



استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2025

تشرين الثاني 2025

مساهم في طموحاتك

استمارة الإفصاح رقم (2)

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

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك الشرق ش.م.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	798 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 القتاني	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 شريل فرام
مدقق الحسابات	السيد أحمد رضوان شرابي
العنوان	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق
الموقع الإلكتروني	www.bankalsharq.com
رقم الهاتف	66803000 (11) +963
رقم الفاكس	66803300 (11) +963

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية
100.00	1,458.82	2,803.41

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

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2025

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

بآلاف الليرات السورية

التغير % بما فيه تغيرات سعر الصرف *	الفترة السابقة 31/12/2024	الفترة الحالية 30/09/2025	النتائج المرحلية المقارنة
%(31.17)	1,174,271,407	808,209,828	مجموع الموجودات
%(16.33)	449,523,319	376,103,227	حقوق المساهمين
	لغاية 30/09/2024	آخر ثلاثة أشهر 30/09/2025	
%(159.07)	75,632,092	14,674,502	صافي الإيرادات
%(248.57)	48,737,799	4,526,497	صافي الربح قبل الضريبة
%(64.18)	(2,820,852)	(785,189)	ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%(259.90)	45,916,947	3,741,308	صافي الدخل للمساهمين

بالليرات السورية

%(259.90)	178.10	14.51	(284.78)	(6.53)	ربحية السهم
-----------	--------	-------	----------	--------	-------------

* بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 11,055 ل.س. بتاريخ 2025/09/30، مقابل 13,567 ل.س. في نهاية العام 2024.

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بآلاف الليرات السورية

التغير %	الفترة السابقة 30/09/2024	الفترة الحالية 30/09/2025	النتائج المرحلية المقارنة
	لغاية 30/09/2024	آخر ثلاثة أشهر	
%(332.67)	33,208,462	-	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
%(69.73)	12,708,485	3,741,308	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة

بالليرات السورية

%(69.73)	49.29	14.51	14.92	(6.53)	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة
----------	-------	-------	-------	--------	---

بنك
الشرف

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

الموجودات:

يسجل انخفاض في مجموع موجودات المصرف بنسبة 31.17% في الربع الثالث لعام 2025 مقارنة مع نهاية عام 2024 ويعود ذلك بشكل أساسي للانخفاض في صافي التسهيلات الإئتمانية بنسبة 35.13% فبلغ في نهاية الربع الثالث 2025 حوالي 85 مليار ل.س. مقابل حوالي 131 مليار ل.س. نهاية العام 2024، بالإضافة إلى الانخفاض في حجم النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 42.08% فبلغت في نهاية الربع الثالث 2025 حوالي 365 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 المحتسبة بالليرات السورية لهذه الأرصدة، بالإضافة إلى إلغاء العمل بالقرار 1130 الخاص بتمويل المستوردات خلال عام 2025.

المطالب:

بلغ مجموع مطلوبات المصرف حوالي 432 مليار ل.س. نهاية الربع الثالث 2025 مقابل حوالي 725 مليار ل.س. نهاية عام 2024، أي بنسبة انخفاض 40.38%، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض ودائع الزبائن بنسبة 43.49%، نتيجة لتسوية أرصدة القرار رقم 1130/ل.ل. لعام 2023 الخاص بتمويل المستوردات والذي تم إلغاء العمل به.

حقوق الملكية:

بلغ مجموع حقوق الملكية بنهاية الربع الثالث 2025 حوالي 376.10 مليار ل.س. مقابل حوالي 449.52 مليار ل.س. نهاية عام 2024، أي بانخفاض بنسبة 16.33% نتج بشكل أساسي عن تسجيل أرباح محققة بقيمة 3.8/ 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 الثالث لعام 2025 أرباحاً صافية محققة بعد الضريبة بقيمة حوالي 3.8/ مليار ل.س مقارنة مع حوالي 12.7/ مليار ل.س في نفس الفترة من العام السابق 2024 أي بنسبة انخفاض بلغت 69.73% حيث نتجت بشكل أساسي عن ما يلي:

- انخفاض بنسبة 28.33% في صافي إيرادات الفوائد حيث بلغ في نهاية الربع الثالث 2025 حوالي 11.7/ مليار ل.س. مقابل حوالي 16.3/ مليار ل.س. في نفس الفترة من عام 2024، ناتج عن انخفاض في قيمة التسليفات خلال هذه الفترة، بالإضافة إلى انخفاض بنسبة 29.25% في صافي الإيرادات من الرسوم والعمولات ناتج بشكل أساسي عن انخفاض في نسبة العمولة الذي أدى إلى انخفاض العمولات المستوفاة من الحوالات الواردة من الخارج.
- بالمقابل فقد تم تسجيل زيادة في المصاريف التشغيلية في نهاية الربع الثالث من عام 2025 بنسبة 3.12% بحيث بلغ حجم هذه المصاريف حوالي 27.73/ مليار ل.س. في نهاية الربع الثالث 2025 مقابل حوالي 26.89/ مليار ل.س. لنفس الفترة من العام 2024 ناتجة بشكل أساسي عن الزيادة في قيمة استهلاكات الموجودات الثابتة، وقيمة إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة.

بنك
الشرق

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2025

• يسجل بنهاية الربع الثالث، تكوين مخصصات لقاء تعرضات المخاطر الائتمانية المتوقعة بقيمة صافية حوالي /353/ 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 الثالث 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 أيلول 2025 صافي أرباح محققة بقيمة /3.8/ مليار ل.س..، وخسائر غير المحققة بقيمة /77.26/ مليار ل.س..، وبالتالي بلغت الخسائر الإجمالية الصافية بعد الضريبة حوالي /73.42/ مليار ل.س..

كما بلغت في نهاية الربع الثالث 2025 القيمة الدفترية للسهم /1,458.82/ ل.س. مقابل /1,743.61/ ل.س. للسهم في نهاية عام 2024، كما بلغت القيمة السوقية للسهم /2,803.41/ ل.س. بتاريخ 2025/09/30، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي 100/ل.س.

2025/11/02

ناجي الشاوي
رئيس مجلس الإدارة

بنك
الشرق

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة 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 جوهرية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الإرهاب، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشراي



دمشق - سورية

٣ تشرين الثاني ٢٠٢٥

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

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	إيضاح	الموجودات
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٣٦٥,٤٣٣,٠٨٨	٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٣,٢٩٢,٦٥٤	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٨٩٩,٤٠٨	٨,٧٤٨,٠٦٩	٧	إيداعات لدى مصارف
٨٥,١٠٨,٩٨٢	١٣١,١٩٢,٩١٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٢٤,٢١٤	٢٠٩,٥٩٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٩٠,٦٩٠	٢,٢٧٢,٨٩٧	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٨,٦٨٤,٩٤١	١٧,٧٦٨,١٩٧		موجودات ثابتة
٥٩٧,٢٨٢	٧٨٥,١٩٢		موجودات غير ملموسة
٦,٥٩٥,٣٠٨	٤,٦٣٠,١٧٢	١٢	موجودات أخرى
٣٥,٢٨٣,٢٦١	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٨,٢٠٩,٨٢٨	١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧		مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٧,٩٥٣,٥٢٣	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	١٤	ودائع مصارف
٣٤٧,٣٩٩,٨٠٧	٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	١٥	ودائع الزبائن
٤٧,٤٩٦,٤٢١	٤٠,٦١٦,٥٥٦	١٦	تأمينات نقدية
٢,١٠٩,٢٧٤	٣,٠٥٧,١٥٠	١٧	مخصصات متنوعة
٦٥,١٠٣	٩٦,٦١٩	١٠	التزامات عقود التأجير
٣٩١,١٩٠	٢,٤٨٨,٦١٦	١١	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٦٩١,٢٨٣	٢٣,٤٦٥,٣٦٦	١٨	مطلوبات أخرى
٤٣٢,١٠٦,٦٠١	٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
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
(٧٣,٤٢٠,٠٩٢)	-		(خسائر) / أرباح الفترة
٣٧٦,١٠٣,٢٢٧	٤٤٩,٥٢٣,٣١٩		مجموع حقوق الملكية
٨٠٨,٢٠٩,٨٢٨	١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧		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 مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥,٩٧٦,٥٩٦	٢٢,٤٢٥,٥١١	٢١ الفوائد الدائنة
(٩,٦٤٩,٦٥٣)	(١٠,٧٢٤,١١٤)	٢٢ الفوائد المدينة
١٦,٣٢٦,٩٤٣	١١,٧٠١,٣٩٧	صافي إيرادات الفوائد
٢٧,٩٩٩,٠١٦	٢٠,٩٠٧,٣٣٨	الرسوم والعمولات الدائنة
(٦,٨٤٣,٢٤٦)	(٥,٩٣٩,٧١٩)	الرسوم والعمولات المدينة
٢١,١٥٥,٧٧٠	١٤,٩٦٧,٦١٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٧,٤٨٢,٧١٣	٢٦,٦٦٩,٠١٦	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٤,٨٤١,٨٣٤	٥,٨٣٨,٥٠٢	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
٧٥,٦٣٢,٠٩٢	(٤٤,٦٧٥,٥٧١)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٥,٧٣١,٤٣٠)	(١٤,٦٢٠,١٩٦)	٢٤ نفقات الموظفين
(٧١٩,١٢٨)	(٩١٥,٩٤٣)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(١٤٧,٢٩١)	(٢٢٢,٠٥١)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٣٢,٢٠٧)	(٥٨٢,٢٠٧)	١٠ إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣٢٤,٦٢٩)	(٣٥٢,٦١٨)	٢٣ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٨١,٠٠٣)	(٥٦,٠٠٠)	مصروف مخصصات متنوعة
(٩,٧٥٨,٦٠٥)	(١٠,٩٨٥,٠٧١)	٢٥ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٦,٨٩٤,٢٩٣)	(٢٧,٧٣٤,٠٨٦)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٤٨,٧٣٧,٧٩٩	(٧٢,٤٠٩,٦٥٧)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(١,٥٥٩,٥٥٠)	-	١١ مصروف ضريبة الدخل
(١,٢٦١,٣٠٢)	(١,٠١٠,٤٣٥)	١١ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٤٥,٩١٦,٩٤٧	(٧٣,٤٢٠,٠٩٢)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
١٧٨.١	(٢٨٤.٧٨)	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

٣٠ م.ع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩,٤٠٤,٠٠٨	٥,٦٩٤,٤٨٥	الفوائد الدائنة
(٤,٢٤٦,٥٦٤)	(٢,٧٩٥,١٣٤)	الفوائد المدينة
٥,١٥٧,٤٤٤	٢,٨٩٩,٣٥١	صافي إيرادات الفوائد
١٠,٥٦٧,٨٩٦	٥,١٤٨,٩٣٠	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢,٦٩٥,١٠٤)	(١,٢٩٨,٧٠٨)	الرسوم والعمولات المدينة
٧,٨٧٢,٧٩٢	٣,٨٥٠,٢٢٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٣,٠٣٠,٢٣٦	٦,٧٤٩,٥٧٣	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١,٦٤٤,٢٦٦	٢,٠٣٠,٣١٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٤,٦٧٤,٥٠٢	٨,٧٧٩,٨٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥,٥٨٣,٥٦٢)	(٥,٢٥٨,٩٢٨)	نفقات الموظفين
(٢٦٣,١١٧)	(٣١٥,٩٥٨)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٦٠,٨٤٥)	(٧٥,٨٥٢)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٤٤,٠٦٩)	(١٩٤,٠٦٩)	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٨٩,٦٨٠)	١٢٠,٣٤٩	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٠,٠٠٠	(٢٨٨,٠٠٠)	مصروف مخصصات متنوعة
(٤,٠٢٦,٧٣٢)	(٤,٤٠٧,٥٦٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠,١٤٨,٠٠٥)	(١٠,٤٢٠,٠٢٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٤,٥٢٦,٤٩٧	(١,٦٤٠,١٣٨)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٣٧٠,١٣٦)	٢٧٢,٥٠٥	إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
(٤١٥,٠٥٣)	(٣١٥,٨٠٠)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٣,٧٤١,٣٠٨	(١,٦٨٣,٤٣٣)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
١٤.٥١	(٦.٥٣)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة (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 مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

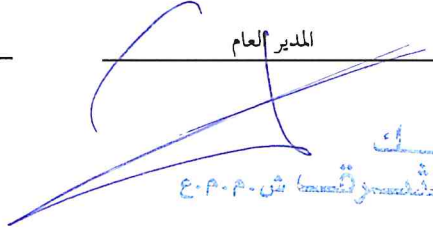
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٥,٩١٦,٩٤٧	(٧٣,٤٢٠,٠٩٢)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٥,٩١٦,٩٤٧	(٧٣,٤٢٠,٠٩٢)	الدخل الشامل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٧٤١,٣٠٨	(١,٦٨٣,٤٣٣)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٧٤١,٣٠٨	(١,٦٨٣,٤٣٣)	الدخل الشامل

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



بنك الشرق
ش.م.م. ٢٠٢٠

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال المكتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي (خسارة) الفترة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	الاجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٢٥,٧٨١,٢٥٠	٦,٣٣٦,٢٩٦	-	١٤,٤٣٨,٥٧٤	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٤٤٩,٥٢٣,٣١٩
الدخل الشامل للفترة	-	-	(٧٣,٤٢٠,٠٩٢)	-	-	(٧٣,٤٢٠,٠٩٢)
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٥,٧٨١,٢٥٠	٦,٣٣٦,٢٩٦	(٧٣,٤٢٠,٠٩٢)	١٤,٤٣٨,٥٧٤	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٣٧٦,١٠٣,٢٢٧
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٥,١٥٦,٢٥٠	١,٢٨٩,٠٦٢	٤,٣٠٥,٧٦٩	٢٢,٦٧٣,٠٧٠	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٤٠٣,٢٨٢,٤٢١
زيادة رأس المال	٢٠,٦٢٥,٠٠٠	-	-	(٢٠,٦٢٥,٠٠٠)	-	-
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	(١٧٩,١٨٨)	-	(١٧٩,١٨٨)
الدخل الشامل للفترة	-	-	٤٥,٩١٦,٩٤٧	-	-	٤٥,٩١٦,٩٤٧
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٥,٧٨١,٢٥٠	١,٢٨٩,٠٦٢	٤,٣٠٥,٧٦٩	١,٨٦٨,٨٨٢	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٤٤٩,٠٢٠,١٨٠

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

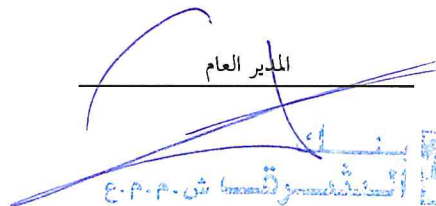
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٨,٧٣٧,٧٩٩	(٧٢,٤٠٩,٦٥٧)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		(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
٩٩٨,٦٢٦	١,٧٢٠,٢٠١	الاستهلاك والإطفاءات
٣٢٤,٦٢٩	٣٥٢,٦١٨	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨١,٠٠٣	٥٦,٠٠٠	مصروف مخصصات متنوعة
٣,٤٧٥	٢,٤٨٤	فوائد إيجارات
٢,١٠٦,٧٣٦	-	إطفاء العلاوات - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٠٤٣,٨٠٦	٦,٩٨٨,١٣١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨,٨٣٦,٥٥٦)	٣٧,٧١٠,٠٥٢	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي
٢٥,٠٩١,٥٨٤	(١٦,٣١٠,٨٣٠)	(الزيادة) / (النقص) في الإيداعات لدى المصارف (استحقاقها الأصلي يزيد عن ٣ أشهر)
(٣٩,٠٢٦,٥٢٩)	٤٢,٩٨٩,١٥٩	النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨٧٦,٣١٦)	(١,٩٦٥,١٣٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٢٥,٢٢٥,٠٠٠	(٢٦,٣٥٠,٠٠٠)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف (استحقاقها الأصلي يزيد عن ٣ أشهر)
١١٢,٤٢٢,٣٩٥	(٢٦٧,٣٦٨,٥٣٦)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
٢٢,٦٧٣,٣٠٨	٦,٨٧٩,٨٦٥	الزيادة في التأمينات النقدية
(١٤,٠٠٣)	(٣٠,٠٠٠)	النقص في المخصصات المتنوعة
٢٩,١٩٢,٧٠٣	(٦,٧٧٤,٠٨٣)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
-	(٩٦٤,٨٠٠)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
(٨,٠٧٣,٦٨٣)	(٣,١٠٧,٨٦١)	ضريبة مدفوعة
١٧٦,٨٢١,٧٠٩	(٢٢٨,٣٠٤,٠٣٩)	صافي الأموال (المستخدمة في) / (الناتجة عن) النشاطات التشغيلية

نائب المدير المالي



المدير العام


بنك الشرق ش.م.م

رئيس مجلس الإدارة



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

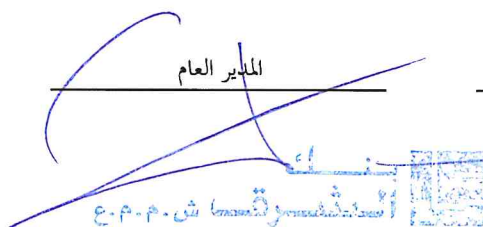
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (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
(١,٧١٦,٩٥٦)	(٦٠٢,٢١٦)	شراء موجودات ثابتة
(٦٢٩,٩٣٠)	(٣٤,١٤١)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧,٩٦١,٠٦٨)	(١,٢٣٠,٤٧١)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(١٠,٣٠٧,٩٥٤)	(٢,٢٨١,٤٥٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
(١٧٩,١٨٨)	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٣٤,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	إيجارات مدفوعة
(٢١٣,١٨٨)	(٣٤,٠٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٧,١٥٨,٩٠٩	(٧٤,٠٣٠,٨٢٧)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
١٧٣,٤٥٩,٤٧٦	(٣٠٤,٦٥٠,٣١٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٧٧٠,٩١٦,١١١	٩٤٥,٣٢٠,٠٩٩	٢٧ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩٤٤,٣٧٥,٥٨٧	٦٤٠,٦٦٩,٧٨٣	٢٧ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:		
٢٥,١٥١,٦٤٦	٢١,٣٢٨,٨٢٠	فوائد مقبوضة
(٦,٥١٥,٥٦٠)	(٩,٦٣٧,٥٤٠)	فوائد مدفوعة

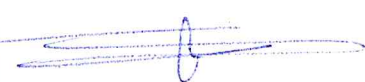
نائب المدير المالي



المدير العام


التدقيق المحاسبي ش.م.م.ع

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 مبلغ وقدره ٤,١٢٥,٠٠٠ / ألف ل.س. (أربعة مليارات ومئة وخمس وعشرون مليون ليرة سورية) موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ / (واحد وأربعون مليون ومئتان وخمسون ألف) سهم بقيمة إسمية 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 مبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية 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 إسمية 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 صالحة 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 ٢,٨٠٣.٤١ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ بتاريخ ٢٩ تشرين الأول 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 للفترة 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 والرتيبات 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 "رتيبات تمويل الموردين"

تضيف هذه التعديلات هدفاً إفصاحياً إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧، ينص على أن المصرف ملزم بالإفصاح عن معلومات تتعلق برتيبات 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 تركّز 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 (iii)-(ii)-(b) من IAS ٧:٤٤ 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 استحقاق 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 بالإلغاء 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 المصرف بتطبيق 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 ملحقاً 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.

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 عام: الإفصاحات

٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة لتقديم 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 نهائية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 تبويبها 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 مذكورة 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 ١٢,٩٦٨.٦٢ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي ١٤,١٩٠.١٨ 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 أيلول 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 لبنود 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 تضمينه / 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 المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS ٣)، 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، مخصصة 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

يُحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشير 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 الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

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

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بمحبتها 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 المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

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 تعاقدية 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 خلافاً لذلك؛ أو

- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً 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 والالتزام 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 التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

ز- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزييل 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 التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تسجيل أي تدني 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 تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني 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 للنقد 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. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

في حال أن خسارة تدني 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 تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني 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 المتوجب 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 المصرف:

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 مدينًا معينًا عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقايضة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تُقيد 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.

تُحتسب 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، تُحتسب 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 المتوقعة 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 الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 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 بها 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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٢،٤. المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٢,٣١٠,٦٣٣	٤٣,٦٩٣,٥٦٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٥٢٦,٢٥٣,٢٢٠	٢٨٦,٥٣٩,١٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٨,٣٩٧,٤٧١	١٣,٤٤٩,٧٢١	ودائع لأجل
٢٥,١٤٥,٨٣٠	٢٢,١٧١,٤٦٠	احتياطي نقدي إلزامي
٦٣٢,١٠٧,١٥٤	٣٦٥,٨٥٣,٨٩٢	
(١,١٨٦,٢٢٦)	(٤٢٠,٨٠٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٣٦٥,٤٣٣,٠٨٨	

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 إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-
			الرصيد كما في بداية الفترة
(٢١٢,٥١٧,٤٨٦)	(٢١٢,٥١٧,٤٨٦)	-	نقص ناتج عن التغير في أرصدة
(٢٧,١٨٩,٤٩٤)	(٢٧,١٨٩,٤٩٤)	-	لدى مصرف سورية المركزي
(٣٧,٩٢٩,٢١٦)	(٣٧,٩٢٩,٢١٦)	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٣٢٢,١٦٠,٣٢٥	٣٢٢,١٦٠,٣٢٥	-	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	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩
زيادة ناتجة عن التغير 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 تغير 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 الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول 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 التغير في أرصدة				
لدى مصرف سورية المركزي	(٢٥٥,٤٧٥)	-	-	(٢٥٥,٤٧٥)
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٢٩٧,٨٧٩)	-	-	(٢٩٧,٨٧٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢١٢,٠٦٨)	-	-	(٢١٢,٠٦٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٢٠,٨٠٤	-	-	٤٢٠,٨٠٤

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 التغير 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 تغير 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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥١,٠٤١,١٣٨	٥٠,٥٣٩,٤٣١	٥٠١,٧٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦٩,٨٩٩,٤٥٧	٢٦٩,٨٩٩,٤٥٧	-	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
(٤٧,٦٤٧,٩٤١)	(٤٧,٦٤٦,٨٠٤)	(١,١٣٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧٣,٢٩٢,٦٥٤	٢٧٢,٧٩٢,٠٨٤	٥٠٠,٥٧٠	

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
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	٣٣٢,٨١٤,٠٩٦	١,٨٩٥,٤٤٤	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٥١,٠٤١,١٣٧ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
(٦,٩٢٧,١٨٣)	(١٢,٦٠٨,٤٨٢)	-	٥,٦٨١,٢٩٩	أرصدة لدى المصارف
٢,٦٦٥,٩١٤,٠٠٠	١٩,٣٦٢,٠٤٦	-	٢,٦٤٦,٥٥١,٩٥٤	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٢,٦٦٠,٦٤٢,١٠٨)	(١٩,٣٤٤,٦٢٠)	-	(٢,٦٤١,٢٩٧,٤٨٨)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(٧٠,٦١٥,٧٩٨)	(٦,٨٧٠,٧٧٠)	-	(٦٣,٧٤٥,٠٢٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٢٠,٩٤٠,٥٩٥	٤٣,٤٣٢,٢٢٤	-	٢٧٧,٥٠٨,٣٧١	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.
٢٩٧,٠٦١,٣٣٢	-	٦١,٩١٣,٩٨٥	٣٥٨,٩٧٥,٣١٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٩٢,٠٣٥,٤٦٧)	-	(١,٠٩٥,٨٠٩)	(٢٩٣,١٣١,٢٧٦)	نقص ناتج عن التغير في
١,٨٩٩,٢٥٧,٣٩٧	-	٨,٨٢١,٦٣٢	١,٩٠٨,٠٧٩,٠٢٩	أرصدة لدى المصارف
(١,٥٧١,٢٧٨,٩٥٨)	-	(٩,٧٤٧,٣٩٣)	(١,٥٨١,٠٢٦,٣٥١)	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٦٨٦,٦٧٠)	-	٣,٠٠١,٦٣٥	٣١٤,٩٦٥	الأرصدة المسددة خلال السنة
٣٣٠,٣١٧,٦٣٤	-	٦٢,٨٩٤,٠٥٠	٣٩٣,٢١١,٦٨٤	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.

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات الائتمانية القائمة في دولة لبنان بمبلغ وقدره ٤٣,٤٣٢,٢٢٥ ألف ليرة سورية، بحيث بلغت نسبة التغطية ١٠٠٪ من إجمالي هذه التعرضات، وذلك استناداً إلى قرار مصرف سورية المركزي رقم (٧٣٤/ل.إ) الصادر بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥.

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

كما في ٣٠ أيلول 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.
٥,١١١,٥٤٦	-	٥٣,٣٩٠,٥٩٨	٥٨,٥٠٢,١٤٤	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٢٧,٧٧٧)	-	(١٦٣,٠٧٦)	(٢٩٠,٨٥٣)	نقص ناتج عن التغير في
٤,٦٥٢,٢٦٧	-	-	٤,٦٥٢,٢٦٧	أرصدة لدى المصارف
(٤,٤٦٩,٧٢٢)	-	-	(٤,٤٦٩,٧٢٢)	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٩٥٠,٥٩٨)	-	(٩,٧٩٥,٢٩٧)	(١٠,٧٤٥,٨٩٥)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٤,٢١٥,٧١٦	-	٤٣,٤٣٢,٢٢٥	٤٧,٦٤٧,٩٤١	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.
٤,٤٥٦,٩٥٣	—	٤٩,٤٧٧,٧٢٩	٥٣,٩٣٤,٦٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٤,٠٨٨,٥٤٩)	—	—	(٤,٠٨٨,٥٤٩)	نقص ناتج عن التغير في
١٤,٤٠٥,٤٥٦	—	—	١٤,٤٠٥,٤٥٦	أرصدة لدى المصارف
(٩,٦٢٦,٦٢٨)	—	—	(٩,٦٢٦,٦٢٨)	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٥,٦٨٦)	—	—	(٩,٦٢٦,٦٢٨)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥,١١١,٥٤٦	—	٣,٩١٢,٨٦٩	٣,٨٧٧,١٨٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥,١١١,٥٤٦	—	٥٣,٣٩٠,٥٩٨	٥٨,٥٠٢,١٤٤	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٤,٠٥٥,٠٠٠	٧,٢٤١,٠٢٥	٢١,٢٩٦,٠٢٥
(٢٨٠,١٦٧)	(١١٦,٤٥٠)	(٣٩٦,٦١٧)
١٣,٧٧٤,٨٣٣	٧,١٢٤,٥٧٥	٢٠,٨٩٩,٤٠٨

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
—	٨,٨٨٦,٣٨٥	٨,٨٨٦,٣٨٥
—	(١٣٨,٣١٦)	(١٣٨,٣١٦)
—	٨,٧٤٨,٠٦٩	٨,٧٤٨,٠٦٩

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

كما في ٣٠ أيلول 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	٢٧,٣٢١,٠٠٠	—	—	٢٧,٣٢١,٠٠٠
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(١١,٠٥٥,٠٠٠)	—	—	(١١,٠٥٥,٠٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣,٨٥٦,٣٦٠)	—	—	(٣,٨٥٦,٣٦٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢١,٢٩٦,٠٢٥	—	—	٢١,٢٩٦,٠٢٥

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 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	١٣٨,٣١٦	—	—	١٣٨,٣١٦
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٣٦٥,٠٥٦	—	—	٣٦٥,٠٥٦
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٦١,٩٢٥)	—	—	(٦١,٩٢٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٤,٨٣٠)	—	—	(٤٤,٨٣٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٩٦,٦١٧	—	—	٣٩٦,٦١٧

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.
١٣١,٠٣٢	١٣١,٠٣٢	-	-	١٣١,٠٣٢
٤,٣٦١,٩٥٤	٤,٣٦١,٩٥٤	-	-	٤,٣٦١,٩٥٤
٤,٤٧٩,٣٤٧	٤,٤٧٩,٣٤٧	-	-	٤,٤٧٩,٣٤٧
(٩,٢٣٩,٢١١)	(٩,٢٣٩,٢١١)	-	-	(٩,٢٣٩,٢١١)
٤٠٥,١٩٤	٤٠٥,١٩٤	-	-	٤٠٥,١٩٤
١٣٨,٣١٦	١٣٨,٣١٦	-	-	١٣٨,٣١٦

الرصيد كما في بداية السنة
زيادة ناتجة عن التغير في

إيداعات لدى المصارف

الإيداعات الجديدة خلال السنة

الإيداعات المسددة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤ (مدققة)

ألف ل.س.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

(غير مدققة)

ألف ل.س.

٣٤,٦٠٦,٦١٨

١١١,٢٤٢,٣٥٠

١٤٥,٨٤٨,٩٦٨

١٩,٥٤٣,٢٥٣

٨٧,٣٣٥,٥٦٥

١٠٦,٨٧٨,٨١٨

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الأفراد

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

القروض العقارية

قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة (محفوظة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

١٣١,١٩٢,٩١٨

٨٥,١٠٨,٩٨٢

تم تصنيف التسهيلات وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب/٤ لعام ٢٠٠٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢٦,١٧٤,٠٠٥ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) أي ما نسبته ٢٤,٢٩٪ 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 ١٢,١٤٦,٧٥٧ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٢,٩٦٪ 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 أيلول ٢٠٢٥ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٤ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة).

لا يوجد ديون معدومة كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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	١٧,٣٧٣,١١٢	(١٧,٣٧١,٠٤٣)	(٢,٠٦٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٤,٤٢٤,٥٥٤)	٥٤,٨٣٣,٦٢٥	(٤٠٩,٠٧١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠٩٤)	(٦,٠٦٨,١٧٢)	٦,٠٧٠,٢٦٦	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة الزبائن	(٣٥,٦٤٣,٩٢٢)	(١٠,٧٦٥,٧٦٠)	١,٤٣٤,٨٦٠	(٤٤,٩٧٤,٨٢٢)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣٦,٦٨٣,٣٢٢	٥٠٧,٩٦١	-	٣٧,١٩١,٢٨٣
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣٢,٥٧٨,٩٠٢)	(٢,٥٠٩,٦٥٥)	(٧٦,١٤٦)	(٣٥,١٦٤,٧٠٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦٧)	(٤)	(١,٦٣٣,٤٢٩)	(١,٦٣٣,٥٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٧,٧٩٨,٠٢٤	٢٣,٨٠٥,٥٧١	٢٦,١٧٤,٠٠٥	١٠٧,٧٧٧,٦٠٠

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 ناتجة 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 أيلول 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	٣١٠,٤٨٦	(٣١٠,٤٨١)	(٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧٩,٢١٤)	٢٨٣,٧٩٨	(١٠٤,٥٨٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥)	(١٥٢,٣٧٧)	١٥٢,٣٨٢	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(٢٦٨,٣٢٨)	٦٠٥,٤٢٣	١,٣٠٧,٦٤١	١,٦٤٤,٧٣٦
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في				
أرصدة الزبائن	٣٨,٩٤٢	(٧٢,٤٩١)	(٤,٤٠٦)	(٣٧,٩٥٥)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٥٠,٧٤٢	٥,٦٤٤	-	٥٦,٣٨٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١١٤,١٣٥)	(٥٤,٦٩٤)	(٣٣,٠٦١)	(٢٠١,٨٩٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٥٦٠,٧٨٠)	(٥٦٠,٧٨٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧٨,٠٥٣	٤٦٥,٧٩٤	٧,٩٩٧,٥٢٣	٨,٦٤١,٣٧٠

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.
٣٢٥,٠٢٣	٣٢,٥٧٩	٦,٨٦٥,٢٩١	٧,٢٢٢,٨٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦٦,٦١٦	(٢٦٦,٦٠٦)	(١٠)	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٣٠,٦٧٣)	١٣٠,٦٨٥	(١٢)	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,١٨٥)	(٦,٣٩٣)	٧,٥٧٨	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
(١٩٣,٦٦٤)	٢٦٦,٠٠٨	١٦١,٠٠٧	٢٣٣,٣٥١	مخاطر الائتمان
—	—	(٦,٧١١)	(٦,٧١١)	الديون المعدومة
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
(١١٨,١٧٨)	(١١١,٢٧٣)	١٤٢,٠٨٤	(٨٧,٣٦٧)	أرصدة الزبائن
٢٣١,٠٨٦	١١٧,٢١٧	—	٣٤٨,٣٠٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٩,٤٦٠)	(١,٢٤٥)	(١٠٥,٥٣٧)	(١٤٦,٢٤٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
—	—	١٧٦,٦٤٦	١٧٦,٦٤٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٣٩,٥٦٥	١٦٠,٩٧٢	٧,٢٤٠,٣٣٦	٧,٧٤٠,٨٧٣	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المتعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١١,٤٨٧,٥٢٣	١٣,٤٢٥,٥٥١	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٨٤٦,٤٠٨	١,٦٩٩,٣٠٨	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
(١٨١,٢٣٤)	(٢٤,٩٦٢)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٢٧٢,٨٥٤	(١,٠٧٢,٦٤٩)	فروق أسعار صرف
١٣,٤٢٥,٥٥١	١٤,٠٢٧,٢٤٨	الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
(غير مدققة)	ألف ل.س.
٢,٩٨٢,٩٠٦	٢,٩٨٢,٩٠٦
(١,٢٩٢,٢١٦)	(٧١٠,٠٠٩)
١,٦٩٠,٦٩٠	٢,٢٧٢,٨٩٧
٦٥,١٠٣	٩٦,٦١٩

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
(غير مدققة)	ألف ل.س.
٢,٢٧٢,٨٩٧	٢٤٩,١٧٣
-	٢,٢٥٠,٠٠٠
(٥٨٢,٢٠٧)	(٢٢٦,٢٧٦)
١,٦٩٠,٦٩٠	٢,٢٧٢,٨٩٧

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

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
(غير مدققة)	ألف ل.س.
٩٦,٦١٩	١٢٦,٠٩٣
-	٢,٢٥٠,٠٠٠
(٣٤,٠٠٠)	(٢,٢٨٤,٠٠٠)
٢,٤٨٤	٤,٥٢٦
٦٥,١٠٣	٩٦,٦١٩

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

١١ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
٣٩١,١٩٠ ألف ل.س.	٢,٤٨٨,٦١٦ ألف ل.س.
مخصص ضريبة الدخل	
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل	
كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)
٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٢,٤٠٩,٦٥٧ (	٤٨,٧٣٧,٧٩٩
صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة	
يضاف:	
٤٦,٧٤٢	٤٦,٧٤٢
استهلاك المباني	
٢١٣,٣٤٥	٢٠١,٦١٠
استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتركة	
٢,٠٠٨,٠١٥	٣٢٣,٢٤٩
مصروف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**	
٧٧,٢٦٦,٤٨٥	-
خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	
٥٦,٠٠٠	١١٧,٠٠٠
مخصص تقلبات أسعار القطع	
ينزل:	
٢,٨١٠,٢٨٨ (	-
استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**	
٣٠,٠٠٠ (	٣٥,٩٩٧ (
استرداد مخصصات متنوعة	
-	-
مخصص تقلبات أسعار القطع	
٨,٤٢٠,٢٩٣ (	١٠,٥١٠,٨٥١ (
فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية	
-	٣٣,٢٠٨,٤٦٢ (
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	
٤,٠٧٩,٦٥١ (	٥,٦٧١,٠٩٠
الربح الضريبي	
٪٢٥	٪٢٥
-	١,٤١٧,٧٧٣
معدل الضريبة	
-	١٤١,٧٧٧
مصروف ضريبة الدخل	
-	١,٥٥٩,٥٥٠
ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪	
ضريبة الدخل	

لا يوجد ضريبة دخل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ نتيجة الخسارة الضريبية (مقابل بلغت ضريبة الدخل ١,٥٥٩,٥٤٩,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤).

تم احتساب مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠,٥١٠,٨٥١	٨,٤٢٠,٢٩٣	الفوائد المحققة في الخارج
١,٠٥١,٠٨٤	٨٤٢,٠٢٩	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١٠٥,١٠٩	٨٤,٢٠٣	إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)
١٠٥,١٠٩	٨٤,٢٠٣	إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)
١,٢٦١,٣٠٢	١,٠١٠,٤٣٥	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج

بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة ١,٠١٠,٤٣٥,١٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٢٦١,٣٠٢,١٠٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,٣٠٢,٨٢٤	٢,٤٨٨,٦١٦	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٨,٤٨٨,٧٣٦)	(٣,١٠٧,٨٦١)	ضريبة مدفوعة
١,٦٥٩,٥٦١	١,٠١٠,٤٣٥	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
٢,٠١٤,٩٦٧	-	ضريبة دخل الفترة / السنة
٢,٤٨٨,٦١٦	٣٩١,١٩٠	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) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٣,٦٥٤	٣,٣٥٢	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
١,٥١٣,٤٦٣	١,٠٩٣,٣٣٩	التسهيلات الائتمانية
١,٥١٧,١١٧	١,٠٩٦,٦٩١	حسابات لدى المصارف
٥٢٢	٥٤٠	طوابع مالية
١٠٠,٧٢٧	١٩٠,٠٢٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٥٥٢,٠١٣	١,٣٥٥,٧٧٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٥٠,٨٢١	مؤونة أتعاب استشاريين وخبراء مدفوعة مقدماً
١٠,٠١٧	١٠,٠١٧	تأمينات مدفوعة
٣٤,١٧١	١,٥٦٧,١١١	حسابات مدينة أخرى
١٢٧,٠٦٧	٣٥,٧٨٦	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	٦,٥٩٥,٣٠٨	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 بالتزام 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. وبتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٥، صدر القرار رقم ٦/٣٥٠ لعام ٢٠٢٥ من محكمة القضاء الإداري، والمتضمن إلزام جهة الإدارة المدعى عليها بأن تعيد للمصرف فرق الضريبة المسددة من قبل المصرف، وذلك بعد احتسابها بناءً على تقييم لجنة الخبرة الخماسية.

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

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٢٠٩,٢٧٥	٢,٣٠٤,٦٠٢
٣٤,٠٧٣,٩٨٦	٤٠,٧٢٩,٣٠٠
٣٥,٢٨٣,٢٦١	٤٣,٠٣٣,٩٠٢

ليرة سورية

دولار أمريكي

بلغت فروقات أسعار الصرف السلبية على الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي ٧,٦٢٠,١١٣ ألف ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢
(١٣٠,٥٢٧)	-	-	(١٣٠,٥٢٧)
(٧,٦٢٠,١١٤)	-	-	(٧,٦٢٠,١١٤)
٣٥,٢٨٣,٢٦١	-	-	٣٥,٢٨٣,٢٦١

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال الفترة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١
٢,٠٢٦,٠٠٤	-	-	٢,٠٢٦,٠٠٤
٣,٠١٧,٠٩٧	-	-	٣,٠١٧,٠٩٧
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٤٥٣,٥٢٣	-	٣,٤٥٣,٥٢٣	حسابات جارية
٧,٠٥٠,٠٠٠	-	٧,٠٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٧,٤٥٠,٠٠٠	-	٧,٤٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
١٧,٩٥٣,٥٢٣	-	١٧,٩٥٣,٥٢٣	

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	حسابات جارية
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٣٣,٨٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٨٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
٤٠,٢٥٥,٤٣٨	-	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٢٢,٠٩٧,٦٥١	٤٤١,٠٤٠,٧٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٨٨٩,٧٧٣	٢,٠٩٥,٧٧٥	ودائع التوفير
١١٧,٥٩٥,١٧٢	١٦٥,٣٢٤,٢٢٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٨١٧,٢١١	٦,٣٠٧,٥٩٢	الحسابات المجمدة
٣٤٧,٣٩٩,٨٠٧	٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢٦,٣٠٠,٢٦٤ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٧,٥٧٪ 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 ٢٢٧,٩١٤,٨٦٢ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٦٥,٦١٪ 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 ٥,٨١٧,٢١١ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨,٤٨٧,٠٢٢	٢,٠٢٨,٤٩٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٩,٨٥٥,١٩٢	٤٥,٣٣٣,٦٤٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,١٣٦,٢١٢	-	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
١٣٨,١٣٠	١٣٤,٢٨٠	تأمينات نقدية أخرى*
٤٠,٦١٦,٥٥٦	٤٧,٤٩٦,٤٢١	

* 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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٤٧,٥٧٥	١,٧٧٩,٧٣٣	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	٣٢٨,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٣,٠٥٧,١٥٠	٢,١٠٩,٢٧٤	

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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

رصيد	فروقات	ما تم	المستخدم	المكون	بداية الفترة
نهاية الفترة	أسعار الصرف	رده للإيرادات	خلال الفترة	خلال الفترة	ألف ل.س.
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧١٧	-	(٦,١٥٢)	-	١١٨	٦,٧٥١
-	-	(١٠,٣٨٨)	-	١٠,٣٨٨	-
٨٢٤	-	-	-	-	٨٢٤
١,٥٤١	-	(١٦,٥٤٠)	-	١٠,٥٠٦	٧,٥٧٥
١,٧٧٩,٧٣٣	(٢٢٣,٧٤٨)	(٧٤٤,٠٩٤)	-	-	٢,٧٤٧,٥٧٥
-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	٣٠,٠٠٠
٣٢٨,٠٠٠	-	(٥٢٤,٠٨١)	-	٥٨٠,٠٨١	٢٧٢,٠٠٠
٢,١٠٩,٢٧٤	(٢٢٣,٧٤٨)	(١,٢٨٤,٧١٥)	(٣٠,٠٠٠)	٥٩٠,٥٨٧	٣,٠٥٧,١٥٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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

كما في ٣٠ أيلول 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	١٧,٠٩٢,٦٢٩	(١٧,٠٩٢,٦٢٩)	-	-
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)	(١,٨٦٤,٥٧٧)	-	(٣,٤٢١,٩٤٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٥١,٢٤٧)	(١,٢٧٠,٢٨٢)	-	(١,٥٢١,٥٢٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧,٦٣١,١٠٦	٣,٦٢٥	٤,٣٥٢	١٧,٦٣٩,٠٨٣

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 أيلول 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)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٠٢٠,٠٠٠	—	—	٢,٠٢٠,٠٠٠
(٢,٠٢٠,٠٠٠)	—	—	(٢,٠٢٠,٠٠٠)
—	—	—	—

الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦,٧٥١	—	٨٢٤	٧,٥٧٥
(٢,٩٧٥)	٢,٩٧٥	—	—
—	٧,٤١٣	—	٧,٤١٣
١١٨	(٦٦)	—	٥٢
(٣,١٧٧)	(١٠,٣٢٢)	—	(١٣,٤٩٩)
٧١٧	—	٨٢٤	١,٥٤١

الرصيد كما في بداية الفترة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان

زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في

أرصدة الزبائن

التسهيلات المسددة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٨٦٦	—	٨٢٤	٢,٦٩٠
٩	(٩)	—	—
(٥)	٥	—	—
(٩)	٤	—	(٥)
١,٥١٠	—	—	١,٥١٠
٣,٦٨٧	—	—	٣,٦٨٧
(٣٠٧)	—	—	(٣٠٧)
٦,٧٥١	—	٨٢٤	٧,٥٧٥

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير

في مخاطر الائتمان

زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	—	—	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٢,١١٤,٤٤٠)	(١٢,١١٤,٤٤٠)	—	—	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٦,٦٣٥,٠٦٣	١٣٦,٦٣٥,٠٦٣	—	—	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤٤,٩٣٢,٣٦٤	١٤٤,٩٣٢,٣٦٤	—	٧,٠١٨	الرصيد كما في بداية السنة
—	—	—	(٧,٠١٨)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٣,٨١٧,١٣٩	٣,٨١٧,١٣٩	—	—	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٤٧,٥٧٥	٢,٧٤٧,٥٧٥	—	—	الرصيد كما في بداية الفترة
—	—	—	—	نقص ناتج عن التغير في
(٧٤٤,٠٩٤)	(٧٤٤,٠٩٤)	—	—	أرصدة كفالات مصارف مالية
(٢٢٣,٧٤٨)	(٢٢٣,٧٤٨)	—	—	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٧٧٩,٧٣٣	١,٧٧٩,٧٣٣	—	—	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٣٥,٣٣٢	٢,٧٣٥,٣٣٢	—	٧,٠١٨	الرصيد كما في بداية السنة
—	—	—	—	نقص ناتج عن التغير في
(٦٢,١٤٥)	(٦٢,١٤٥)	—	—	أرصدة كفالات مصارف مالية
—	—	—	(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

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٣٨,٩١٤	١,٦٩٨,٥٣٨
٧٤٧,٦٦٠	٢,٣٥١,٢٦٩
٩,٤٤٧,٥١٦	١٥,٥٤١,٣٩٩
٦٣٩,٩١٠	١,٠٣٢,٣٤٠
٢١٥,٧٦٣	١٢١,٠١١
١٨١,٤٨٦	٣٤٩,١٦٦
٣٣٦,٥٣٠	٢٧٢,٩٨٧
١١٢,٠٩٨	١٢,٢٥٤
٣٣٩,٧٤٠	١٦٠,٦٠٠
٦١٥,٣٣٨	-
٩١٢,٠٣٤	٩٠٢,٦١٢
-	١٤١,٦٤٣
١١٧,١٥٧	٨٧,٨٠٠
٢٦,٤٢٦	٥٠,٤٠٩
٢,٦٦٠,٧١١	٧٤٣,٣٣٨
١٦,٦٩١,٢٨٣	٢٣,٤٦٥,٣٦٦

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١١,٧٣٨,٣٠٠	-	١,١٧٣,٨٣٠	١,١٧٣,٨٣٠	١,١٧٣,٨٣٠
١٣,٢٦١,٧٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	-	-	١,٣٢٦,١٧٠
٢١٨,٧٢١,٩٤٤	-	٢١,٨٧٢,١٩٤	٢١,٨٧٢,١٩٤	٢١,٨٧٢,١٩٤
١٤,٠٩٠,٥٥٦	١,٠٦٦,٣٣٥	-	-	١,٤٠٩,٠٥٦
٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٢٣,٠٤٦,٠٢٤	٢٣,٠٤٦,٠٢٤	٢٥,٧٨١,٢٥٠

القيمة المعادلة	ليرة سورية	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
بتاريخ الاكتتاب	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
٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢٣,٠٤٦,٠٢٤	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	

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 إماراتي 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
(غير مدققة)	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤١٤,٣٥٤,٢٠٠	٣٧٦,٩٩٩,٥١٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣,٥٥٧,٠٤٠	٧,٥٦٥,٣٤٣	الأرصدة الجديدة خلال الفترة / السنة
(٧٧,٢٦٦,٤٨٦)	٢٩,٧٨٩,٣٤٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٤٠,٦٤٤,٧٥٤	٤١٤,٣٥٤,٢٠٠	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 أيلول 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 مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بلغ الاحتياطي القانوني ٣,٣١٩,٥٨٩,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٦,٣٣٦,٢٩٦,٧٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤١,٥٩٠	١٠٨,١٧٧
١٤,٠٩٩,٢٧٨	١٣,١٦٩,٨٧٤
١٧١,٧٤٢	-
١٤,٣١٢,٦١٠	١٣,٢٧٨,٠٥١
١٠,٥١٠,٨٥١	٨,٤٢٠,٢٩٣
١,٠٥٠,٤٥٠	٧٢٧,١٦٧
١٠٢,٦٨٥	-
١١,٦٦٣,٩٨٦	٩,١٤٧,٤٦٠
٢٥,٩٧٦,٥٩٦	٢٢,٤٢٥,٥١١

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استرداد من فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية

أرصدة وإيداعات لدى مصارف داخلية

استثمارات مالية - سندات حكومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٤	١٤
١٥٥,٠٥٨	١٥٩,٧٢٧
٦,٦٦٧,٥٠٣	٧,٨٧١,٢١٧
١٣٢,٠٩٤	٢٢٨,١١٩
٦,٩٥٤,٦٥٥	٨,٢٥٩,٠٧٧
٢,٦٩٤,٩٩٨	٢,٤٦٥,٠٣٧
٩,٦٤٩,٦٥٣	١٠,٧٢٤,١١٤

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
١٥,٤٣٠	(٥٥٣,٣٥٤)	المرحلة الأولى
١٥,٤٣٠	(٥٥٣,٣٥٤)	
(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف:		
٤١٥,٣٣٧	٥٤,٧٦٨	المرحلة الأولى
-	(١٦٣,٠٧٦)	المرحلة الثالثة
٤١٥,٣٣٧	(١٠٨,٣٠٨)	
مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف:		
(٣٩٢,٦٣٦)	٣٠٣,١٣١	المرحلة الأولى
(٣٩٢,٦٣٦)	٣٠٣,١٣١	
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
٤,٩٣٨	(١٦١,٥١٢)	المرحلة الأولى
٣٤٣,١٨٦	٣٠٤,٨٢٢	المرحلة الثانية
٨,٣٩٨	١,٣١٧,٩٦٧	المرحلة الثالثة
٣٥٦,٥٢٢	١,٤٦١,٢٧٧	
(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مستغلة:		
٢,٥٢٦	(٦,٠٣٤)	المرحلة الأولى
٢,٥٢٦	(٦,٠٣٤)	
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية:		
(٦٥,٥٣٢)	(٧٤٤,٠٩٤)	المرحلة الأولى
(٧,٠١٨)	-	المرحلة الثالثة
(٧٢,٥٥٠)	(٧٤٤,٠٩٤)	
٣٢٤,٦٢٩	٣٥٢,٦١٨	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,٧٨٧,٤١٠	٨,٧٨٠,٣٥٥	رواتب الموظفين
٤٢٥,٩٥٦	٣٤٧,٧٤٤	نفقات التدريب والتأهيل
٧٢٩,٣٩٥	٩٤٠,٠٧٥	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
٥,٠٩٩,٥٦٧	٣,١٢٨,٨٧٧	مكافآت وعلاوات
٨٩,٩٥٥	١٠,٠٨٢	ملابس موظفين
٥٣,١٢٩	٤١,٦٥٢	نفقات توظيف*
٥١٩,٤٨٥	٢٠١,٧٣٢	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
١٩٢,٠٥٣	١٧٣,٤١١	مزاي عينية خاضعة للضريبة
٢٩٥,٣٤٩	٤٩١,٩٣١	التأمين الصحي
٥٣٩,١٣١	٥٠٤,٣٣٧	تنقلات
١٥,٧٣١,٤٣٠	١٤,٦٢٠,١٩٦	

* 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٤٤,٤٢٨	٢٤٩,١٢١	نفقات السفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف
٢٠٥,٣٥٠	٢٢٦,٩٧٥	الاشتراكات في هيئات
٢٣٤,٦٢٨	١٥٣,٣٩١	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
٢٤٠,٤٤٧	٤٩٠,٢٢٩	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
٨٦,٥٨٧	٩١,٨٩٨	نفقات استقبال
١,٢٥٦,٠٥٥	١,٠٠٢,٢٧٦	أتعاب مهنية واستشارية
١,٧٤٠,٦٣٦	٢,١٢٩,٨٩٩	الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة
٣٦٤,٧١٤	٤٢٦,٥٢٨	تأمين ضد الأخطار والحريق
٢,٧٩٣,١٥٥	٢,٧٩٨,٣٤٣	المياه، الكهرباء والتدفئة
١٨٨,٣٢٦	٥٦٣,٣٨٥	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٦٧٧,٢٥٣	٤٧٥,١٢٥	المطبوعات والقرطاسية
٩١,٨٠٠	١٠٢,٦٩٦	مصاريف إيجار
١٧٩,١٠٩	١٩٢,٨٥١	البريد والشحن
١,٢٦٤,٠٠٥	١,٠٨١,٨٤٨	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
٤٨,٠٨٤	٦٤,٢٦٥	مصاريف السيارات
٤,٢٥٠	-	مصاريف البطاقات
٣٩,٧٧٨	٩٣٦,٢٤١	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
٩,٧٥٨,٦٠٥	١٠,٩٨٥,٠٧١	

٢٦- ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٥,٩١٦,٩٤٧,٢٩٦	(٧٣,٤٢٠,٠٩١,٥٤٥)	صافي (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)
٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٧٨,١	(٢٨٤.٧٨)	(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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٥٨,٥٦٣,٨٥٣	٥٦٠,١٣٥,٢٨٢	٣٣٠,٢٣٢,٧١١	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
			يضاف:
			أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٩٣,٢١١,٦٨٤	٣٨٦,٤٥٢,٥٦٨	٣٢٠,٩٤٠,٥٩٥	ينزل:
			ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٦,٤٥٥,٤٣٨)	(٢,٢١٢,٢٦٣)	(١٠,٥٠٣,٥٢٣)	
٩٤٥,٣٢٠,٠٩٩	٩٤٤,٣٧٥,٥٨٧	٦٤٠,٦٦٩,٧٨٣	

* 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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)					أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمون وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	الجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
حسابات مدينة					
٤٣,٤٣٢,٢٢٥	٢٧٧,٠٠٦,٦٦٢	-	٣٢٠,٤٣٨,٨٨٧	٣٩١,٣١١,٩٣٥	أرصدة لدى المصارف
(٤٣,٤٣٢,٢٢٥)	(٤,٢٠٥,٥٩٢)	-	(٤٧,٦٣٧,٨١٧)	(٥٨,٤٨٠,١٩٧)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
-	٧,٢٤١,٠٢٥	-	٧,٢٤١,٠٢٥	٨,٨٨٦,٣٨٥	ودائع لأجل لدى المصارف
-	(١١٢,٧٠٥)	-	(١١٢,٧٠٥)	(١٣٨,٣١٦)	مؤونات مكونة على ودائع لأجل
-	٨١٧,٨٤١	-	٨١٧,٨٤١	١,١٣٣,٤٢٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة
-	(١٢,٧٣٠)	-	(١٢,٧٣٠)	(١٧,٦٤٢)	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
-	-	١٠٤,٩٤٦	١٠٤,٩٤٦	١٢٩,٢٧٢	قروض كبار الموظفين
-	٢٨٠,٧٣٤,٥٠١	١٠٤,٩٤٦	٢٨٠,٨٣٩,٤٤٧	٣٤٢,٨٢٤,٨٦٢	
حسابات دائنة					
-	-	٨٧٢,٩٥٦	٨٧٢,٩٥٦	٢,٧٦٨,٨٢٧	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
-	-	٧٧٥	٧٧٥	٦٠٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	-	٨٧٣,٧٣١	٨٧٣,٧٣١	٢,٧٦٩,٤٣٤	
ب- بنود خارج الميزانية					
-	١٣٦,٦٣٥,٠٦٣	١٧,١٥٠,٠٣١	١٥٣,٧٨٥,٠٩٤	١٦٧,٤٢١,٠٦٤	كفالات مصارف مالية
-	(١,٧٧٩,٧٣٣)	-	(١,٧٧٩,٧٣٣)	(٢,٧٤٧,٥٧٥)	مخصصات كفالات مصارف مالية
-	-	(١٨,٠٠٧,٥٣٣)	(١٨,٠٠٧,٥٣٣)	(١٩,٦٠٥,١٣٩)	ضمانات كفالات مصارف مالية
-	١٣٤,٨٥٥,٣٣٠	(٨٥٧,٥٠٢)	١٣٣,٩٩٧,٨٢٨	١٤٥,٠٦٨,٣٥٠	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة وكبار				الشركة الأم ألف ل.س.	الشركات الحليفة ألف ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ألف ل.س.	الجموع ألف ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.
ب- بنود بيان الدخل									
فوائد دائنة	-	٨,٤٢٠,٢٩٣	٢,٢١٠	٨,٤٢٢,٥٠٣	١٠,٥٢٣,٤٢٤				
فوائد مدينة	-	-	(٦,٥٣٢)	(٦,٥٣٢)	(٦,٥٣٢)				
	-	٨,٤٢٠,٢٩٣	(٤,٣٢٢)	٨,٤١٥,٩٧١	١٠,٥١٧,٣٧٨				
عمولات دائنة	-	١,٢٢٠,٧٥٦	٥٢٢,١٢٣	١,٧٤٢,٨٧٩	٨٤٣,٧٦٣				
عمولات مدينة	(٥,٩١١,٤١٠)	-	-	(٥,٩١١,٤١٠)	(٦,٧٨٢,٨٨٧)				
	(٥,٩١١,٤١٠)	١,٢٢٠,٧٥٦	٥٢٢,١٢٣	(٤,١٦٨,٥٣١)	(٥,٩٣٩,١٢٤)				
	(٥,٩١١,٤١٠)	٩,٦٤١,٠٤٩	٥١٧,٨٠١	٤,٢٤٧,٤٤٠	٤,٥٧٨,٢٥٤				

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 أيلول 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، ٣,٧٪ للدرهم الإماراتي، ١,٨٪ لليورو كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		رواتب الإدارة العليا
٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٢٩٦,٤٩٣	٤,٧٢١,١٢٠	
٧٣٤,٨٨٨	١,٩٩٣,٦٢٥	مكافآت
٣٠,٤٣٣	-	إجازات مدفوعة
٤,٠٦١,٨١٤	٦,٧١٤,٧٤٥	

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٩١٠,٨٨٤ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١,١٤٦,٤٥٥ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

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

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

الحسائر 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.	%	
٥٢٠	-	-	٥٢٠	٢٤٤,١٨٨	-	-	٢٤٤,١٨٨	٠,٨٥٣ - ٠,٤٩٨	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
١٧٤,٩٢٢	-	-	١٧٤,٩٢٢	٥٦,٤٩٨,٥٠٧	-	-	٥٦,٤٩٨,٥٠٧	٢,٤٩٧ - ١,٠٢٠	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
٤٦٤,٩٤٨	-	٤٦٤,٩٤٨	-	٢٣,٧٦٣,٦٩٨	-	٢٣,٧٦٣,٦٩٨	-	١٤,٧٣٤ - ٢,٩٨٦	الائتمانية
٧,٩٩٢,٥٤٦	٧,٩٩٢,٥٤٦	-	-	٢٦,١٤٩,٥٠٦	٢٦,١٤٩,٥٠٦	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة
٨,٦٣٢,٩٣٦	٧,٩٩٢,٥٤٦	٤٦٤,٩٤٨	١٧٥,٤٤٢	١٠٦,٦٥٥,٨٩٩	٢٦,١٤٩,٥٠٦	٢٣,٧٦٣,٦٩٨	٥٦,٧٤٢,٦٩٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الحسائر 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.	%	
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 ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
١٦٠,٩٦٥	-	١٦٠,٩٦٥	-	٥,١٧٨,٥٣٥	-	٥,١٧٨,٥٣٥	-	١٤,٧٨٨ - ٢,٩٩٧	الائتمانية
٧,٢٢٦,٨٤٥	٧,٢٢٦,٨٤٥	-	-	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
١,٥٢٥	—	—	١,٥٢٥	٨٠٤,٥٧٣	—	—	٨٠٤,٥٧٣	٠,٤٩٨ - ٠,٨٥٣	الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
١,٠٨٦	—	—	١,٠٨٦	٢٥٠,٧٥٦	—	—	٢٥٠,٧٥٦	٢,٤٩٧ - ١,٠٢	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
—	—	—	—	—	—	—	—	٧-٥	الدرجة منخفض الجودة
٨٤٦	—	٨٤٦	—	٤١,٨٧٣	—	٤١,٨٧٣	—	١٤,٧٣٤ - ٢,٩٨٦	الائتمانية
٤,٩٧٧	٤,٩٧٧	—	—	٢٤,٤٩٩	٢٤,٤٩٩	—	—	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة
٨,٤٣٤	٤,٩٧٧	٨٤٦	٢,٦١١	١,١٢١,٧٠١	٢٤,٤٩٩	٤١,٨٧٣	١,٠٥٥,٣٢٩		

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 ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
١٦,٢٨٥	—	—	١٦,٢٨٥	٤,٤٥٠,٧٢٤	—	—	٤,٤٥٠,٧٢٤	٢,٥٠٦ - ١,٠٢٣	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
—	—	—	—	—	—	—	—	٧-٥	الدرجة منخفض الجودة
٧	—	٧	—	٨٤	—	٨٤	—	١٤,٧٨٨ - ٢,٩٩٧	الائتمانية
١٣,٤٩١	١٣,٤٩١	—	—	٥٢,٩٧٢	٥٢,٩٧٢	—	—	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الحسائر 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.	%
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٨٥٣-٠,٤٩٨
٧١٧	-	-	٧١٧	١٧,٦٣١,١٠٦	-	-	١٧,٦٣١,١٠٦	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٤٩٧-١,٠٢
-	-	-	-	٣,٦٢٥	-	٣,٦٢٥	-	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
٨٢٤	٨٢٤	-	-	٤,٣٥٢	٤,٣٥٢	-	-	الائتمانية ١٤,٧٣٤-٢,٩٨٦
١,٥٤١	٨٢٤	-	٧١٧	١٧,٦٣٩,٠٨٣	٤,٣٥٢	٣,٦٢٥	١٧,٦٣١,١٠٦	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

(١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	حكومي	زراعي	أفراد	خدمات	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.	ألف ل.س.
٣٢١,٧٣٩,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	٣٢١,٧٣٩,٥٢١
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي								
٢٧٣,٢٩٢,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٣,٢٩٢,٦٥٤
أرصدة لدى مصارف								
٢٠,٨٩٩,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٩٩,٤٠٨
إيداعات لدى مصارف								
-	٢٥,٢٩٨,٠٢٢	٤٨,٧٥٣,٥١٣	٦٧٠,١٠٦	-	٧,٦٢٧,٧٤٤	٤١٨,٦١٣	٢,٣٤٠,٩٨٤	٨٥,١٠٨,٩٨٢
التسهيلات الائتمانية المباشرة								
الموجودات المالية بالقيمة العادلة								
٦٢٤,٢١٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٤,٢١٤
من خلال الدخل الشامل الآخر								
١,٠٩٣,٣٤٠	-	-	٤١٦	-	-	٢,٩٣٥	-	١,٠٩٦,٦٩١
الموجودات الأخرى								
٣٥,٢٨٣,٢٦١	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٢٨٣,٢٦١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي								
٦٥٢,٩٣٢,٣٩٨	٢٥,٢٩٨,٠٢٢	٤٨,٧٥٣,٥١٣	٦٧٠,٥٢٢	-	٧,٦٢٧,٧٤٤	٤٢١,٥٤٨	٢,٣٤٠,٩٨٤	٧٣٨,٠٤٤,٧٣١
الإجمالي								

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	حكومي	زراعي	أفراد	خدمات	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.	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								
-	٧٨,٩٢٦,٣٥٤	١٩,٩٢٤,٣٤٨	٤,٩٤٩,٦١٤	-	٨,٠٦٨,٠١٦	٤٥٨,٦٥٤	١٨,٨٦٥,٩٣٢	١٣١,١٩٢,٩١٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة								
الموجودات المالية بالقيمة العادلة								
٢٠٩,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٥٩٢
من خلال الدخل الشامل الآخر								
١,٥١٣,٤٦٣	-	-	٤٤٣	-	-	٣,٢١١	-	١,٥١٧,١١٧
موجودات أخرى								
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي								
٩٨٦,٨٢٤,٨٦١	٧٨,٩٢٦,٣٥٤	١٩,٩٢٤,٣٤٨	٤,٩٥٠,٠٥٧	-	٨,٠٦٨,٠١٦	٤٦١,٨٦٥	١٨,٨٦٥,٩٣٢	١,١١٨,٠٢١,٤٣٣
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 التركزات 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 وتتم 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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٧٢,٥٩٨,٨١٣	١,٤٥١,٩٧٦	١,٠٨٨,٩٨٢
يورو	٣٥,٩١٨,٠١١	٧١٨,٣٦٠	٥٣٨,٧٧٠
ليرة سورية	(٤٤,٧٣٧,٧٨٠)	(٨٩٤,٧٥٦)	(٦٧١,٠٦٧)
درهم اماراتي	٢٦٣,٦٨١,٤٩٣	٥,٢٧٣,٦٣٠	٣,٩٥٥,٢٢٣
عملات أخرى	٩٨١	٢٠	١٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية ٧٥٪
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٧٢,٥٩٨,٨١٣	(١,٤٥١,٩٧٦)	(١,٠٨٨,٩٨٢)
يورو	٣٥,٩١٨,٠١١	(٧١٨,٣٦٠)	(٥٣٨,٧٧٠)
ليرة سورية	(٤٤,٧٣٧,٧٨٠)	٨٩٤,٧٥٦	٦٧١,٠٦٧
درهم اماراتي	٢٦٣,٦٨١,٤٩٣	(٥,٢٧٣,٦٣٠)	(٣,٩٥٥,٢٢٣)
عملات أخرى	٩٨١	(٢٠)	(١٥)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

(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 النازمة 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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي-تشغيلي	(٣,٦٢٦,٨٧٢)	(٣٦٢,٦٨٧)	(٢٧٢,٠١٥)
دولار أمريكي-بنوي	٩٩,١١٦,٧٨٦	٩,٩١١,٦٧٩	٩,٩١١,٦٧٩
يورو	(١٠,٨٧٨,٢٣٢)	(١,٠٨٧,٨٢٣)	(٨١٥,٨٦٧)
درهم اماراتي-تشغيلي	١٨,٨٧٠,٠٦٢	١,٨٨٧,٠٠٦	١,٤١٥,٢٥٥
درهم اماراتي-بنوي	٢٤١,٥٢٧,٩٦٨	٢٤,١٥٢,٧٩٧	٢٤,١٥٢,٧٩٧
عملات أخرى	٢,٠٩٦	٢١٠	١٥٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - تشغيلي	(٣,٦٢٦,٨٧٢)	٣٦٢,٦٨٧	٢٧٢,٠١٥
دولار أمريكي - بنوي	٩٩,١١٦,٧٨٦	(٩,٩١١,٦٧٩)	(٩,٩١١,٦٧٩)
يورو	(١٠,٨٧٨,٢٣٢)	١,٠٨٧,٨٢٣	٨١٥,٨٦٧
درهم اماراتي - تشغيلي	١٨,٨٧٠,٠٦٢	(١,٨٨٧,٠٠٦)	(١,٤١٥,٢٥٥)
درهم اماراتي - بنوي	٢٤١,٥٢٧,٩٦٨	(٢٤,١٥٢,٧٩٧)	(٢٤,١٥٢,٧٩٧)
عملات أخرى	٢,٠٩٦	(٢١٠)	(١٥٨)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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 والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٧,٦٣٣,١٦٤	٨,٣٣٧,٩٣٧	(٧٠,٦٤٦,٦٧٢)	-	(٤٤,٦٧٥,٥٧١)
مصروف محخص الخسائر الائتمانية	(١٦,٠٨٥)	(٨٧٧,٥٢٤)	٥٤٠,٩٩١	-	(٣٥٢,٦١٨)
نتائج أعمال القطاع	١٧,٦١٧,٠٧٩	٧,٤٦٠,٤١٣	(٧٠,١٠٥,٦٨١)	-	(٤٥,٠٢٨,١٨٩)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢٧,٣٨١,٤٦٨)	(٢٧,٣٨١,٤٦٨)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	-	(٧٢,٤٠٩,٦٥٧)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١,٠١٠,٤٣٥)
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	(٧٣,٤٢٠,٠٩٢)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٤٢١,٥٤٨	٨٤,٦٩٠,٧٨٤	٦٦١,٣٤٢,٧٠٥	-	٧٤٦,٤٥٥,٠٣٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦١,٧٥٤,٧٩١	٦١,٧٥٤,٧٩١
مجموع الموجودات	٤٢١,٥٤٨	٨٤,٦٩٠,٧٨٤	٦٦١,٣٤٢,٧٠٥	٦١,٧٥٤,٧٩١	٨٠٨,٢٠٩,٨٢٨
مطلوبات القطاع	١٠٧,٧٨٠,٢١٥	٢٨٧,١١٦,٠١٣	١٧,٩٥٣,٥٢٣	-	٤١٢,٨٤٩,٧٥١
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٩,٢٥٦,٨٥٠	١٩,٢٥٦,٨٥٠
مجموع المطلوبات	١٠٧,٧٨٠,٢١٥	٢٨٧,١١٦,٠١٣	١٧,٩٥٣,٥٢٣	١٩,٢٥٦,٨٥٠	٤٣٢,١٠٦,٦٠١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,٢٨٤,٦٢١	١,٢٨٤,٦٢١
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	١,١٣٧,٩٩٤	١,١٣٧,٩٩٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣,٠٧٥,٧١٤	٣٢,٣٢٨,٣٣٢	٤٠,٢٢٨,٠٤٦	-	٧٥,٦٣٢,٠٩٢
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(١٢٨,٤٦٨)	(٢٣٠,٥٨١)	٣٤,٤٢٠	-	(٣٢٤,٦٢٩)
نتائج أعمال القطاع	٢,٩٤٧,٢٤٦	٣٢,٠٩٧,٧٥١	٤٠,٢٦٢,٤٦٦	-	٧٥,٣٠٧,٤٦٣
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢٦,٥٦٩,٦٦٤)	(٢٦,٥٦٩,٦٦٤)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٤٨,٧٣٧,٧٩٩
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٢,٨٢٠,٨٥٢)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٤٥,٩١٦,٩٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٤٧,١٧٩,٢٢٨)	٢,٥٠٣,٦٥٧	(٤٤,٦٧٥,٥٧١)
مجموع الموجودات	٥٢٧,١٩٩,٨٢٨	٢٨١,٠١٠,٠٠٠	٨٠٨,٢٠٩,٨٢٨
المصروفات الرأسمالية	١,٢٨٤,٦٢١	-	١,٢٨٤,٦٢١

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥٢,٩٧٥,٢٩١	٢٢,٦٥٦,٨٠١	٧٥,٦٣٢,٠٩٢
مجموع الموجودات	٨٢١,٤٠٠,٠٣٠	٣٣٤,٦٣٥,٥٢٢	١,١٥٦,٠٣٥,٥٥٢
المصروفات الرأسمالية	١٠,١٧٥,٧٤٧	-	١٠,١٧٥,٧٤٧

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 التركزات. 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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢٥,٧٨١,٢٥٠	الاحتياطي القانوني
٣,٣١٩,٥٨٩	٣,٣١٩,٥٨٩	الاحتياطي الخاص
٦,٣٣٦,٢٩٦	٦,٣٣٦,٢٩٦	أرباح مدورة محققة
١٤,٤٣٨,٥٧٤	١٤,٤٣٨,٥٧٤	أرباح مدورة غير محققة*
٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	صافي الخسائر الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(٧٧,٢٦٦,٤٨٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠٩,٥٩٢)	(٦٢٤,٢١٤)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٧٨٥,١٩٢)	(٥٩٧,٢٨٢)	إطفاء أصول مستملكة من قبل البنك**
(١,٣٩١,٨٥١)	(١,٣٩١,٨٥١)	مبالغ منوطة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(١٨,٦٧١,٥٦١)	(١٧,١٥٠,٠٣١)	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٤٢٨,٤٦٥,١٢٣	٣٥٢,٤٩٣,٤٥٦	بنود رأس المال المساعد:
٣,٣٦٢,٧٠٤	٢,٥٨٥,٧٥٣	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة***
٣,٣٦٢,٧٠٤	٢,٥٨٥,٧٥٣	الأموال الخاصة المساعدة
٤٣١,٨٢٧,٨٢٧	٣٥٥,٠٧٩,٢٠٩	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٣٩,١٢٤,٥٥٢	١٨١,١٦٣,٤٣٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٩,٨٩١,٧٦٨	٢٥,٦٩٦,٨١٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٤,٨٨٤,٤٣٨	١٨,٨٧٢,١٥٩	مخاطر السوق
٣٢,١٣٧,٨٠٠	٣٢,١٣٧,٨٠٠	المخاطر التشغيلية
٣٢٦,٠٣٨,٥٥٨	٢٥٧,٨٧٠,٢١١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٣٢,٤٥	١٣٧,٧٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٣١,٤٢	١٣٦,٦٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٩٥,٣٢	٩٣,٧٢	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 البيوي 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٣٢- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٧,٦٣٩,٠٨٣	١,٥٠٧,٨٠٠
١٣٦,٦٣٥,٠٦٣	٢١,١٦٢,٥٤٨
١٥٤,٢٧٤,١٤٦	٣٩,٧٥١,٤٢٧
١٧,٦٣٩,٠٨٣	٦٢,٤٢١,٧٧٥
١٣٦,٦٣٥,٠٦٣	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣
١٥٤,٢٧٤,١٤٦	٢١١,١٧١,٢٧٨

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 أيلول ٢٠٢٥، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.