هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية

للفترة من 2026/1/1 حتى 2026/09/30

### أولاً: معلومات عامة عن الشركة

**إسم الشركة:** بنك سورية و المهجر ش.م.س.ع

**النشاط الرئيسي للشركة:**

| تاريخ إنشاء الشركة | تاريخ السجل التجاري | تاريخ المباشرة | تاريخ الإدراج في السوق |
|---|---|---|---|
| 2003/09/13 | 2003/12/29 | 2004/01/07 | 2009/03/05 |

**رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:**

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---|---|---|---|
| 345,600,000 ليرة سورية جديدة | 345,600,000 ليرة سورية جديدة | 345,600,000 سهم | 1658 مساهم |

**رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:**

| الإسم | الصفة | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|---|---|---|---|
| السيد إياد حبيب بيتنجانة | رئيس مجلس الإدارة | ذاته | %1.30 |
| السيد فهد طاهر تفنكجي | نائب رئيس مجلس الإدارة | ذاته | %0.41 |
| الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب | عضو مجلس الإدارة | ذاته | %2.64 |
| السيد جورج شديد | عضو مجلس الإدارة | ذاته | - |
| السيد شفيق جرباقة | عضو مجلس الإدارة | ذاته | %0.08 |
| السيد أحمد رهيف الأتاسي | عضو مجلس الإدارة | ذاته | %0.23 |
| السيدة وسن التاجي | عضو مجلس الإدارة | ذاته | - |

- تم انتخاب مجلس إدارة جديد بالهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2026/09/30 و يتم حاليا استكمال الإجراءات اللازمة لتعديل السجل التجاري .

| المدير التنفيذي (المدير العام) | | السيد ميشال عزام | |
|---|---|---|---|
| مدقق الحسابات | | أحمد رضوان الشرابي | |
| العنوان | دمشق – حريقة – بناء خزانة تقاعد المحامين- جانب غرفة تجارة دمشق | رقم الهاتف | 2260560 |
| الموقع الالكتروني | www.bso.com.sy | رقم الفاكس | 2260560 |

## ثانياً: قيم السهم

| القيمة الأسمية | القيمة الدفترية* | القيمة السوقية** |
|---|---|---|
| 1 ليرة سورية جديدة | 11.44 ليرة سورية جديدة | 18 ليرة سورية جديدة |

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

## ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

بالليرات السورية الجديدة

| النتائج المرحلية المقارنة | 2026/09/30 | | 2025/12/31 | | التغير% |
|---|---|---|---|---|---|
| مجموع الموجودات | 22,661,820,246 | | 19,137,032,846 | | %18.42 |
| حقوق المساهمين | 3,954,348,113 | | 3,342,324,992 | | %18.31 |
| | ثلاثة أشهر منتهية في 2026-09-30 | تسعة أشهر منتهية في 2026-09-30 | ثلاثة أشهر منتهية في 2025-09-30 | تسعة أشهر منتهية في 2025-09-30 | |
| صافي الإيرادات* | 352,273,385 | 1,366,696,832 | 188,592,272 | (607,514,865) | %324.97 |
| صافي الربح /(الخسارة) قبل الضريبة | 122,471,614 | 662,641,504 | (2,702,376,057) | (3,851,597,137) | %117,20 |
| مصروف ضريبة الدخل على الأرباح | (136,688) | (887,144) | (252,030) | (252,030) | %252 |
| مصروف ضريبة الريع على إيرادات خارج القطر | (10,166,452) | (26,460,186) | (6,944,215) | (19,267,001) | %37.33 |
| حقوق الأقلية في الأرباح | 2,043,772 | 2,161,383 | 1,183,539 | 451,141 | %379.09 |
| صافي الدخل للمساهمين | 110,124,702 | 633,132,791 | (2,710,755,841) | (3,871,567,309) | %116.35 |
| ربحية السهم | 0.32 | 1.83 | (7.84) | (11.20) | %116.35 |

- صافي الإيرادات ويمثل **إجمالي الدخل التشغيلي** لدى المصارف **وصافي الأقساط المكتتبة** لدى شركات التأمين ويمثل **رقم المبيعات** لدى باقي القطاعات.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي: {(رقم الفترة الحالية – رقم الفترة السابقة)/ رقم الفترة السابقة} *100

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

بالليرات السورية الجديدة

| النتائج المرحلية المقارنة | 2026/09/30 | | 2025/09/30 | | التغير% |
|---|---|---|---|---|---|
| | ثلاثة أشهر منتهية في 2026-09-30 | تسعة أشهر منتهية في 2026-09-30 | ثلاثة أشهر منتهية في 2025-09-30 | تسعة أشهر منتهية في 2025-09-30 | |
| أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة | - | 581,890,145 | - | (1,276,600,912) | %145.58 |
| صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة | 110,124,702 | 51,242,646 | (2,710,755,841) | (2,594,966,397) | %101.97 |
| ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة | 0.32 | 0.15 | (7.84) | (7.51) | %101.97 |

**خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:**

- ارتفعت ودائع العملاء بالليرات السورية بنسبة 32.53% حيث بلغت 3,30 مليار ليرة سورية جديدة مقابل مبلغ 2,49 مليار ليرة سورية جديدة بنهاية عام 2025 .
- ارتفع صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بنسبة 98.16% حيث بلغ 4,30 مليار ليرة سورية جديدة مقابل مبلغ 2,17 مليار ليرة سورية جديدة بنهاية عام 2025 مع الحفاظ على الجودة العالية للمحفظة حيث بلغت نسبة التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة 0.34% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة .
- بلغت المصاريف التشغيلية (متضمنة مؤونات المعيار 9 ) مبلغ 704,05 مليون ليرة سورية جديدة مقابل مبلغ 3,24 مليار ليرة سورية جديدة بنهاية الربع الثالث لعام 2025.
- بلغت المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم 9 مبلغ 39,46 مليون ليرة سورية جديدة مقارنة بمبلغ 2,68 مليار ليرة سورية جديدة بنهاية الربع الثالث لعام 2025 .
- حافظ المصرف على نسب سيولة جيدة حيث بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 39.87% كما بلغت نسبة السيولة بكافة العملات 85.48% بنهاية الربع الثالث لعام 2026 .

**التاريخ: 2026/11/15**

**ميشال عزام**

**المدير العام**

بنك سورية والمهجر ش.م.م
دمشق
Damascus
Bank of Syria and Overseas

**بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع**

**شركة مساهمة مغفلة سورية عامة**

**المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية**

**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦**

**بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع**

**شركة مساهمة مغفلة سورية عامة**

**المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية**

**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦**

## جدول المحتويات


| | صفحة |
|---|---|
| تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة | ١-٢ |
| المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة: | |
| بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز | ٣-٤ |
| بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز | ٥-٨ |
| بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز | ٩ |
| بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز | ١٠ |
| بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز | ١١-١٢ |
| إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة | ١٣-٧٨ |

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

Association of Syrian
Certified Accountants

# شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

دمشق –سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع "المصرف" والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

## نطاق المراجعة

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

## الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني أحمد رضوان الشرابي
ASCA
رخصة رقم ١١/١٢٨
عضو جمعية المحاسبين القانونيين - سورية

اسم الزميل أحمد رضوان الشرابي رقم التسجيل / 11/128 / رقم الترخيص ٠٩٤٩٥

## أمور أخرى

- دون التحفظ في الاستنتاج، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات الائتمانية المقيدة القائمة في دولة لبنان بمبلغ وقدره ٥,٧٩٢,٩٠٨,٦٧٢ 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. وقد ترتب على هذا الإجراء أثر جوهري على رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) للمصرف، مما أدى إلى مخالفة المصرف لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م.ن/ب١) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز مركز القطع البنيوي نسبة ٦٠٪ من صافي الأموال الخاصة، وأحكام القرار رقم (٣٩٥/م ن/ب٤) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز قيمة التسهيلات والتمويلات ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية، والقرار رقم (٥٠١/م ن/ب٤) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز مجموع الإيداعات وتوظيفات المصرف وارتباطاته المالية مع المجموعة المصرفية في الخارج ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية للمصرف.

- دون التحفظ في الاستنتاج، قام المصرف بتشكيل المخصص المذكور أعلاه بالليرة السورية، على الرغم من أن التعرضات الائتمانية موضوع هذا المخصص مقومة بعملة أجنبية مما يشكل مخالفة لأحكام الفقرة (٢-٣) من المادة الثامنة من تعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والصادرة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، والتي تنص على وجوب أن تكون عملة المخصصات بعملة التعرضات الائتمانية المقابلة لها.

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق – سورية
١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٦

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرابي





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

## بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

| | إيضاح | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|---|
| | | ل.س. | ل.س. |
| **الموجودات** | | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٥ | ٥,٩٧٠,٩٠٨,١٨٠ | ٥,٩٢٠,٨٢٨,٤٧٣ |
| أرصدة لدى المصارف | ٦ | ٩,٧٩٣,٧٨٠,٧٦٧ | ٨,٥٨٤,٩٤٧,١٨٨ |
| إيداعات لدى المصارف | ٧ | ١,٦٧٧,٠١٥,٧١٧ | ١,٥٧٨,٨٣٢,٦٧٣ |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | ٨ | ٤,٢٩٥,١١٩,٩٤٦ | ٢,١٦٧,٠٢٤,٢٣٧ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٩ | ٣,٤١٦,٨٨١ | ٣,٥٤٤,٨٢٦ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١٠ | ٤٧,١٧١,٥١٤ | ٦٨,٢٨١,١٨٤ |
| حقوق استخدام الأصول المستأجرة | ١١ | ٢٤٠,١٧٦ | ٤٠٧,٦٩٨ |
| موجودات ثابتة مادية | | ٢٧٨,١٦٢,٩٧١ | ٢٥٦,٧٨٩,٢٢٣ |
| موجودات غير ملموسة | | ٦,٣٩٦,٧٠٥ | ٨,٦٣١,٣٥٦ |
| موجودات ضريبية مؤجلة | ١٨-ج | ٤٠,٥٣٨ | ٤٠,٥٣٨ |
| موجودات أخرى | ١٢ | ١٣٠,٣١٤,٨٦٦ | ١٢٨,٤٨٤,٧٣٨ |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | ١٣ | ٤٥٩,٢٥١,٩٨٥ | ٤١٩,٢٢٠,٧١٢ |
| مجموع الموجودات | | ٢٢,٦٦١,٨٢٠,٢٤٦ | ١٩,١٣٧,٠٣٢,٨٤٦ |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مدير دائرة المحاسبة

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

## بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

## شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

## بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

| | إيضاح | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|---|
| | | ل.س. | ل.س. |
| **المطلوبات** | | | |
| ودائع المصارف | ١٤ | ٣٦٧,٥١٦,٩٤٣ | ٤٣٠,٣١٣,١٨٠ |
| ودائع الزبائن | ١٥ | ١٧,٣١٠,٨٢١,٤٤٨ | ١٤,٤٧٣,٩٣٠,٠٢٥ |
| تأمينات نقدية | ١٦ | ٢٠٢,٦٩٥,٦١٠ | ١٦٣,٣١٧,٤٢٩ |
| مخصصات متنوعة | ١٧ | ٤١٤,١٣٠,٤١٦ | ٣٨٩,٨٥١,٠٦٤ |
| التزامات عقود الإيجار | ١١ | – | – |
| مخصص ضريبة الدخل | ١٨-أ | ١٠,٣٠٣,١٤٠ | ٩,٧٢٢,٨٢٢ |
| مطلوبات أخرى | ١٩ | ٣٩٤,٠٠٠,٤٥١ | ٣٢١,٧٣٠,٥٩٢ |
| مجموع المطلوبات | | ١٨,٦٩٩,٤٦٨,٠٠٨ | ١٥,٧٨٨,٨٦٥,١١٢ |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال المكتتب به والمدفوع | | ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ | ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ |
| احتياطي قانوني | | ٢٣,٤٦٥,٤٤٩ | ٢٣,٤٦٥,٤٤٩ |
| احتياطي خاص | | ٦٥,٧٤٣,٥٩٤ | ٦٥,٧٤٣,٥٩٤ |
| احتياطي التغير في القيمة العادلة | ٢٠ | ٤٠,٢٧٣,٠٠٧ | ٦١,٣٨٢,٦٧٧ |
| أرباح الفترة | | ٦٣٣,١٣٢,٧٩١ | – |
| خسائر متراكمة محققة | ٢١ | (٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧) | (٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧) |
| أرباح مدورة غير محققة | ٢١ | ٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩ | ٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩ |
| حقوق الملكية للمساهمين في المصرف | | ٣,٩٥٤,٣٤٨,١١٣ | ٣,٣٤٢,٣٢٤,٩٩٢ |
| حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | | ٨,٠٠٤,١٢٥ | ٥,٨٤٢,٧٤٢ |
| مجموع حقوق الملكية | | ٣,٩٦٢,٣٥٢,٢٣٨ | ٣,٣٤٨,١٦٧,٧٣٤ |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | | ٢٢,٦٦١,٨٢٠,٢٤٦ | ١٩,١٣٧,٠٣٢,٨٤٦ |

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | مدير دائرة المحاسبة

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

**بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع**

**شركة مساهمة مغفلة سورية عامة**

## بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

| | إيضاح | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|---|
| | | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | | ل.س. | ل.س. |
| الفوائد الدائنة | ٢٢ | ٤٥٦,٧٧٢,٨٠٤ | ٣١١,٠٦١,٠٧٧ |
| الفوائد المدينة | ٢٣ | (٧١,١٩٥,٦٨٤) | (٥٦,٨٨٦,٤٧٠) |
| صافي الدخل من الفوائد | | ٣٨٥,٥٧٧,١٢٠ | ٢٥٤,١٧٤,٦٠٧ |
| رسوم وعمولات دائنة | | ٢٦٨,٦٩٤,٤٧٠ | ٤٦٥,٤٥٥,١٠٦ |
| رسوم وعمولات مدينة | | (٥١,٧٨٣,٦٢٤) | (٧٠,٩٤٨,٤٠٠) |
| صافي الدخل من الرسوم والعمولات | | ٢١٦,٩١٠,٨٤٦ | ٣٩٤,٥٠٦,٧٠٦ |
| صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات | | ٦٠٢,٤٨٧,٩٦٦ | ٦٤٨,٦٨١,٣١٣ |
| أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية | | ١٨٢,٣٢٤,٦٦٦ | ١٧,٥٠٣,٨٥٦ |
| أرباح / (خسائر) تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة | | ٥٨١,٨٩٠,١٤٥ | (١,٢٧٦,٦٠٠,٩١٢) |
| (خسائر) / أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | (١٢٧,٩٤٥) | ١,٥٧٤,٤٤٨ |
| أرباح بيع موجودات ثابتة | | ١٢٢,٠٠٠ | ١,٣٢٦,٤٣٠ |
| إجمالي الدخل التشغيلي | | ١,٣٦٦,٦٩٦,٨٣٢ | (٦٠٧,٥١٤,٨٦٥) |
| نفقات الموظفين | | (٤٣٦,٧٩٨,٢٩٧) | (٣٦٢,٤٤٨,٨٨٩) |
| استهلاكات الموجودات الثابتة المادية | | (٢٧,٨٠١,٨٨٩) | (٢٠,٧٧٩,٤٥٩) |
| استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة | | (١٦٧,٥٢٢) | (١٧٣,١٣٥) |
| إطفاءات الموجودات غير المادية | | (٢,٢٣٧,١٥١) | (٢,٣١٢,٧٣٤) |
| مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة | ٢٤ | (٣٩,٤٦٢,٣٩٢) | (٢,٦٨٣,٤٠٦,٦٧٣) |
| مصروف مخصصات متنوعة | | (٢,٧٤٩,٦٣٣) | (١٨,٣٤٢,٥٥٠) |
| مصاريف تشغيلية أخرى | | (١٩٤,٨٣٨,٤٤٤) | (١٥٦,٦١٨,٨٣٢) |
| إجمالي المصروفات التشغيلية | | (٧٠٤,٠٥٥,٣٢٨) | (٣,٢٤٤,٠٨٢,٢٧٢) |

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | مدير دائرة المحاسبة

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

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

## بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

| | إيضاح | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|
| | | ل.س. | ل.س. |
| الربح /(الخسارة) قبل الضريبة | | ٦٦٢,٦٤١,٥٠٤ | (٣,٨٥١,٥٩٧,١٣٧) |
| صافي ضريبة الدخل | ١٨ | (٨٨٧,١٤٤) | (٢٥٢,٠٣٠) |
| مصروف ضريبة الريع على الإيرادات خارج القطر | ١٨ | (٢٦,٤٦٠,١٨٦) | (١٩,٢٦٧,٠٠١) |
| صافي ربح /(خسارة) الفترة | | ٦٣٥,٢٩٤,١٧٤ | (٣,٨٧١,١١٦,١٦٨) |
| العائد إلى: | | | |
| مساهمي المصرف | | ٦٣٣,١٣٢,٧٩١ | (٣,٨٧١,٥٦٧,٣٠٩) |
| حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | | ٢,١٦١,٣٨٣ | ٤٥١,١٤١ |
| | | ٦٣٥,٢٩٤,١٧٤ | (٣,٨٧١,١١٦,١٦٨) |
| حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) الفترة | ٢٥ | ١,٨٣ | (١١,٢٠) |

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | مدير دائرة المحاسبة

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

## بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
## شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
## بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

| | إيضاح | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|
| | | ل.س. | ل.س. |
| الفوائد الدائنة | ٢٢ | ١٨٢,٨٩٨,٥٥٤ | ١٠٣,٣١٥,٨٦٥ |
| الفوائد المدينة | ٢٣ | (٢٨,٧٣٦,١٣٥) | (١٧,٠٣٧,٣٦١) |
| صافي الدخل من الفوائد | | ١٥٤,١٦٢,٤١٩ | ٨٦,٢٧٨,٥٠٤ |
| رسوم وعمولات دائنة | | ٨٠,٤٠٣,٩٢١ | ١٢٨,٩٣١,٨٤٠ |
| رسوم وعمولات مدينة | | (٤,٨٥٢,٢٩٣) | (٢٨,١٣٥,٧١٠) |
| صافي الدخل من الرسوم والعمولات | | ٧٥,٥٥١,٦٢٨ | ١٠٠,٧٩٦,١٣٠ |
| صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات | | ٢٢٩,٧١٤,٠٤٧ | ١٨٧,٠٧٤,٦٣٤ |
| أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية | | ١٢٢,٢٩٧,٠٠١ | (٤٧٧,٤٠٢) |
| أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | ١٤٠,٣٣٧ | ٦٤٠,٩٤٧ |
| أرباح بيع موجودات ثابتة | | ١٢٢,٠٠٠ | ١,٣٥٤,٠٩٣ |
| إجمالي الدخل التشغيلي | | ٣٥٢,٢٧٣,٣٨٥ | ١٨٨,٥٩٢,٢٧٢ |
| نفقات الموظفين | | (١٥٩,٢٤٨,٨٢٠) | (١٢٢,٠٩٠,٩٨٦) |
| استهلاكات الموجودات الثابتة المادية | | (٩,٩٧٢,٣١٩) | (٧,٦٣٢,٦٢٣) |
| استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة | | (٤٧,٨٤٩) | (٨٩,٤٢٣) |
| إطفاءات الموجودات غير المادية | | (٧٤٩,٥٨٧) | (٧٧٨,١٣٩) |
| استرداد / (مصروف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة | ٢٤ | ٩,٩٦١,٤٥١ | (٢,٦٨٧,٧٦١,١٧٨) |
| مصروف مخصصات متنوعة | | (٣,٦٥٢,٨٠٢) | (١٤,١١٣,٤٦٧) |
| مصاريف تشغيلية أخرى | | (٦٦,٠٩١,٨٤٥) | (٥٨,٥٠٢,٥١٣) |
| إجمالي المصروفات التشغيلية | | (٢٢٩,٨٠١,٧٧١) | (٢,٨٩٠,٩٦٨,٣٢٩) |

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | مدير دائرة المحاسبة

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

## بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

## شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

## بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

| | إيضاح | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|---|
| | | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | | ل.س. | ل.س. |
| الربح /(الخسارة) قبل الضريبة | | ١٢٢,٤٧١,٦١٤ | (٢,٧٠٢,٣٧٦,٠٥٧) |
| صافي ضريبة الدخل | ١٨ | (١٣٦,٦٨٨) | (٢٥٢,٠٣٠) |
| مصروف ضريبة الريع على الإيرادات خارج القطر | ١٨ | (١٠,١٦٦,٤٥٢) | (٦,٩٤٤,٢١٥) |
| صافي ربح /(خسارة) الفترة | | ١١٢,١٦٨,٤٧٤ | (٢,٧٠٩,٥٧٢,٣٠٢) |
| العائد إلى: | | | |
| مساهمي المصرف | | ١١٠,١٢٤,٧٠٢ | (٢,٧١٠,٧٥٥,٨٤١) |
| حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | | ٢,٠٤٣,٧٧٢ | ١,١٨٣,٥٣٩ |
| | | ١١٢,١٦٨,٤٧٤ | (٢,٧٠٩,٥٧٢,٣٠٢) |
| حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح /(خسارة) الفترة | ٢٥ | ٠,٣٢ | (٧,٨٤) |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مدير دائرة المحاسبة

## شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

## بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | ل.س. | ل.س. |
| صافي ربح /(خسارة) الفترة | ٦٣٥,٢٩٤,١٧٤ | (٣,٨٧١,١١٦,١٦٨) |
| صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر | (٢١,١٠٩,٦٧٠) | ١٨,٨٠٢,١٣١ |
| | ٦١٤,١٨٤,٥٠٤ | (٣,٨٥٢,٣١٤,٠٣٧) |
| العائد إلى: | | |
| مساهمي المصرف | ٦١٢,٠٢٣,١٢١ | (٣,٨٥٢,٧٦٥,١٧٨) |
| حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | ٢,١٦١,٣٨٣ | ٤٥١,١٤١ |
| الدخل الشامل للفترة | ٦١٤,١٨٤,٥٠٤ | (٣,٨٥٢,٣١٤,٠٣٧) |

| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | ل.س. | ل.س. |
| صافي ربح /(خسارة) الفترة | ١١٢,١٦٨,٤٧٤ | (٢,٧٠٩,٥٧٢,٣٠٢) |
| صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر | (٧,٢٩٧,٤٨٢) | ١٦,٤٩١,٧٥٧ |
| | ١٠٤,٨٧٠,٩٩٢ | (٢,٦٩٣,٠٨٠,٥٤٥) |
| العائد إلى: | | |
| مساهمي المصرف | ١٠٢,٨٢٧,٢٢٠ | (٢,٦٩٤,٢٦٤,٠٨٤) |
| حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | ٢,٠٤٣,٧٧٢ | ١,١٨٣,٥٣٩ |
| الدخل الشامل للفترة | ١٠٤,٨٧٠,٩٩٢ | (٢,٦٩٣,٠٨٠,٥٤٥) |

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | مدير دائرة المحاسبة

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

## بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

## شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

## بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

| | العائد إلى مساهمي المصرف | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | رأس المال المكتتب به | احتياطي قانوني | احتياطي خاص | احتياطي التغير في القيمة العادلة | ربح/ (خسارة) الفترة | (خسائر)/أرباح متراكمة مدورة محققة | أرباح مدورة غير محققة | مجموع حقوق مساهمي المصرف | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق الملكية |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ | ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ | ٢٣,٤٦٥,٤٤٩ | ٦٥,٧٤٣,٥٩٤ | ٦١,٣٨٢,٦٧٧ | – | ( ٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧) | ٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩ | ٣,٣٤٢,٣٢٤,٩٩٢ | ٥,٨٤٢,٧٤٢ | ٣,٣٤٨,١٦٧,٧٣٤ |
| الدخل الشامل للفترة | – | – | – | ( ٢١,١٠٩,٦٧٠) | ٦٣٣,١٣٢,٧٩١ | – | – | ٦١٢,٠٢٣,١٢١ | ٢,١٦١,٣٨٣ | ٦١٤,١٨٤,٥٠٤ |
| الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدقق) | ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ | ٢٣,٤٦٥,٤٤٩ | ٦٥,٧٤٣,٥٩٤ | ٤٠,٢٧٣,٠٠٧ | ٦٣٣,١٣٢,٧٩١ | ( ٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧) | ٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩ | ٣,٩٥٤,٣٤٨,١١٣ | ٨,٠٠٤,١٢٥ | ٣,٩٦٢,٣٥٢,٢٣٨ |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ | ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ | ٢٣,٤٦٥,٤٤٩ | ٦٥,٧٤٣,٥٩٤ | ٤٥,٨٣٧,٨٩٩ | – | ٣٠٤,٠٦٩,٤٢١ | ٦,٧١٢,٤٣٥,٣٠١ | ٧,٢٣٧,٩٥١,٦٦٤ | ٦,٥٨٤,٣٧٧ | ٧,٢٤٤,٥٣٦,٠٤١ |
| الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم | ٢٥٩,٢٠٠,٠٠٠ | – | – | – | – | ( ٢٥٩,٢٠٠,٠٠٠) | – | – | – | – |
| مصاريف إصدار أسهم | – | – | – | – | – | ( ٢,٢٣١,٣٦٠) | – | ( ٢,٢٣١,٣٦٠) | – | ( ٢,٢٣١,٣٦٠) |
| الدخل الشامل للفترة | – | – | – | ١٨,٨٠٢,١٣١ | ( ٣,٨٧١,٥٦٧,٣٠٩) | – | – | ( ٣,٨٥٢,٧٦٥,١٧٨) | ٤٥١,١٤١ | ( ٣,٨٥٢,٣١٤,٠٣٧) |
| الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق) | ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ | ٢٣,٤٦٥,٤٤٩ | ٦٥,٧٤٣,٥٩٤ | ٦٤,٦٤٠,٠٣٠ | ( ٣,٨٧١,٥٦٧,٣٠٩) | ٤٢,٦٣٨,٠٦١ | ٦,٧١٢,٤٣٥,٣٠١ | ٣,٣٨٢,٩٥٥,١٢٦ | ٧,٠٣٥,٥١٨ | ٣,٣٨٩,٩٩٠,٦٤٤ |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مدير دائرة المحاسبة

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

## بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

## شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

## بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

| | إيضاح | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢٦ ل.س. | ٢٠٢٥ ل.س. |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية** | | | |
| ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة | | ٦٦٢,٦٤١,٥٠٤ | (٣,٨٥١,٥٩٧,١٣٧) |
| تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: | | | |
| استهلاكات موجودات ثابتة | | ٢٧,٨٠١,٨٨٩ | ٢٠,٧٧٩,٤٥٩ |
| استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة | | ١٦٧,٥٢٢ | ١٧٣,١٣٥ |
| إطفاءات موجودات غير ملموسة | | ٢,٢٣٧,١٥١ | ٢,٣١٢,٧٣٤ |
| مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | ٢٤ | ٣٩,٤٦٢,٣٩٢ | ٢,٦٨٣,٤٠٦,٦٧٣ |
| مصروف مصروف مخصصات متنوعة | | ٢,٧٤٩,٦٣٣ | ١٨,٣٤٢,٥٥٠ |
| خسائر/(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر | | ١٢٧,٩٤٥ | (١,٥٧٤,٤٤٨) |
| (أرباح) /خسائر تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة | | (٥٨١,٨٩٠,١٤٥) | ١,٢٧٦,٦٠٠,٩١٢ |
| أرباح استبعاد موجودات ثابتة | | (١٢٢,٠٠٠) | (١,٣٢٦,٤٣٠) |
| الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية | | ١٥٣,١٧٥,٨٩١ | ١٤٧,١١٧,٤٤٨ |
| **التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية** | | | |
| الزيادة في الإيداعات لدى | | | |
| مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي) | | (٢٢,٢٥٦,١٥٦) | (٨٥,٢٤١,٩٩٠) |
| (الزيادة) / النقص في ودائع لدى المصرف المركزي التي | | | |
| يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر | | (١,٢٦٣) | ٣,٣٤٧,٣٧٢,١٨٣ |
| النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف | | | |
| التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر | | ٧٦,٩٢٣,٧٩٩ | (١٠٢,٥٧٦,٥٢٨) |
| الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة | | (١,٨٤٨,٠٨٧,١١٤) | (٤٤,٢٥٨,٢١٨) |
| النقص الموجودات الأخرى | | ٣,٥٥٥,٥٤٦ | ٤٠,٢٤٦,٢٧٣ |
| الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر | | ٢٠,١٠٧,٤٤٣ | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) |

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | مدير دائرة المحاسبة

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

## بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

## شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

## بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

| | إيضاح | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|
| | | ل.س. | ل.س. |
| الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن | | ١,٦٧٢,٥٥٩,٠٨٧ | (١,٤١٨,٩٠٦,٩٢٠) |
| الزيادة في التأمينات النقدية | | ٢١,٨٣٦,٤٠٨ | ١٠,١٢٧,٧٨٢ |
| النقص في المخصصات المتنوعة | | (٧,٣٣٥,٢٩٣) | (٥٤,٤٠٦,٤٧٩) |
| الزيادة في المطلوبات الأخرى | | ٦٦,٠٩٤,٤٢٥ | ٦٢,٢٣١,٩١٧ |
| صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب | | ١٣٦,٥٧٢,٧٧٣ | ١,٨٨١,٧٠٥,٤٦٨ |
| الضرائب المدفوعة | ١٨ | (٢٦,٧٦٧,٠١٢) | (٢٢,٤١٢,٤٧٦) |
| صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية | | ١٠٩,٨٠٥,٧٦١ | ١,٨٥٩,٢٩٢,٩٩٢ |
| **التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية** | | | |
| شراء موجودات ثابتة مادية | | (٤٩,١٧٥,٦٣٥) | (٤٠,٢٠٥,٧٤٣) |
| شراء موجودات غير ملموسة | | (٢,٥٠٠) | (١,٥٠٠) |
| المتحصل من بيع موجودات ثابتة | | ١٢٢,٠٠٠ | ١,٣٦٥,٧٧٥ |
| شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر | | – | (٤,٢٢٨,٦٤٣) |
| صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية | | (٤٩,٠٥٦,١٣٥) | (٤٣,٠٧٠,١١١) |
| **التدفق النقدي من النشاطات التمويلية** | | | |
| مدفوعات التزامات عقود التأجير | ١١ | – | (٥٨٦,٧٠٠) |
| مصاريف إصدار أسهم | | – | (٢,٢٣١,٣٦٠) |
| صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية | | – | (٢,٨١٨,٠٦٠) |
| أثر التغير في سعر الصرف | | ١,١٩٢,٢٨٢,٠٧١ | (١,٨٠١,٨٥٣,٢١١) |
| صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد | | ١,٢٥٣,٠٣١,٦٩٧ | ١١,٥٥١,٦١٠ |
| النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة | | ١٣,٦٠٨,٧٩١,٨٧٠ | ١٤,١٣٣,٨٩٤,٣٥٤ |
| النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة | ٢٦ | ١٤,٨٦١,٨٢٣,٥٦٧ | ١٤,١٤٥,٤٤٥,٩٦٤ |
| **التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح** | | | |
| فوائد مقبوضة | | ٤٧٠,٢٢٣,٨٦٨ | ٣٥٩,٩٢٦,٧٢٠ |
| فوائد مدفوعة | | ٥٦,٥٠٩,١١٣ | ٥٨,٨٣٣,٥٩٧ |

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | مدير دائرة المحاسبة

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

**بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع**

**شركة مساهمة مغفلة سورية عامة**

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة**

**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦**

**(غير مدققة)**

---

## ١- موضوع ونشاط المصرف

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

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

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ١ ليرة سورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/ا م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١٤,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ /ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ،كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ /م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٥ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٥ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ٢٥٩,٢٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٧٥ / ل أ وبتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٥ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٣٥٦٩ ،كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ٥٣ /م بتاريخ ٢٦ آب ٢٠٢٥ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين .

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣١ فرع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس والسويداء.

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٦ في اجتماعه رقم ٢٠٤.

## ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية IASBولجنة تفسير إعداد التقارير المالية IFRIC التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير و تفسيراتها

## ٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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

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

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

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

قام المصرف بعرض البيانات المالية بالليرات السورية الجديدة، حيث تم الغاء التعميم رقم /١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ القاضي بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية، وتم إعادة عرض أرقام المقارنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ على أساس ما سبق من أجل تعزيز الشفافية وقابلية المقارنة

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

### أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.

- الأوراق المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ)- أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر التسعة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

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

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتواريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١٢٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١١٠,٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعتراف 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 الإعتراف 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 الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب 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 أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

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

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

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الإئتمان 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 لمدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة لمدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدي.

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

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

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

| | % |
|---|---|
| برامج حاسوب | ٢٠ |
| الفروغ | ٥ |

(ن) عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي :

• مدفوعات الإيجار الثابتة متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة ، مطروحًا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛

• مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛

• المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛

• سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و

• دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار .

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات اخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتوزيع المبالغ المستلمة او التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظّم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية.

وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(ع) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة 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 (المقيد سابقاً).

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

(ف) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ص) المؤونات

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

(ق) صافي إيرادات الفوائد

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

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

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي.
تُحتسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشتريت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLs) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

(ر) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ت) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ث) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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

بناءً على التعميم رقم ص/١٦/١٤٤٥ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(خ) النقد وما يوازي النقد

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

## ٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

***مبدأ الاستمرارية:***

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

***تحديد القيم العادلة:***

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

***الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:***

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

***تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:***

قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

## ٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| نقد في الخزينة | ١,٨٠٦,٦٨٣,٨٥٢ | ٧٠٤,٤١٧,٦٦٩ |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: | | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ٣,٣٧٨,٧٢٦,٠٢٥ | ٤,٥١٢,٣٨٢,٢٦٨ |
| ودائع لأجل وخاضعة لإشعار | - | - |
| احتياطي نقدي الزامي * | ٧٨٥,٨٤٥,٦٩٣ | ٧٠٤,٤٣٨,٧٦٥ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٣٤٧,٣٩٠) | (٤١٠,٢٢٩) |
| المجموع | ٥,٩٧٠,٩٠٨,١٨٠ | ٥,٩٢٠,٨٢٨,٤٧٣ |

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني ، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مبلغ ٧٨٥,٨٤٥,٦٩٣ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٧٠٤,٤٣٨,٧٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

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

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

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣ | - | - | ٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣ |
| التغير خلال الفترة | (١,٣٣٠,٨٨٩,٢٤٣) | - | - | (١,٣٣٠,٨٨٩,٢٤٣) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ٢٧٨,٦٣٩,٩٢٨ | - | - | ٢٧٨,٦٣٩,٩٢٨ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٤,١٦٤,٥٧١,٧١٨ | - | - | ٤,١٦٤,٥٧١,٧١٨ |

**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٠,١٥٨,٦٤٥,٥٤٥ | - | - | ١٠,١٥٨,٦٤٥,٥٤٥ |
| التغير خلال السنة | (٤,١٥٦,٠٢٠,٥٨٨) | - | - | (٤,١٥٦,٠٢٠,٥٨٨) |
| فروقات أسعار الصرف | (٧٨٥,٨٠٣,٩٢٤) | - | - | (٧٨٥,٨٠٣,٩٢٤) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣ | - | - | ٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣ |

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

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

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٤١٠,٢٢٩ | – | – | ٤١٠,٢٢٩ |
| التغير خلال الفترة | (٩٨,٠٠٠) | – | – | (٩٨,٠٠٠) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ٣٥,١٦١ | – | – | ٣٥,١٦١ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٣٤٧,٣٩٠ | – | – | ٣٤٧,٣٩٠ |

**للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٤٢,٠٠٢,٣٠٧ | – | – | ٤٢,٠٠٢,٣٠٧ |
| التغير خلال السنة | (٣٥,٢٤٦,٢٣٥) | – | – | (٣٥,٢٤٦,٢٣٥) |
| فروقات أسعار الصرف | (٦,٣٤٥,٨٤٣) | – | – | (٦,٣٤٥,٨٤٣) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٤١٠,٢٢٩ | – | – | ٤١٠,٢٢٩ |

## ٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

**كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

| | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ٤٦,٥٧٤,٩٦٩ | ٢٩٤,٩٣٠,٥٦٣ | ٣٤١,٥٠٥,٥٣٢ |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) | ١٢٢,٩٢٠,٠٨٤ | ٩,٣٨١,٧٣٣,٦٨١ | ٩,٥٠٤,٦٥٣,٧٦٥ |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة | (٣٨,٢٤٠) | (٥٢,٣٤٠,٢٩٠) | (٥٢,٣٧٨,٥٣٠) |
| فوائد معلقة | – | – | – |
| | ١٦٩,٤٥٦,٨١٣ | ٩,٦٢٤,٣٢٣,٩٥٤ | ٩,٧٩٣,٧٨٠,٧٦٧ |

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ١٠,٨١٠,١٠٧ | ٧٢٤,٨٦٨,٤٧٦ | ٧٣٥,٦٧٨,٥٨٣ |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) | ٥٥٣,٨٦٧,٧٨٣ | ٧,٣٥٢,٨٨٠,٤١٩ | ٧,٩٠٦,٧٤٨,٢٠٢ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١,٨٦٣,٠٣١) | (٥٥,٦١٦,٥٦٦) | (٥٧,٤٧٩,٥٩٧) |
| فوائد معلقة | – | – | – |
| | ٥٦٢,٨١٤,٨٥٩ | ٨,٠٢٢,١٣٢,٣٢٩ | ٨,٥٨٤,٩٤٧,١٨٨ |

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

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

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ١,٦١٥,٣٣٤,٣٣٨ | ٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١ | ١١٢,٢٢٦,٠٠٦ | ٨,٦٤٢,٤٢٦,٧٨٥ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٦,٦٧٦,٠٠٤,٦٨٣ | (٦,٦٧٦,٠٠٤,٦٨٣) | – | – |
| الأرصدة الجديدة خلال الفترة | ٢,٧٦٦,٥٢٩,٩٨٣ | – | – | ٢,٧٦٦,٥٢٩,٩٨٣ |
| الأرصدة المسددة | – | (٢٢٢,٢١٧,٧٨٣) | (٢,٦٩٧,٩٢٣) | (٢٢٤,٩١٥,٧٠٦) |
| التغير خلال الفترة | (١,٩٨٢,٠٤٨,٧٣١) | ٧٦,٥٢٣,٥٧٤ | (٥٩,٧٤٤,٩٥٢) | (١,٩٦٥,٢٧٠,١٠٩) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ٦١٤,٩٩٣,٥٣٧ | ٧,٣٥٨,٥٤٨ | ٥,٠٣٦,٢٥٩ | ٦٢٧,٣٨٨,٣٤٤ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٩,٦٩٠,٨١٣,٨١٠ | ١٠٠,٥٢٦,٠٩٧ | ٥٤,٨١٩,٣٩٠ | ٩,٨٤٦,١٥٩,٢٩٧ |

**للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٨,٥٩٣,٤٩٣ | ٥,٠٣٦,٨٣٣,٣٧٦ | ٤,٣٥٥,٣٩٨,١١٩ | ٩,٤١٠,٨٢٤,٩٨٨ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٨,٨١٠,٠٧٤) | ٨,٨١٠,٠٧٤ | – | – |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ١,٣٨١,٨٦٥,٠٥٧ | ٢٢٢,٢١٧,٧٨٣ | – | ١,٦٠٤,٠٨٢,٨٤٠ |
| التغير خلال السنة | ٢٧٤,٦٦٤,٤٠٨ | ٢,٩٥٩,٧٥٩,٦٢٤ | (٤,٢١٨,٨٦٧,٧٥٩) | (٩٨٤,٤٤٣,٧٢٧) |
| فروقات أسعار الصرف | (٥٠,٩٧٨,٥٤٦) | (١,٣١٢,٧٥٤,٤١٦) | (٢٤,٣٠٤,٣٥٤) | (١,٣٨٨,٠٣٧,٣١٦) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١,٦١٥,٣٣٤,٣٣٨ | ٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١ | ١١٢,٢٢٦,٠٠٦ | ٨,٦٤٢,٤٢٦,٧٨٥ |

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

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

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ١,٣٨١,١٧٦ | ٩٧٢,٣١٢ | ٥٥,١٢٦,١٠٩ | ٥٧,٤٧٩,٥٩٧ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٤٤٤,٣٨٥ | (٤٤٤,٣٨٥) | – | – |
| خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة | ١,٨٠٦ | – | – | ١,٨٠٦ |
| المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة | – | (٥٠٨,٨٧٧) | (٢,٦٩٧,٩٢٣) | (٣,٢٠٦,٨٠٠) |
| التغير خلال الفترة | (١,٣٣٥,٠٤٢) | (١,٦٠٩,٦٨٨) | (٥,٢٦١,٥٤٣) | (٨,٢٠٦,٢٧٣) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | (٤٥٩,٤٩٦) | ١,٧٠٧,٦٧٥ | ٥,٠٦٢,٠٢١ | ٦,٣١٠,٢٠٠ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٣٢,٨٢٩ | ١١٧,٠٣٧ | ٥٢,٢٢٨,٦٦٤ | ٥٢,٣٧٨,٥٣٠ |

| | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٢,١٢٣ | ٥٤٢,٧٦٢ | ١,٢٨٧,٦٢٣,٩١٥ | ١,٢٨٨,١٦٨,٨٠٠ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٨١) | ٨١ | – | – |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ٥١٢,٤٦١ | ٥٠٨,٨٧٧ | – | ١,٠٢١,٣٣٨ |
| التغير خلال السنة | ١,١٠٨,٦٨٢ | ١٥,٣٢٧ | (٩٩٣,٦٥٩,٨٢١) | (٩٩٢,٥٣٥,٨١٢) |
| فروقات أسعار الصرف | (٢٤٢,٠٠٩) | (٩٤,٧٣٥) | (٢٣٨,٨٣٧,٩٨٥) | (٢٣٩,١٧٤,٧٢٩) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١,٣٨١,١٧٦ | ٩٧٢,٣١٢ | ٥٥,١٢٦,١٠٩ | ٥٧,٤٧٩,٥٩٧ |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣٤١,٥٠٥,٥٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٧٣٥,٦٧٨,٥٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي تتقاضى فوائد مبلغ ٩,٥٠٤,٦٥٣,٧٦٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٧,٩٠٦,٧٤٨,٢٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في دولة لبنان مبلغ ٥,٠٠٤,٤٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. قام البنك باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بنسبة تساوي ١٠٠٪ من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم ٧٣٤/ل أ الصادر عن مصرف سوريا المركزي تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، وقد بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغ مبلغ ٥,٠٠٤,٤٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

## ٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | | |
|---|---|---|---|
| | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) | ٦,٢١٢,١٩٦ | ٧,٥٦٨,٦٦٣,٧٩٧ | ٧,٥٧٤,٨٧٥,٩٩٣ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٠,٧٩٦) | (٥,٧٩٢,٩٨٤,٣٥٢) | (٥,٧٩٢,٩٩٥,١٤٨) |
| فوائد معلقة | – | (١٠٤,٨٦٥,١٢٨) | (١٠٤,٨٦٥,١٢٨) |
| | ٦,٢٠١,٤٠٠ | ١,٦٧٠,٨١٤,٣١٧ | ١,٦٧٧,٠١٥,٧١٧ |

| | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) | | |
|---|---|---|---|
| | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) | ١٢٩,٢٧٠,٦٨٥ | ٦,٨٥٧,٧٠٥,٦٣٧ | ٦,٩٨٦,٩٧٦,٣٢٢ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١,٧٢٠,١٢٩) | (٥,٣٢١,٠٧١,٠٩٠) | (٥,٣٢٢,٧٩١,٢١٩) |
| فوائد معلقة | – | (٨٥,٣٥٢,٤٣٠) | (٨٥,٣٥٢,٤٣٠) |
| | ١٢٧,٥٥٠,٥٥٦ | ١,٤٥١,٢٨٢,١١٧ | ١,٥٧٨,٨٣٢,٦٧٣ |

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

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

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٥٧٧,٢٠٩,١٤٣ | ٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩ | ٦,٩٨٦,٩٧٦,٣٢٢ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ١,٤٥٢,٩٣٨,٤٥٨ | (١,٤٥٢,٩٣٨,٤٥٨) | – | – |
| الأرصدة المسددة | – | (١٢٤,٠٦٨,١٦٤) | – | (١٢٤,٠٦٨,١٦٤) |
| التغير خلال الفترة | ٦٢,١٣٤,٤٠٣ | (٧,٥٠٠) | ٦,٢٦٩,٢١٦ | ٦٨,٣٩٦,١١٩ |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ١٥٦,٨١٧,١٣٥ | ١٧,١٧٥ | ٤٨٦,٧٣٧,٤٠٦ | ٦٤٣,٥٧١,٧١٦ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ١,٦٧٦,٨٨٩,٩٩٦ | ٢١٢,١٩٦ | ٥,٨٩٧,٧٧٣,٨٠١ | ٧,٥٧٤,٨٧٥,٩٩٣ |

**للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٦٤,٥٥٠,٨٦٥ | ١,٦٩٩,١٢٩,٢٣٩ | ٦,٤١٥,٥٠٣,٩٠٣ | ٨,٢٧٩,١٨٤,٠٠٧ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (١٥٤,٣٠٠,٨٦٥) | ١٥٤,٣٠٠,٨٦٥ | – | – |
| الإيداعات الجديدة خلال السنة | – | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | – | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| التغير خلال السنة | (٥,٢٥٠,٠٠٠) | ٣,٩٦٤,٢٩١ | (٥٦,٧٦٣,٧٣٩) | (٥٨,٠٤٩,٤٤٨) |
| فروقات أسعار الصرف | – | (٣٣٠,١٨٥,٢٥٢) | (٩٥٣,٩٧٢,٩٨٥) | (١,٢٨٤,١٥٨,٢٣٧) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٥٧٧,٢٠٩,١٤٣ | ٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩ | ٦,٩٨٦,٩٧٦,٣٢٢ |

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

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

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٩٥٨ | ٣,٣٧٥,٥١٢ | ٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩ | ٥,٣٢٢,٧٩١,٢١٩ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ١,٦٥٦,٣٤١ | (١,٦٥٦,٣٤١) | – | – |
| المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة | – | (١,٧١٣,٣٨٣) | – | (١,٧١٣,٣٨٣) |
| التغير خلال الفترة | (٢,١٩٢,٣٩٠) | ١,٦٨٢,٨٩٥ | ٥٨,٢٠٢,٦٦٦ | ٥٧,٦٩٣,١٧١ |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ٦١١,٠٣٠ | (١,٦٧٨,١٤٧) | ٤١٥,٢٩١,٢٥٨ | ٤١٤,٢٢٤,١٤١ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٧٥,٩٣٩ | ١٠,٥٣٦ | ٥,٧٩٢,٩٠٨,٦٧٣ | ٥,٧٩٢,٩٩٥,١٤٨ |

**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٨,٣٥٤ | ٢,٠٢٠,٥٤٤ | ١,٩٥٩,٥٤٢,٠٩٥ | ١,٩٦١,٥٨٠,٩٩٣ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (١٧,٢٧٢) | ١٧,٢٧٢ | – | – |
| خسارة التدني على | | | | |
| الإيداعات الجديدة | – | ١,٦٩٠,١٣٦ | – | ١,٦٩٠,١٣٦ |
| التغير خلال السنة | ٢٥٤ | ١,٣٠١,٠٣١ | ٣,٦٤٩,١٩٢,٨٨٢ | ٣,٦٥٠,٤٩٤,١٦٧ |
| فروقات أسعار الصرف | (٣٧٨) | (١,٦٥٣,٤٧١) | (٢٨٩,٣٢٠,٢٢٨) | (٢٩٠,٩٧٤,٠٧٧) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٩٥٨ | ٣,٣٧٥,٥١٢ | ٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩ | ٥,٣٢٢,٧٩١,٢١٩ |

بلغت صافي الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 5,792,908,672 ليرة سورية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) قام البنك باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الإيداعات لدى المصارف في دولة لبنان بنسبة تساوي ١٠٠٪ من صافي هذه الإيداعات بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم ٧٣٤/ل أ الصادر عن مصرف سورية المركزي تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، وقد بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغ 5,792,908,672 ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

## ٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| حسابات جارية مدينة | ٧٢٧,٧١٧,٧٤٥ | ١,٣٦٤,٩٦٠ |
| قروض وسلف | ٣,٦٢١,٣٩٩,٧٧٧ | ٢,٢٠٨,٩١٦,٥٣٩ |
| سندات محسومة | ٤,٦١٠ | ٤,٦١٠ |
| قروض تجزئة | ٣٢,١٧٧,٩٩٤ | ٢٥,٣٦٩,٨٥٨ |
| حسابات دائنة صدفة مدينة | ٥,٩٥٨,٥٩٧ | ٥,٠٧٦,٨١٢ |
| فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض | (٥٨,٦٣٩,٠٠٣) | (٤١,٥٨٢,١٦٢) |
| | ٤,٣٢٨,٦١٩,٧٢٠ | ٢,١٩٩,١٥٠,٦١٧ |
| **الشركات الكبرى:** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٧٢٧,٣٢١,٣٧٩ | ٩٧٤,٢٣٩ |
| قروض وسلف | ٣,٥٥١,٩٣١,٠٨٦ | ٢,٠٣٢,٦٥٦,٩٩١ |
| حسابات دائنة صدفة مدينة | ٥,٧٩٤,٧٥٦ | ٥,٠٢١,٤٨٥ |
| فوائد مقبوضة مقدماً | (٥٥,٠٥٤,١٧٦) | (٣٧,٢٨٣,٤١٢) |
| | ٤,٢٢٩,٩٩٣,٠٤٥ | ٢,٠٠١,٣٦٩,٣٠٣ |
| **المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٣٩٦,٣٦٦ | ٣٩٠,٧٢١ |
| قروض وسلف | ٦٩,٤٦٨,٦٩١ | ١٧٦,٢٥٩,٥٤٨ |
| سندات محسومة | ٤,٦١٠ | ٤,٦١٠ |
| حسابات دائنة صدفة مدينة | ١٦٣,٨٤١ | ٥٥,٣٢٧ |
| فوائد مقبوضة مقدماً | (٦٩٨,٩٤٥) | (١,٩٣٢,٢٢٧) |
| | ٦٩,٣٣٤,٥٦٣ | ١٧٤,٧٧٧,٩٧٩ |
| **الأفراد:** | | |
| قروض وسلف | ٢٩,٣٠٤,٦٣٧ | ١٨,٢٠٢,٥٥٦ |
| فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض | (٢,٧٢٨,٧١٥) | (١,٩٥٣,٦١٣) |
| | ٢٦,٥٧٥,٩٢٢ | ١٦,٢٤٨,٩٤٣ |

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| **القروض العقارية:** | | |
| قروض وسلف | ٢,٨٧٣,٣٥٧ | ٧,١٦٧,٣٠٢ |
| فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض | (١٥٧,١٦٧) | (٤١٢,٩١٠) |
| | ٢,٧١٦,١٩٠ | ٦,٧٥٤,٣٩٢ |
| إجمالي التسهيلات الائتمانية | ٤,٣٢٨,٦١٩,٧٢٠ | ٢,١٩٩,١٥٠,٦١٧ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٢٧,٨٩٧,٧٧٠) | (٢٧,١٤٨,٤٨٤) |
| فوائد معلقة | (٥,٦٠٢,٠٠٤) | (٤,٩٧٧,٨٩٦) |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | ٤,٢٩٥,١١٩,٩٤٦ | ٢,١٦٧,٠٢٤,٢٣٧ |

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٤,٨٩٤,٢٥٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٠,٣٤٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ١٨,٣٨٤,٣١٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٠,٨٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٢٩٢,٢٥١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٠,٢١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ١٣,٤٠٦,٤٢٣ ليرة سورية، أي ما نسبته ٠,٦١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٣٦٦,٠١٨,٠٣٥ ليرة سورية، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٣٣٨,٤٥٩,٠١٢ ليرة سورية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

**لفترة التسعة شهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ١,٩٦٩,٨٦٤,٩٣٨ | ٢١٠,٩٠١,٣٦٠ | ١٨,٣٨٤,٣١٩ | ٢,١٩٩,١٥٠,٦١٧ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٤٥,٤٠١,٦٤١ | (٤٥,٤٠١,٦٤١) | – | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (١٧,٠٠٦,٥٠٥) | ١٧,٠٠٦,٥٠٥ | – | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | – | – | – | – |
| التسهيلات الجديدة خلال الفترة | ٢,٧١٥,١٦١,٧٥١ | ٢٨٥,٢٢٨,٤٥٠ | – | ٣,٠٠٠,٣٩٠,٢٠١ |
| التسهيلات المسددة خلال الفترة | (٢٥٣,٣٥٩,٩٤٤) | (١٧,١٣٥,٧٨٠) | (٣,١٥٣,٦١٢) | (٢٧٣,٦٤٩,٣٣٦) |
| التغير خلال الفترة | (٨١٥,٦٤٩,٧٤٤) | (٨٣,٠٨٢,٥٩١) | (١,١٦٥,٣٩٤) | (٨٩٩,٨٩٧,٧٢٩) |
| التسهيلات المعدومة | – | – | – | – |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ٢٧٧,٥٧١,٩٢٩ | ٢٤,٢٢٥,٠٩٦ | ٨٢٨,٩٤٢ | ٣٠٢,٦٢٥,٩٦٧ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٣,٩٢١,٩٨٤,٠٦٦ | ٣٩١,٧٤١,٣٩٩ | ١٤,٨٩٤,٢٥٥ | ٤,٣٢٨,٦١٩,٧٢٠ |

**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٧٠٩,٤٥٦,٤١٠ | ٦٧,٤٢٢,٢٦٠ | ٢٥,٦٩٥,٢٦١ | ٨٠٢,٥٧٣,٩٣١ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٤,٤٩٨,١٤٥ | (٤,٤٩٨,١٤٥) | – | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٨٠,٥٥١,٢٣٢) | ٨٠,٥٥١,٢٣٢ | – | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | (٥٨٢,٩٦٧) | (١,٢٤٤,١٩٨) | ١,٨٢٧,١٦٥ | – |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة | ١,٨٢٩,٩٦٦,٠٧٧ | ١٢٢,٢٥٧,٤١٣ | ١,٤٩٥,٢٦١ | ١,٩٥٣,٧١٨,٧٥١ |
| التسهيلات المسددة خلال السنة | (٣٦٣,٠٠١,٦٤٨) | (٣٠,٨٧٠,٥٩٣) | (٨,٦٧٦,٤١٧) | (٤٠٢,٥٤٨,٦٥٨) |
| التغير خلال السنة | (١٢٩,٩٢٤,٩٤٧) | (١٨,٤٥٦,٠٧٥) | ٧٢٤,٤٦٧ | (١٤٧,٦٥٦,٥٥٥) |
| التسهيلات المعدومة | – | – | – | – |
| فروقات أسعار الصرف | ٥,١٠٠ | (٤,٢٦٠,٥٣٤) | (٢,٦٨١,٤١٨) | (٦,٩٣٦,٨٥٢) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١,٩٦٩,٨٦٤,٩٣٨ | ٢١٠,٩٠١,٣٦٠ | ١٨,٣٨٤,٣١٩ | ٢,١٩٩,١٥٠,٦١٧ |

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

**لفترة التسعة شهر المنتهية في٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ١٣,٩٩٠,٠١٢ | ٢,٠٠٢,٣٤٥ | ١١,١٥٦,١٢٧ | ٢٧,١٤٨,٤٨٤ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٢٣٩,٨٠٥ | (٢٣٩,٨٠٥) | _ | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٤٦,٣٠٥) | ٤٦,٣٠٥ | _ | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | – | – | – | – |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على | | | | |
| التسهيلات الجديدة خلال الفترة | ١١,٤٢٣,١١٠ | ١,٥٥٩,٦٨٢ | – | ١٢,٩٨٢,٧٩٢ |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | |
| على التسهيلات المسددة | (٥٥٨,٠٩٧) | (٤٩,٢٢٩) | (١,٠٧٨,٠٩٩) | (١,٦٨٥,٤٢٥) |
| التغير خلال الفترة | (٩,٥٧٧,٧٥١) | (١,٠٣٧,٥٤٨) | (١,٦٦٧,٢٢٣) | (١٢,٢٨٢,٥٢٢) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف* | ١,٠٩٢,٧٦٥ | ١١٩,٤٧٤ | ٥٢٢,٢٠٢ | ١,٧٣٤,٤٤١ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ١٦,٥٦٣,٥٣٩ | ٢,٤٠١,٢٢٤ | ٨,٩٣٣,٠٠٧ | ٢٧,٨٩٧,٧٧٠ |

**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٣,٩٠٤,٠٩٠ | ٨٤٠,٢٥٠ | ١٧,٦٧٦,١٠٨ | ٢٢,٤٢٠,٤٤٨ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ١٢,٠٦٤ | (١٢,٠٦٤) | – | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٥٤٨,٥٢٧) | ٥٤٨,٥٢٧ | – | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | (٢,٥٥٢) | (١١,٥٠٩) | ١٤,٠٦١ | – |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة | ١٣,٣٣٧,٧٤٧ | ١,٠٦٦,٧٩٣ | ٥٩٧,٨٧٢ | ١٥,٠٠٢,٤١٢ |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة | (١,٨٥٥,٩٢٣) | (٢٢٥,٨٩٩) | (٧,١٦٩,٣٦٣) | (٩,٢٥١,١٨٥) |
| التغير خلال السنة | (٨٥٢,١١٧) | ١,٤٨٠,٢٣٧ | ١,٩٤٤,٠٥٦ | ٢,٥٧٢,١٧٦ |
| فروقات أسعار الصرف * | (٤,٧٧٠) | (١,٦٨٣,٩٩٠) | (١,٩٠٦,٦٠٧) | (٣,٥٩٥,٣٦٧) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١٣,٩٩٠,٠١٢ | ٢,٠٠٢,٣٤٥ | ١١,١٥٦,١٢٧ | ٢٧,١٤٨,٤٨٤ |

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

| | ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد في أول الفترة / السنة | ٤,٩٧٧,٨٩٦ | ٤,٨٣٦,٦٧١ |
| إضافات خلال الفترة/السنة | ١,٠٩٦,٢٦٢ | ٧,٤٣١,٩١٩ |
| استردادات الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة/السنة | (٧٧٠,١٤٠) | (٦,٦٧٠,٢٢٠) |
| فروقات أسعار الصرف | ٢٩٧,٩٨٦ | (٦٢٠,٤٧٤) |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة | ٥,٦٠٢,٠٠٤ | ٤,٩٧٧,٨٩٦ |

## ٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مايلي:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| **موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية** | | |
| أسهم- البنك العربي سورية | ٢١١,٩٦٨ | ٢٠٢,٠٠١ |
| أسهم- الشركة الأهلية للنقل | ٣١٢,٧٠٠ | ٣٦٨,٧٨٦ |
| أسهم- بنك الائتمان الأهلي | ٧٩,٣٢٦ | ٩٤,٤١٩ |
| أسهم- المصرف الدولي للتجارة والتمويل | ١٧٢,٩٣٥ | ٢٠٤,٧٢٥ |
| أسهم- بنك سورية الدولي الإسلامي | ١٧٦,٣٢٢ | ١٧٦,٣٤٠ |
| أسهم- الشركة الدولية للتأمين أروب سورية | ١٨,٨١٠ | ٢٨,٥٤١ |
| أسهم- بنك قطر الوطني سورية | ٧٦٣,٩٦٧ | ١,٠٨٨,٦٠٥ |
| أسهم- بنك الشرق | ٤٤,٨٨٠ | ٦٩,٥٠٠ |
| أسهم- بنك البركة سورية | ٢٩٩,٩٩٧ | ٤٢٢,٥٩٢ |
| أسهم- شركة أسمنت البادية | ١,٣٣٥,٩٧٦ | ٨٨٩,٣١٧ |
| | ٣,٤١٦,٨٨١ | ٣,٥٤٤,٨٢٦ |

وقد كانت الحركة على هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خلال الفترة / السنة كما يلي:

**كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

| | الشركة الأهلية | | | المصرف الدولي | بنك سورية | الشركة الدولية للتأمين |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | البنك العربي سورية | للنقل | بنك الائتمان الأهلي | للتجارة والتمويل | الدولي الإسلامي | أروب سورية |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٢٠٢,٠٠١ | ٣٦٨,٧٨٦ | ٩٤,٤١٩ | ٢٠٤,٧٢٥ | ١٧٦,٣٤٠ | ٢٨,٥٤١ |
| الإضافات خلال الفترة | – | – | – | – | – | – |
| الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة | ٩,٩٦٧ | (٥٦,٠٨٦) | (١٥,٠٩٣) | (٣١,٧٩٠) | (١٨) | (٩,٧٣١) |
| المباع خلال الفترة | – | – | – | – | – | – |
| الرصيد في نهاية الفترة | ٢١١,٩٦٨ | ٣١٢,٧٠٠ | ٧٩,٣٢٦ | ١٧٢,٩٣٥ | ١٧٦,٣٢٢ | ١٨,٨١٠ |

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | الشركة الأهلية | | | المصرف الدولي | بنك سورية | الشركة الدولية للتأمين |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | البنك العربي سورية | للنقل | بنك الائتمان الأهلي | للتجارة والتمويل | الدولي الإسلامي | أروب سورية |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١١٦,٦٥٧ | ١٩٤,٢٢٥ | ٩٨,٤٠٣ | ٤٣,٠٣٥ | ١٧٦,٣٤٠ | ٢١,٣٧٥ |
| الإضافات خلال السنة | ١,٦٣٩ | – | – | – | – | – |
| الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة | ٨٣,٧٠٥ | ١٧٤,٥٦١ | (٣,٩٨٤) | ١٦١,٦٩٠ | – | ٧,١٦٦ |
| المباع خلال السنة | – | – | – | – | – | – |
| الرصيد في نهاية السنة | ٢٠٢,٠٠١ | ٣٦٨,٧٨٦ | ٩٤,٤١٩ | ٢٠٤,٧٢٥ | ١٧٦,٣٤٠ | ٢٨,٥٤١ |

**كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

| | بنك قطر الوطني سورية | بنك الشرق | بنك البركة سورية | شركة أسمنت البادية | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ١,٠٨٨,٦٠٥ | ٦٩,٥٠٠ | ٤٢٢,٥٩٢ | ٨٨٩,٣١٧ | ٣,٥٤٤,٨٢٦ |
| الإضافات خلال الفترة | – | – | – | – | – |
| الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة | (٣٢٤,٦٣٨) | (٢٤,٦٢٠) | (١٢٢,٥٩٥) | ٤٤٦,٦٥٩ | (١٢٧,٩٤٥) |
| المباع خلال الفترة | – | – | – | – | – |
| الرصيد في نهاية الفترة | ٧٦٣,٩٦٧ | ٤٤,٨٨٠ | ٢٩٩,٩٩٧ | ١,٣٣٥,٩٧٦ | ٣,٤١٦,٨٨١ |

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | بنك قطر الوطني سورية | بنك الشرق | بنك البركة سورية | شركة أسمنت البادية | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٥٦٢,٧٢٨ | ٧٣,٩٨٩ | ٢٥٨,٥١٦ | – | ١,٥٤٥,٢٦٨ |
| الإضافات خلال السنة | – | – | – | ٨٣٢,٩٧٧ | ٨٣٤,٦١٦ |
| الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة | ٥٢٥,٨٧٧ | (٤,٤٨٩) | ١٦٤,٠٧٦ | ٥٦,٣٤٠ | ١,١٦٤,٩٤٢ |
| المباع خلال السنة | – | – | – | – | – |
| الرصيد في نهاية السنة | ١,٠٨٨,٦٠٥ | ٦٩,٥٠٠ | ٤٢٢,٥٩٢ | ٨٨٩,٣١٧ | ٣,٥٤٤,٨٢٦ |

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

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

يتضمن هذا البند مايلي:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| **موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية** | | |
| أسهم-مؤسسة ضمان مخاطر القروض* | ٦,٣٦٦,٢٢٢ | ٦,٣٦٦,٢٢٢ |
| | ٦,٣٦٦,٢٢٢ | ٦,٣٦٦,٢٢٢ |
| **موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية** | | |
| أسهم- الشركة السورية الدولية للتأمين أروب سورية ** | ٤٠,٨٠٥,٢٩٢ | ٦١,٩١٤,٩٦٢ |
| | ٤٠,٨٠٥,٢٩٢ | ٦١,٩١٤,٩٦٢ |
| | ٤٧,١٧١,٥١٤ | ٦٨,٢٨١,١٨٤ |

*يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ٤,٢٣٪ من أسهم الشركة، وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم /١٢/ لعام ٢٠١٦، إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار تساوي القيمة الدفترية للمساهمة، يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

**تمثل استثمار المصرف في الشركة السورية الدولية للتأمين أروب سورية بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢٥ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ٨٩٨,٠٥٦ سهم

وكانت الحركة على هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر خلال الفترة / السنة كما يلي:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | | |
|---|---|---|---|
| | | الشركة السورية الدولية للتأمين | |
| | مؤسسة ضمان مخاطر القروض | أروب سورية | المجموع |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٦,٣٦٦,٢٢٢ | ٦١,٩١٤,٩٦٢ | ٦٨,٢٨١,١٨٤ |
| إضافات خلال الفترة | - | - | - |
| التغير في القيمة العادلة | - | (٢١,١٠٩,٦٧٠) | (٢١,١٠٩,٦٧٠) |
| | ٦,٣٦٦,٢٢٢ | ٤٠,٨٠٥,٢٩٢ | ٤٧,١٧١,٥١٤ |

| | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) | | |
|---|---|---|---|
| | الشركة السورية الدولية للتأمين | | |
| | مؤسسة ضمان مخاطر القروض | أروب سورية | المجموع |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٢,١٣٧,٥٧٩ | ٤٦,٣٧٠,١٨٤ | ٤٨,٥٠٧,٧٦٣ |
| إضافات خلال السنة | ٤,٢٢٨,٦٤٣ | – | ٤,٢٢٨,٦٤٣ |
| التغير في القيمة العادلة | – | ١٥,٥٤٤,٧٧٨ | ١٥,٥٤٤,٧٧٨ |
| | ٦,٣٦٦,٢٢٢ | ٦١,٩١٤,٩٦٢ | ٦٨,٢٨١,١٨٤ |

## ١١- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

| | حقوق استخدام الأصول المستأجرة | |
|---|---|---|
| | مباني | المجموع |
| | ل.س. | ل.س. |
| **التكلفة التاريخية** | | |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ | ٤,١٣٠,١١٦ | ٤,١٣٠,١١٦ |
| إضافات | ٥٤٤,٤٠٠ | ٥٤٤,٤٠٠ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) | ٤,٦٧٤,٥١٦ | ٤,٦٧٤,٥١٦ |
| إضافات | – | – |
| الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | ٤,٦٧٤,٥١٦ | ٤,٦٧٤,٥١٦ |
| **الاستهلاك المتراكم** | | |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ | (٤,٠٣٢,٨٥٥) | (٤,٠٣٢,٨٥٥) |
| إضافات، أعباء السنة | (٢٣٣,٩٦٣) | (٢٣٣,٩٦٣) |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) | (٤,٢٦٦,٨١٨) | (٤,٢٦٦,٨١٨) |
| إضافات، أعباء الفترة | (١٦٧,٥٢٢) | (١٦٧,٥٢٢) |
| الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | (٤,٤٣٤,٣٤٠) | (٤,٤٣٤,٣٤٠) |
| **القيمة الدفترية** | | |
| صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | ٢٤٠,١٧٦ | ٢٤٠,١٧٦ |
| صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) | ٤٠٧,٦٩٨ | ٤٠٧,٦٩٨ |

| | التزامات عقود الإيجار | |
|---|---|---|
| | مباني | المجموع |
| | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ | ٤٢,٣٠٠ | ٤٢,٣٠٠ |
| إضافات | ٥٤٤,٤٠٠ | ٥٤٤,٤٠٠ |
| المدفوع خلال الفترة | (٥٨٦,٧٠٠) | (٥٨٦,٧٠٠) |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) | – | – |
| الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | – | – |

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

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | ل.س. | ل.س. |
| مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة | ٤,٦٠٤,٣٠١ | ٣,٨٥٤,٠٤٩ |
| اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة | ١٦٧,٥٢٢ | ١٧٣,١٣٥ |
| فوائد على التزامات عقود الإيجار | – | – |
| | ٤,٧٧١,٨٢٣ | ٤,٠٢٧,١٨٤ |

## ١٢- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض: | | |
| مصارف ومؤسسات مالية | ٦٠,٠٠٩,٤٠٩ | ٨١,١٣٩,١١٠ |
| مصرف سورية المركزي | – | – |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ١١,١٠٦,٣١٣ | ٧,٨٣٥,٣٣٢ |
| | ٧١,١١٥,٧٢٢ | ٨٨,٩٧٤,٤٤٢ |
| مصاريف مدفوعة مقدماً | ٤٦,٦٨٦,٢٠٥ | ٣٥,٠٨٧,٢٨٢ |
| مصاريف قضائية | ٩٨,١١٠ | ٤٨,٢٠٠ |
| سلف تراخيص عمل | ٦,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ |
| مخزون مطبوعات وقرطاسية | ٣,٧٥١,٥٠٣ | ٢,٣٥٦,٧٧٧ |
| طوابع | ٣٦,٤٨٠ | ٣٧,٧٥١ |
| تسويات سحوبات الصرافات الالية | – | – |
| حسابات مدينة | ٨,٦٢٠,٨٤٦ | ١,٩٧٤,٢٨٦ |
| | ١٣٠,٣١٤,٨٦٦ | ١٢٨,٤٨٤,٧٣٨ |

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٨٧,٣٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١٩٠,٣٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٤,٧٦٩ ليرة سورية. وقد قام البنك بتكوين مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

- بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والاجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والاجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٩,٢٤٧,٩٦٩ ليرة سورية حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة لذلك قامت بتشكيل مخصص بقيمة ٩,٢٤٧,٩٦٩ ليرة سورية. بالتزامن مع تقديم الاعتراضات إلى مديرية مالية دمشق قام المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٣ برفع دعوى أمام القضاء الإداري (الغرفة السادسة) للمطالبة بإبطال وإلغاء التكليفات الضريبية المذكورة وإلزام مديرية المالية برد كافة المبالغ المسددة من قبل المصرف.

بالإضافة إلى تسديد رسم طابع عقد شركة الهرم لعام ٢٠٢٣ لمديرية مالية دمشق بقيمة ٥,٢٤٤,٠٠٠ ليرة سورية وبناءً على ذلك تم تشكيل مخصص مقابل لهذا المبلغ، ليصبح رصيد المخصص المكون ١٤,٤٩١,٩٦٩ ليرة سورية.

- تم خلال عام ٢٠٢٤ دفع مبالغ بقيمة ٤,٢٠٧,٩٦٩ ليرة سورية لشركة البوابة الذهبية، ولم يتم تزويد المصرف بمادة المازوت المقابلة لهذه المبالغ لذلك تم تشكيل مخصص مقابل لهذه المبالغ المتبقية بنسبة ١٠٠٪. وفي عام ٢٠٢٦ تم استرداد مبلغ ٢,٣٠٣,٨٦٨ ليرة سورية مقابل تزويد المصرف بمادة المازوت حتى تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ ليصبح رصيد المخصص ١,٩٠٤,١٠٢ ليرة سورية.

## ١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند مايلي:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| أرصدة بالليرة السورية | ٣٢,٧١٧,٨٩٨ | ٣٢,٧١٧,٨٩٨ |
| أرصدة بالدولار الأمريكي | ٤٢٦,٥٣٤,٠٨٧ | ٣٨٦,٥٠٢,٨١٤ |
| | ٤٥٩,٢٥١,٩٨٥ | ٤١٩,٢٢٠,٧١٢ |

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

| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد في أول الفترة /السنة | ٤١٩,٢٢٠,٧١٢ | ٤٨١,١٢٤,٧٨٠ |
| إضافات | - | ٢٥,٩٢٠,٠٠٠ |
| تغيرات أسعار الصرف | ٤٠,٠٣١,٢٧٣ | (٨٧,٨٢٤,٠٦٨) |
| الرصيد في آخر الفترة /السنة | ٤٥٩,٢٥١,٩٨٥ | ٤١٩,٢٢٠,٧١٢ |

بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٥ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ٢٥٩,٢٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وعليه قام المصرف بحجز ١٠٪ من رأسمال الزيادة كحساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي بقيمة ٢٥,٩٢٠,٠٠٠ ليرة سورية ما يعادل ١٠٪ من قيمة الزيادة الحاصلة على رأس المال.

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حيث أن كافة الأرصدة مع مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى.

## ١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

**كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

| | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ١٣,٧٧٩,٠١٦ | ١٠١,٣٦١,٤٢٣ | ١١٥,١٤٠,٤٣٩ |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| تأمينات نقدية | ٢,٣٧٦,٥٠٤ | - | ٢,٣٧٦,٥٠٤ |
| | ٢٦٦,١٥٥,٥٢٠ | ١٠١,٣٦١,٤٢٣ | ٣٦٧,٥١٦,٩٤٣ |

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ٦٠,١١١,٣٨٨ | ١٣٨,٠٣٢,٧٠٠ | ١٩٨,١٤٤,٠٨٨ |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلحي أكثر من ثلاثة أشهر) | ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| تأمينات نقدية | ٢,١٦٩,٠٩٢ | - | ٢,١٦٩,٠٩٢ |
| | ٢٩٢,٢٨٠,٤٨٠ | ١٣٨,٠٣٢,٧٠٠ | ٤٣٠,٣١٣,١٨٠ |

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٦٨,٨٧٦,٤٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٥٧,٠٩٩,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

## ١٥- ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| **الشركات الكبرى** | | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ٨,٨٨٢,٩٧٢,٨٤٨ | ٧,٠٠٢,٥٢٠,٨٢٢ |
| ودائع لأجل وخاضعة لإشعار | ٩١٢,٣١٩,٠٧٧ | ١٢٣,٣٩٥,٣٧٩ |
| حسابات مجمدة (مقيدة السحب) | ٥١,٩٧٧,٦٩٨ | ٥١,٦٦٥,٩٦٠ |
| | ٩,٨٤٧,٢٦٩,٦٢٣ | ٧,١٧٧,٥٨٢,١٦١ |
| **الأفراد (التجزئة)** | | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ٦,١٠٩,٧٠٦,١٨٨ | ٦,٢١٦,١٨٧,٢١٥ |
| ودائع توفير | ٥١,٩٥١,٦٦٢ | ٥٢,١٥٦,٥٠٠ |
| ودائع لأجل وخاضعة لإشعار | ١,٣٠١,٨٩٣,٩٧٥ | ١,٠٢٨,٠٠٤,١٤٩ |
| | ٧,٤٦٣,٥٥١,٨٢٥ | ٧,٢٩٦,٣٤٧,٨٦٤ |
| | ١٧,٣١٠,٨٢١,٤٤٨ | ١٤,٤٧٣,٩٣٠,٠٢٥ |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ١٤,٩٩٢,٦٧٩,٠٣٦ | ١٣,٢١٨,٧٠٨,٠٣٧ |
| ودائع التوفير | ٥١,٩٥١,٦٦٢ | ٥٢,١٥٦,٥٠٠ |
| ودائع لأجل وخاضعة لإشعار | ٢,٢١٤,٢١٣,٠٥٢ | ١,١٥١,٣٩٩,٥٢٨ |
| حسابات مجمدة (مقيدة السحب) | ٥١,٩٧٧,٦٩٨ | ٥١,٦٦٥,٩٦٠ |
| **المجموع** | ١٧,٣١٠,٨٢١,٤٤٨ | ١٤,٤٧٣,٩٣٠,٠٢٥ |

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشترك والقطاع العام داخل سورية ٢٩٦,٧٧٥,٧٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٧١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٣٠٥,٩٠٦,٩٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,١١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٥,٠٤٣,١٦٠,٥٠٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٦,٩٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١٣,٢٦٨,٩٢١,٨٩٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٩١,٦٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٥١,٩٧٧,٦٩٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٥١,٦٦٥,٩٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع الجامدة المشمولة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٤١٨/م ن /ب ٤)الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٦,٥٤٧,٣٩٩,١١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧,٨٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٦,٢٩٦,٥٤٢,٥٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٣,٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

## ١٦- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة | ٢٨٦,٩٤٥ | ٢٤٤,٥٠٧ |
| تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة | ١٩٨,٥١٨,٦٦٥ | ١٥٨,٦٩٧,٩٢٢ |
| تأمينات أخرى | ٣,٨٩٠,٠٠٠ | ٤,٣٧٥,٠٠٠ |
| | ٢٠٢,٦٩٥,٦١٠ | ١٦٣,٣١٧,٤٢٩ |

## ١٧- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – تسهيلات غير مباشرة | ١٨٥,٤٣٥,٣١٨ | ١٧١,٣٠٠,٤٠٩ |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة –أرصدة خارج الميزانية –مصارف | ١٥٢,٠٤٣,٢٧٨ | ١٤٣,٣٣٢,٦٤٢ |
| مؤونة فروقات صناديق الفروع | ٦٦,٨٥٤,٩٤٨ | ٦٠,٧٠٠,٤٨١ |
| مخصص لمواجهة أعباء محتملة | ٢٣٩,٧٢١ | ٤٠٠,٠١٤ |
| مخصص فروع متضررة* | ١,٥٧٧,٨١٢ | ١,٥٧٧,٨١٢ |
| مؤونة تقلبات أسعار الصرف | ٧,٩٧٩,٣٣٩ | ١٢,٥٣٩,٧٠٦ |
| | ٤١٤,١٣٠,٤١٦ | ٣٨٩,٨٥١,٠٦٤ |

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة): | رصيد بداية الفترة | المكون خلال الفترة | ما تم رده للإيرادات | المستخدم خلال الفترة | تأثير فروقات أسعار الصرف | رصيد نهاية الفترة |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة –تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | ١٧١,٣٠٠,٤٠٩ | ٤,٠٥٢,٠٠٠ | (٧,٢٥٤,٥٦٩) | – | ١٧,٣٣٧,٤٧٨ | ١٨٥,٤٣٥,٣١٨ |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) –مصارف | ١٤٣,٣٣٢,٦٤٢ | ٢٩,١٧٤ | (٧٤١,٧٨٤) | – | ٩,٤٢٣,٢٤٦ | ١٥٢,٠٤٣,٢٧٨ |
| مؤونة فروقات صناديق الفروع | ٦٠,٧٠٠,٤٨١ | ١٣٥,٠٠٠ | – | – | ٦,٠١٩,٤٦٧ | ٦٦,٨٥٤,٩٤٨ |
| مخصص لمواجهة أعباء محتملة | ٤٠٠,٠١٤ | ٧,١٧٥,٠٠٠ | – | (٧,٣٣٥,٢٩٣) | – | ٢٣٩,٧٢١ |
| مخصص فروع متضررة* | ١,٥٧٧,٨١٢ | – | – | – | – | ١,٥٧٧,٨١٢ |
| مؤونة تغيرات اسعار الصرف | ١٢,٥٣٩,٧٠٦ | – | (٤,٥٦٠,٣٦٧) | – | – | ٧,٩٧٩,٣٣٩ |
| | ٣٨٩,٨٥١,٠٦٤ | ١١,٣٩١,١٧٤ | (١٢,٥٥٦,٧٢٠) | (٧,٣٣٥,٢٩٣) | ٣٢,٧٨٠,١٩١ | ٤١٤,١٣٠,٤١٦ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة): | رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | ما تم رده للإيرادات | المستخدم خلال السنة | تأثير فروقات أسعار الصرف | رصيد نهاية السنة |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة –تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | ٢٠٦,٤١٥,٩٩٨ | ٣,٤٤٨,٩٨٤ | (٣٤٢,٦٩٨) | – | (٣٨,٢٢١,٨٧٥) | ١٧١,٣٠٠,٤٠٩ |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) –مصارف | ١٥٤,٩٣٠,٩٩٦ | ٩٧٨,٢٥٢ | (٢٣١,٦٠٨) | – | (١٢,٣٤٤,٩٩٨) | ١٤٣,٣٣٢,٦٤٢ |
| مؤونة فروقات صناديق الفروع | ٧٥,٠٣١,٠٥٧ | ١٨٠,٠٠٠ | – | (١,٠٦٣,٠٠٣) | (١٣,٤٤٧,٥٧٣) | ٦٠,٧٠٠,٤٨١ |
| مخصص لمواجهة أعباء محتملة | ٦٢٠,٧٧٥ | ٢,٢٣٠,٠٠٠ | – | (٢,٤٥٠,٧٦١) | – | ٤٠٠,٠١٤ |
| مخصص فروع متضررة* | ٤,٩٥٤,٩٦٣ | – | (٤٨٢,١٢٤) | (٢,٨٩٥,٠٢٧) | – | ١,٥٧٧,٨١٢ |
| مؤونة تغيرات أسعار الصرف | ٥,٨٤٧,٨١٥ | ٦,٦٩١,٨٩١ | – | – | – | ١٢,٥٣٩,٧٠٦ |
| | ٤٤٧,٨٠١,٦٠٤ | ١٣,٥٢٩,١٢٧ | (١,٠٥٦,٤٣٠) | (٦,٤٠٨,٧٩١) | (٦٤,٠١٤,٤٤٦) | ٣٨٩,٨٥١,٠٦٤ |

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

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ١,٥٧٧,٨١٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

**٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٢٠٤,٥٤٩,٦٣٢ | ٣١,٦٢٦,٤٣٠ | ٣٣٨,٤٥٩,٠١٢ | ٥٧٤,٦٣٥,٠٧٤ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ١,٢٥٠,٠٠٠ | (١,٢٥٠,٠٠٠) | – | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٥,٠٤٧,٧٣٠) | ١٢,١٤٩,٢٣١ | (٧,١٠١,٥٠١) | – |
| التسهيلات الجديدة خلال الفترة | ٣٦٩,٨١١,١٥٦ | ٢,٨٩٠,٠٠٠ | – | ٣٧٢,٧٠١,١٥٦ |
| التسهيلات المسددة خلال الفترة | (٢٠,١٠٥,٥٩٠) | (١٧٠,٠٥٧) | – | (٢٠,٢٧٥,٦٤٧) |
| التغير خلال الفترة | ٥,٨٢٥,٣٨١ | (٣,٣٠٥,٤٢٠) | – | ٢,٥١٩,٩٦١ |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ٣٣,٤٦١,٠٥٩ | ٨٧١,٠٣٧ | ٣٤,٦٦٠,٥٢٥ | ٦٨,٩٩٢,٦٢١ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٥٨٩,٧٤٣,٩٠٨ | ٤٢,٨١١,٢٢١ | ٣٦٦,٠١٨,٠٣٦ | ٩٩٨,٥٧٣,١٦٥ |

**٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٢٢٠,٧٢٥,١٢٤ | ١٣,٤٥٤,٣١٩ | ٤١٥,٣٦٢,١٠٩ | ٦٤٩,٥٤١,٥٥٢ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٥,١٠٠,٠٠٠ | (٥,١٠٠,٠٠٠) | – | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (١٨,٦٦٧,٣٦٠) | ١٨,٦٦٧,٣٦٠ | – | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | – | – | – | – |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة | ٣٢,١٩٣,٣٨٧ | – | – | ٣٢,١٩٣,٣٨٧ |
| التسهيلات المسددة خلال السنة | (١١,٥٩٢,٨٥٢) | – | – | (١١,٥٩٢,٨٥٢) |
| التغير خلال السنة | (١٠٤,٦٢٣) | ٥,٢٣٢,٦٤٠ | – | ٥,١٢٨,٠١٧ |
| فروقات أسعار الصرف | (٢٣,١٠٤,٠٤٤) | (٦٢٧,٨٨٩) | (٧٦,٩٠٣,٠٩٧) | (١٠٠,٦٣٥,٠٣٠) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٢٠٤,٥٤٩,٦٣٢ | ٣١,٦٢٦,٤٣٠ | ٣٣٨,٤٥٩,٠١٢ | ٥٧٤,٦٣٥,٠٧٤ |

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

**٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ١٨٣,٨٢٥ | ١٥٠,٧٧٦ | ١٧٠,٩٦٥,٨٠٨ | ١٧١,٣٠٠,٤٠٩ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٣,٥٧٥ | (٣,٥٧٥) | – | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٨,٣٢٢) | ١٧٩,٤٩٧ | (١٧١,١٧٥) | – |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة | ١,٨٣٤,٧٩١ | ١,٢٠٦ | – | ١,٨٣٥,٩٩٧ |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة | (١١,٥٤٧) | (٢,٠٥٨) | – | (١٣,٦٠٥) |
| التغير خلال الفترة | (٦٣,٩٤٧) | ٦,٢٩٤ | (٤,٩٦٧,٣٠٨) | (٥,٠٢٤,٩٦١) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ١٤١,٣٩٢ | ٢٣,٤١١ | ١٧,١٧٢,٦٧٥ | ١٧,٣٣٧,٤٧٨ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٢,٠٧٩,٧٦٧ | ٣٥٥,٥٥١ | ١٨٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨٥,٤٣٥,٣١٨ |

**٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٥٨,٢٨٩ | ١٤٢,٩٧٤ | ٢٠٦,١١٤,٧٣٥ | ٢٠٦,٤١٥,٩٩٨ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ١٠,٨٣٩ | (١٠,٨٣٩) | – | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٢٧,٧٦٧) | ٢٧,٧٦٧ | – | – |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | – | – | – | – |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة | ٧٧,٩٢٣ | – | – | ٧٧,٩٢٣ |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة | (١٧,٢٨٣) | – | – | (١٧,٢٨٣) |
| التغير خلال السنة | (١٨,٠٨٩) | ١,١٢٥ | ٣,٠٦٢,٦١٠ | ٣,٠٤٥,٦٤٦ |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | (٨٧) | (١٠,٢٥١) | (٣٨,٢١١,٥٣٧) | (٣٨,٢٢١,٨٧٥) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١٨٣,٨٢٥ | ١٥٠,٧٧٦ | ١٧٠,٩٦٥,٨٠٨ | ١٧١,٣٠٠,٤٠٩ |

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

**كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | – | ٣٤,٦٧٠,٣١٧ | ١٤٢,٥٠٩,٠٩٦ | ١٧٧,١٧٩,٤١٣ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٢١,١١١,٨٠١ | (٢١,١١١,٨٠١) | – | – |
| الأرصدة المسددة | – | (٧٦,٦٠٠) | – | (٧٦,٦٠٠) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ١,١٣٤,٠٥٩ | ٢,٣٦١,٢٧٩ | ٩,٣٦٠,٢١٦ | ١٢,٨٥٥,٥٥٤ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٢٢,٢٤٥,٨٦٠ | ١٥,٨٤٣,١٩٥ | ١٥١,٨٦٩,٣١٢ | ١٨٩,٩٥٨,٣٦٧ |

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٣٦١,٣٨١,٦٦٣ | ٢٤,٦٢٩,١٥٨ | ١٥٤,٨٤٥,٠٥٣ | ٥٤٠,٨٥٥,٨٧٤ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (١,٢٤٤,٥٨٦) | ١,٢٤٤,٥٨٦ | – | – |
| التغير خلال السنة | – | ١٣,٢٦٦,٠٠٠ | – | ١٣,٢٦٦,٠٠٠ |
| الأرصدة المسددة | (٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠) | – | – | (٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠) |
| فروقات أسعار الصرف | (١٣٧,٠٧٧) | (٤,٤٦٩,٤٢٧) | (١٢,٣٣٥,٩٥٧) | (١٦,٩٤٢,٤٦١) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | – | ٣٤,٦٧٠,٣١٧ | ١٤٢,٥٠٩,٠٩٦ | ١٧٧,١٧٩,٤١٣ |

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

**كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | – | ٨٢٣,٥٤٥ | ١٤٢,٥٠٩,٠٩٧ | ١٤٣,٣٣٢,٦٤٢ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى | ٦٦٠ | (٦٦٠) | – | – |
| المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة | – | (٢,٢٩٢) | – | (٢,٢٩٢) |
| التغير خلال الفترة | ٣٧ | (٧١٠,٣٥٥) | – | (٧١٠,٣١٨) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | – | ٦٣,٠٣٠ | ٩,٣٦٠,٢١٦ | ٩,٤٢٣,٢٤٦ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٦٩٧ | ١٧٣,٢٦٨ | ١٥١,٨٦٩,٣١٣ | ١٥٢,٠٤٣,٢٧٨ |

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٥١,٦٢٠ | ٣٤,٣٢٣ | ١٥٤,٨٤٥,٠٥٣ | ١٥٤,٩٣٠,٩٩٦ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٢٤,٤٠٦) | ٢٤,٤٠٦ | – | – |
| خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة | – | ٦٨٢,٧٣٧ | – | ٦٨٢,٧٣٧ |
| المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة | (٢٣,٣٩٢) | – | – | (٢٣,٣٩٢) |
| التغير خلال السنة | ٨٤٩ | ٨٦,٤٥٠ | – | ٨٧,٢٩٩ |
| فروقات أسعار الصرف | (٤,٦٧١) | (٤,٣٧١) | (١٢,٣٣٥,٩٥٦) | (١٢,٣٤٤,٩٩٨) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | – | ٨٢٣,٥٤٥ | ١٤٢,٥٠٩,٠٩٧ | ١٤٣,٣٣٢,٦٤٢ |

## ١٨- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد في أول الفترة / السنة | ٩,٧٢٢,٨٢٢ | ٩,٨٣٧,٦٥٩ |
| مصروف ضريبة الريع على الإيرادات خارج القطر | ٢٦,٤٦٠,١٨٦ | ٢٨,٩٨٩,٨٢٣ |
| الضريبة المدفوعة | (٢٦,٧٦٧,٠١٢) | (٢٩,٣٥٦,٦٩٠) |
| مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة | ١٣٦,٦٨٨ | - |
| مصروف ضريبة الدخل عن سنوات سابقة | ٧٥٠,٤٥٦ | ٢٥٢,٠٣٠ |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة | ١٠,٣٠٣,١٤٠ | ٩,٧٢٢,٨٢٢ |

ب- مصروف ضريبة الدخل:

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | ل.س. | ل.س. |
| مصروف ضريبة الدخل للفترة | | |
| وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل) | - | - |
| مصروف ضريبة الريع على الإيرادات خارج القطر | ٢٦,٤٦٠,١٨٦ | ١٩,٢٦٧,٠٠١ |
| مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة | ١٣٦,٦٨٨ | ٢٥٢,٠٣٠ |
| مصروف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة | ٧٥٠,٤٥٦ | - |
| مصروف ضريبة الدخل للفترة | ٢٧,٣٤٧,٣٣٠ | ١٩,٥١٩,٠٣١ |

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

| | ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة / السنة | ٤٠,٥٣٨ | ٤٠,٥٣٨ |
| رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة | ٤٠,٥٣٨ | ٤٠,٥٣٨ |

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | ل.س. | ل.س. |
| ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة | ٦٦٢,٦٤١,٥٠٤ | (٣,٨٥١,٥٩٧,١٣٧) |
| يضاف: | | |
| إطفاء الفروغ | ١١,٢١٩ | ١٤,٣٧١ |
| استهلاك المباني | ٢,٢١٠,٩٨٥ | ٢,٢٣٩,٦٤٢ |
| مصروف مؤونة تغير أسعار الصرف | - | ٨,٤٦٤,٣٤٧ |
| نفقة مخصص مخاطر محتملة | ٧,١٧٥,٠٠٠ | ١,٩٣٠,٠٠٠ |
| مؤونة فروقات صناديق الفروع | ١٣٥,٠٠٠ | ١٣٥,٠٠٠ |
| خسائر تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة | - | ١,٢٧٦,٦٠٠,٩١٢ |
| مصروف مؤونة ضرائب محتملة - ضرائب أجور | ٥,٢٤٤,٠٠٠ | ٣,٦٠٥,٢٣٣ |
| ينزل: | | |
| أرباح الشركة التابعة | (٤,٦٣٩,٥٧٠) | (٩٣٩,٨٧٦) |
| مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا | (٧,٣٣٥,٢٩٤) | (٣,٥١٣,٧٦٤) |
| أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة | (٥٨١,٨٩٠,١٤٥) | - |
| استخدامات مخصص دعاوى قضائية | (١٠٧,٧٩٥) | (٢٦,١٢٦) |
| استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف | (٤,٥٦٠,٣٦٧) | - |
| استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)* | (٢,٧٨٨,٥١٠) | (٢٢,٣٢٩,٦٢٦) |
| أرباح خاضعة لضرائب أخرى (إيرادات الفوائد الخارجية)** | (٢٤٠,٧٠٧,٩٧٤) | (١٦٠,٥٥٨,٤١٠) |
| خسائر ضريبية عن سنوات سابقة | (٢,٩٣٦,٩٦٢,٢١٥) | (٨٢,٩٩٢,٦٧٣) |
| الخسارة الخاضعة للضريبة | (٣,١٠١,٥٧٤,١٦٢) | (٢,٨٢٨,٩٦٨,١٠٧) |
| نسبة ضريبة الدخل | ٪٢٥ | ٪٢٥ |
| | - | - |
| نسبة إعادة الإعمار | ٪١٠ | ٪١٠ |
| رسم إعادة الإعمار | - | - |
| مصروف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة | ٧٥٠,٤٥٦ | - |
| مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة | ١٣٦,٦٨٨ | ٢٥٢,٠٣٠ |
| | ٨٨٧,١٤٤ | ٢٥٢,٠٣٠ |

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

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

إن صافي التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية هو كما يلي:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | (٩٨,٠٠٠) | – | – | (٩٨,٠٠٠) |
| أرصدة لدى المصارف | (٨٨٨,٨٥١) | (٢,٥٦٢,٩٥٠) | – | (٣,٤٥١,٨٠١) |
| إيداعات لدى المصارف | (٥٣٥,٣٥١) | (١,٦٨٦,٨٢٩) | – | (٢,٢٢٢,١٨٠) |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ١,٤٨٠,٧٦٢ | ٢٧٩,٤٠٥ | – | ١,٧٦٠,١٦٧ |
| تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | ١,٧٥٤,٥٥٠ | ١٨١,٣٦٤ | – | ١,٩٣٥,٩١٤ |
| أرصدة خارج الميزانية – مصارف | ٦٩٧ | (٧١٣,٣٠٧) | – | (٧١٢,٦١٠) |
| | ١,٧١٣,٨٠٧ | (٤,٥٠٢,٣١٧) | – | (٢,٧٨٨,٥١٠) |

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | (٣٣,٩٨٥,٥٥٩) | – | – | (٣٣,٩٨٥,٥٥٩) |
| أرصدة لدى المصارف | ٢,٨٩١,٥٦٣ | ١٠٤,٦٥٦ | – | ٢,٩٩٦,٢١٩ |
| إيداعات لدى المصارف | (٣,٨٠٠) | ٥,٩٦٤,٥١٥ | – | ٥,٩٦٠,٧١٥ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٥٣٢,٠٢٧ | ٢,١٧٤,٥٥١ | – | ٢,٧٠٦,٥٧٨ |
| تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | ١١,٧٠١ | ٣٢,٠٥٢ | – | ٤٣,٧٥٣ |
| أرصدة خارج الميزانية – مصارف | (٤٠,٢٥٠) | (١١,٠٨٢) | – | (٥١,٣٣٢) |
| | (٣٠,٥٩٤,٣١٨) | ٨,٢٦٤,٦٩٢ | – | (٢٢,٣٢٩,٦٢٦) |

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

بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مبلغ ٢٦,٤٦٠,١٨٦ ليرة سورية (مقابل مبلغ ١٩,٢٦٧,٠٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥).

## ١٩- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| فوائد مستحقة غير مدفوعة: | | |
| ودائع العملاء | ١٢,٢٥٨,١٣٢ | ٨,٧٢٥,٦٨٢ |
| تأمينات نقدية | – | – |
| ودائع مصارف | ١٧,٠٢٦,٣٩٤ | ٥,٧٦٩,٧٥٠ |
| | ٢٩,٢٨٤,٥٢٦ | ١٤,٤٩٥,٤٣٢ |
| شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات | ١١٢,٧٠٤,٩٤٣ | ٧٩,٢٥٥,٨٤١ |
| مبالغ محصلة السورية للمدفوعات | ٤٩,٢٠٤ | – |
| أمانات ضريبية ورسوم حكومية | ١٤,٠٢٦,٦٤٢ | ١٢,٥٠١,٨٢٨ |
| مصاريف مستحقة غير مدفوعة | ١٠,٨٦١,٩٦١ | ٨,٥١٧,٧٨٣ |
| أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة | ١٢٥,٢٥٤ | ١٢٥,٢٥٤ |
| ذمم دائنة | ٢٥,١٩١,٣٠١ | ٢٩,٩٢٤,٥٩٥ |
| عمولات مقبوضة مقدماً -كفالات عملاء | ٢,٧٢٤,١٨٣ | ١,٥٣٣,٧٩٧ |
| مكافآت موظفين مستحقة | ١٣٤,٥٩٧,١٧١ | ١٥١,٧١٦,٢٥٣ |
| أتعاب مهنية مستحقة | ١٨,١٨٧,٦٩٥ | ١٦,٣٨٩,٦٨٣ |
| مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي | ٣٠,٠٨٤,٦٠٨ | ٨١١ |
| تسويات سحوبات الصرافات الآلية | ٢,٨٨٠,٥٥٣ | ١,٠٩١,٥٨٢ |
| مطلوبات أخرى | ١٣,٢٨٢,٤١٠ | ٦,١٧٧,٧٣٣ |
| | ٣٩٤,٠٠٠,٤٥١ | ٣٢١,٧٣٠,٥٩٢ |

## ٢٠- احتياطي التغير في القيمة العادلة

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

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد في بداية الفترة / السنة | ٦١,٣٨٢,٦٧٧ | ٤٥,٨٣٧,٨٩٩ |
| التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر | (٢١,١٠٩,٦٧٠) | ١٥,٥٤٤,٧٧٨ |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة | ٤٠,٢٧٣,٠٠٧ | ٦١,٣٨٢,٦٧٧ |

## ٢١- (الخسائر) / الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المدورة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧ ليرة سوريةكما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩ ليرة سوريةكما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

## ٢٢- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | ل.س. | ل.س. |
| فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف: | | |
| مصارف محلية | ٥,٩٤٥,١٧٧ | ٢٣,٠٢٨,٠٤٤ |
| مصارف خارجية | ٢٤٠,٧٠٧,٩٧٤ | ١٦٠,٥٥٨,٤١٠ |
| فوائد معلقة مستردة | - | ١١,٠٥٤,٢٨٨ |
| فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي | - | ٣٣,٣٥٥,٨٠٠ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة: | | |
| **للمؤسسات:** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٢٠,٦٦٥,٢٥٤ | ١,٠٤٥,٤٢١ |
| قروض وسلف | ١٨٦,١٣١,١٩٢ | ٧١,٧٥٦,٥٧٩ |
| فوائد مستردة من ديون غير منتجة | ٧٧٠,١٤٠ | ٦,٣٤٩,٣٥٦ |
| **للأفراد (التجزئة):** | | |
| قروض وسلف | ٢,٥٥٣,٠٦٧ | ٣,٩١٣,١٧٩ |
| | ٤٥٦,٧٧٢,٨٠٤ | ٣١١,٠٦١,٠٧٧ |

## ٢٣- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | ل.س. | ل.س. |
| ودائع مصارف | ٢٢,١٠٢,٥٧٢ | ١٣,٧٧٦,٠٢٠ |
| ودائع عملاء: | | |
| ودائع توفير | ٢,٥٤٩,٨٠٥ | ٢,٤٤٩,٢٠٥ |
| ودائع لأجل وخاضعة لإشعار | ٤٦,٥٤٣,٣٠٧ | ٤٠,٠٨٨,٢٨٩ |
| تأمينات نقدية | - | ٥٧٢,٩٥٦ |
| | ٧١,١٩٥,٦٨٤ | ٥٦,٨٨٦,٤٧٠ |

## ٢٤- مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | ل.س. | ل.س. |
| استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | | |
| المرحلة الأولى | (٩٨,٠٠٠) | (٣٣,٩٨٥,٥٥٩) |
| | (٩٨,٠٠٠) | (٣٣,٩٨٥,٥٥٩) |
| استرداد مخصص أرصدة لدى المصارف | | |
| المرحلة الأولى | (٨٨٨,٨٥١) | ٢,٨٩١,٥٦٣ |
| المرحلة الثانية | (٢,٥٦٢,٩٥٠) | ١٠٤,٦٥٦ |
| المرحلة الثالثة | (٧,٩٥٩,٤٦٦) | (٩٩٥,٢٠٩,٧٦٣) |
| | (١١,٤١١,٢٦٧) | (٩٩٢,٢١٣,٥٤٤) |
| مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف | | |
| المرحلة الأولى | (٥٣٦,٠٤٩) | (٤,٠٩٦) |
| المرحلة الثانية | (١,٦٨٦,٨٢٩) | ٥,٩٦٤,٥١٥ |
| المرحلة الثالثة | ٥٨,٢٠٢,٦٦٦ | ٣,٧٠٤,٥٢٤,٧٤٨ |
| | ٥٥,٩٧٩,٧٨٨ | ٣,٧١٠,٤٨٥,١٦٧ |
| استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة | | |
| المرحلة الأولى | ١,٤٨٠,٧٦٢ | ٥٣٢,٠٢٧ |
| المرحلة الثانية | ٢٧٩,٤٠٥ | ٢,١٧٤,٥٥١ |
| المرحلة الثالثة | (٢,٧٤٥,٣٢٢) | (٦,٦١٤,٨٧٤) |
| | (٩٨٥,١٥٥) | (٣,٩٠٨,٢٩٦) |
| (استرداد)/ مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | | |
| المرحلة الأولى | ١,٧٥٤,٥٥٠ | ١١,٧٠١ |
| المرحلة الثانية | ١٨١,٣٦٤ | ٣٢,٠٥٢ |
| المرحلة الثالثة | (٥,١٣٨,٤٨٣) | ٣,٠٦٢,٦١٠ |
| | (٣,٢٠٢,٥٦٩) | ٣,١٠٦,٣٦٣ |
| استرداد مخصص مصارف غير مباشرة | | |
| المرحلة الأولى | ٦٩٧ | (٤٠,٢٥٠) |
| المرحلة الثانية | (٧١٣,٣٠٧) | (١١,٠٨٢) |
| المرحلة الثالثة | - | - |
| | (٧١٢,٦١٠) | (٥١,٣٣٢) |
| استرداد مخصص أتعاب قضائية | | |
| المرحلة الثالثة | (١٠٧,٧٩٥) | (٢٦,١٢٦) |
| | (١٠٧,٧٩٥) | (٢٦,١٢٦) |
| | ٣٩,٤٦٢,٣٩٢ | ٢,٦٨٣,٤٠٦,٦٧٣ |

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

يتضمن هذا البند مايلي:

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | ل.س. | ل.س. |
| أرباح / (خسارة) الفترة | ٥١,٢٤٢,٦٤٦ | (٢,٥٩٤,٩٦٦,٣٩٧) |
| أرباح / (خسائر) غير محققة | ٥٨١,٨٩٠,١٤٥ | (١,٢٧٦,٦٠٠,٩١٢) |
| صافي ربح /(خسارة) الفترة متضمناً الأرباح /(الخسائر) غير المحققة | ٦٣٣,١٣٢,٧٩١ | (٣,٨٧١,٥٦٧,٣٠٩) |

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | ل.س. | ل.س. |
| صافي ربح /(خسارة) الفترة | ٦٣٣,١٣٢,٧٩١ | (٣,٨٧١,٥٦٧,٣٠٩) |
| المتوسط المرجّح لعدد الأسهم (سهم) | ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ | ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ |
| نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح /(خسارة) الفترة | ١,٨٣ | (١١,٢٠) |

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

## ٢٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | ل.س. | ل.س. |
| نقد في الخزينة | ١,٨٠٦,٦٨٣,٨٥٢ | ١,٤١٣,٥٨٨,٩٩٦ |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر | ٣,٣٧٨,٧٢٦,٠٢٥ | ٤,٧٨١,٦٣٦,٨٤٣ |
| يضاف: | | |
| أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر | ٩,٨٤٦,١٥٩,٢٩٧ | ٨,٢٤٣,١٦٤,٨٤٣ |
| ينزل: | | |
| أرصدة متنازع عليها | (٥٢,٢٢٨,٦٦٤) | (٥٠,١٠٨,١٨٦) |
| ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر | (١١٧,٥١٦,٩٤٣) | (٢٤٢,٨٣٦,٥٣٢) |
| النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة | ١٤,٨٦١,٨٢٣,٥٦٧ | ١٤,١٤٥,٤٤٥,٩٦٤ |

## ٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

**أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:**

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | | | | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|---|---|---|
| | الشركة الأم | الشركات الحليفة | أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين | المجموع | |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| **الأرصدة المدينة** | | | | | |
| أرصدة وحسابات جارية مدينة | ٢٢٦,٦٩٢,٣٥٠ | - | - | ٢٢٦,٦٩٢,٣٥٠ | ٦٦٢,٦٣٣,٧٣٨ |
| ودائع لأجل | ٦,٩٣٨,٢٢٨,٥٤٣ | - | - | ٦,٩٣٨,٢٢٨,٥٤٣ | ٦,٠٨٨,٥٩٢,٢١٨ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٩٩,٩٥٢) | - | - | (٩٩,٩٥٢) | (٥,٤٦٧,٤٦٢) |
| استثمارات ومساهمات | - | ٤٠,٨٠٥,٢٩٢ | - | ٤٠,٨٠٥,٢٩٢ | ٦١,٩١٤,٩٦٢ |
| **الأرصدة الدائنة** | | | | | |
| حسابات جارية دائنة | ١٠٠,٨٧٤,٨١٧ | ٣٥,٧٥٤,٨٣٨ | ٢٣,٧٨٣,١٤٢ | ١٦٠,٤١٢,٧٩٧ | ٢٤٣,٥٩١,٣٥٦ |
| ودائع لأجل | - | ٣٠,١٧٧,٦٧٥ | ١٣٥,١١٠,٢٨١ | ١٦٥,٢٨٧,٩٥٦ | ٢٣,٣٩٣,٣٢٦ |
| **ب- بنود خارج الميزانية:** | | | | | |
| كفالات واردة | ٢٢,٤٩٦,٨٧٤ | - | - | ٢٢,٤٩٦,٨٧٤ | ٢٠,٤٦٠,٨٦١ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٢٥١,٧١١) | - | - | (٢٥١,٧١١) | (٢٦٤,١٥١) |

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | | | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ( غير مدققة) |
|---|---|---|---|---|---|
| | الشركة الأم | الشركات الحليفة | أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين | المجموع | |
| **ج- بنود بيان الدخل الموحد:** | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| فوائد وعمولات دائنة | ١٥٩,٧٨٩,٦٢٦ | - | - | ١٥٩,٧٨٩,٦٢٦ | ١١١,٣٧٤,٢١٠ |
| فوائد وعمولات مدينة | ١٠٧,٠٩٠ | ٢٣,٥٩١,٠٧٣ | - | ٢٣,٦٩٨,١٦٣ | ٣٠,٦٩٧,٤٧٠ |
| مصاريف التأمين | - | ٦,٧٨٤,٣٦٣ | - | ٦,٧٨٤,٣٦٣ | ٥,٥٦٦,٥٩٤ |
| تأمين صحي موظفين | - | ١٠,٩٢٩,٣٤٦ | - | ١٠,٩٢٩,٣٤٦ | ٩,٩٣٦,٣٤٤ |

**د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:**

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

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| | ل.س. | ل.س. |
| رواتب ومكافآت | ١٠٨,٦٣٢,٦٢٨ | ١٠٧,١١١,٩٩٦ |
| | ١٠٨,٦٣٢,٦٢٨ | ١٠٧,١١١,٩٩٦ |

**هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى**

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

| | | حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة | |
|---|---|---|---|
| | | كما في ٣٠ أيلول | كما في ٣١ كانون الأول |
| | نسبة الملكية | ٢٠٢٦ (غير مدققة) | ٢٠٢٥ (مدققة) |
| | % | ل.س. | ل.س. |
| شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية | ٥٢٪ | ٨,٦٧١,١٣٦ | ٦,٣٢٩,٦٣٧ |

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية ٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية ٤,٦٨٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

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

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

## ٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

### *توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:*

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

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

| | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | احتمال التعثر | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| | % | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ٠,٩٣ - ١,٤٩ | ١٢,٥٠٠,٩٩٦ | - | - | ١٢,٥٠٠,٩٩٦ | ٣٦,٠٤٦ | - | - | ٣٦,٠٤٦ |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٢,٣٤-٣,٥٩ | ٣,٣٢٧,٦٤٤,٣٥٦ | ٣٩٠,٧٩٨,٥٩٥ | - | ٣,٧١٨,٤٤٢,٩٥١ | ١٣,٥٢٢,٧٦٩ | ١,٨٩٧,٩٧٣ | - | ١٥,٤٢٠,٧٤٢ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٥,٣٨-٩,٥١ | ٥٥٤,١٦٣,٥٠٢ | ٥١٤,٢٤٥ | - | ٥٥٤,٦٧٧,٧٤٧ | ٢,٩٦٢,٧١٤ | ٥٠١,٦٠٨ | - | ٣,٤٦٤,٣٢٢ |
| متعثر غير عاملة | ١٠٠ | - | - | ١٣,٧٠٥,٩١٤ | ١٣,٧٠٥,٩١٤ | - | - | ٨,٣٧٥,٩٧٢ | ٨,٣٧٥,٩٧٢ |
| | | ٣,٨٩٤,٣٠٨,٨٥٤ | ٣٩١,٣١٢,٨٤٠ | ١٣,٧٠٥,٩١٤ | ٤,٢٩٩,٣٢٧,٦٠٨ | ١٦,٥٢١,٥٢٩ | ٢,٣٩٩,٥٨١ | ٨,٣٧٥,٩٧٢ | ٢٧,٢٩٧,٠٨٢ |

**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | احتمال التعثر | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| | % | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ٠,٩٣ - ١,٤٩ | ٩,٥٦٤,١٦٧ | - | - | ٩,٥٦٤,١٦٧ | ٢٧,٠٢٧ | - | - | ٢٧,٠٢٧ |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٢,٣٤-٣,٥٩ | ١,٣٤٧,٥٢٣,٠٢٢ | ٢٠٥,٧٣٨,٢٨١ | - | ١,٥٥٣,٢٦١,٣٠٣ | ٥,٦٥٦,١٩٤ | ١,٦٦٧,٠١٢ | - | ٧,٣٢٣,٢٠٦ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٥,٣٨-٩,٥١ | ٥٩٢,٩٧٩,٨٥٤ | ٤,٠٦٦,٢٩٧ | - | ٥٩٧,٠٤٦,١٥١ | ٨,٢٦٤,٢٧٧ | ٣٢٦,٢٨٥ | - | ٨,٥٩٠,٥٦٢ |
| متعثر غير عاملة | ١٠٠ | - | - | ١٦,٢٧٥,٦٦١ | ١٦,٢٧٥,٦٦١ | - | - | ١٠,٢٨٢,٤٨٣ | ١٠,٢٨٢,٤٨٣ |
| | | ١,٩٥٠,٠٦٧,٠٤٣ | ٢٠٩,٨٠٤,٥٧٨ | ١٦,٢٧٥,٦٦١ | ٢,١٧٦,١٤٧,٢٨٢ | ١٣,٩٤٧,٤٩٨ | ١,٩٩٣,٢٩٧ | ١٠,٢٨٢,٤٨٣ | ٢٦,٢٢٣,٢٧٨ |

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

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

| | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | احتمال التعثر | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| | % | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ٠,٢٦-٢,٠٢ | ٢٧,٦٧٥,٢١٢ | ١٢٩,١٦١ | - | ٢٧,٨٠٤,٣٧٣ | ٤٢,٠١٠ | ٣٢٥ | - | ٤٢,٣٣٥ |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٠,٧١-٤,١٩ | - | ١٠٣,٥٣٩ | - | ١٠٣,٥٣٩ | - | ٤٥٠ | - | ٤٥٠ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٠,٧٧-١١,٤٩ | - | ١٩٥,٨٥٩ | - | ١٩٥,٨٥٩ | - | ٨٦٨ | - | ٨٦٨ |
| متعثر غير عاملة | ١٠٠ | - | - | ١,١٨٨,٣٤١ | ١,١٨٨,٣٤١ | - | - | ٥٥٧,٠٣٥ | ٥٥٧,٠٣٥ |
| | | ٢٧,٦٧٥,٢١٢ | ٤٢٨,٥٥٩ | ١,١٨٨,٣٤١ | ٢٩,٢٩٢,١١٢ | ٤٢,٠١٠ | ١,٦٤٣ | ٥٥٧,٠٣٥ | ٦٠٠,٦٨٨ |

**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | احتمال التعثر | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| | % | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ٠,٢٦-٢,٠٢ | ١٩,٧٩٧,٨٩٥ | ٢٣٥,٢٣٢ | - | ٢٠,٠٣٣,١٢٧ | ٤٢,٥١٤ | ٢٢٧ | - | ٤٢,٧٤١ |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٠,٧١-٤,١٩ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٠,٧٧-١١,٤٩ | - | ٨٦١,٥٥٠ | - | ٨٦١,٥٥٠ | - | ٨,٨٢١ | - | ٨,٨٢١ |
| متعثر غير عاملة | ١٠٠ | - | - | ٢,١٠٨,٦٥٨ | ٢,١٠٨,٦٥٨ | - | - | ٨٧٣,٦٤٤ | ٨٧٣,٦٤٤ |
| | | ١٩,٧٩٧,٨٩٥ | ١,٠٩٦,٧٨٢ | ٢,١٠٨,٦٥٨ | ٢٣,٠٠٣,٣٣٥ | ٤٢,٥١٤ | ٩,٠٤٨ | ٨٧٣,٦٤٤ | ٩٢٥,٢٠٦ |

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

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

| | إجمالي التعرض الائتماني | | | | الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| احتمال التعثر | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| % | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة ٠,٩٣ - ١,٤٩ | ١٤٥,٩٩٦,٨٠٠ | – | – | ١٤٥,٩٩٦,٨٠٠ | – | – | – | – |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة ٢,٣٤-٣,٥٩ | ٤٢٤,٦٥١,٥٠٣ | ٢٦,٩٩٧,٩٦٠ | – | ٤٥١,٦٤٩,٤٦٣ | ١,٩٨٧,١٣٧ | ٤٨,٦٧٨ | – | ٢,٠٣٥,٨١٥ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة ٥,٣٨-٩,٥١ | ١٩,٠٩٥,٦٠٥ | ١٥,٨١٣,٢٦١ | – | ٣٤,٩٠٨,٨٦٦ | ٩٢,٦٣٠ | ٣٠٦,٨٧٣ | – | ٣٩٩,٥٠٣ |
| متعثر غير عاملة ١٠٠ | – | – | ٣٦٦,٠١٨,٠٣٦ | ٣٦٦,٠١٨,٠٣٦ | – | – | ١٨٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| | ٥٨٩,٧٤٣,٩٠٨ | ٤٢,٨١١,٢٢١ | ٣٦٦,٠١٨,٠٣٦ | ٩٩٨,٥٧٣,١٦٥ | ٢,٠٧٩,٧٦٧ | ٣٥٥,٥٥١ | ١٨٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨٥,٤٣٥,٣١٨ |

**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | إجمالي التعرض الائتماني | | | | الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| احتمال التعثر | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| % | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة ٠,٩٣ - ١,٤٩ | ١١٢,٩٩٦,٠٦٥ | – | – | ١١٢,٩٩٦,٠٦٥ | – | – | – | – |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة ٢٣٤-٣,٥٩ | ٩١,٤٣٤,٥٧٣ | ٢٣,٩٥٩,٤٠٠ | – | ١١٥,٣٩٣,٩٧٣ | ١٨٣,٨٢٥ | ٣٩,٩٣٧ | – | ٢٢٣,٧٦٢ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة ٥,٣٨-٩,٥١ | ١١٨,٩٩٤ | ٧,٦٦٧,٠٣٠ | – | ٧,٧٨٦,٠٢٤ | – | ١١٠,٨٣٩ | – | ١١٠,٨٣٩ |
| متعثر غير عاملة ١٠٠ | – | – | ٣٣٨,٤٥٩,٠١٢ | ٣٣٨,٤٥٩,٠١٢ | – | – | ١٧٠,٩٦٥,٨٠٨ | ١٧٠,٩٦٥,٨٠٨ |
| | ٢٠٤,٥٤٩,٦٣٢ | ٣١,٦٢٦,٤٣٠ | ٣٣٨,٤٥٩,٠١٢ | ٥٧٤,٦٣٥,٠٧٤ | ١٨٣,٨٢٥ | ١٥٠,٧٧٦ | ١٧٠,٩٦٥,٨٠٨ | ١٧١,٣٠٠,٤٠٩ |

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

**كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

| | المرحلة الأولى<br>الخسائر الائتمانية المتوقعة<br>على مدى ١٢ شهراً | المرحلة الثانية<br>الخسائر الائتمانية المتوقعة<br>على مدى عمر الرصيد | المرحلة الثالثة<br>الخسائر الائتمانية المتوقعة<br>على مدى عمر الرصيد | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ٤,١٦٤,٥٧١,٧١٨ | – | – | ٤,١٦٤,٥٧١,٧١٨ |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | – | – | – | – |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | – | – | – | – |
| ديون متعثرة | – | – | – | – |
| إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٤,١٦٤,٥٧١,٧١٨ | – | – | ٤,١٦٤,٥٧١,٧١٨ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٣٤٧,٣٩٠) | – | – | (٣٤٧,٣٩٠) |
| صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٤,١٦٤,٢٢٤,٣٢٨ | – | – | ٤,١٦٤,٢٢٤,٣٢٨ |
| نسبة التغطية (%) | ٠,٠١ | – | – | ٠,٠١ |
| أرصدة لدى المصارف: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ١,٧٨٦,٦١٠,٦٠٤ | – | – | ١,٧٨٦,٦١٠,٦٠٤ |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | ٧,٩٠٤,٢٠٣,٢٠٦ | – | – | ٧,٩٠٤,٢٠٣,٢٠٦ |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | – | ١٠٠,٥٢٦,٠٩٧ | – | ١٠٠,٥٢٦,٠٩٧ |
| ديون متعثرة | – | – | ٥٤,٨١٩,٣٩٠ | ٥٤,٨١٩,٣٩٠ |
| إجمالي أرصدة لدى المصارف | ٩,٦٩٠,٨١٣,٨١٠ | ١٠٠,٥٢٦,٠٩٧ | ٥٤,٨١٩,٣٩٠ | ٩,٨٤٦,١٥٩,٢٩٧ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٣٢,٨٢٩) | (١١٧,٠٣٧) | (٥٢,٢٢٨,٦٦٤) | (٥٢,٣٧٨,٥٣٠) |
| فوائد معلقة | – | – | – | – |
| صافي أرصدة لدى المصارف | ٩,٦٩٠,٧٨٠,٩٨١ | ١٠٠,٤٠٩,٠٦٠ | ٢,٥٩٠,٧٢٦ | ٩,٧٩٣,٧٨٠,٧٦٧ |
| نسبة التغطية (%) | – | ٠,١٢ | ٩٥,٢٧ | ٠,٥٣ |
| إيداعات لدى المصارف: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | – | – | ٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | ١,٦٧٠,٨٨٩,٩٩٦ | – | – | ١,٦٧٠,٨٨٩,٩٩٦ |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | – | ٢١٢,١٩٦ | – | ٢١٢,١٩٦ |
| ديون متعثرة | – | – | ٥,٨٩٧,٧٧٣,٨٠١ | ٥,٨٩٧,٧٧٣,٨٠١ |
| إجمالي ايداعات لدى المصارف | ١,٦٧٦,٨٨٩,٩٩٦ | ٢١٢,١٩٦ | ٥,٨٩٧,٧٧٣,٨٠١ | ٧,٥٧٤,٨٧٥,٩٩٣ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٧٥,٩٣٩) | (١٠,٥٣٦) | (٥,٧٩٢,٩٠٨,٦٧٣) | (٥,٧٩٢,٩٩٥,١٤٨) |
| فوائد معلقة | – | – | (١٠٤,٨٦٥,١٢٨) | (١٠٤,٨٦٥,١٢٨) |
| صافي إيداعات لدى المصارف | ١,٦٧٦,٨١٤,٠٥٧ | ٢٠١,٦٦٠ | – | ١,٦٧٧,٠١٥,٧١٧ |
| نسبة التغطية (%) | – | ٤,٩٧ | ١٠٠ | ٧٧,٥٥ |

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| | المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد | المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣ | – | – | ٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣ |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | – | – | – | – |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | – | – | – | – |
| ديون متعثرة | – | – | – | – |
| إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣ | – | – | ٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٤١٠,٢٢٩) | – | – | (٤١٠,٢٢٩) |
| صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٥,٢١٦,٤١٠,٨٠٤ | – | – | ٥,٢١٦,٤١٠,٨٠٤ |
| نسبة التغطية (%) | ٠,٠١ | – | – | ٠,٠١ |
| أرصدة لدى المصارف: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ٣٤٢,٣١٨,٤٦٢ | – | – | ٣٤٢,٣١٨,٤٦٢ |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | ١,٢٧٣,٠١٥,٨٧٦ | – | – | ١,٢٧٣,٠١٥,٨٧٦ |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | – | ٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١ | – | ٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١ |
| ديون متعثرة | – | – | ١١٢,٢٢٦,٠٠٦ | ١١٢,٢٢٦,٠٠٦ |
| إجمالي أرصدة لدى المصارف | ١,٦١٥,٣٣٤,٣٣٨ | ٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١ | ١١٢,٢٢٦,٠٠٦ | ٨,٦٤٢,٤٢٦,٧٨٥ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١,٣٨١,١٧٦) | (٩٧٢,٣١٢) | (٥٥,١٢٦,١٠٩) | (٥٧,٤٧٩,٥٩٧) |
| فوائد معلقة | – | – | – | – |
| صافي أرصدة لدى المصارف | ١,٦١٣,٩٥٣,١٦٢ | ٦,٩١٣,٨٩٤,١٢٩ | ٥٧,٠٩٩,٨٩٧ | ٨,٥٨٤,٩٤٧,١٨٨ |
| نسبة التغطية (%) | ٠,٠٩ | ٠,٠١ | ٤٩,١٢ | ٠,٦٧ |
| إيداعات لدى المصارف: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | – | – | ٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| مستوى متوسط لجودة الائتمان | – | ٧٤,٠٦٨,١٦٤ | – | ٧٤,٠٦٨,١٦٤ |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | – | ١,٥٠٣,١٤٠,٩٧٩ | – | ١,٥٠٣,١٤٠,٩٧٩ |
| ديون متعثرة | – | – | ٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩ | ٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩ |
| إجمالي إيداعات لدى المصارف | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٥٧٧,٢٠٩,١٤٣ | ٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩ | ٦,٩٨٦,٩٧٦,٣٢٢ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٩٥٨) | (٣,٣٧٥,٥١٢) | (٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩) | (٥,٣٢٢,٧٩١,٢١٩) |
| فوائد معلقة | – | – | (٨٥,٣٥٢,٤٣٠) | (٨٥,٣٥٢,٤٣٠) |
| صافي إيداعات لدى المصارف | ٤,٩٩٩,٠٤٢ | ١,٥٧٣,٨٣٣,٦٣١ | – | ١,٥٧٨,٨٣٢,٦٧٣ |
| نسبة التغطية (%) | ٠,٠٢ | ٠,٢١ | ١٠٠ | ٧٧,١٢ |

## ٢٩- التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

| | مالي | صناعة | تجارة | عقارات | زراعة | أفراد وخدمات أخرى | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٤,١٦٤,٢٢٤,٣٢٨ | – | – | – | – | – | ٤,١٦٤,٢٢٤,٣٢٨ |
| أرصدة لدى المصارف | ٩,٧٩٣,٧٨٠,٧٦٧ | – | – | – | – | – | ٩,٧٩٣,٧٨٠,٧٦٧ |
| إيداعات لدى المصارف | ١,٦٧٧,٠١٥,٧١٧ | – | – | – | – | – | ١,٦٧٧,٠١٥,٧١٧ |
| صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة | – | ٢,٢١٤,٦١٨,٢٤٠ | ٢,٠٠٢,٢٠١,٦٢٨ | ٢,٤٨١,١٩١ | ٨٣,٢٥٣ | ٧٥,٧٣٥,٦٣٤ | ٤,٢٩٥,١١٩,٩٤٦ |
| موجودات أخرى | ٦٠,٠٠٩,٤٠٩ | ٩,٠٧٧,١٣٢ | ١,٨٩٥,٤٥٦ | ٣,٢٨٦ | ٢١٧ | ١٣٠,٢٢٢ | ٧١,١١٥,٧٢٢ |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | ٤٥٩,٢٥١,٩٨٥ | – | – | – | – | – | ٤٥٩,٢٥١,٩٨٥ |
| الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدقق) | ١٦,١٥٤,٢٨٢,٢٠٦ | ٢,٢٢٣,٦٩٥,٣٧٢ | ٢,٠٠٤,٠٩٧,٠٨٤ | ٢,٤٨٤,٤٧٧ | ٨٣,٤٧٠ | ٧٥,٨٦٥,٨٥٦ | ٢٠,٤٦٠,٥٠٨,٤٦٥ |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدقق) | ١٥,٨٨٠,٥٥٠,٤٨٧ | ١,٢٧٩,٧٥٧,٨٣٦ | ٨٣٨,٨٣٢,٦٦١ | ٦,١٨٣,٠٧٤ | ١,٦٩٣,٥٦١ | ٤٨,٣٩٢,٤٣٧ | ١٨,٠٥٥,٤١٠,٠٥٦ |

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

**كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

| القطاع الاقتصادي / المرحلة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| مالي | ١٦,٠٤٣,٧٥٠,٠٦٨ | ١٠٠,٦١٠,٧٢١ | ٩,٩٢١,٤١٧ | ١٦,١٥٤,٢٨٢,٢٠٦ |
| صناعة | ٢,١٨٣,٩٧٠,٢٩٦ | ٣٩,٧٢٥,٠٧٦ | – | ٢,٢٢٣,٦٩٥,٣٧٢ |
| تجارة | ١,٦٦٢,٣١٠,٢١٦ | ٣٤١,٧٨٦,٨٦٧ | ١ | ٢,٠٠٤,٠٩٧,٠٨٤ |
| عقارات | ١,٩٩٦,١٥١ | ١٢٩,٠٨٦ | ٣٥٩,٢٤٠ | ٢,٤٨٤,٤٧٧ |
| زراعة | ٨٣,٤٧٠ | – | – | ٨٣,٤٧٠ |
| أفراد وخدمات أخرى | ٦٧,٨٩٨,٨٤٣ | ٧,٩٦٧,٠٠٦ | ٧ | ٧٥,٨٦٥,٨٥٦ |
| الإجمالي | ١٩,٩٦٠,٠٠٩,٠٤٤ | ٤٩٠,٢١٨,٧٥٦ | ١٠,٢٨٠,٦٦٥ | ٢٠,٤٦٠,٥٠٨,٤٦٥ |

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**

| القطاع الاقتصادي / المرحلة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| مالي | ٧,٢٦٤,٥٠٥,٢١٦ | ٨,٥٥٥,٧٠٤,٤٠٥ | ٦٠,٣٤٠,٨٦٦ | ١٥,٨٨٠,٥٥٠,٤٨٧ |
| صناعة | ١,١٢١,٠٨٦,١٨١ | ١٥٨,١٠٢,٧٦٧ | ٥٦٨,٨٨٨ | ١,٢٧٩,٧٥٧,٨٣٦ |
| تجارة | ٧٨٨,٦٧٨,٠٩٧ | ٥٠,١٣٧,٨٩٩ | ١٦,٦٦٥ | ٨٣٨,٨٣٢,٦٦١ |
| عقارات | ٥,١٩٦,٧٩٧ | ٢٣٥,٠٠٥ | ٧٥١,٢٧٢ | ٦,١٨٣,٠٧٤ |
| زراعة | ١,٦٩٣,٥٦١ | – | – | ١,٦٩٣,٥٦١ |
| أفراد وخدمات أخرى | ٤٦,٠٧٠,٢٢٠ | ١,٤٠٨,٧٤٤ | ٩١٣,٤٧٣ | ٤٨,٣٩٢,٤٣٧ |
| الإجمالي | ٩,٢٢٧,٢٣٠,٠٧٢ | ٨,٧٦٥,٥٨٨,٨٢٠ | ٦٢,٥٩١,١٦٤ | ١٨,٠٥٥,٤١٠,٠٥٦ |

## ٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | | | | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | الأفراد | الشركات | الخزينة | أخرى | المجموع | |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| إجمالي الدخل التشغيلي | ١٩٦,٩٩١,٨٢١ | ٢٠٨,٣٤١,٣٥٠ | ٩٦١,٢٤١,٦٦١ | ١٢٢,٠٠٠ | ١,٣٦٦,٦٩٦,٨٣٢ | (٦٠٧,٥١٤,٨٦٥) |
| مخصص مصروف خسائر ائتمانية متوقعة | ٣٢٤,٦١٧ | ٣,٨٦٣,١٠٧ | (٤٣,٧٥٧,٩١١) | ١٠٧,٧٩٥ | (٣٩,٤٦٢,٣٩٢) | (٢,٦٨٣,٤٠٦,٦٧٣) |
| نتائج أعمال القطاع | ١٩٧,٣١٦,٤٣٨ | ٢١٢,٢٠٤,٤٥٧ | ٩١٧,٤٨٣,٧٥٠ | ٢٢٩,٧٩٥ | ١,٣٢٧,٢٣٤,٤٤٠ | (٣,٢٩٠,٩٢١,٥٣٨) |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات | (٦٦٤,٥٩٢,٩٣٦) | – | – | – | (٦٦٤,٥٩٢,٩٣٦) | (٥٦٠,٦٧٥,٥٩٩) |
| الربح قبل الضريبة | (٤٦٧,٢٧٦,٤٩٨) | ٢١٢,٢٠٤,٤٥٧ | ٩١٧,٤٨٣,٧٥٠ | ٢٢٩,٧٩٥ | ٦٦٢,٦٤١,٥٠٤ | (٣,٨٥١,٥٩٧,١٣٧) |
| مصروف ضريبة الريع على | | | | | | |
| إيرادات خارج القطر | – | – | – | (٢٦,٤٦٠,١٨٦) | (٢٦,٤٦٠,١٨٦) | (١٩,٢٦٧,٠٠١) |
| ضريبة الدخل | – | – | – | (٨٨٧,١٤٤) | (٨٨٧,١٤٤) | (٢٥٢,٠٣٠) |
| صافي ربح الفترة | (٤٦٧,٢٧٦,٤٩٨) | ٢١٢,٢٠٤,٤٥٧ | ٩١٧,٤٨٣,٧٥٠ | (٢٧,١١٧,٥٣٥) | ٦٣٥,٢٩٤,١٧٤ | (٣,٨٧١,١١٦,١٦٨) |

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | | | | | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | الأفراد | الشركات | الخزينة | أخرى | المجموع | |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| موجودات القطاع | ٢٩,٥١٥,٦٨٦ | ٤,٢٧٦,٧١٠,٥٧٣ | ١٧,٩٧٠,٧٤٩,١٦١ | – | ٢٢,٢٧٦,٩٧٥,٤٢٠ | ١٨,٧٦٩,٧٣٨,٧٧٤ |
| الاستثمار في شركات حليفة | – | – | ٤٠,٨٠٥,٢٩٢ | – | ٤٠,٨٠٥,٢٩٢ | ٦١,٩١٤,٩٦٢ |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | – | – | – | ٣٤٤,٠٣٩,٥٣٤ | ٣٤٤,٠٣٩,٥٣٤ | ٣٠٥,٣٧٩,١١٠ |
| مجموع الموجودات | ٢٩,٥١٥,٦٨٦ | ٤,٢٧٦,٧١٠,٥٧٣ | ١٨,٠١١,٥٥٤,٤٥٣ | ٣٤٤,٠٣٩,٥٣٤ | ٢٢,٦٦١,٨٢٠,٢٤٦ | ١٩,١٣٧,٠٣٢,٨٤٦ |
| مطلوبات القطاع | ٧,٤٨٢,٠٠٣,٦٦٨ | ١٠,٣٨١,٢٨٣,٣٨٩ | ٥٢٥,٣٠٠,٨٩٩ | – | ١٨,٣٨٨,٥٨٧,٩٥٦ | ١٥,٤٤٦,٣٥٠,٣٧٥ |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | – | – | – | ٣١٠,٨٨٠,٠٥٢ | ٣١٠,٨٨٠,٠٥٢ | ٣٤٢,٥١٤,٧٣٧ |
| مجموع المطلوبات | ٧,٤٨٢,٠٠٣,٦٦٨ | ١٠,٣٨١,٢٨٣,٣٨٩ | ٥٢٥,٣٠٠,٨٩٩ | ٣١٠,٨٨٠,٠٥٢ | ١٨,٦٩٩,٤٦٨,٠٠٨ | ١٥,٧٨٨,٨٦٥,١١٢ |
| المصروفات الرأسمالية | – | – | – | ٤٩,١٧٨,١٣٥ | ٤٩,١٧٨,١٣٥ | ٤٤,٤٣٥,٨٨٦ |
| الاستهلاكات والإطفاءات | – | – | – | ٣٠,٢٠٦,٥٦٢ | ٣٠,٢٠٦,٥٦٢ | ٢٣,٢٦٥,٣٢٨ |

معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

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

| البيان | داخل سورية | خارج سورية | المجموع |
|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| إجمالي الدخل التشغيلي | ١,١٢٦,٠٩٥,٩٤٨ | ٢٤٠,٦٠٠,٨٨٤ | ١,٣٦٦,٦٩٦,٨٣٢ |
| المصروفات الرأسمالية | ٤٩,١٧٨,١٣٥ | - | ٤٩,١٧٨,١٣٥ |

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

| البيان | داخل سورية | خارج سورية | المجموع |
|---|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| إجمالي الدخل التشغيلي | (٧٦٨,٣٥٥,٥٨٧) | ١٦٠,٨٤٠,٧٢٢ | (٦٠٧,٥١٤,٨٦٥) |
| المصروفات الرأسمالية | ٤٤,٤٣٥,٨٨٦ | - | ٤٤,٤٣٥,٨٨٦ |

## ٣١- كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الادنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| رأس المال الأساسي: | | |
| رأس المال المكتتب به والمدفوع | ٣٥٣,٦٠٤,١٢٥ | ٣٥١,٤٤٢,٧٤٢ |
| الاحتياطي القانوني | ٢٣,٤٦٥,٤٤٩ | ٢٣,٤٦٥,٤٤٩ |
| الاحتياطي الخاص | ٦٥,٧٤٣,٥٩٤ | ٦٥,٧٤٣,٥٩٤ |
| أرباح مدورة غير محققة | ٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩ | ٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩ |
| خسائر متراكمة محققة | (٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧) | (٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧) |
| | ٣,٢٨٨,٩٤٦,٤٤٠ | ٣,٢٨٦,٧٨٥,٠٥٧ |
| ينزل منها: | | |
| صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية | (٦,٣٦٦,٢٢٢) | (٦,٣٦٦,٢٢٢) |
| صافي موجودات غير ملموسة | (٦,٣٩٦,٧٠٥) | (٨,٦٣١,٣٥٦) |
| المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم ( أيهما أكبر ) | – | – |
| صافي رأس المال الأساسي | ٣,٢٧٦,١٨٣,٥١٣ | ٣,٢٧١,٧٨٧,٤٧٩ |
| يضاف رأس المال المساعد: | | |
| صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها | ٢٠,١٣٦,٥٠٤ | ٣٠,٦٩١,٣٣٩ |
| المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية * | ٢٢,١٥٧,٧٨٠ | ٢٣,٢٩٠,٦٩١ |
| مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) | ٣,٣١٨,٤٧٧,٧٩٧ | ٣,٣٢٥,٧٦٩,٥٠٩ |
| مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر | ٩,١٢٩,٠٨٠,٧٤٢ | ٥,٤٨٠,٧٥٠,٨٥٥ |
| مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر | ١٩١,٦٦٥,٠٠٠ | ١٠٩,٢١٠,٧٩٠ |
| مخاطر السوق | ٨٨٩,١٢٦,٠٠٠ | ٦,٦٤٦,٨٣٣,٦١٠ |
| المخاطر التشغيلية | ٦٩٤,٢٦٣,٧٢٢ | ٦٩٤,٢٦٣,٧٢٢ |
| مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر | ١٠,٩٠٤,١٣٥,٤٦٤ | ١٢,٩٣١,٠٥٨,٩٧٧ |
| نسبة كفاية رأس المال (%) | ٪٣٠,٤٣ | ٪٢٥,٧٢ |
| نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) | ٪٣٠,٠٥ | ٪٢٥,٣٠ |
| نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%) | ٪٨٢,٦٨ | ٪٩٧,٧٢ |

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

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

* بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف قرار رقم (٤/م.ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

## ٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| اعتمادات | ١٠٢,٩٦٥,٤٢٦ | - |
| كفالات: | | |
| دفع | ٣٠,٢٥٧,٨٨٠ | ٣٠,١٤٧,١٠٠ |
| حسن التنفيذ | ٣٩١,٤٤٦,٢٧٥ | ٣٠٠,٤٨٧,٦٠٥ |
| أخرى | ٧,٤٢٩,٠١١ | ١٠,٧٧١,٤٤٢ |
| | ٤٢٩,١٣٣,١٦٦ | ٣٤١,٤٠٦,١٤٧ |
| كفالات بنوك وجهات أخرى | ٣٧,٩١٥,٠٨٩ | ٣٣,٨٤٦,٧٧١ |
| سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٢٣٣,٠٦١,٢٥٦ | - |
| سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة | ٤٧,٩٧٧,٩٩٩ | ٦١,٩٢٨,٥١٨ |
| | ٨٥١,٠٥٢,٩٣٦ | ٤٣٧,١٨١,٤٣٦ |

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

| | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| | ل.س. | ل.س. |
| **عقود إيجار فروع** | | |
| استحقاقها لغاية سنة | ١,١٣٨,٤٩٤ | ١٨١,٤٦٧ |
| استحقاقها أكثر من سنة | ١٠٢,٧٦٧ | ١٩٣,٥٠٠ |
| | ١,٢٤١,٢٦١ | ٣٧٤,٩٦٧ |

## ٣٣- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

## ٣٤- أرقام المقارنة

- تم تعديل أرقام المقارنة للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكذلك المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، لجعلها متوافقة مع المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، وذلك بهدف تعزيز الشفافية وإمكانية المقارنة. وقد جاء هذا التعديل نتيجة عرض البيانات المالية بالليرة السورية الجديدة، وإلغاء التعميم رقم /١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، والذي كان ينص على عرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية.

- تمت إعادة تبويب بعض البنود للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ لتتناسب مع تبويب بنود الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

| البيان | التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ | التبويب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ | المبلغ ل.س. |
|---|---|---|---|
| كفالات معطاة بناء على طلب مصارف | تأمينات نقدية | ودائع المصارف | ٢,٣٧٦,٥٠٤ |