١٥,٥١٩	٩,٦٠٢,٥٧٢	-	٥١٠,٠٠٠	٩,٠٩٢,٥٧٢	٣,٧٧-٢,٣٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٣,٣٦٦	-	١٣,١٧٧	١٨٩	٨٥٠,٤٨١	-	٨٣٥,٤٣٢	١٥,٠٤٩	١٠,٩٢-٥,٨٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٠,٦١١,٤٧٣	٢٠,٦١١,٤٧٣	-	-	٤١,٥٣٦,٢١١	٤١,٥٣٦,٢١١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢٠,٦٤١,٦٠٠	٢٠,٦١١,٤٧٣	١٤,٢٩٧	١٥,٨٣٠	٦٤,٩٥٤,١٥٥	٤١,٥٣٦,٢١١	١,٣٤٥,٤٣٢	٢٢,٠٧٢,٥١٢		

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	ألف ل.س.
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
٨١١,٤٨٨,١٦٥	-	-	٨١١,٤٨٨,١٦٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
ديون متعثرة			
٨١١,٤٨٨,١٦٥	-	-	٨١١,٤٨٨,١٦٥
(٢,٠٣٣,٣٢١)	-	-	(٢,٠٣٣,٣٢١)
٨٠٩,٤٥٤,٨٤٤	-	-	٨٠٩,٤٥٤,٨٤٤
٠,٢٥	-	-	٠,٢٥
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
نسبة التغطية (%)			
أرصدة لدى المصارف:			
٦١,٨٨٦,١٦٧	-	-	٦١,٨٨٦,١٦٧
٢٠٣,٩٨٢	-	-	٢٠٣,٩٨٢
-	٤١٤,٤٥٢,٦٣٦	-	-
-	-	-	-
ديون متعثرة			
٦٢,٠٩٠,١٤٩	٤١٦,٢٩٢,٠٧٤	٤١٤,٤٥٢,٦٣٦	٨٩٢,٨٣٤,٨٥٩
(٢٩٠,٣٤٧)	(١١٩,٦٧٥,٢٩٧)	(٥٥,٧٧٤)	(١٢٠,٠٢١,٤١٨)
-	(١,٢٠٥,٩٢٢)	-	(١,٢٠٥,٩٢٢)
٦١,٧٩٩,٨٠٢	٢٩٥,٤١٠,٨٥٥	٤١٤,٣٩٦,٨٦٢	٧٧١,٦٠٧,٥١٩
٠,٤٧	٢٩,٠٤	٠,٠١	١٣,٥٨
إجمالي أرصدة لدى المصارف			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
فوائد معلقة			
صافي أرصدة لدى المصارف			
نسبة التغطية (%)			
إيداعات لدى المصارف:			
١٥,٤٧٦,٦٥١	-	-	١٥,٤٧٦,٦٥١
-	-	١٥٨,٥٠٢,٣٧٨	١٥٨,٥٠٢,٣٧٨
-	٥٧٧,٠٤٤,٥٨٦	-	٥٧٧,٠٤٤,٥٨٦
ديون متعثرة			
١٥,٤٧٦,٦٥١	٥٧٧,٠٤٤,٥٨٦	١٥٨,٥٠٢,٣٧٨	٧٥١,٠٢٣,٦١٥
(٢,٤٩٦)	(١٧١,٢٣٣,٤٥٨)	(١,٧١٤,٨٣٨)	(١٧٢,٩٥٠,٧٩٢)
-	(٨,٣٠٦,١٧٣)	-	(٨,٣٠٦,١٧٣)
١٥,٤٧٤,١٥٥	٣٩٧,٥٠٤,٩٥٥	١٥٦,٧٨٧,٥٤٠	٥٦٩,٧٦٦,٦٥٠
٠,٠٢	٣١,١١	١,٠٨	٢٤,١٣
إجمالي إيداعات لدى المصارف			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
فوائد معلقة			
صافي إيداعات لدى المصارف			
نسبة التغطية (%)			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ألف ل.س.	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	-	-	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	-
ديون متعثرة	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	-	-	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٢٠٠,٢٣١)	-	-	(٤,٢٠٠,٢٣١)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣	-	-	١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣
نسبة التغطية (%)	٠,٤١	-	-	٠,٤١
أرصدة لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١,٦٣٠,٢١٧	-	-	١,٦٣٠,٢١٧
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٢٢٩,١٣٢	-	-	٢٢٩,١٣٢
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧	-	٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧
ديون متعثرة	-	-	٤٣٥,٥٣٩,٨١٣	٤٣٥,٥٣٩,٨١٣
إجمالي أرصدة لدى المصارف	١,٨٥٩,٣٤٩	٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧	٤٣٥,٥٣٩,٨١٣	٢,٨٠٠,٥٧١,٤٩٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١٣)	(٥٤,٢٧٧)	(١٢٨,٧٦٢,٣٩٠)	(١٢٨,٨١٦,٨٨٠)
فوائد معلقة	-	-	(١,٣٥٦,٦١٣)	(١,٣٥٦,٦١٣)
صافي أرصدة لدى المصارف	١,٨٥٩,١٣٦	٥٠٣,٦٢٩,٠٦٠	٣٠٥,٤٢٠,٨١٠	٢,٦٦٨,١٨٥,٠٠٦
نسبة التغطية (%)	٠,٠١	٠,٠١	٢٩,٨٨	١٣,٨٣
إيداعات لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١٦,٤٥٥,٠٨٧	-	-	١٦,٤٥٥,٠٨٧
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	١٦٩,٩١٢,٩٢٤	-	١٦٩,٩١٢,٩٢٤
ديون متعثرة	-	-	٦٤١,٥٥٠,٣٩٠	٦٤١,٥٥٠,٣٩٠
إجمالي إيداعات لدى المصارف	١٦,٤٥٥,٠٨٧	١٦٩,٩١٢,٩٢٤	٦٤١,٥٥٠,٣٩٠	١٦٩,٩١٨,٤٠١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٨٣٥)	(٢٠٢,٠٥٤)	(١٩٥,٩٥٤,٢١١)	(١٩٦,١٥٨,١٠٠)
فوائد معلقة	-	-	(٨,٩٣٨,٨٢٩)	(٨,٩٣٨,٨٢٩)
صافي إيداعات لدى المصارف	١٦,٤٥٣,٢٥٢	١٦٩,٧١٠,٨٧٠	٤٣٦,٦٥٧,٣٥٠	٦٢٢,٨٢١,٤٧٢
نسبة التغطية (%)	٠,٠١	٠,١٢	٣١,٩٤	٢٤,٧٧

٢٩ - التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٠٩,٤٥٤,٨٤٤	-	-	-	-	٨٠٩,٤٥٤,٨٤٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٧١,٦٠٧,٥١٩	-	-	-	-	٧٧١,٦٠٧,٥١٩	أرصدة لدى مصارف
٥٦٩,٧٦٦,٦٥٠	-	-	-	-	٥٦٩,٧٦٦,٦٥٠	إيداعات لدى المصارف
٥٧,٥٠٨,٠٦٨	٤,٩٢٦,٣٦٩	٣٨٠,٥٢٢	١,٠٦٧,٢١٤	٥,٧٦٢,٣٢٨	٤٥,٣٧١,٦٣٥	-
٦,٢٥٠,٦٩٦	٨,٩٦٥	٣٩٨	٢,٨٠٣	٣٦,٧٣٢	٣٣٤,٦٦٨	٥,٨٦٧,١٣٠
٤٢,٨٤٣,٧٣٣	-	-	-	-	-	٤٢,٨٤٣,٧٣٣
						وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						الإجمالي كما في ٣١ آذار
٢,٢٥٧,٤٣١,٥١٠	٤,٩٣٥,٣٣٤	٣٨٠,٩٢٠	١,٠٧٠,٠١٧	٥,٧٩٩,٠٦٠	٤٥,٧٠٦,٣٠٣	٢,١٩٩,٥٣٩,٨٧٦
						٢٠٢٥ (غير مدقق)
						الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢	٧,١٢٨,٧٢٦	٦٤٥,٦٠٢	١,٣٧٦,٢٨٨	١١,٧٨٩,٦٨٤	٥٧,٤٥٣,٥٩٣	٢,٥٠٧,١٤٠,٦٤٩
						٢٠٢٤ (مدقق)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	٩٣٣,١٩٢,١٠٩	٥٧٢,٧٢١,٤٤١	٦٩٣,٦٢٦,٣٢٦	٢,١٩٩,٥٣٩,٨٧٦
صناعة	١٥,١٠٣,٣٦٨	٢٤,٤٩٩,٢٠٢	٦,١٠٣,٧٣٣	٤٥,٧٠٦,٣٠٣
تجارة	٣,١٣٩,٥٤١	٢,٤٧٧,٤١٧	١٨٢,١٠٢	٥,٧٩٩,٠٦٠
عقارات	٨٦١,٤١٣	١٧٤,٥٧٦	٣٤,٠٢٨	١,٠٧٠,٠١٧
زراعة	٣٨٠,٩٢٠	-	-	٣٨٠,٩٢٠
أفراد وخدمات	٣,٠٨٨,٤٤٨	١,٨٤٦,٨٨٥	١	٤,٩٣٥,٣٣٤
الإجمالي	٩٥٥,٧٦٥,٧٩٩	٦٠١,٧١٩,٥٢١	٦٩٩,٩٤٦,١٩٠	٢,٢٥٧,٤٣١,٥١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	١,٠٨٣,١٤١,٧٩٢	٦٨١,٥٢٦,٦٥٩	٧٤٢,٤٧٢,١٩٨	٢,٥٠٧,١٤٠,٦٤٩
صناعة	٥٢,٤٥٩,٦٠٤	٤,٨٧٧,٥٢٢	١١٦,٤٦٧	٥٧,٤٥٣,٥٩٣
تجارة	١٠,٠٧٨,٥٤١	١,٥١٤,٠٥٩	١٩٧,٠٨٤	١١,٧٨٩,٦٨٤
عقارات	١,٢٥٣,٥١٥	١٢٢,٧٧٣	-	١,٣٧٦,٢٨٨
زراعة	٤٨٢,٤٤١	١٦٣,١٦١	-	٦٤٥,٦٠٢
أفراد وخدمات	٧,٠٨٧,٤٩٧	٣٦,٥٣٢	٤,٦٩٧	٧,١٢٨,٧٢٦
الإجمالي	١,١٥٤,٥٠٣,٣٩٠	٦٨٨,٢٤٠,٧٠٦	٧٤٢,٧٩٠,٤٤٦	٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٦,٤٥٩,١٤٦	٣,٤١٥,٩٤٢	(٧١,١٣٤,٨١٢)	(١,٨٨٨)	(٥١,٢٦١,٦١٢)	٣٤,٠٦٢,٥٢٤
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٤,٦٢٠)	(٩٢١,٠٨٤)	(١٢٨,٨٥٧)	١,٥٣١	(١,٠٧٣,٠٣٠)	(١٢,٤٤١,٢٣٠)
نتائج أعمال القطاع	١٦,٤٣٤,٥٢٦	٢,٤٩٤,٨٥٨	(٧١,٢٦٣,٦٦٩)	(٣٥٧)	(٥٢,٣٣٤,٦٤٢)	٢١,٦٢١,٢٩٤
مصارييف غير موزعة على القطاعات	(١٧,٤٥٧,٦٤٧)	-	-	-	(١٧,٤٥٧,٦٤٧)	(١٣,٠٧١,٦٣٥)
(الخسارة)/الربح قبل الضريبة	(١,٠٢٣,١٢١)	٢,٤٩٤,٨٥٨	(٧١,٢٦٣,٦٦٩)	(٣٥٧)	(٦٩,٧٩٢,٢٨٩)	٨,٥٤٩,٦٥٩
مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر	-	-	-	(٦٣٦,٥٦٦)	(٦٣٦,٥٦٦)	(٥٨٩,١٩٨)
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(١,٥٦٩,٥٢٩)
صافي (خسارة)/ ربح الفترة	(١,٠٢٣,١٢١)	٢,٤٩٤,٨٥٨	(٧١,٢٦٣,٦٦٩)	(٦٣٦,٩٢٣)	(٧٠,٤٢٨,٨٥٥)	٦,٣٩٠,٩٣٢
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	ألف ل.س.
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٣,٧٦٩,٨٤٥	٥٤,١٢١,٧٩٠	٢,٢٧٠,٧٢٨,٤٣٤	-	٢,٣٢٨,٦٢٠,٠٦٩	٢,٦٢٢,٣٥٧,٧٥٩
الاستثمار في شركات حليفة	-	-	٤,٦٣٧,٠١٨	-	٤,٦٣٧,٠١٨	٤,٦٣٧,٠١٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٠,٧١٠,٤٦٩	٣٠,٧١٠,٤٦٩	٣٠,٥٦٤,٥٤٥
مجموع الموجودات	٣,٧٦٩,٨٤٥	٥٤,١٢١,٧٩٠	٢,٢٧٥,٣٦٥,٤٥٢	٣٠,٧١٠,٤٦٩	٢,٣٦٣,٩٦٧,٥٥٦	٢,٦٥٧,٥٥٩,٣٢٢
مطلوبات القطاع	٧٦١,٢٣١,٢٦١	٨٥٥,٤٩٤,٣٧٥	٦٨,١١٥,٥٠١	-	١,٦٨٤,٨٤١,١٣٧	١,٩٠٥,١٤٩,٨٣٠
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٥,١٠١,٦٦٩	٢٥,١٠١,٦٦٩	٢٧,٩٥٥,٨٨٧
مجموع المطلوبات	٧٦١,٢٣١,٢٦١	٨٥٥,٤٩٤,٣٧٥	٦٨,١١٥,٥٠١	٢٥,١٠١,٦٦٩	١,٧٠٩,٩٤٢,٨٠٦	١,٩٣٣,١٠٥,٧١٧
المصروفات الرأسمالية	-	-	-	٥٩٠,٣٧١	٥٩٠,٣٧١	١٠,٦٤٣,٥٦٢
الاستهلاك والإطفاءات	-	-	-	٧٠٦,٠٠٤	٧٠٦,٠٠٤	٢,٣٦٨,٥٠٧

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٥٦,١٠٧,٨٧٤)	٤,٨٤٦,٢٦٢	(٥١,٢٦١,٦١٢)
المصروفات الرأسمالية	٥٩٠,٣٧١	-	٥٩٠,٣٧١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٩,٢٩٧,١٤٤	٤,٧٦٥,٣٨٠	٣٤,٠٦٢,٥٢٤
المصروفات الرأسمالية	٧٥٢,٧٩٨	-	٧٥٢,٧٩٨

٣١- كفاية رأس المال

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

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

رأس المال الأساسي:	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٩,٢٥٤,١١١	٩,٢٩٨,٤٣٨
الاحتياطي القانوني	٢,٣٤٦,٥٤٥	٢,٣٤٦,٥٤٥
الاحتياطي الخاص	٦,٥٧٤,٣٦٠	٦,٥٧٤,٣٦٠
أرباح مدورة غير محققة	٦٧١,٢٤٣,٥٣١	٦٧١,٢٤٣,٥٣١
أرباح مدورة محققة	٣٠,٤٠٦,٩٤١	٣٠,٤٠٦,٩٤١
	٧١٩,٨٢٥,٤٨٨	٧١٩,٨٦٩,٨١٥
ينزل منها:		
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(٦٣٦,٦٢٢)	(٢١٣,٧٥٨)
صافي موجودات غير ملموسة	(١,٠٩٥,٠٨٥)	(١,١٧١,٤٧٥)
صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة الحالية	(٧٠,٤٢٨,٨٥٥)	-
صافي رأس المال الأساسي	٦٤٧,٦٦٤,٩٢٦	٧١٨,٤٨٤,٥٨٢
يضاف رأس المال المساعد:		
صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها	٢,٢٩١,٨٩٥	٢,٢٩١,٨٩٥
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*	٤,٥٦٦,٤٩٣	٤,٩٧١,٧٦٤
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٦٥٤,٥٢٣,٣١٤	٧٢٥,٧٤٨,٢٤١
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	١,٣٨٨,٨٢١,١٨٩	١,٤٨٤,٩٧٦,٤٨٨
مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	١٨,٠٣٣,٥٥٦	١٩,٨٢٦,٦٥٣
مخاطر السوق	٣٤٠,٢٠٧,٤٩٥	٣٣٣,٣٨١,٦٥٦
المخاطر التشغيلية	٦٩,٤٢٦,٣٧٢	٦٩,٤٢٦,٣٧٢
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	١,٨١٦,٤٨٨,٦١٢	١,٩٠٧,٦١١,١٦٩
نسبة كفاية رأس المال (%)	٣٦,٠٣	٣٨,٠٤
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٣٥,٦٥	٣٧,٦٦
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	٩٩,٠٣	٩٩,١٨

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

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

* بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات

المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥.

٣٤- أحداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ ٧ أيار ٢٠٢٥ على اقتراح مجلس الإدارة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره ٢٥,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٣٤,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على هذه الزيادة بموجب الكتاب رقم ١٦/١٦٠٧/ص تاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٢٥ وبانتظار استكمال بقية الموافقات اللازمة.