



## استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2025

آب 2025

مساهم في طموحاتك



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2025

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك الشرق ش.م.ع.

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
17 كانون الأول 2008	22 كانون الأول 2008	3 أيار 2009	19 كانون الأول 2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
25,781,250,000	25,781,250,000	257,812,500	695 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد ناجي الشاوي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.617%
2	السيد غسان الكسم	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.038%
3	السيد جمال منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.00%
4	السيد باسل القتابي	عضو مستقل	نفسه	0.029%
5	السيد بشار الدبل	عضو مستقل	نفسه	0.036%
6	السيدة فريال خليل	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.00%
7	السيد نوار سكر	عضو مستقل	نفسه	0.132%

المدير التنفيذي (المدير العام)		السيد شربل فرام	
مدقق الحسابات		السيد أحمد رضوان شرابي	
العنوان	رقم الهاتف	رقم الهاتف	رقم الهاتف
الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق	+963 (11) 66803000	+963 (11) 66803000	+963 (11) 66803000
الموقع الإلكتروني	رقم الفاكس	رقم الفاكس	رقم الفاكس
www.bankalsharq.com	+963 (11) 66803300	+963 (11) 66803300	+963 (11) 66803300

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية
100.00	1,465.35	4,011.00

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

بنك  
الشرق ش.م.ع

### ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

بالآلاف الليرات السورية

التغير % بما فيه تغيرات سعر الصرف*	الفترة السابقة 31/12/2024		الفترة الحالية 30/06/2025		النتائج المرحلية المقارنة
	آخر ثلاثة أشهر	نهاية 30/06/2024	آخر ثلاثة أشهر	نهاية 30/06/2025	
(27.57)%		1,174,271,407		850,502,741	مجموع الموجودات
(15.96)%		449,523,319		377,786,660	حقوق المساهمين
		60,957,590	45,088,621	(53,455,456)	صافي الإيرادات
(187.69)%		44,211,302	36,688,788	(70,769,519)	صافي الربح قبل الضريبة
(260.07)%		(2,035,663)	(408,407)	(967,140)	ضريبة الدخل على الأرباح
52.49%		-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-		42,175,639	36,280,381	(71,736,659)	صافي الدخل للمساهمين
(270.09)%				(28,272,758)	

بالليرات السورية

ريحية السهم	(109.66)	(278.25)	140.72	163.59	(270.09)%
-------------	----------	----------	--------	--------	-----------

\* بلغ سعر صرف الدولار الأميركي مقابل الليرة السورية 11,055 ل.س. بتاريخ 2025/06/30، مقابل 13,567 ل.س. في نهاية العام 2024.

### رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بالآلاف الليرات السورية

التغير %	الفترة السابقة 30/06/2024		الفترة الحالية 30/06/2025		النتائج المرحلية المقارنة
	آخر ثلاثة أشهر	نهاية 30/06/2024	آخر ثلاثة أشهر	نهاية 30/06/2025	
(332.67)%		33,208,462		(30,931,963)	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
(38.33)%		8,967,177		2,659,205	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة

بالليرات السورية

ريحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	10.31	21.45	12.08	34.78	(38.33)%
---	-------	-------	-------	-------	----------

### خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

#### الموجودات:

يسجل انخفاض في مجموع موجودات المصرف بنسبة 27.57% في الربع الثاني لعام 2025 مقارنة مع نهاية عام 2024 ويعود ذلك بشكل أساسي لانخفاض في صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 51.30% فبلغ في نهاية الربع الثاني 2025 حوالي 64 مليار ل.س. مقابل حوالي 131 مليار ل.س. نهاية العام 2024، بالإضافة إلى الانخفاض في حجم النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 37.54% فبلغت في نهاية الربع الثاني 2025 حوالي 394 مليار ل.س. مقابل حوالي 631 مليار ل.س. نهاية عام 2024، نتج بشكل أساسي عن تحسن الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، وبالتالي انخفاض القيمة المحسبة بالليرات السورية لهذه الأرصدة من جهة أولى، ومن جهة ثانية نتيجة لتسوية أرصدة القرار رقم 1130/ل.ل. لعام 2023 الخاص بتمويل المستوردات والذي تم إلغاء العمل به.

بنك  
الشرق

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2025

## المطالب:

بلغ مجموع مطلوبات المصرف حوالي 472.71 مليار ل.س. نهاية الربع الثاني 2025 مقابل حوالي 724.74 مليار ل.س. نهاية عام 2024، أي بنسبة انخفاض 34.78%، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض ودائع الزبائن بنسبة 34.27%، بالإضافة إلى تسوية أرصدة القرار رقم 1130/ل.س. لعام 2023 الخاص بتمويل المستوردات والذي تم إلغاء العمل به.

## حقوق الملكية:

بلغ مجموع حقوق الملكية بنهاية الربع الثاني 2025 حوالي 377.78/ مليار ل.س. مقابل حوالي 449.52/ مليار ل.س. نهاية عام 2024، أي بانخفاض بنسبة 15.96% نتج بشكل أساسي عن تسجيل أرباح محققة بقيمة 5.53/ مليار ل.س.، وخسائر غير محققة بقيمة 77.26/ مليار ل.س. ناتجة عن فروقات تقييم أسعار صرف مركز القطع البنوي خلال الفترة.

## بيان الدخل المرحلي:

1. حقق بنك الشرق بنهاية الربع الثاني لعام 2025 أرباحاً صافية محققة بعد الضريبة بقيمة حوالي 5.53/ مليار ل.س. مقارنة مع حوالي 8.96/ مليار ل.س. في نفس الفترة من العام السابق 2024، أي بنسبة انخفاض بلغت 38.33% حيث نتجت بشكل أساسي عن ما يلي:

• انخفاض بنسبة 18.54% في صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات حيث بلغ في نهاية الربع الثاني 2025 حوالي 19.92/ مليار ل.س. مقابل حوالي 24.45/ مليار ل.س. في نفس الفترة من عام 2024، ناتج عن انخفاض في قيمة التسليفات خلال هذه الفترة، بالإضافة إلى انخفاض بنسبة 16.3% في صافي الإيرادات من الرسوم والعمولات فبلغ في نهاية الربع الثاني من عام 2025 حوالي 11.11/ مليار ل.س. مقابل حوالي 13.28/ مليار ل.س. في نفس الفترة من عام 2024، ناتج بشكل أساسي عن انخفاض في قيمة العمولات المستوفاة من الحوالات الواردة من الخارج.

• بالمقابل فقد تم تسجيل زيادة في المصاريف التشغيلية في نهاية الربع الثاني من عام 2025 بنسبة 3.39% بحيث بلغ حجم هذه المصاريف حوالي 17.31/ مليار ل.س. في الربع الثاني 2025 مقابل حوالي 16.74/ مليار ل.س. لنفس الفترة من العام 2024 ناتجة عن الزيادة في تكلفة استهلاك المصرف من المحروقات خدمة لتوليد الطاقة الكهربائية لتشغيل المصرف بنسبة 29.32% بسبب ارتفاع أسعار المحروقات من جهة، والتدابير الاحترازية المتخذة من قبل الإدارة للمحافظة على مخزون إضافي من المحروقات في ظل الظروف السائدة من جهة أخرى.

• يسجل بتاريخ 2025/06/30، تكوين مخصصات بقيمة صافية حوالي 472.9/ مليون ل.س. لقاء تعرضات المخاطر الائتمانية المتوقعة، علماً أنه قد تم استرداد مخصصات متنوعة بقيمة 232/ مليون ل.س.، بمحصلة تكوين إضافي بقيمة 240.9/ مليون ل.س..

2. كما سجل بنك الشرق خسائر غير محققة بقيمة حوالي 77.26/ مليار ل.س.، مقابل أرباح غير محققة بلغت في نفس الفترة من العام السابق 2024 حوالي 33.21/ مليار ل.س.، نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بالدرهم الإماراتي والدولار الأميركي بسبب تحسن سعر صرف الليرة السورية مقابل سعر صرف الدرهم الإماراتي والدولار الأميركي. بنهاية الربع الثاني 2025 حيث أصبح سعر صرف الدولار الأميركي 11,055، وسعر صرف الدرهم الإماراتي 3,010.21، في حين أنه كان سعر صرف الدولار الأميركي 13,567 ل.س. والدرهم الإماراتي 3,694.21 ل.س. في نهاية العام 2024.

3. وعليه سجل بنك الشرق بنهاية شهر حزيران 2025 صافي أرباح محققة بقيمة 5.53/ مليار ل.س.، والخسائر غير المحققة بقيمة 77.26/ مليار ل.س.، وبالتالي بلغت الخسائر الإجمالية الصافية بعد الضريبة حوالي 71.73/ مليار ل.س..

كما بلغت في نهاية الربع الثاني 2025 القيمة الدفترية للسهم 1,465.35/ ل.س. مقابل 1,743.61/ ل.س. للسهم في نهاية عام 2024، كما بلغت القيمة السوقية للسهم 4,011.00/ ل.س. بتاريخ 2025/06/30، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي 100/ل.س.

2025/8/12

ناجي الشاوي

رئيس مجلس الإدارة

بنك  
الشرق

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣-٤

بيان الدخل المرحلي الموجز

٥

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

٧-٨

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٩-٧٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية ومدى التزام المصرف بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

١٢ آب ٢٠٢٥

أحمد رضوان الشرايبي  
المحاسب القانوني أحمد رضوان الشرايبي  
رقم الترخيص ١١/١٢٨

**بنك الشرق**  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٣٩٤,٠٤٨,٩٨٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	٣٠٩,٥٠٩,٩١٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٨,٧٤٨,٠٦٩	١٨,١١٨,٩١١	٧	إيداعات لدى مصارف
١٣١,١٩٢,٩١٨	٦٣,٨٨٦,٥٩٧	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠٩,٥٩٢	٦٢٤,٢١٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٧٢,٨٩٧	١,٨٨٤,٧٥٩	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٧,٧٦٨,١٩٧	١٧,٨٦٤,٧٦١		موجودات ثابتة
٧٨٥,١٩٢	٦٧٣,١٣٥		موجودات غير ملموسة
٤,٦٣٠,١٧٢	٧,٥١٢,٨٧٧	١٢	موجودات أخرى
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	٣٦,٣٧٨,٥٨٩	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧</u>	<u>٨٥٠,٥٠٢,٧٤١</u>		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٤٠,٢٥٥,٤٣٨	٢٦,٣١١,٥٠٢	١٤	ودائع مصارف
٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	٤٠٤,٠٨٩,٧٧٩	١٥	ودائع الزبائن
٤٠,٦١٦,٥٥٦	٢٠,١٩٥,٦٥٤	١٦	تأمينات نقدية
٣,٠٥٧,١٥٠	٢,٥٦٦,٦٥٨	١٧	مخصصات متنوعة
٩٦,٦١٩	٦٤,٣٨٧	١٠	التزامات عقود التأجير
٢,٤٨٨,٦١٦	٢,٦٩٥,٧٦٩	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٤٦٥,٣٦٦	١٦,٧٩٢,٣٣٢	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨</u>	<u>٤٧٢,٧١٦,٠٨١</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢٥,٧٨١,٢٥٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٣١٩,٥٨٩	٣,٣١٩,٥٨٩	٢٠	الاحتياطي القانوني
٦,٣٣٦,٢٩٦	٦,٣٣٦,٢٩٦	٢٠	الاحتياطي الخاص
١٤,٤٣٨,٥٧٤	١٤,٤٣٨,٥٧٤		أرباح مدورة
٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠		أرباح مدورة غير محققة
-	( ٧١,٧٣٦,٦٥٩ )		( خسائر ) / أرباح الفترة
<u>٤٤٩,٥٢٣,٣١٩</u>	<u>٣٧٧,٧٨٦,٦٦٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧</u>	<u>٨٥٠,٥٠٢,٧٤١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١٦,٥٧٢,٥٨٨	١٦,٧٣١,٠٢٦	٢١	الفوائد الدائنة
( ٥,٤٠٣,٠٨٩ )	( ٧,٩٢٨,٩٨٠ )	٢٢	الفوائد المدينة
١١,١٦٩,٤٩٩	٨,٨٠٢,٠٤٦		صافي إيرادات الفوائد
١٧,٤٣١,١٢٠	١٥,٧٥٨,٤٠٨		الرسوم والعمولات الدائنة
( ٤,١٤٨,١٤٢ )	( ٤,٦٤١,٠١١ )		الرسوم والعمولات المدينة
١٣,٢٨٢,٩٧٨	١١,١١٧,٣٩٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٤,٤٥٢,٤٧٧	١٩,٩١٩,٤٤٣		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٣,١٩٧,٥٦٨	٣,٨٠٨,١٩٠		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٣,٢٠٨,٤٦٢	( ٧٧,٢٦٦,٤٨٥ )		صافي (خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩٩,٠٨٣	٨٣,٣٩٦		إيرادات تشغيلية أخرى
٦٠,٩٥٧,٥٩٠	( ٥٣,٤٥٥,٤٥٦ )		إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٠,١٤٧,٨٦٨ )	( ٩,٣٦١,٢٦٨ )	٢٤	نفقات الموظفين
( ٤٥٦,٠١١ )	( ٥٩٩,٩٨٥ )		استهلاكات الموجودات الثابتة
( ٨٦,٤٤٦ )	( ١٤٦,١٩٩ )		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
( ٨٨,١٣٨ )	( ٣٨٨,١٣٨ )	١٠	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
( ١٣٤,٩٤٩ )	( ٤٧٢,٩٦٧ )	٢٣	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ١٠١,٠٠٣ )	٢٣٢,٠٠٠		استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة
( ٥,٧٣١,٨٧٣ )	( ٦,٥٧٧,٥٠٦ )	٢٥	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١٦,٧٤٦,٢٨٨ )	( ١٧,٣١٤,٠٦٣ )		إجمالي المصاريف التشغيلية
٤٤,٢١١,٣٠٢	( ٧٠,٧٦٩,٥١٩ )		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
( ١,١٨٩,٤١٤ )	( ٢٧٢,٥٠٥ )	١١	ضريبة الدخل
( ٨٤٦,٢٤٩ )	( ٦٩٤,٦٣٥ )	١١	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٤٢,١٧٥,٦٣٩	( ٧١,٧٣٦,٦٥٩ )		صافي (خسارة) / ربح الفترة
١٦٣.٥٩	(٢٧٨.٢٥)	٢٦	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨,٧٥١,١٢٧	٧,٥٤٦,٣٢٠	الفوائد الدائنة
( ٣,١٧٣,١٨٢ )	( ٣,٥٨٠,٥٥٣ )	الفوائد المدينة
٥,٥٧٧,٩٤٥	٣,٩٦٥,٧٦٧	صافي إيرادات الفوائد
٦,٧٩٨,٩٩٧	٨,٣١٨,٦٢٨	الرسوم والعمولات الدائنة
( ٢,١٨٠,٧٦٠ )	( ٢,٧٧٠,٩٢٥ )	الرسوم والعمولات المدينة
٤,٦١٨,٢٣٧	٥,٥٤٧,٧٠٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠,١٩٦,١٨٢	٩,٥١٣,٤٧٠	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١,٧٢٧,٤١٦	٢,٠٠٨,١٩٤	صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٣,١٦٥,١٧٨	( ٣٠,٩٣١,٩٦٣ )	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ١٥٥ )	١,٨٦٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٥,٠٨٨,٦٢١	( ١٩,٤٠٨,٤٣٣ )	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٥,١٥١,٢٣٦ )	( ٤,٩٤١,٨٣٤ )	نفقات الموظفين
( ٢٤٦,٨٩٧ )	( ٣٠٤,١٧٨ )	استهلاكات الموجودات الثابتة
( ٥٢,٤١١ )	( ٧٣,٠٠٨ )	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
( ٤٤,٠٦٩ )	( ١٩٤,٠٦٩ )	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٢٥,٨٨٤	٢٧٤,٣٨٦	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٤,٠٠٣ )	( ١٨,٠٠٠ )	مصروف مخصصات متنوعة
( ٣,١٢٧,١٠١ )	( ٣,٢٩٤,٨٥٧ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٨,٣٩٩,٨٣٣ )	( ٨,٥٥١,٥٦٠ )	إجمالي المصاريف التشغيلية
٣٦,٦٨٨,٧٨٨	( ٢٧,٩٥٩,٩٩٣ )	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
١٥,٨٧٧	٢٠,١٤١	ضريبة الدخل
( ٤٢٤,٢٨٤ )	( ٣٣٢,٩٠٦ )	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٣٦,٢٨٠,٣٨١	( ٢٨,٢٧٢,٧٥٨ )	صافي (خسارة) / ربح الفترة
١٤٠.٧٢	(١٠٩.٦٦)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



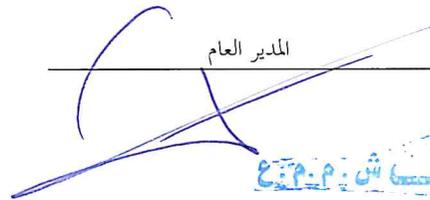
بنك الشرق  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي صافي / ربح الفترة (خسارة)	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٤٩,٥٢٣,٣١٩	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	١٤,٤٣٨,٥٧٤	-	٦,٣٣٦,٢٩٦	٣,٣١٩,٥٨٩	٢٥,٧٨١,٢٥٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
( ٧١,٧٣٦,٦٥٩ )	-	-	( ٧١,٧٣٦,٦٥٩ )	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣٧٧,٧٨٦,٦٦٠</u>	<u>٣٩٩,٦٤٧,٦١٠</u>	<u>١٤,٤٣٨,٥٧٤</u>	<u>( ٧١,٧٣٦,٦٥٩ )</u>	<u>٦,٣٣٦,٢٩٦</u>	<u>٣,٣١٩,٥٨٩</u>	<u>٢٥,٧٨١,٢٥٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٤٠٣,٢٨٢,٤٢١	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٢٢,٦٧٣,٠٧٠	-	٤,٣٠٥,٧٦٩	١,٢٨٩,٠٦٢	٥,١٥٦,٢٥٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
( ١٠٢,٨٧٦ )	-	( ١٠٢,٨٧٦ )	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٤٢,١٧٥,٦٣٩	-	-	٤٢,١٧٥,٦٣٩	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤٤٥,٣٥٥,١٨٤</u>	<u>٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠</u>	<u>٢٢,٥٧٠,١٩٤</u>	<u>٤٢,١٧٥,٦٣٩</u>	<u>٤,٣٠٥,٧٦٩</u>	<u>١,٢٨٩,٠٦٢</u>	<u>٥,١٥٦,٢٥٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة





إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

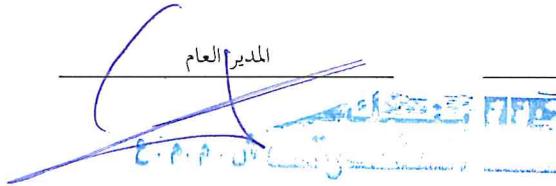
بنك الشرق  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٤٤,٢١١,٣٠٢	( ٧٠,٧٦٩,٥١٩ )	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
( ٣٣,٢٠٨,٤٦٢ )	٧٧,٢٦٦,٤٨٥	صافي خسائر / (أرباح) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦٣٠,٥٩٥	١,١٣٤,٣٢٢	الاستهلاكات والإطفاءات
١٣٤,٩٤٩	٤٧٢,٩٦٧	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠١,٠٠٣	( ٢٣٢,٠٠٠ )	(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
٢,٤٢٣	١,٧٦٨	فوائد إيجارات
٥,٤١٢	-	إطفاء العلاوات- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٨٧٧,٢٢٢	٧,٨٧٤,٠٢٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ٧,٢٨٧,٢٧٨ )	٢٠,٨٥١,٨٦٥	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي
( ٢٧٩,٧٧٣,٧٩٦ )	( ١٣,٣١٠,٨٣٠ )	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (استحقاقها الأصلي يزيد عن ٣ أشهر)
( ٣٤,٥٨٧,٤٨٨ )	٦٥,١٦٦,٠١٠	النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٥,٨٠٤,٤٠٣ )	( ٢,٨٨٢,٧٠٥ )	الزيادة في الموجودات الأخرى
١٤,٧٢٥,٠٠٠	( ٢٣,٣٥٠,٠٠٠ )	(النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف (استحقاقها الأصلي يزيد عن ٣ أشهر)
٥١,٥٢٩,٨٧٧	( ٢١٠,٦٧٨,٥٦٤ )	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
٢١,٠٩٤,٣٦٧	( ٢٠,٤٢٠,٩٠٢ )	(النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
( ١٤,٠٠٣ )	( ٣٠,٠٠٠ )	النقص في المخصصات المتنوعة
( ٣٥,٤١٥,٥٥٧ )	( ٦,٦٧٣,٠٣٤ )	النقص في مطلوبات أخرى
-	( ٩٦٤,٨٠٠ )	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
( ٨٢٠,٤٨٨ )	( ٧٥٩,٩٨٧ )	ضريبة مدفوعة
( ٢٦٤,٤٧٦,٥٤٧ )	( ١٨٥,١٧٨,٩٢٤ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

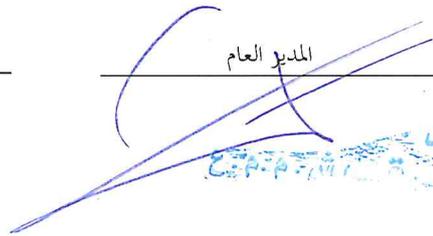
**بنك الشرق**  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	( ٤١٤,٦٢٢ )	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ١,٦٦٣,٧١٥ )	( ٣٩٩,٤١٤ )	شراء موجودات ثابتة
( ٢٨٦,٠٢٦ )	( ٣٤,١٤٢ )	شراء موجودات غير ملموسة
( ٧,٩٨٩,٣٥٧ )	( ٢٩٧,١٣٥ )	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
( ٩,٩٣٩,٠٩٨ )	( ١,١٤٥,٣١٣ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
( ١٠٢,٨٧٦ )	-	مصاريف زيادة رأس المال
( ٣٤,٠٠٠ )	( ٣٤,٠٠٠ )	إيجارات مدفوعة
( ١٣٦,٨٧٦ )	( ٣٤,٠٠٠ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٧,٨٣٠,٥٠٨	( ٧٥,١٢٩,٨٥١ )	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
( ٢٦٦,٧٢٢,٠١٣ )	( ٢٦١,٤٨٨,٠٨٨ )	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٧٧٠,٩١٦,١١١	٩٤٥,٣٢٠,٠٩٩	٢٧ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥٠٤,١٩٤,٠٩٨	٦٨٣,٨٣٢,٠١١	٢٧ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
١٠,٨١٣,٤٨٩	١٥,٣٧٨,٥٠٢	فوائد مقبوضة
( ٣,٢٩٤,٢٣٥ )	( ٥,٨٧٦,٢٧٢ )	فوائد مدفوعة

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## بنك الشرق

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

#### ١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠ / ألف ل.س. (مليار وثلاثمائة وخمس وسبعون مليون ليرة سورية) إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ وقدره ٤,١٢٥,٠٠٠ / ألف ل.س. (أربعة مليارات ومئة وخمس وعشرون مليون ليرة سورية) موزع على ٤,١٢٥,٠٠٠ / (واحد وأربعون مليون ومئتان وخمسون ألف) سهم بقيمة اسمية مئة ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم بمقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠ ألف ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٥,١٥٦,٢٥٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف بنسبة ٤٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ٢٠,٦٢٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥,٧٨١,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٤,٠١١ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢٥.

أ. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية خلال السنة الحالية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية إلزامياً للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، عند إعداد القوائم المالية للمصرف. ولم يكن لتبني هذه المعايير أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في هذه القوائم المالية للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يكون له تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ الخاص بالأدوات المالية: الإفصاحات - بعنوان "ترتيبات تمويل الموردين"

تضيف هذه التعديلات هدفاً إفصاحياً إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧، ينص على أن المصرف ملزم بالإفصاح عن معلومات تتعلق بترتيبات تمويل الموردين، بما يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار هذه الترتيبات على التزامات المصرف وتدفقاته النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن مدى تعرض المصرف لمخاطر تركز السيولة.

تتضمن التعديلات أحكاماً انتقالية خاصة بالفترة السنوية الأولى التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات. ووفقاً للأحكام الانتقالية، لا يُطلب من المصرف الإفصاح عما يلي:

- المعلومات المقارنة لأي فترات تقارير مالية تسبق بداية الفترة السنوية التي يتم فيها تطبيق هذه التعديلات لأول مرة.
- المعلومات المطلوبة بموجب الفقرات (IAS 7:44H(b)(ii)-(iii)) كما هي في بداية الفترة السنوية التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات لأول مرة.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ - تصنيف الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة

تؤثر هذه التعديلات فقط على عرض الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة في قائمة المركز المالي، ولا تؤثر على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي من الأصول أو الالتزامات أو الإيرادات أو المصروفات، كما أنها لا تؤثر على المعلومات المفصّل عنها بشأن هذه العناصر. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية الفترة المالية، كما تؤكد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كان المصرف سيمارس حقه في تأجيل سداد الالتزام. وتوضح التعديلات أيضاً أن الحقوق تعتبر قائمة إذا تم الامتثال للتعهدات (Covenants) في نهاية الفترة المالية، كما تم إدراج تعريف لمفهوم "التسوية"، بحيث يتضح أن التسوية تعني نقل النقد أو الأدوات المالية أو أصول أخرى أو خدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ - عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة المصحوبة بتعهدات

تحدد هذه التعديلات أن التعهدات التي يجب على المصرف الامتثال لها في أو قبل نهاية الفترة المالية فقط هي التي تؤثر على حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، وبالتالي، يجب أخذ هذه التعهدات في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول. كما أن هذه التعهدات تؤثر على ما إذا كان الحق في تأجيل السداد قائماً في نهاية الفترة المالية، حتى وإن كان تقييم الامتثال للتعهد يتم فقط بعد تاريخ التقرير المالي (مثل التعهدات المرتبطة بالمركز المالي للمصرف في تاريخ التقرير والتي يتم تقييم الامتثال لها بعد ذلك).

كما حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أن حق تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي لا يتأثر إذا كان المصرف ملزماً بالامتثال للتعهدات فقط بعد الفترة المالية. ومع ذلك، إذا كان حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام مشروطاً بالامتثال للتعهدات خلال الاثني عشر شهراً التالية بعد الفترة المالية، فيجب على المصرف الإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر احتمالية استحقال الالتزامات للسداد خلال تلك الفترة. ويشمل هذا الإفصاح معلومات عن التعهدات، بما في ذلك طبيعتها وتوقيت الامتثال لها، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة، وأي حقائق وظروف قد تشير إلى وجود صعوبات محتملة في الامتثال لهذه التعهدات.

## تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ - التزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ متطلبات للقياس اللاحق لعمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" ليتم المحاسبة عنها كعملية بيع. وفقاً لهذه التعديلات، يتعين على البائع-المستأجر تحديد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المعدلة" بطريقة تضمن عدم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع-المستأجر بعد تاريخ بدء العقد.

ولا تؤثر هذه التعديلات على المكاسب أو الخسائر التي يعترف بها البائع-المستأجر والمتعلقة بالإهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. فبدون هذه المتطلبات الجديدة، كان من الممكن أن يعترف البائع-المستأجر بمكاسب ناتجة عن حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام الإيجار (على سبيل المثال، نتيجة تعديل عقد الإيجار أو تغيير مدته) وفقاً للمتطلبات العامة في المعيار (IFRS) رقم ١٦. كان هذا السيناريو شائعاً بشكل خاص في حالات إعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.

وكجزء من هذه التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بتعديل مثال توضيحي في المعيار (IFRS) رقم ١٦ وأضاف مثلاً جديداً لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر. كما توضح الأمثلة التوضيحية أن الالتزام الناشئ عن عملية البيع وإعادة الاستئجار، التي يتم تصنيفها كعملية بيع بموجب المعيار (IFRS) رقم ١٥، يُعتبر التزام إيجار.

يجب على البائع-المستأجر تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ على عمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تمت بعد تاريخ التطبيق الأولي، والذي يُعرّف على أنه بداية الفترة السنوية التي قام فيها المصرف بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٦ لأول مرة.

### ب. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن غير السارية بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم يتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية بعد. ويتوقع أعضاء مجلس الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على القوائم المالية للمصرف عند دخولها حيز التنفيذ. كما أنه من غير المتوقع أن يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في الفترات المالية المستقبلية، إلا إذا تمت الإشارة إلى خلاف ذلك أدناه.

### سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ

#### في أو بعد

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني

٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر

### المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٢١ - تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي

تحت عنوان "عدم قابلية التبادل"

تحدد هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل، وكيفية تحديد سعر الصرف في حالة عدم قابليتها للتبادل.

وفقاً لهذه التعديلات، تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى عندما يكون المصرف قادراً على الحصول على العملة الأخرى خلال فترة زمنية تتيح تأخيراً إدارياً طبيعياً، ومن خلال سوق أو آلية تبادل تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ عند إجراء معاملة الصرف.

يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس ولغرض محدد. وإذا لم يكن المصرف قادراً على الحصول إلا على مبلغ غير جوهري من العملة الأخرى في تاريخ القياس لهذا الغرض المحدد، فإن العملة لا تُعتبر قابلة للتبادل بالعملة الأخرى.

يعتمد التقييم الخاص بقابلية التبادل على قدرة المصرف على الحصول على العملة الأخرى وليس على نيته أو قراره بالقيام بذلك.

في حالة عدم قابلية العملة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس، يتعين على المصرف تقدير سعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. ويتمثل الهدف من هذا التقدير في عكس السعر الذي يمكن أن تتم عنده معاملة تبادل منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس وفقاً للظروف الاقتصادية السائدة. لا تحدد التعديلات طريقة محددة يجب على المنشأة استخدامها لتقدير سعر الصرف الفوري لتحقيق هذا الهدف. يمكن للمصرف استخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو استخدام تقنية تقدير أخرى. ومن الأمثلة على سعر الصرف القابل للملاحظة:

- سعر الصرف الفوري لغرض غير الغرض الذي يتم تقييم قابلية التبادل من أجله.
- أول سعر صرف يتمكن المصرف من الحصول عليه للعملة الأخرى بعد استعادة قابلية التبادل (سعر الصرف اللاحق الأول).

في حال استخدام المصرف تقنية تقدير أخرى، يمكنه استخدام أي سعر صرف يمكن ملاحظته، بما في ذلك الأسعار الناتجة عن معاملات الصرف في الأسواق أو آليات التبادل التي لا تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ، مع تعديل ذلك السعر عند الحاجة لتحقيق الهدف المذكور أعلاه.

عندما يقوم المصرف بتقدير سعر الصرف الفوري بسبب عدم قابلية العملة للتبادل، يكون ملزماً بالإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية التبادل على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية، أو كيف يُتوقع أن يؤثر عليها.

كما تضيف التعديلات ملحقاتاً جديداً كجزء أساسي من المعيار (IAS) رقم ٢١، والذي يتضمن إرشادات تطبيقية بشأن المتطلبات الجديدة. كما تمت إضافة أمثلة توضيحية جديدة مرافقة للمعيار، توضح كيفية تطبيق المصرف لبعض المتطلبات في سيناريوهات افتراضية تستند إلى حقائق محدودة. بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات تبعية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١ لمواءمته مع المعيار (IAS) رقم ٢١ المعدل عند تقييم قابلية التبادل.

يجب على المصرف تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ - العرض والإفصاحات في القوائم المالية**  
يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ محل المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١، مع الإبقاء على العديد من متطلبات (IAS) رقم ١ دون تغيير، بالإضافة إلى إدراج متطلبات جديدة. كما تم نقل بعض الفقرات من (IAS) رقم ١ إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧. علاوة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ والمعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٣٣ "ربحية السهم".

المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار (IFRS) رقم ١٨:

- تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة
- توفير إفصاحات حول مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة (MPMs) في الإفصاحات المرفقة بالقوائم المالية
- تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.

تسري التعديلات على المعايير (IAS) رقم ٧ و (IAS) رقم ٣٣، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من (IAS) رقم ٨ و (IFRS) رقم ٧، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد (IFRS) رقم ١٨. ويتطلب المعيار (IFRS) رقم ١٨ التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة.

يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تتمتع بمسؤولية عامة: الإفصاحات

يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة تقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في قوائمها المالية.

تكون الشركة التابعة مؤهلة للحصول على الإفصاحات المخففة إذا كانت لا تتمتع بمسؤولية عامة وكان لها شركة أم خائية أو شركة أم وسيطة تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.

يعد تطبيق (IFRS) رقم ١٩ اختياريًا للشركات التابعة المؤهلة ويحدد المتطلبات المتعلقة بالإفصاحات التي يجب على الشركات التابعة التي تختار تطبيقه تقديمها.

لا يُسمح بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٩ إلا إذا كانت الشركة تفي بالشروط التالية في نهاية الفترة المالية:

- أن تكون شركة تابعة (يشمل ذلك الشركة الأم الوسيطة).
  - ألا تتمتع بمسؤولية عامة.
  - أن تكون الشركة الأم النهائية أو أي شركة أم وسيطة قد أعدت قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.
- تتمتع الشركة التابعة بمسؤولية عامة إذا:

- كانت أدواتها المالية (الديون أو الأسهم) يتم تداولها في سوق عامة أو إذا كانت في عملية إصدار مثل هذه الأدوات للتداول في سوق عامة (مثل البورصات المحلية أو الأجنبية أو السوق خارج البورصة، بما في ذلك الأسواق المحلية والإقليمية)، أو
  - كانت تحتفظ بأصول في وضع ائتماني لمجموعة واسعة من الأطراف الخارجية كجزء من أحد أعمالها الأساسية (على سبيل المثال، البنوك، اتحادات الائتمان، شركات التأمين، وسطاء الأوراق المالية/التجار، الصناديق المشتركة، والبنوك الاستثمارية غالباً ما تفي بهذا المعيار الثاني).
- يمكن للكيانات المؤهلة تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية. كما يمكن للشركة الأم الوسيطة المؤهلة التي لا تطبق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة تطبيقه في قوائمها المالية المنفصلة.

إذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سابقة للفترة المالية التي يطبق فيها (IFRS) رقم ١٨ لأول مرة، فإنه يجب عليه تطبيق مجموعة معدلة من متطلبات الإفصاح الواردة في ملحق المعيار (IFRS) رقم ١٩. وإذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سنوية قبل أن يطبق التعديلات على (IAS) رقم ٢١، فإنه غير مطالب بتطبيق متطلبات الإفصاح في (IFRS) رقم ١٩ بشأن "عدم قابلية التبادل".

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية 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 المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

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

قام المصرف بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية ما لم يتم ذكر خلاف ذلك، وذلك وفق التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤.

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي المذكورة أدناه.

أ- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي ١١,٠٥٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي ١٢,٩٧٥.٢٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي ١٤,١١٩.١٨ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ب- الأدوات المالية

يُعرّف 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 الاقتضاء، عند الاعتراف 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 الاعتراف 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 الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛

• في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينها / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

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 الالتزام.

### الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه 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 والخسائر (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 ٩ لاحقاً بالكلفة 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 بالكلفة 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 التغيرات 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 الكلفة 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).

### ج- أدوات الدين بالكلفة 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 بالكلفة 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 بالكلفة 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 التغير 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، مخصومة 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 لمحافظة 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 بالكلفة 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 التغير 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.

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 الاستحقاق 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 كل 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 المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق 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 المواثيق).

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 تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بمحصتها 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 الاعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكت 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.

#### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطلقة: 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 التغيير 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.

#### د- المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي 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 بالكلفة 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 الاعتبار 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 خلافًا 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 لاستراتيجية 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 (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

#### هـ- 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.

#### و- 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 بإخذها في 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 إنتاج 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 ١٣ IFRS 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 التزم 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.

#### ز- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأرض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية  
 باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٠	تحسينات على المباني
٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٥	وسائل النقل

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

في نهاية كل عام يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغير في التقديرات بأثر مستقبلي.

#### ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التديني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التديني في قيمتها في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تسجيل أي تديني في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

٢٠%	برامج المعلوماتية
-----	-------------------

#### ط- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تديني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تديني القيمة (إن وجدت)

القيمة الإستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة 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 للتدفقات والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الإستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الإستردادية. قيد خسارة تديني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تديني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

في حال أن خسارة تديني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الإستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تديني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تديني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تديني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

## ي- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

## ك- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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 أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

## ل- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصروف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالاستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

## م- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي نشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

## ن- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عاجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تُقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

## س- التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

## ع- 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 حساب الأرباح أو الخسائر 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.."

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

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعالة 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.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على الكلفة 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.

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناءً عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ص- حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة العائد لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة بجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

ق- ضريبة الدخل:

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 ١٠٪ من قيمة الضريبة.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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.

بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم ١٨٥٨/ق. الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل معدل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

#### ر- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك، وتنزل ودائع البنوك التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

#### ش- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

### ٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

١،٤. المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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 أداؤها، 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 ما إذا كان 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. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

### ٢٠٤. 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:

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، أن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي أن البيانات المالية 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 الإيضاح ٣ (و). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٢,٣١٠,٦٣٣	٢٧,٠٥٢,٢٣٨	نقد في الخزينة
٥٢٦,٢٥٣,٢٢٠	٣١٥,١٨٠,٥٥٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤٨,٣٩٧,٤٧١	٢٦,٢٠٥,٧٨٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,١٤٥,٨٣٠	٢٦,٢٧٣,٥٩٧	ودائع لأجل
٦٣٢,١٠٧,١٥٤	٣٩٤,٧١٢,١٧٢	احتياطي نقدي إلزامي
( ١,١٨٦,٢٢٦ )	( ٦٦٣,١٨٦ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٣٩٤,٠٤٨,٩٨٦	

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي، وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧ الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الذي حدد بموجبه الاحتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء (مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني). إن هذا الاحتياطي الإلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	الرصيد كما في بداية الفترة
( ١٧٩,٧٩١,٩٥٤ )	-	-	( ١٧٩,٧٩١,٩٥٤ )	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ١٤,٤٣٣,٤٣٠ )	-	-	( ١٤,٤٣٣,٤٣٠ )	الأرصدة المسددة خلال الفترة
( ٣٧,٩١١,٢٠٣ )	-	-	( ٣٧,٩١١,٢٠٣ )	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٦٧,٦٥٩,٩٣٤	-	-	٣٦٧,٦٥٩,٩٣٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

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	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣١,١٠٤,٩١٨	-	-	١٣١,١٠٤,٩١٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤٧,٣١١,٢٢٦	-	-	٤٧,٣١١,٢٢٦
الأرصدة المسددة خلال السنة	( ٤٨,١٨٢,٢٤٢ )	-	-	( ٤٨,١٨٢,٢٤٢ )
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	٢١,٠١٨,٠٣٠	-	-	٢١,٠١٨,٠٣٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١

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

كما في ٣٠ حزيران 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	١,١٨٦,٢٢٦	-	-	١,١٨٦,٢٢٦
نقص ناتج عن التغيير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	( ١٣,١٠٧ )	-	-	( ١٣,١٠٧ )
الأرصدة المسددة خلال الفترة	( ٢٩٧,٨٧٩ )	-	-	( ٢٩٧,٨٧٩ )
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	( ٢١٢,٠٥٤ )	-	-	( ٢١٢,٠٥٤ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٦٣,١٨٦	-	-	٦٦٣,١٨٦

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	١,٠٩٢,٩٤٩	-	-	١,٠٩٢,٩٤٩
نقص ناتج عن التغيير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	( ٢٠,٣٦٤ )	-	-	( ٢٠,٣٦٤ )
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩٨٧,٥٩٠	-	-	٩٨٧,٥٩٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	( ٩٥٨,٦٧١ )	-	-	( ٩٥٨,٦٧١ )
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	٨٤,٧٢٢	-	-	٨٤,٧٢٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٨٦,٢٢٦	-	-	١,١٨٦,٢٢٦

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٣,٢٤٩,٦٠٨	٧١,٤٣٦,٨٧٠	١,٨١٢,٧٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨٤,٢١١,١١٥	٢٧٣,١٥٦,١١٥	١١,٠٥٥,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
( ٤٧,٩٥٠,٨١١)	( ٤٧,٨٥٨,٥٧٤)	( ٩٢,٢٣٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٠٩,٥٠٩,٩١٢</u>	<u>٢٩٦,٧٣٤,٤١١</u>	<u>١٢,٧٧٥,٥٠١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٦,٢٨٢,٧٩٣	٦٤,٣٨٣,٠٤٤	١,٨٩٩,٧٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢٦,٩٢٨,٨٩١	٣٢٦,٩٢٨,٨٩١	-	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
( ٥٨,٥٠٢,١٤٤)	( ٥٨,٤٩٧,٨٣٩)	( ٤,٣٠٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠</u>	<u>٣٣٢,٨١٤,٠٩٦</u>	<u>١,٨٩٥,٤٤٤</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٧١,٤٣٦,٨٧٠ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٦٦,٨٩٢,٧٩٦ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٩٣,٢١١,٦٨٤	٦٢,٨٩٤,٠٥٠	-	٣٣٠,٣١٧,٦٣٤	الرصيد كما في بداية الفترة
١٤,٤٠٠,٤١٥	١٤,٣٨٣,٤٥٨	-	١٦,٩٥٧	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة لدى المصارف
١,٨٥٢,٤٧٦,٢٣٣	١٩,٣٦٢,٠٤٦	-	١,٨٣٣,١١٤,١٨٧	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
( ١,٨٣١,٥٧٩,١٩٤)	( ١٨,٦٠٢,٨٧٢)	-	( ١,٨١٢,٩٧٦,٣٢٢)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
( ٧١,٠٤٨,٤١٥)	( ٦,٩١٥,٤٦٥)	-	( ٦٤,١٣٢,٩٥٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٥٧,٤٦٠,٧٢٣</u>	<u>٧١,١٢١,٢١٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٦,٣٣٩,٥٠٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٥٨,٩٧٥,٣١٧	٢٩٧,٠٦١,٣٣٢	-	٦١,٩١٣,٩٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
( ٢٩٣,١٣١,٢٧٦ )	( ٢٩٢,٠٣٥,٤٦٧ )	-	( ١,٠٩٥,٨٠٩ )	نقص ناتج عن التغير في
١,٩٠٨,٠٧٩,٠٢٩	١,٨٩٩,٢٥٧,٣٩٧	-	٨,٨٢١,٦٣٢	أرصدة لدى المصارف
( ١,٥٨١,٠٢٦,٣٥١ )	( ١,٥٧١,٢٧٨,٩٥٨ )	-	( ٩,٧٤٧,٣٩٣ )	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣١٤,٩٦٥	( ٢,٦٨٦,٦٧٠ )	-	٣,٠٠١,٦٣٥	الأرصدة المسددة خلال السنة
٣٩٣,٢١١,٦٨٤	٣٣٠,٣١٧,٦٣٤	-	٦٢,٨٩٤,٠٥٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

قام المصرف خلال شهر تموز بعملية نقل جزء من أرصده الموظفة في لبنان إلى فرنسا، وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة أصولاً، بما فيها موافقة مجلس النقد والتسليف التي صدرت بموجب قراره رقم ٢٠٨/م ن لعام ٢٠٢٢ تاريخ ٣ تموز ٢٠٢٢.

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م ن بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٨,٥٠٢,١٤٤	٥,١١١,٥٤٦	-	٥٣,٣٩٠,٥٩٨	الرصيد كما في بداية الفترة
١٠,١٨٦	١٠,١٨٦	-	-	زيادة ناتجة عن التغير في
٨٨٤,٣٩٨	٨٨٤,٣٩٨	-	-	أرصدة لدى المصارف
( ٧٠٠,٤٣٢ )	( ٧٠٠,٤٣٢ )	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
( ١٠,٧٤٥,٤٨٥ )	( ٩٥٠,٥٩٨ )	-	( ٩,٧٩٤,٨٨٧ )	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٤٧,٩٥٠,٨١١	٤,٣٥٥,١٠٠	-	٤٣,٥٩٥,٧١١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

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	٤,٤٥٦,٩٥٣	-	٤٩,٤٧٧,٧٢٩	٥٣,٩٣٤,٦٨٢
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	( ٤,٠٨٨,٥٤٩)	-	-	( ٤,٠٨٨,٥٤٩)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٤,٤٠٥,٤٥٦	-	-	١٤,٤٠٥,٤٥٦
الأرصدة المسددة خلال السنة	( ٩,٦٢٦,٦٢٨)	-	-	( ٩,٦٢٦,٦٢٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٣٥,٦٨٦)	-	٣,٩١٢,٨٦٩	( ٣١,٧٧٣,٨١٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,١١١,٥٤٦	-	٥٣,٣٩٠,٥٩٨	٥٨,٥٠٢,١٤٤

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٠٥٥,٠٠٠	٧,٢٤١,٠٢٥	١٨,٢٩٦,٠٢٥	
( ٦١,٩٢٦)	( ١١٥,١٨٨)	( ١٧٧,١١٤)	
١٠,٩٩٣,٠٧٤	٧,١٢٥,٨٣٧	١٨,١١٨,٩١١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٨,٨٨٦,٣٨٥	٨,٨٨٦,٣٨٥	
-	( ١٣٨,٣١٦)	( ١٣٨,٣١٦)	
-	٨,٧٤٨,٠٦٩	٨,٧٤٨,٠٦٩	

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

كما في ٣٠ حزيران 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	٨,٨٨٦,٣٨٥	-	-	٨,٨٨٦,٣٨٥
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	١٣,٢٦٦,٠٠٠	-	-	١٣,٢٦٦,٠٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٣,٨٥٦,٣٦٠ )	-	-	( ٣,٨٥٦,٣٦٠ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٨,٢٩٦,٠٢٥	-	-	١٨,٢٩٦,٠٢٥

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	٨,٢٢٨,١١٠	-	-	٨,٢٢٨,١١٠
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة لدى المصارف	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٨	-	-	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٨
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٢٨٩,٠٥١,٨٧٨	-	-	٢٨٩,٠٥١,٨٧٨
الإيداعات المسددة خلال السنة	( ٥٩٠,٤٩٧,٠٦٧ )	-	-	( ٥٩٠,٤٩٧,٠٦٧ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٥,٣٤٣,٥٩٦	-	-	٢٥,٣٤٣,٥٩٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٨٨٦,٣٨٥	-	-	٨,٨٨٦,٣٨٥

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

كما في ٣٠ حزيران 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	١٣٨,٣١٦	-	-	١٣٨,٣١٦
زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف	٨٣,٦٢٨	-	-	٨٣,٦٢٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٤٤,٨٣٠ )	-	-	( ٤٤,٨٣٠ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧٧,١١٤	-	-	١٧٧,١١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣١,٠٣٢	-	-	١٣١,٠٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣٦١,٩٥٤	-	-	٤,٣٦١,٩٥٤	زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف
٤,٤٧٩,٣٤٧	-	-	٤,٤٧٩,٣٤٧	الإيداعات الجديدة خلال السنة
( ٩,٢٣٩,٢١١ )	-	-	( ٩,٢٣٩,٢١١ )	الإيداعات المسددة خلال السنة
٤٠٥,١٩٤	-	-	٤٠٥,١٩٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٨,٣١٦	-	-	١٣٨,٣١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٤,٦٠٦,٦١٨	١٩,١٣٠,٦١٨	الشركات الكبرى
١١١,٢٤٢,٣٥٠	٦٤,١٥٧,٣٣٠	حسابات جارية مدينة
١٤٥,٨٤٨,٩٦٨	٨٣,٢٨٧,٩٤٨	قروض وسلف
١,٠٦٤,٣٨٤	٦٤١,٨٧٧	الأفراد
٤٥٩,٧٧٨	٨٢٧,٧٨٢	حسابات جارية مدينة
١,٥٢٤,١٦٢	١,٤٦٩,٦٥٩	قروض وسلف
٤,٩٨٦,٢١٢	٩٧,٩٧١	القروض العقارية
٤,٩٨٦,٢١٢	٩٧,٩٧١	قروض وسلف
١٥٢,٣٥٩,٣٤٢	٨٤,٨٥٥,٥٧٨	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٧,٧٤٠,٨٧٣ )	( ٧,٦٩٥,٥٣١ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ١٣,٤٢٥,٥٥١ )	( ١٣,٢٧٣,٤٥٠ )	فوائد معلقة (محفظة)
١٣١,١٩٢,٩١٨	٦٣,٨٨٦,٥٩٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة غير المنتجة ٢٠,٤٧٨,٧٤٤ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) أي ما نسبته ٢٤,١٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢٠,٧٨٩,٥٩٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ١٣,٦٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٢٠٥,٢٩٤ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٠,٠٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٧,٣٦٤,٠٤٣ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) أي ما نسبته ٥,٣٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٤ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٤,٣٥٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة).

لا يوجد ديون معدومة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٦,٧١١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

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

كما في ٣٠ حزيران 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	١٢٦,٣٩١,١٢٩	٥,١٧٨,٦١٩	٢٠,٧٨٩,٥٩٤	١٥٢,٣٥٩,٣٤٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٩٤٦,٢٤٧	( ٧,٩٤٦,٢٤٧ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٥١,٢٦٤,٠٠٤ )	٥١,٢٦٤,٠٠٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٢,٠٦٧ )	( ٤١٩,٤٨٩ )	٤٢١,٥٥٦	-
(نقص) / زيادة ناتج عن التغيير في				
أرصدة الزبائن	( ٣١,٢٧٢,٢٥٨ )	( ٨,٣٨٠,٥٢٢ )	٨٩٦,٥٦٧	( ٣٨,٧٥٦,٢١٣ )
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢,١٣٩,١٧٥	٥٠٧,٩٦١	-	٢,٦٤٧,١٣٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	( ٢٧,٣٦٧,٦٦٥ )	( ٢,٣٩٧,٩٧٨ )	( ٩٤٠ )	( ٢٩,٧٦٦,٥٨٣ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٦٧ )	( ٤ )	( ١,٦٢٨,٠٣٣ )	( ١,٦٢٨,١٠٤ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٦,٥٧٠,٤٩٠	٣٧,٨٠٦,٣٤٤	٢٠,٤٧٨,٧٤٤	٨٤,٨٥٥,٥٧٨

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	٨٠,٩٦٦,٨٤٣	١,٦٦٠,٣٣٦	١٨,٦٠٤,٢٦٨	١٠١,٢٣١,٤٤٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,١٨٦,٩٢٣	( ٩,١٨٦,٨٥٨)	( ٦٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ١٠,٢٢١,٤٦٣)	١٠,٣٨٥,٥٦٧	( ١٦٤,١٠٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٤١٥,٦٩٩)	( ٢٣٥,٥٨٤)	٦٥١,٢٨٣	-
الديون المعدومة	-	-	( ٦,٧١١)	( ٦,٧١١)
(نقص) / زيادة ناتج عن التغير في				
أرصدة الزبائن	( ٣٢,٤٠٩,٣٢٧)	( ١,٧٢١,٦٢٠)	١,٦٧٠,٠١٩	( ٣٢,٤٦٠,٩٢٨)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٩,٣٢٤,٣٩٢	٤,٢٩٦,٦٠٠	-	٩٣,٦٢٠,٩٩٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ١٠,٠٤٠,٥٣٨)	( ١٩,٨٢٢)	( ٤١٤,٥٩٦)	( ١٠,٤٧٤,٩٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٢)	-	٤٤٩,٥٠٠	٤٤٩,٤٩٨
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٦,٣٩١,١٢٩	٥,١٧٨,٦١٩	٢٠,٧٨٩,٥٩٤	١٥٢,٣٥٩,٣٤٢

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

كما في ٣٠ حزيران 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	٣٣٩,٥٦٥	١٦٠,٩٧٢	٧,٢٤٠,٣٣٦	٧,٧٤٠,٨٧٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٠,٨٥٣	( ٦٠,٨٥٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ١٦٩,٥١٩)	١٦٩,٦٧٣	( ١٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٥)	( ١٠,٧٢٩)	١٠,٧٣٤	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	( ٤٧,٠١٨)	٦٢٤,٦٢٢	٩٤,٠١٥	٦٧١,٦١٩
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة الزبائن	( ١٢,٤٥٦)	٢,٠٢٢	( ١,٨٣٨)	( ١٢,٢٧٢)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٢٢	٥,٦٤٢	-	٥,٧٦٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	( ١٠٠,٤٩٣)	( ٥١,٤٦٩)	( ٩٤٢)	( ١٥٢,٩٠٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	( ٥٥٧,٥٤٩)	( ٥٥٧,٥٤٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧١,٠٤٩	٨٣٩,٨٨٠	٦,٧٨٤,٦٠٢	٧,٦٩٥,٥٣١

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.
٧,٢٢٢,٨٩٣	٣٢٥,٠٢٣	٣٢,٥٧٩	٦,٨٦٥,٢٩١	٧,٢٢٢,٨٩٣
-	٢٦٦,٦١٦	( ٢٦٦,٦٠٦ )	( ١٠ )	-
-	( ١٣٠,٦٧٣ )	١٣٠,٦٨٥	( ١٢ )	-
-	( ١,١٨٥ )	( ٦,٣٩٣ )	٧,٥٧٨	-
٢٣٣,٣٥١	( ١٩٣,٦٦٤ )	٢٦٦,٠٠٨	١٦١,٠٠٧	٢٣٣,٣٥١
( ٦,٧١١ )	-	-	( ٦,٧١١ )	( ٦,٧١١ )
( ٨٧,٣٦٧ )	( ١١٨,١٧٨ )	( ١١١,٢٧٣ )	١٤٢,٠٨٤	( ٨٧,٣٦٧ )
٣٤٨,٣٠٣	٢٣١,٠٨٦	١١٧,٢١٧	-	٣٤٨,٣٠٣
( ١٤٦,٢٤٢ )	( ٣٩,٤٦٠ )	( ١,٢٤٥ )	( ١٠٥,٥٣٧ )	( ١٤٦,٢٤٢ )
١٧٦,٦٤٦	-	-	١٧٦,٦٤٦	١٧٦,٦٤٦
٧,٧٤٠,٨٧٣	٣٣٩,٥٦٥	١٦٠,٩٧٢	٧,٢٤٠,٣٣٦	٧,٧٤٠,٨٧٣

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١١,٤٨٧,٥٢٣	١٣,٤٢٥,٥٥١	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٨٤٦,٤٠٨	٩١٨,٣٨١	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
( ١٨١,٢٣٤ )	-	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٢٧٢,٨٥٤	( ١,٠٧٠,٤٨٢ )	فروق أسعار صرف
١٣,٤٢٥,٥٥١	١٣,٢٧٣,٤٥٠	الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠٩,٥٩٢	٦٢٤,٢١٤	مساهمات في مؤسسات مالية*
-	-	سندات حكومية***
٢٠٩,٥٩٢	٦٢٤,٢١٤	
٤,٣٤١,٤٤٠	٣,٥٣٧,٦٠٠	سندات (مصرف لبنان المركزي)**
( ٤,٣٤١,٤٤٠ )	( ٣,٥٣٧,٦٠٠ )	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة***
-	-	

\* بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ صدرت شهادة ملكية أسهم في مؤسسة ضمان مخاطر القروض لصالح بنك الشرق بملكية ٢,٠٩٥,٩١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ما يعادل ٤,١٢٪ من رأسمال المؤسسة وقد سددت هذه القيمة كاملة. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الاسهم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مطابقة للتكلفة التاريخية.

وبناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمؤسسة ضمان مخاطر القروض المنعقدة بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٤، قامت المؤسسة بزيادة رأسمالها بمقدار ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقام المصرف بشراء ٤,١٤٦,٢٢١ سهم بقيمة ٤١٤,٦٢٢,١٠٠ ليرة سورية، وقام المصرف بسداد قيمة حصته في زيادة رأس مال المؤسسة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٥.

\*\* تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سند من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٣٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪.

معدلات العائد: ٥,٩٦٪.

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٠. لم يتم الالتزام بدفع قيمة هذه السندات والفوائد المستحقة عليها وعليه قامت إدارة المصرف بتشكيل مؤونة عن كامل قيمة هذه السندات مع الفوائد. إن الزيادة في كل من قيمة السندات ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المقابل لها ناتجة عن تغير سعر صرف الليرة السورية مقابل الدولار الأمريكي.

\*\*\* قام بنك الشرق خلال شهر آب ٢٠٢٢ بشراء ١,٠٥٠ سند من سندات الخزينة والتي تم طرحها للإكتتاب بمزاد الأوراق المالية الحكومية رقم ٢ لعام ٢٠٢٢ بقيمة ٢,٠٠٠ ألف ليرة سورية لكل عقد وبمعدل عائد مرجح (سعر الكوبون) ٨,٤١٪ لأجل سنتين، مع العلم أن الإكتتاب تم بعلاوة إصدار بما يعادل ٢٠,٦٩١,٧٥٣ ليرة سورية.

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٩٨٢,٩٠٦	٢,٩٨٢,٩٠٦
( ٧١٠,٠٠٩ )	( ١,٠٩٨,١٤٧ )
٢,٢٧٢,٨٩٧	١,٨٨٤,٧٥٩
٩٦,٦١٩	٦٤,٣٨٧

حقوق استخدام أصول مستأجرة  
مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة  
صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة  
التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٤٩,١٧٣	٢,٢٧٢,٨٩٧
٢,٢٥٠,٠٠٠	-
( ٢٢٦,٢٧٦ )	( ٣٨٨,١٣٨ )
٢,٢٧٢,٨٩٧	١,٨٨٤,٧٥٩

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة  
إضافات  
مصروف الاستهلاك  
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٢٦,٠٩٣	٩٦,٦١٩
٢,٢٥٠,٠٠٠	-
( ٢,٢٨٤,٠٠٠ )	( ٣٤,٠٠٠ )
٤,٥٢٦	١,٧٦٨
٩٦,٦١٩	٦٤,٣٨٧

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة  
إضافات  
مبالغ مسددة  
مصروف الفوائد  
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

## ١١ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	مخصص ضريبة الدخل
٢,٤٨٨,٦١٦	٢,٦٩٥,٧٦٩	
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل		
كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٤,٢١١,٣٠٢	( ٧٠,٧٦٩,٥١٩ )	صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		يضاف:
٣١,١٦٢	٣١,١٦٢	استهلاك المباني
١٣٣,٣٦٢	١٤٢,٢٧٢	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتاة
٥٩١,٤٠٤	١,٣٣٦,٠٣٣	مصروف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**
-	٧٧,٢٦٦,٤٨٥	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٣٧,٠٠٠	-	مخصص تقلبات أسعار القطع
		ينزل:
( ٤٨٢,٥٥٣ )	( ٩٦٤,٨٨١ )	استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**
( ٣٥,٩٩٧ )	( ٣٠,٠٠٠ )	استرداد مخصصات متنوعة
-	( ٢٣٢,٠٠٠ )	مخصص تقلبات أسعار القطع
( ٧,٠٥٢,٠٧٦ )	( ٥,٧٨٨,٦٢٦ )	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
( ٣٣,٢٠٨,٤٦٢ )	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٣٢٥,١٤٢	٩٩٠,٩٢٦	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١,٠٨١,٢٨٥	٢٤٧,٧٣٢	مصروف ضريبة الدخل
١٠٨,١٢٩	٢٤,٧٧٣	ضريبة إعادة الإعمار ١٠%
١,١٨٩,٤١٤	٢٧٢,٥٠٥	ضريبة الدخل

بلغت ضريبة الدخل ٢٧٢,٥٠٤,٦٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ١,١٨٩,٤١٣,٨٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤).

تم احتساب مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,٥٢,٠٧٦	٥,٧٨٨,٦٢٦	الفوائد المحققة في الخارج
٧٠٥,٢٠٧	٥٧٨,٨٦٣	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٧٠,٥٢١	٥٧,٨٨٦	إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)
٧٠,٥٢١	٥٧,٨٨٦	إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)
٨٤٦,٢٤٩	٦٩٤,٦٣٥	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج

بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة ٦٩٤,٦٣٥,١٧٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٨٤٦,٢٤٩,٠٨٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,٣٠٢,٨٢٤	٢,٤٨٨,٦١٦	الرصيد بداية الفترة / السنة
( ٨,٤٨٨,٧٣٦ )	( ٧٥٩,٩٨٧ )	ضريبة مدفوعة
١,٦٥٩,٥٦١	٦٩٤,٦٣٥	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
٢,٠١٤,٩٦٧	٢٧٢,٥٠٥	ضريبة دخل الفترة / السنة
٢,٤٨٨,٦١٦	٢,٦٩٥,٧٦٩	الرصيد نهاية الفترة / السنة

\* 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.

بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم /١٨٥٨/ ق. الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل معدل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ١ شباط ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف عام ٢٠١٧ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

تاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف عام ٢٠١٨، والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة. وبذلك تكون كافة التكاليف الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٨ هي تكاليف قطعية.

\*\* تم الاستمرار بتطبيق التعميم رقم ص \ ١٤٤٥ \ ١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمن اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٦٥٤	٣,٣٧٩	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
١,٥١٣,٤٦٣	١,٣٤٢,١٣٤	التسهيلات الائتمانية
١,٥١٧,١١٧	١,٣٤٥,٥١٣	حسابات لدى المصارف
٥٢٢	٥١٥	طوابع مالية
١٠٠,٧٢٧	٢٤١,٧٤٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٥٥٢,٠١٣	١,٩٠٣,٨٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٠١,٦٤٣	مؤونة أتعاب استشاريين وخبراء مدفوعة مقدماً
١٠,٠١٧	١٠,٠١٧	تأمينات مدفوعة
٣٤,١٧١	١,٥٩٧,٣٥٤	حسابات مدينة أخرى
١٢٧,٠٦٧	٢٣,٦٧٢	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٨٩٦,٦٨٧	٨٩٦,٦٨٧	دفعات مقدمة - مالية دمشق*
١,٣٩١,٨٥١	١,٣٩١,٨٥١	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف
٤,٦٣٠,١٧٢	٧,٥١٢,٨٧٧	وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني)**

\* عبارة عن تكليف بضريبة رواتب وأجور مع غرامات مستحقة عليها، صادر عن مديرية مالية دمشق عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠. حيث قامت إدارة المصرف بتسديد مبلغ التكليف مع الاعتراض على صحته والتأكيد على عدم قبول المصرف به، كما تم الاعتراض إلى لجنة الطعن كون هذا التكليف لا يستند إلى أي حقائق أو أساس واضح ومنطقي، لاحقاً صدر قرار لجنة الطعن برفض هذا الاعتراض، وعليه قامت إدارة المصرف برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بالتزامن مع اتخاذ إجراءات أخرى لحفظ حقوق المصرف تتمثل برفع دعوى قضائية إلى الجهات المختصة مدعمه بمجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد على عدم أحقية هذا التكليف وتحفظ المصرف عليه. حتى تاريخ صدور هذه البيانات لم يصدر قرار لجنة إعادة النظر ولا تزال الدعوى منظورة أمام القضاء المختص ومؤجلة إلى ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٥ بتاريخ إعداد هذا التقرير.

\*\* هي عبارة عن عقارات آلت ملكيتها لبنك الشرق بنتيجة مشاركته بمزاد علني طرح لبيعها، لاحقاً سيتم تسهيل (بيع) هذه العقارات.

بناءً على أحكام المادة (١٩) للفقرة (١) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ليرة سورية
٢,٣٠٤,٦٠٢	٢,٣٠٤,٦٠٢	
٤٠,٧٢٩,٣٠٠	٣٤,٠٧٣,٩٨٧	دولار أمريكي
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	٣٦,٣٧٨,٥٨٩	

بلغت فروقات أسعار الصرف السلبية على الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي ٧,٦٢٠,١١٣ ألف ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل فروقات أسعار صرف إيجابية بلغت ٣,٠١٧,٠٩٧ ألف ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

قام المصرف بزيادة مبلغ الوديعة المجمدة بقيمة ١٠٦,٦٣٣ دولار أمريكي وذلك مقابل زيادة رأس المال التي حصلت خلال عام ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
٩٦٤,٨٠٠	-	-	٩٦٤,٨٠٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
( ٧,٦٢٠,١١٣ )	-	-	( ٧,٦٢٠,١١٣ )	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٦,٣٧٨,٥٨٩	-	-	٣٦,٣٧٨,٥٨٩	الرصيد كما في نهاية السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٢٦,٠٠٤	-	-	٢,٠٢٦,٠٠٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣,٠١٧,٠٩٧	-	-	٣,٠١٧,٠٩٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

## ١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨,٨١١,٥٠٢	-	٨,٨١١,٥٠٢
٧,٠٥٠,٠٠٠	-	٧,٠٥٠,٠٠٠
١٠,٤٥٠,٠٠٠	-	١٠,٤٥٠,٠٠٠
٢٦,٣١١,٥٠٢	-	٢٦,٣١١,٥٠٢

حسابات جارية  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦,٢٥٥,٤٣٨	-	٦,٢٥٥,٤٣٨
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
٣٣,٨٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٨٠٠,٠٠٠
٤٠,٢٥٥,٤٣٨	-	٤٠,٢٥٥,٤٣٨

حسابات جارية  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٤١,٠٤٠,٧٥٣	٢٨١,٨٢٣,١٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٩٥,٧٧٥	١,٩٣٨,٥٥٥	ودائع التوفير
١٦٥,٣٢٤,٢٢٣	١١٥,٠٣٢,١٣٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦,٣٠٧,٥٩٢	٥,٢٩٥,٩٤٩	الحسابات المجمدة
٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	٤٠٤,٠٨٩,٧٧٩	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣٥,٢٤٥,١٣٠ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٨,٧٢٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٣٤,٩٩٠,٠٣٦ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٥,٦٩٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٨٧,١١٩,٠٨٨ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٧١,٠٥٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٤٤٧,٣٤٨,٣٤٥ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٧٢,٧٧٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) المكونة من حسابات المتوفين وحسابات خاصة بالبيع العقاري وحسابات شركات قيد التأسيس مبلغ ٥,٢٩٥,٩٤٩ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٦,٣٠٧,٥٩٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

## ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨,٤٨٧,٠٢٢	٢,٠٢٨,٤٩٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٩,٨٥٥,١٩٢	١٨,٠٣٣,٢٨٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,١٣٦,٢١٢	-	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
١٣٨,١٣٠	١٣٣,٨٨٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٤٠,٦١٦,٥٥٦</u>	<u>٢٠,١٩٥,٦٥٤</u>	

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

## ١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٤٧,٥٧٥	٢,٥٢٥,١١٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
٧,٥٧٥	١,٥٤١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة
٣٠,٠٠٠	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٧٢,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٣,٠٥٧,١٥٠</u>	<u>٢,٥٦٦,٦٥٨</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة ٥٪ من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة ألف ل.س.	فروقات أسعار الصرف ألف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ألف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ألف ل.س.	المكون خلال الفترة ألف ل.س.	بداية الفترة ألف ل.س.	
٧١٧	-	( ٦,١٥٢)	-	١١٨	٦,٧٥١	المرحلة الأولى
-	-	( ١٠,٣٨٨)	-	١٠,٣٨٨	-	المرحلة الثانية
٨٢٤	-	-	-	-	٨٢٤	المرحلة الثالثة
١,٥٤١	-	( ١٦,٥٤٠)	-	١٠,٥٠٦	٧,٥٧٥	
٢,٥٢٥,١١٧	( ٢٢٢,٤٥٨)	-	-	-	٢,٧٤٧,٥٧٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
-	-	-	( ٣٠,٠٠٠)	-	٣٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٤٠,٠٠٠	-	( ٣١١,٠٨١)	-	٧٩,٠٨١	٢٧٢,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٢,٥٦٦,٦٥٨	( ٢٢٢,٤٥٨)	( ٣٢٧,٦٢١)	( ٣٠,٠٠٠)	٨٩,٥٨٧	٣,٠٥٧,١٥٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

رصيد نهاية السنة ألف ل.س.	فروقات أسعار الصرف ألف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ألف ل.س.	المستخدم خلال السنة ألف ل.س.	المكون خلال السنة ألف ل.س.	بداية السنة ألف ل.س.	
٦,٧٥١	-	( ٣٢٢)	-	٥,٢٠٧	١,٨٦٦	المرحلة الأولى
-	-	( ٩)	-	٩	-	المرحلة الثانية
٨٢٤	-	-	-	-	٨٢٤	المرحلة الثالثة
٧,٥٧٥	-	( ٣٣١)	-	٥,٢١٦	٢,٦٩٠	
٢,٧٤٧,٥٧٥	٧٤,٣٨٨	( ٧٩,٥٦٩)	-	١٠,٤٠٦	٢,٧٤٢,٣٥٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
٣٠,٠٠٠	-	( ٣٥,٩٩٧)	( ١٤,٠٠٣)	٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٧٢,٠٠٠	-	( ٢٢٩,٠٠٠)	-	٣٦٥,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٣,٠٥٧,١٥٠	٧٤,٣٨٨	( ٣٤٤,٨٩٧)	( ١٤,٠٠٣)	٤١٠,٦٢٢	٢,٩٣١,٠٤٠	

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

كما في ٣٠ حزيران 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	٢٢,٦٦٠,٠٣٦	٥,٩٦٠	٤,٣٥٢	٢٢,٦٧٠,٣٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٦٠	( ٨٦٠ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٢٠,٢٢٥,١٥٣ )	٢٠,٢٢٥,١٥٣	-	-
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	( ٨٧,٧٩٤ )	-	-	( ٨٧,٧٩٤ )
التسهيلات المسددة خلال الفترة	( ١,٥٥٧,٣٦٥ )	( ١,٨٦٢,٢٤٢ )	-	( ٣,٤١٩,٦٠٧ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٣١٧,٧٦٦ )	( ١,١٩٤,٩٩٦ )	-	( ١,٥١٢,٧٦٢ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٧٢,٨١٨	١٧,١٧٣,٠١٥	٤,٣٥٢	١٧,٦٥٠,١٨٥

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	٦٧٩,٠٤٧	٣,٦٢٥	٦,٦٨٧	٦٨٩,٣٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,١٢٥,٤٦٢	( ٢٠,١٢٥,٤٦٢ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ١٧,٩٩٨,٦٣٢ )	١٨,٠٠٠,٩٦٧	( ٢,٣٣٥ )	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢١,٤٥٥,٦٠٨	-	-	٢١,٤٥٥,٦٠٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ١٤٨,٤٠٧ )	-	-	( ١٤٨,٤٠٧ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ١,٤٥٣,٠٤٢ )	٢,١٢٦,٨٣٠	-	٦٧٣,٧٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢,٦٦٠,٠٣٦	٥,٩٦٠	٤,٣٥٢	٢٢,٦٧٠,٣٤٨

فيما يلي الحركة على السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة) خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ حزيران 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	-	-	-	-
التسهيلات المسددة خلال الفترة	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	-	-

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	٢,٠٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٢,٠٢٠,٠٠٠ )	-	-	( ٢,٠٢٠,٠٠٠ )
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

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

كما في ٣٠ حزيران 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	٦,٧٥١	-	٨٢٤	٧,٥٧٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٢,٩٧٥ )	٢,٩٧٥	-	-
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	-	٧,٤١٣	-	٧,٤١٣
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	١١٨	( ٦٦ )	-	٥٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	( ٣,١٧٧ )	( ١٠,٣٢٢ )	-	( ١٣,٤٩٩ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧١٧	-	٨٢٤	١,٥٤١

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	١,٨٦٦	-	٨٢٤	٢,٦٩٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩	( ٩ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٥ )	٥	-	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	( ٩ )	٤	-	( ٥ )
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	١,٥١٠	-	-	١,٥١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٦٨٧	-	-	٣,٦٨٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٣٠٧ )	-	-	( ٣٠٧ )
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٧٥١	-	٨٢٤	٧,٥٧٥

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة كفالات مصارف مالية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ حزيران 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	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	-	-	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ١٢,٠٤٤,٦٣٢ )	-	-	( ١٢,٠٤٤,٦٣٢ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣٦,٧٠٤,٨٧١	-	-	١٣٦,٧٠٤,٨٧١

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	١٤٤,٩٣٢,٣٦٤	-	٧,٠١٨	١٤٤,٩٣٩,٣٨٢
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	( ٧,٠١٨ )	( ٧,٠١٨ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٨١٧,١٣٩	-	-	٣,٨١٧,١٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	-	-	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٧٤٧,٥٧٥	-	-	٢,٧٤٧,٥٧٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٢٢٢,٤٥٨ )	-	-	( ٢٢٢,٤٥٨ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٥٢٥,١١٧	-	-	٢,٥٢٥,١١٧

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	٢,٧٣٥,٣٣٢	-	٧,٠١٨	٢,٧٤٢,٣٥٠
نقص ناتج عن التغير في	( ٦٢,١٤٥ )	-	-	( ٦٢,١٤٥ )
أرصدة كفالات مصارف مالية	-	-	( ٧,٠١٨ )	( ٧,٠١٨ )
الأرصدة المسددة خلال السنة	٧٤,٣٨٨	-	-	٧٤,٣٨٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٧٤٧,٥٧٥	-	-	٢,٧٤٧,٥٧٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٤٧,٥٧٥	-	-	٢,٧٤٧,٥٧٥

## ١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٦٩٨,٥٣٨	٤٠٥,٧٢٦	فوائد مستحقة لحسابات المصارف
٢,٣٥١,٢٦٩	١,٦٣٩,٩٧٢	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١٥,٥٤١,٣٩٩	٩,٧٣٨,٢٠١	شيكات مصرفية وأوامر دفع
١,٠٣٢,٣٤٠	٦٨٠,٣٧٢	شيكات مصدقة
١٢١,٠١١	١٤٨,٥٠٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٣٤٩,١٦٦	٢١٦,٢٩٨	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٢٧٢,٩٨٧	٣١٥,٨٨٣	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
١٢,٢٥٤	١٦,٠٥٥	رسوم حكومية مستحقة
١٦٠,٦٠٠	٣٤٣,٠٢٧	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
-	٤١٠,٢٢٥	أتعاب مهنية واستشارية مستحقة
٩٠٢,٦١٢	٨١٣,٦٣٥	دائون مختلفون
١٤١,٦٤٣	-	موردون
٨٧,٨٠٠	١٠٣,١٢٩	أرصدة دائنة أخرى
٥٠,٤٠٩	٩٠,٦٣٨	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٧٤٣,٣٣٨	١,٨٧٠,٦٦٨	نفقات مستحقة الدفع
<u>٢٣,٤٦٥,٣٦٦</u>	<u>١٦,٧٩٢,٣٣٢</u>	

## ١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

إن أسهم المصرف البالغة ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

القيمة المعادلة	ليرة سورية	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
بتاريخ الاكتاب	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١,١٧٣,٨٣٠	١,١٧٣,٨٣٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠	-	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٢٦١,٧٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
٢١,٨٧٢,١٩٤	٢١,٨٧٢,١٩٤	-	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	زيادات رأس المال بالليرة السورية
١,٤٠٩,٠٥٦	-	١,٠٦٦,٣٣٥	١٤,٠٩٠,٥٥٦	زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
<u>٢٥,٧٨١,٢٥٠</u>	<u>٢٣,٠٤٦,٠٢٤</u>	<u>٣٠,٠٢٠,٨٦٤</u>	<u>٢٥٧,٨١٢,٥٠٠</u>	

القيمة المعادلة	ليرة سورية	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
بتاريخ الاكتتاب	ليرة سورية	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
١,١٧٣,٨٣٠	١,١٧٣,٨٣٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠	-	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٢٦١,٧٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
٢١,٨٧٢,١٩٤	٢١,٨٧٢,١٩٤	-	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	زيادات رأس المال بالليرة السورية
١,٤٠٩,٠٥٦	-	١,٠٦٦,٣٣٥	١٤,٠٩٠,٥٥٦	زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
<u>٢٥,٧٨١,٢٥٠</u>	<u>٢٣,٠٤٦,٠٢٤</u>	<u>٣٠,٠٢٠,٨٦٤</u>	<u>٢٥٧,٨١٢,٥٠٠</u>	

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف، وقررت زيادة رأس المال بنسبة ٤٠٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ وقدره ٢٠,٦٢٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥,٧٨١,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية. بلغت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة ١٧٩,١٨٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ توزعت بين ٩٤,٨٧٥,٥٠٠ ليرة سورية رسم الطابع على زيادة رأس المال و ٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بدل دراسة طلب إصدار أسهم زيادة رأس المال و ٦١,٨٧٥,٠٠٠ بدل التسجيل لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية و ١٤,٤٣٧,٥٠٠ بدل التسجيل لدى سوق دمشق للأوراق المالية/مركز المقاصة والحفظ المركزي.

بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٤، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٩ تموز ٢٠٢٤ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

بلغت قيمة الأسهم المجانية بالعملة الأجنبية ١,٩٤٣,٠٦٨ درهم اماراتي ما يعادل ١,٢٣٦,١٠١,١٧٨ ليرة سورية، قام المصرف بتشكيل مركز قطع بنوي بنفس القيمة، وحصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على عملية ترميم مركز القطع البنوي بالقرار رقم (٢١٠/ل) الصادر بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٢٥.

إن الحركة على مركز القطع البنوي خلال السنة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٧٦,٩٩٩,٥١٧	٤١٤,٣٥٤,٢٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٧,٥٦٥,٣٤٣	٣,٥٥٧,٠٤٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة / السنة
٢٩,٧٨٩,٣٤٠	( ٧٧,٢٦٦,٤٨٦ )	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤١٤,٣٥٤,٢٠٠</u>	<u>٣٤٠,٦٤٤,٧٥٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة*

\* بلغ مركز القطع البنوي المكوّن بالدولار الأمريكي ٨,٩٦٥,٧٨٨ ومركز القطع البنوي المكوّن بالدرهم الإماراتي ٨٠,٢٣٦,٢٥٢ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٨,٩٦٥,٧٨٨ بالدولار الأمريكي و ٧٩,٢٣٦,٢٥٢ بالدرهم الإماراتي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

## ٢٠ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل محصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بلغ الاحتياطي القانوني ٣,٣١٩,٥٨٩,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٣,٣١٩,٥٨٩,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغ الاحتياطي الخاص ٦,٣٣٦,٢٩٦,٧٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٦,٣٣٦,٢٩٦,٧٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

## ٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٨,٥١٠	٩٢,٥٢٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٨,٥١٩,٣٨٧	١٠,٣١٩,٠٠٨	حسابات جارية مدينة
١٧١,٧٤٢	-	قروض وسلف
٨,٧١٩,٦٣٩	١٠,٤١١,٥٣٧	استرداد من فوائد محفوظة
٧,٠٥٢,٠٧٧	٥,٧٨٨,٦٢٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية
٧١٨,٢١١	٥٣٠,٨٦٣	أرصدة وإيداعات لدى مصارف داخلية
٨٢,٦٦١	-	استثمارات مالية - سندات حكومية
٧,٨٥٢,٩٤٩	٦,٣١٩,٤٨٩	
١٦,٥٧٢,٥٨٨	١٦,٧٣١,٠٢٦	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	١٤
١٠٠,٤٩٨	١٠١,٧٥٠
٣,٦٣٣,٣٩٤	٥,٦٦٦,٣٠٨
٧٣,٥١١	١٥٣,٣٢٧
-	٧,٠١١
٣,٨٠٧,٤٠٣	٥,٩٢٨,٤١٠
١,٥٩٥,٦٨٦	٢,٠٠٠,٥٧٠
٥,٤٠٣,٠٨٩	٧,٩٢٨,٩٨٠

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

تكوين فوائد محفوظة

ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
( ١,٥١١ )	( ٣١٠,٩٨٦ )
( ١,٥١١ )	( ٣١٠,٩٨٦ )
( ٤,٤٠٩,٢٤٧ )	١٩٤,١٥٢
( ٤,٤٠٩,٢٤٧ )	١٩٤,١٥٢
٤,٤٢٠,٠٤٦	٨٣,٦٢٨
٤,٤٢٠,٠٤٦	٨٣,٦٢٨
٧٥,٦٧٢	( ٢٦٨,٥١٦ )
٩٠,١٨٩	٦٧٨,٩٠٨
٣٣,١١٦	١٠١,٨١٥
١٩٨,٩٧٧	٥١٢,٢٠٧
( ٧٦٦ )	( ٦,٠٣٤ )
( ٧٦٦ )	( ٦,٠٣٤ )
( ٦٥,٥٣٢ )	-
( ٧,٠١٨ )	-
( ٧٢,٥٥٠ )	-
١٣٤,٩٤٩	٤٧٢,٩٦٧

استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:  
المرحلة الأولى

مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف:  
المرحلة الأولى

مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف:  
المرحلة الأولى

مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة:  
المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مستغلة:  
المرحلة الأولى

مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية:  
المرحلة الأولى

المرحلة الثالثة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٧٠٧,٤٨٢	٥,٦٠٢,٣٢٨	رواتب الموظفين
٢٦٣,٥٥٢	١٩٩,٤٤١	نفقات التدريب والتأهيل
٤٧٣,٦٢١	٥٢٨,٧٥٠	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
٣,٧٣٩,٦٢٣	٢,١٠٦,٩٥٠	مكافآت وعلاوات
٦٠,٤٩٠	١٠,٠٨٢	ملابس موظفين
٢٣,١٠١	١٩,٩٦٩	نفقات توظيف*
٢٦٥,٨٤٦	١٣٦,٧٠٤	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
١٢٢,٣٥٧	١١٧,٧٨٧	مزايا عينية خاضعة للضريبة
١٥٧,٣٣٥	٣١٥,٧١٨	التأمين الصحي
٣٣٤,٤٦١	٣٢٣,٥٣٩	تنقلات
<u>١٠,١٤٧,٨٦٨</u>	<u>٩,٣٦١,٢٦٨</u>	

\* يتألف هذا البند من نفقات فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسوم إقامة للموظفين الأجانب ورسوم أخرى.

\*\* يتألف هذا البند من تعويض مدارس، أتعاب عمل إضافي وتعويض صندوق.

٢٥ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠١,٠٢٢	١٥٥,٠٨٠	نفقات السفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف
١٢٥,١١٥	١٥٨,٨٣٣	الاشتراكات في هيئات
١٣٥,٤٧٦	٩٨,١٢٣	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
١٦٧,٠٠١	٢٤١,٥٦٦	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
٥٥,١١٤	٤٩,٠٤١	نفقات استقبال
٧٣٦,٠٤٤	٦٧٣,٩٨٢	أتعاب مهنية واستشارية
١,٠٢٣,٧٠٤	١,٣٤٨,٢٦٢	الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة
٢٣٠,٣١٥	٢٨١,٧٠١	تأمين ضد الأخطار والحريق
١,٥٠١,٨٥٩	١,٩٤٢,١٤٤	المياه، الكهرباء والتدفئة
١٢٢,٨٨٤	٢٣٧,٣٨٩	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٣٥٨,٨٨٤	٣٥٦,٨٤٢	المطبوعات والقرطاسية
٥٤,٨٦٤	٧٩,١٥٦	مصاريف إيجار
١٠٥,٩١٨	١١٤,٢٧٨	البريد والشحن
٨٤٤,٨٦٤	٧٨٩,٥٩٦	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
٣٣,٤٥٠	٣٣,٤٤٠	مصاريف السيارات
٤,٢٥٠	-	مصاريف البطاقات
٣١,١٠٩	١٨,٠٧٣	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٥,٧٣١,٨٧٣</u>	<u>٦,٥٧٧,٥٠٦</u>	

٢٦ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٢,١٧٥,٦٣٨,٣١١	( ٧١,٧٣٦,٦٥٨,٨٢٥ )	صافي (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)
٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١٦٣.٥٩</u>	<u>(٢٧٨.٢٥)</u>	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخففة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٧ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س. ٥٥٨,٥٦٣,٨٥٣	ألف ل.س. ٤١٦,٣٨٦,٠٧٧	ألف ل.س. ٣٤٢,٢٣٢,٧٩٠	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
			يضاف:
			أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٩٣,٢١١,٦٨٤	٨٨,٨٣٢,٨٧٢	٣٥٧,٤٦٠,٧٢٣	ينزل:
			ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ٦,٤٥٥,٤٣٨ )	( ١,٠٢٤,٨٥١ )	( ١٥,٨٦١,٥٠٢ )	
<u>٩٤٥,٣٢٠,٠٩٩</u>	<u>٥٠٤,١٩٤,٠٩٨</u>	<u>٦٨٣,٨٣٢,٠١١</u>	

\* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٢٨- عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

١. المساهمين الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المصرف أو الشركة الحليفة ويقصد بذلك التعاملات مع الشريك الاستراتيجي البنك اللبناني الفرنسي.
٢. أعضاء مجلس إدارة المصرف والشركات المرتبطة بهم وأقربائهم من الدرجة الرابعة وأنسابهم حتى الدرجة الثانية.
٣. الإدارة التنفيذية وتشمل المدير العام ونوابه ومساعديه ومديري المديرية والأقسام التابعة له ومديري المكاتب التابعة لمجلس الإدارة.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
<b>حسابات مدينة</b>				
أرصدة لدى المصارف	٧١,١٢١,٢٢٠	٢٧٣,٤٧١,٧٦٥	-	٣٤٤,٥٩٢,٩٨٥
مؤونة مكونة على الحسابات الجارية	( ٤٣,٥٩٥,٧١١ )	( ٤,٢٥١,٨٦٥ )	-	( ٤٧,٨٤٧,٥٧٦ )
ودائع لأجل لدى المصارف	-	٧,٢٤١,٠٢٥	-	٧,٢٤١,٠٢٥
مؤونات مكونة على ودائع لأجل	-	( ١١٢,٧٠٥ )	-	( ١١٢,٧٠٥ )
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	٨٦٦,١٠٠	-	٨٦٦,١٠٠
مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة	-	( ١٣,٤٨١ )	-	( ١٣,٤٨١ )
قروض كبار الموظفين	-	-	١٣٧,٣١٦	١٣٧,٣١٦
	<u>٢٧,٥٢٥,٥٠٩</u>	<u>٢٧٧,٢٠٠,٨٣٩</u>	<u>١٣٧,٣١٦</u>	<u>٣٠٤,٨٦٣,٦٦٤</u>
<b>حسابات دائنة</b>				
حسابات أعضاء مجلس الإدارة	-	-	١,٣١٦,٣٤٣	١,٣١٦,٣٤٣
وكبار الموظفين وكبار المساهمين	-	-	١,٣١٦,٣٤٣	١,٣١٦,٣٤٣
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٣١٦,٣٤٣</u>	<u>١,٣١٦,٣٤٣</u>
<b>ب- بنود خارج الميزانية</b>				
كفالات مصارف مالية	-	١٣٦,٧٠٤,٨٧١	١٧,١٥٨,٧٩٩	١٥٣,٨٦٣,٦٧٠
مخصصات كفالات مصارف مالية	-	( ٢,٥٢٥,١١٧ )	-	( ٢,٥٢٥,١١٧ )
ضمانات كفالات مصارف مالية	-	-	( ١٨,٠١٦,٧٣٩ )	( ١٨,٠١٦,٧٣٩ )
	<u>-</u>	<u>١٣٤,١٧٩,٧٥٤</u>	<u>( ٨٥٧,٩٤٠ )</u>	<u>١٣٣,٣٢١,٨١٤</u>
	<u>١٤٥,٠٦٨,٣٥٠</u>	<u>١٣٣,٣٢١,٨١٤</u>	<u>( ٨٥٧,٩٤٠ )</u>	<u>١٣٣,٣٢١,٨١٤</u>

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			الشركة الأم ألف ل.س.	ب- بنود بيان الدخل
	المجموع ألف ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ألف ل.س.	الشركات الحليفة ألف ل.س.		
٧,٠٦١,٣١٥	٥,٧٩٤,٣٠٠	٥,٦٧٤	٥,٧٨٨,٦٢٦	-	فوائد دائنة
( ٤,٢٨٤)	( ٤,٦٤٢)	( ٤,٦٤٢)	-	-	فوائد مدينة
٧,٠٥٧,٠٣١	٥,٧٨٩,٦٥٨	١,٠٣٢	٥,٧٨٨,٦٢٦	-	
٤٧١,٠٧٦	٥٩٦,٠٨٠	٥١٩,٩٤٣	٧٦,١٣٧	-	عمولات دائنة
( ٤,١٠٥,٢٧٢)	( ٤,٦١٥,٩٠٨)	-	-	( ٤,٦١٥,٩٠٨)	عمولات مدينة
( ٣,٦٣٤,١٩٦)	( ٤,٠١٩,٨٢٨)	٥١٩,٩٤٣	٧٦,١٣٧	( ٤,٦١٥,٩٠٨)	
٣,٤٢٢,٨٣٥	١,٧٦٩,٨٣٠	٥٢٠,٩٧٥	٥,٨٦٤,٧٦٣	( ٤,٦١٥,٩٠٨)	

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٨,٥-١٠٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٨,٥-١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصارف الحليفة والمصارف الشقيقة ٤,٣٨٪ للدولار الأمريكي ٣,٨٪ للدرهم الإماراتي ولا يوجد ودائع باليورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٤,٣٨٪ للدولار الأمريكي ٣,٨٨٪ للدرهم الإماراتي و ٢,٨٪ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٨٥,٦٤٦	٢,٢٢٩,٢٩٧	رواتب الإدارة العليا
١,٤٥٦,٦٢٥	٥٤٣,٨٩٥	مكافآت
-	٢,١٠٠	إجازات مدفوعة
٤,٢٤٢,٢٧١	٢,٧٧٥,٢٩٢	

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٦٢٠,٢٤٢ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٧٢٩,٥٧٩ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤).

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	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.		
٦١١	-	-	٦١١	٢٨٧,٠٧٠	-	-	٢٨٧,٠٧٠	٠,٨٥٣-٠,٤٩٨	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٦٧,٠٤٧	-	-	٦٧,٠٤٧	٢٤,٧٦١,٧٢٣	-	-	٢٤,٧٦١,٧٢٣	٢,٤٩٧-١,٠٢	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
٨٣٣,٥٨٩	-	٨٣٣,٥٨٩	-	٣٧,٤٨٢,٩٢٩	-	٣٧,٤٨٢,٩٢٩	-	١٤,٧٣٤-٢,٩٨٦	الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٦,٧٧٧,٠٢١	٦,٧٧٧,٠٢١	-	-	٢٠,٤٤٢,٤٩٠	٢٠,٤٤٢,٤٩٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
٧,٦٧٨,٢٦٨	٦,٧٧٧,٠٢١	٨٣٣,٥٨٩	٦٧,٦٥٨	٨٢,٩٧٤,٢١٢	٢٠,٤٤٢,٤٩٠	٣٧,٤٨٢,٩٢٩	٢٥,٠٤٨,٧٩٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	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.		
١١٥	-	-	١١٥	١٤,٧٠٣,٦٩٧	-	-	١٤,٧٠٣,٦٩٧	٠,٨٥٦-٠,٥٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٣١٨,٧٥٩	-	-	٣١٨,٧٥٩	١٠٥,٢٣٠,١١٤	-	-	١٠٥,٢٣٠,١١٤	٢,٥٠٦-١,٠٢٣	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
١٦٠,٩٦٥	-	١٦٠,٩٦٥	-	٥,١٧٨,٥٣٥	-	٥,١٧٨,٥٣٥	-	١٤,٧٨٨-٢,٩٩٧	الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٧,٢٢٦,٨٤٥	٧,٢٢٦,٨٤٥	-	-	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
٧,٧٠٦,٦٨٤	٧,٢٢٦,٨٤٥	١٦٠,٩٦٥	٣١٨,٨٧٤	١٤٥,٨٤٨,٩٦٨	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	٥,١٧٨,٥٣٥	١١٩,٩٣٣,٨١١		

تتوزع التعرضات الائتمانية للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.		
٣,١٢٠	-	-	٣,١٢٠	١,٤٦١,٥٩٤	-	-	١,٤٦١,٥٩٤	٠,٨٥٣-٠,٤٩٨	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٢٧١	-	-	٢٧١	٦٠,١٠٣	-	-	٦٠,١٠٣	٢,٤٩٧-١,٠٢	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
٦,٢٩١	-	٦,٢٩١	-	٣٢٣,٤١٥	-	٣٢٣,٤١٥	-	١٤,٧٣٤-٢,٩٨٦	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٧,٥٨١	٧,٥٨١	-	-	٣٦,٢٥٤	٣٦,٢٥٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
١٧,٢٦٣	٧,٥٨١	٦,٢٩١	٣,٣٩١	١,٨٨١,٣٦٦	٣٦,٢٥٤	٣٢٣,٤١٥	١,٥٢١,٦٩٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٤,٤٠٦	-	-	٤,٤٠٦	٢,٠٠٦,٥٩٤	-	-	٢,٠٠٦,٥٩٤	٠,٨٥٦-٠,٥٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
١٦,٢٨٥	-	-	١٦,٢٨٥	٤,٤٥٠,٧٢٤	-	-	٤,٤٥٠,٧٢٤	٢,٥٠٦-١,٠٢٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
٧	-	٧	-	٨٤	-	٨٤	-	١٤,٧٨٨-٢,٩٩٧	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
١٣,٤٩١	١٣,٤٩١	-	-	٥٢,٩٧٢	٥٢,٩٧٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
٣٤,١٨٩	١٣,٤٩١	٧	٢٠,٦٩١	٦,٥١٠,٣٧٤	٥٢,٩٧٢	٨٤	٦,٤٥٧,٣١٨		

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة والتعرضات غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٥٣-٠,٤٩٨	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٧١٧	-	-	٧١٧	٤٧٢,٨١٨	-	-	٤٧٢,٨١٨	٢,٤٩٧-١,٠٢	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	١٧,١٧٣,٠١٥	-	١٧,١٧٣,٠١٥	-	١٤,٧٣٤-٢,٩٨٦	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٤	٨٢٤	-	-	٤,٣٥٢	٤,٣٥٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
١,٥٤١	٨٢٤	-	٧١٧	١٧,٦٥٠,١٨٥	٤,٣٥٢	١٧,١٧٣,٠١٥	٤٧٢,٨١٨		

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.		
١٢	-	-	١٢	٨,٢٥٦	-	-	٨,٢٥٦	٠,٨٥٦-٠,٥٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٦,٧٣٩	-	-	٦,٧٣٩	٢٢,٦٥١,٧٨٠	-	-	٢٢,٦٥١,٧٨٠	٢,٥٠٦-١,٠٢٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٥,٩٦٠	-	٥,٩٦٠	-	١٤,٧٨٨-٢,٩٩٧	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٤	٨٢٤	-	-	٤,٣٥٢	٤,٣٥٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
٧,٥٧٥	٨٢٤	-	٦,٧٥١	٢٢,٦٧٠,٣٤٨	٤,٣٥٢	٥,٩٦٠	٢٢,٦٦٠,٠٣٦		

## (١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٦٦,٩٩٦,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٦,٩٩٦,٧٤٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٩,٥٠٩,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٩,٥٠٩,٩١٢	أرصدة لدى مصارف
١٨,١١٨,٩١١	-	-	-	-	-	-	-	١٨,١١٨,٩١١	إيداعات لدى مصارف
٦٣,٨٨٦,٥٩٧	٣,٢٧٦,٠٤٠	٤٠٣,٨٦٥	٧,٠٧٩,٠٥٢	-	٨٠٢,٥٦٠	١٧,٨٥١,٠٠٨	٣٤,٤٧٤,٠٧٢	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٦٢٤,٢١٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٤,٢١٤	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٤٥,٥١٣	-	٢,٩٥٤	-	-	٤٢٥	-	-	١,٣٤٢,١٣٤	الموجودات الأخرى
٣٦,٣٧٨,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٣٧٨,٥٨٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٩٦,٨٦٠,٤٨٤</u>	<u>٣,٢٧٦,٠٤٠</u>	<u>٤٠٦,٨١٩</u>	<u>٧,٠٧٩,٠٥٢</u>	<u>-</u>	<u>٨٠٢,٩٨٥</u>	<u>١٧,٨٥١,٠٠٨</u>	<u>٣٤,٤٧٤,٠٧٢</u>	<u>٧٣٢,٩٧٠,٥٠٨</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٩٨,٦١٠,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٨,٦١٠,٢٩٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	أرصدة لدى مصارف
٨,٧٤٨,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٨,٧٤٨,٠٦٩	إيداعات لدى مصارف
١٣١,١٩٢,٩١٨	١٨,٨٦٥,٩٣٢	٤٥٨,٦٥٤	٨,٠٦٨,٠١٦	-	٤,٩٤٩,٦١٤	١٩,٩٢٤,٣٤٨	٧٨,٩٢٦,٣٥٤	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢٠٩,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٥٩٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥١٧,١١٧	-	٣,٢١١	-	-	٤٤٣	-	-	١,٥١٣,٤٦٣	موجودات أخرى
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,١١٨,٠٢١,٤٣٣</u>	<u>١٨,٨٦٥,٩٣٢</u>	<u>٤٦١,٨٦٥</u>	<u>٨,٠٦٨,٠١٦</u>	<u>-</u>	<u>٤,٩٥٠,٠٥٧</u>	<u>١٩,٩٢٤,٣٤٨</u>	<u>٧٨,٩٢٦,٣٥٤</u>	<u>٩٨٦,٨٢٤,٨٦١</u>	الإجمالي

## ب- مخاطر السوق:

هي مخاطر ترتب خسارة في الإيرادات وحقوق المساهمين نتيجة حدوث تقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو تأثير القيمة السوقية أو التصنيف الائتماني أو التدفقات النقدية لأداة مالية.

### - إدارة مخاطر السوق:

يعمل قسم إدارة مخاطر السوق والسيولة على مراقبة المخاطر التي قد تواجه المصرف فيما يتعلق بمخاطر السوق بشقيه مخاطر أسعار الفوائد وأسعار الصرف ومدى تأثيرها على الوضع المالي للمصرف، تقوم هذه الوحدة بالتعاون مع مختلف الجهات المعنية بمراقبة جميع مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة المصرف، وتقوم بفحوصات ضاغطة لاختبار قدرة المصرف على مواجهة ظروف غير اعتيادية وفق سيناريوهات محتملة. يتم ذلك عن طريق إصدار تقارير من وإلى لجنة الموجودات والمطلوبات حيث أن إدارة مخاطر السوق هي جزء أساسي من مسؤولياتها ليتبع ذلك رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة تحت مظلة متطلبات الحوكمة.

### - أساليب تخفيف مخاطر السوق:

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل معها المصرف وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين احتمالية حدوث خطر ما وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التكررات سواء في العملات أو بلدان أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

### (١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف المستقبلية أو على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالإضافة لأثرها على القيمة السوقية للأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات ومعايرة حجم القروض إلى الودائع للوصول للمستوى الأمثل الذي يخفف من تعرض المصرف لتقلبات أسعار الفائدة.

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

### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير بسعر الفائدة ٢٪):

### زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
دولار أمريكي	٦٠,٢٠٤,٧٩٣ ألف ل.س.	١,٢٠٤,٠٩٦ ألف ل.س.	٩٠٣,٠٧٢ ألف ل.س.
يورو	٢٢,٩١٠,٨٤١	٤٥٨,٢١٧	٣٤٣,٦٦٣
ليرة سورية	( ٤٦,٨٦٢,٣٢٤ )	( ٩٣٧,٢٤٦ )	( ٧٠٢,٩٣٥ )
فرنك سويسري	٣٣٥	٧	٥
درهم اماراتي	٢٧٣,١٢٦,٥٢٦	٥,٤٦٢,٥٣١	٤,٠٩٦,٨٩٨
عملات أخرى	( ٥,٧٢٦ )	( ١١٥ )	( ٨٦ )

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٤٢١,٧٤١	١,٨٩٥,٦٥٥	٩٤,٧٨٢,٧٦١	دولار أمريكي
٤٦٤,٤١٤	٦١٩,٢١٨	٣٠,٩٦٠,٨٧٩	يورو
( ٩٢٧,٣٨٨ )	( ١,٢٣٦,٥١٧ )	( ٦١,٨٢٥,٨٣١ )	ليرة سورية
-	-	١٣	فرنك سويسري
٤,٦٩١,٦٠١	٦,٢٥٥,٤٦٨	٣١٢,٧٧٣,٣٩٣	درهم اماراتي
( ٧,٠٧٦ )	( ٩,٤٣٤ )	( ٤٧١,٦٨٩ )	عملات أخرى
<u>نقص بسعر الفائدة (٢٪)</u>			

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
( ٩٠٣,٠٧٢ )	( ١,٢٠٤,٠٩٦ )	٦٠,٢٠٤,٧٩٣	دولار أمريكي
( ٣٤٣,٦٦٣ )	( ٤٥٨,٢١٧ )	٢٢,٩١٠,٨٤١	يورو
٧٠٢,٩٣٥	٩٣٧,٢٤٦	( ٤٦,٨٦٢,٣٢٤ )	ليرة سورية
( ٥ )	( ٧ )	٣٣٥	فرنك سويسري
( ٤,٠٩٦,٨٩٨ )	( ٥,٤٦٢,٥٣١ )	٢٧٣,١٢٦,٥٢٦	درهم اماراتي
٨٦	١١٥	( ٥,٧٢٦ )	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
( ١,٤٢١,٧٤١ )	( ١,٨٩٥,٦٥٥ )	٩٤,٧٨٢,٧٦١	دولار أمريكي
( ٤٦٤,٤١٤ )	( ٦١٩,٢١٨ )	٣٠,٩٦٠,٨٧٩	يورو
٩٢٧,٣٨٨	١,٢٣٦,٥١٧	( ٦١,٨٢٥,٨٣١ )	ليرة سورية
-	-	١٣	فرنك سويسري
( ٤,٦٩١,٦٠١ )	( ٦,٢٥٥,٤٦٨ )	٣١٢,٧٧٣,٣٩٣	درهم اماراتي
٧,٠٧٦	٩,٤٣٤	( ٤٧١,٦٨٩ )	عملات أخرى

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة العملات الأجنبية قياساً بالعملة المحلية وما ينتج عن هذه التغيرات من خسائر بالأرباح أو قيمة أصول ومطالب المصرف.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١. تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.
٢. الحفاظ على مركز القطع البنوي وفق التعليمات الناظمة لمصرف سورية المركزي.
٣. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.
٤. تنفيذ اختبار جهد بدراسة أثر تغير نسبة ١٠ % في أسعار الصرف على ربحية وأداء المصرف.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
( ٢,٠٣٠,٩٩٧ )	( ٢,٧٠٧,٩٩٦ )	( ٢٧,٠٧٩,٩٦٠ )	دولار أمريكي-تشغيلي
٩,٩١١,٦٧٩	٩,٩١١,٦٧٩	٩٩,١١٦,٧٨٦	دولار أمريكي-بنوي
١٩٩,٣٠١	٢٦٥,٧٣٥	٢,٦٥٧,٣٤٦	يورو
٢,١٠٣,١٩٠	٢,٨٠٤,٢٥٣	٢٨,٠٤٢,٥٣١	درهم اماراتي-تشغيلي
٢٤,١٥٢,٧٩٧	٢٤,١٥٢,٧٩٧	٢٤١,٥٢٧,٩٦٨	درهم اماراتي-بنوي
( ٣١٩ )	( ٤٢٥ )	( ٤,٢٥٣ )	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
( ١,٨١٩,٨٨٧ )	( ٢,٤٢٦,٥١٦ )	( ٢٤,٢٦٥,١٦٤ )	دولار أمريكي-تشغيلي
١٢,١٦٣,٨٨٥	١٢,١٦٣,٨٨٥	١٢١,٦٣٨,٨٤٦	دولار أمريكي-بنوي
٦٨٠,٢٨٢	٩٠٧,٠٤٣	٩,٠٧٠,٤٣٣	يورو
١,٢٢١,٣٣١	١,٦٢٨,٤٤١	١٦,٢٨٤,٤٠٦	درهم اماراتي-تشغيلي
٢٩,٢٧١,٥٣٥	٢٩,٢٧١,٥٣٥	٢٩٢,٧١٥,٣٥٤	درهم اماراتي-بنوي
( ٣٥,٢٨٠ )	( ٤٧,٠٤٠ )	( ٤٧٠,٤٠١ )	عملات أخرى

## كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٠٣٠,٩٩٧	٢,٧٠٧,٩٩٦	( ٢٧,٠٧٩,٩٦٠)	دولار أمريكي-تشغيلي
( ٩,٩١١,٦٧٩)	( ٩,٩١١,٦٧٩)	٩٩,١١٦,٧٨٦	دولار أمريكي-بنوي
( ١٩٩,٣٠١)	( ٢٦٥,٧٣٥)	٢,٦٥٧,٣٤٦	يورو
( ٢,١٠٣,١٩٠)	( ٢,٨٠٤,٢٥٣)	٢٨,٠٤٢,٥٣١	درهم اماراتي-تشغيلي
( ٢٤,١٥٢,٧٩٧)	( ٢٤,١٥٢,٧٩٧)	٢٤١,٥٢٧,٩٦٨	درهم اماراتي-بنوي
٣١٩	٤٢٥	( ٤,٢٥٣)	عملات أخرى

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٨١٩,٨٨٧	٢,٤٢٦,٥١٦	( ٢٤,٢٦٥,١٦٤)	دولار أمريكي-تشغيلي
( ١٢,١٦٣,٨٨٥)	( ١٢,١٦٣,٨٨٥)	١٢١,٦٣٨,٨٤٦	دولار أمريكي-بنوي
( ٦٨٠,٢٨٢)	( ٩٠٧,٠٤٣)	٩,٠٧٠,٤٣٣	يورو
( ١,٢٢١,٣٣١)	( ١,٦٢٨,٤٤١)	١٦,٢٨٤,٤٠٦	درهم اماراتي-تشغيلي
( ٢٩,٢٧١,٥٣٥)	( ٢٩,٢٧١,٥٣٥)	٢٩٢,٧١٥,٣٥٤	درهم اماراتي-بنوي
٣٥,٢٨٠	٤٧,٠٤٠	( ٤٧٠,٤٠١)	عملات أخرى

### ٣٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
( ٥٣,٤٥٥,٤٥٦ )	-	( ٧٣,٧٥٣,٠٠٦ )	٦,٣٣٣,٧٥٧	١٣,٩٦٣,٧٩٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٧٢,٩٦٧ )	-	٣٣,٢٠٥	( ٤٩٠,٤٨١ )	( ١٥,٦٩١ )	مصروف محخص الخسائر الائتمانية
( ٥٣,٩٢٨,٤٢٣ )	-	( ٧٣,٧١٩,٨٠١ )	٥,٨٤٣,٢٧٦	١٣,٩٤٨,١٠٢	نتائج أعمال القطاع
( ١٦,٨٤١,٠٩٦ )	( ١٦,٨٤١,٠٩٦ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
( ٧٠,٧٦٩,٥١٩ )	-	-	-	-	الخسارة قبل الضرائب
( ٩٦٧,١٤٠ )	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
( ٧١,٧٣٦,٦٥٩ )	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٨٧,٥٣٤,١٣٢	-	٧٢٣,٦٤٤,١٥٦	٦٣,٤٨٣,١٥٧	٤٠٦,٨١٩	موجودات القطاع
٦٢,٩٦٨,٦٠٩	٦٢,٩٦٨,٦٠٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨٥٠,٥٠٢,٧٤١	٦٢,٩٦٨,٦٠٩	٧٢٣,٦٤٤,١٥٦	٦٣,٤٨٣,١٥٧	٤٠٦,٨١٩	مجموع الموجودات
٤٥٠,٥٩٦,٩٣٨	-	٢٦,٣١١,٥٠٢	٢٩٤,٤٩٦,٨١٥	١٢٩,٧٨٨,٦٢١	مطلوبات القطاع
٢٢,١١٩,١٤٣	٢٢,١١٩,١٤٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٧٢,٧١٦,٠٨١	٢٢,١١٩,١٤٣	٢٦,٣١١,٥٠٢	٢٩٤,٤٩٦,٨١٥	١٢٩,٧٨٨,٦٢١	مجموع المطلوبات
٣٤٢,٥٥٣	٣٤٢,٥٥٣	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧٤٦,١٨٤	٧٤٦,١٨٤	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٠,٩٥٧,٥٩٠	-	٣٨,٥٥٧,٨٧٥	٢٠,٥١٩,٤٠٢	١,٨٨٠,٣١٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٣٤,٩٤٩)	-	٦٣,٢٦٣	( ١٨٣,٦٤٣)	( ١٤,٥٦٩)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٦٠,٨٢٢,٦٤١	-	٣٨,٦٢١,١٣٨	٢٠,٣٣٥,٧٥٩	١,٨٦٥,٧٤٤	نتائج أعمال القطاع
( ١٦,٦١١,٣٣٩)	( ١٦,٦١١,٣٣٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤٤,٢١١,٣٠٢	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
( ٢,٠٣٥,٦٦٣)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤٢,١٧٥,٦٣٩	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,١٠٧,٢٩٨,١٦١	-	٩٧٦,١٠١,٥٩٠	١٣٠,٧٣٤,٧٠٦	٤٦١,٨٦٥	موجودات القطاع
٦٦,٩٧٣,٢٤٦	٦٦,٩٧٣,٢٤٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧	٦٦,٩٧٣,٢٤٦	٩٧٦,١٠١,٥٩٠	١٣٠,٧٣٤,٧٠٦	٤٦١,٨٦٥	مجموع الموجودات
٦٩٥,٦٤٠,٣٣٧	-	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	٤٩٢,٣٠٧,٨٢٥	١٦٣,٠٧٧,٠٧٤	مطلوبات القطاع
٢٩,١٠٧,٧٥١	٢٩,١٠٧,٧٥١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨	٢٩,١٠٧,٧٥١	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	٤٩٢,٣٠٧,٨٢٥	١٦٣,٠٧٧,٠٧٤	مجموع المطلوبات
١٣,١٣٩,٨٥٨	١٣,١٣٩,٨٥٨	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١,٢٢٠,١٨٨	١,٢٢٠,١٨٨	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج.

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
( ٥٣,٤٥٥,٤٥٦)	١,١٦٧,٠٦٨	( ٥٤,٦٢٢,٥٢٤)	مجموع الموجودات
٨٥٠,٥٠٢,٧٤١	٣٠٥,٢٠٢,٣٨٤	٥٤٥,٣٠٠,٣٥٧	المصرفوات الرأسمالية
٣٤٢,٥٥٣	-	٣٤٢,٥٥٣	

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٠,٩٥٧,٥٩٠	١,٣٤٥,٨٥٨	٥٩,٦١١,٧٣٢	مجموع الموجودات
١,٠١٩,٩٦٨,٤٢٠	٣٣٦,٩٧٣,٣٠٠	٦٨٢,٩٩٥,١٢٠	المصرفوات الرأسمالية
٩,٨٥٠,٩٦٠	-	٩,٨٥٠,٩٦٠	

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 تعليمات مصرف سورية المركزي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

### كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢٥,٧٨١,٢٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٣١٩,٥٨٩	٣,٣١٩,٥٨٩	الاحتياطي القانوني
٦,٣٣٦,٢٩٦	٦,٣٣٦,٢٩٦	الاحتياطي الخاص
١٤,٤٣٨,٥٧٤	١٤,٤٣٨,٥٧٤	أرباح مدورة محققة
٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	أرباح مدورة غير محققة*
( ٧٧,٢٦٦,٤٨٥ )	( ٧٧,٢٦٦,٤٨٥ )	صافي الخسائر الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٦٢٤,٢١٤ )	( ٢٠٩,٥٩٢ )	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٦٧٣,١٣٥ )	( ٧٨٥,١٩٢ )	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
( ١,٣٩١,٨٥١ )	( ١,٣٩١,٨٥١ )	إطفاء أصول مستملكة من قبل البنك**
( ١٧,١٥٨,٧٩٩ )	( ١٨,٦٧١,٥٦١ )	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٣٥٢,٤٠٨,٨٣٥	٤٢٨,٤٦٥,١٢٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢,٩٦٧,٧١٨	٣,٣٦٢,٧٠٤	بنود رأس المال المساعد:
٢,٩٦٧,٧١٨	٣,٣٦٢,٧٠٤	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة***
٣٥٥,٣٧٦,٥٥٣	٤٣١,٨٢٧,٨٢٧	الأموال الخاصة المساعدة
٢١١,٤٧٦,٦١٤	٢٣٩,١٢٤,٥٥٢	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٥,٩٤٠,٦١٤	٢٩,٨٩١,٧٦٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٠,٦٩٥,٦٢٥	٢٤,٨٨٤,٤٣٨	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٢,١٣٧,٨٠٠	٣٢,١٣٧,٨٠٠	مخاطر السوق
٣٠٠,٢٥٠,٦٥٣	٣٢٦,٠٣٨,٥٥٨	المخاطر التشغيلية
١١٨,٣٦	١٣٢,٤٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١٧,٣٧	١٣١,٤٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
٩٣,٢٨	٩٥,٣٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

\*\* وفقاً للقرار (٤ م/ن) يتوجب طرح قيمة الأصول المستملكة من قبل البنك من الأموال الخاصة الأساسية في حال استمرار تملك المصرف لتلك الأصول بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً (سنتين)، وقد قررت إدارة المصرف لإطفاء ٥٠٪ من قيمة الأصول المستملكة من قبل البنك بعد مرور سنة من تاريخ تملكها.

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

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

### ٣٢- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٥٠٧,٨٠٠	-
٢١,١٦٢,٥٤٨	١٧,٦٥٠,١٨٥
٣٩,٧٥١,٤٢٧	-
٦٢,٤٢١,٧٧٥	١٧,٦٥٠,١٨٥
١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	١٣٦,٧٠٤,٨٧١
٢١١,١٧١,٢٧٨	١٥٤,٣٥٥,٠٥٦

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

تأمينات أولية

حسن تنفيذ

تعهدات تصدير

كفالات مالية مصرفية

### ٣٣- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.