

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2026

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك الشرق ش.م.م.ع.

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
257,812,500 ل.س.ج	257,812,500 ل.س.ج	257,812,500	824 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	ناجي الشاوي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.66%
2	غسان الكسم	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.038%
3	باسل القتاني	عضو مستقل	نفسه	0.029%
4	بشار الدبل	عضو مستقل	نفسه	0.036%
5	فريال خليل	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
6	نوار سكر	عضو مستقل	نفسه	0.132%
7	هدى عسيران	عضو غير تنفيذي	نفسه	-

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

بنك الشرق ش.م.م.ع.

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة
ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية الجديدة

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
1 ل.س.ج	15.77 ل.س.ج.	21.20 ل.س.ج.

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

بالليرات السورية الجديدة

التغير % بما فيه تغيرات سعر الصرف**	الفترة السابقة 2025/12/31	الفترة الحالية 2026/06/30	النتائج المرحلية المقارنة
%19.75	8,039,091,976	9,627,044,018	مجموع الموجودات
%8.58	3,745,277,417	4,066,453,488	حقوق المساهمين
	آخر ثلاثة أشهر لغاية 30/06/2025	آخر ثلاثة أشهر لغاية 30/06/2026	
%201.90	(534,554,563)	(194,084,316)	صافي الإيرادات*
%146.18	(707,695,189)	(279,599,931)	صافي الربح قبل الضريبة
%41.53	(9,671,398)	(3,127,649)	ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%144.77	(717,366,587)	(282,727,580)	صافي الدخل للمساهمين

بالليرات السورية الجديدة

ربحية السهم	1.41	1.25	(1.10)	(2.78)	%144.77
-------------	------	------	--------	--------	---------

*بلغ سعر صرف الدولار الأميركي مقابل الليرة السورية 122 ل.س.ج. بتاريخ 2026/6/30، مقابل 110.55 ل.س.ج. في نهاية العام 2025.

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

**يحسب التغير كما يلي: ((رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة) * 100



رابعاً: النتائج الأولية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بالليرات السورية الجديدة

التغير %	الفترة السابقة 2025/06/30		الفترة الحالية 2026/06/30		النتائج المرحلية المقارنة
	لغاية 30/06/2025	آخر ثلاثة أشهر	لغاية 30/06/2026	آخر ثلاثة أشهر	
145.66%	(772,664,850)	(309,319,627)	352,826,882	354,246,030	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
(157.24)%	55,298,263	26,592,047	(31,650,811)	9,223,961	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة

بالليرات السورية الجديدة

(157.24)%	0.21	0.10	(0.12)	0.04	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة
-----------	------	------	--------	------	--

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

الموجودات:

يسجل زيادة في مجموع موجودات المصرف بنسبة 19.75% بنهاية الربع الثاني للعام 2026 مقارنة مع نهاية عام 2025 ويعود ذلك بشكل أساسي إلى الزيادة في حجم الأرصدة والادعاءات لدى المصارف بنسبة 32.10% فبلغت في نهاية الربع الثاني للعام 2026 حوالي 4.67 مليار ل.س.ج. مقابل حوالي 3.53 مليار ل.س.ج. نهاية عام 2025، نتج بشكل أساسي عن زيادة أرصدة حوالات الزبائن، كما يعود جزء من الزيادة في مجموع الموجودات إلى زيادة صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 91.16% حيث بلغت قيمة صافي التسهيلات الائتمانية في نهاية الربع الثاني للعام 2026 حوالي 1.93 مليار ل.س.ج. مقابل 1.01 مليار ل.س.ج. في نهاية عام 2025.

المطالب:

بلغ مجموع مطلوبات المصرف حوالي 5.56 مليار ل.س.ج. نهاية الربع الثاني للعام 2026 مقابل حوالي 4.29 مليار ل.س.ج. نهاية عام 2025، أي بنسبة ارتفاع 29.5%، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع ودائع الزبائن بنسبة 31.89%.

حقوق الملكية:

بلغ مجموع حقوق الملكية بنهاية الربع الثاني 2026 حوالي 4.066 مليار ل.س.ج. مقابل حوالي 3.745 مليار ل.س.ج. نهاية عام 2025، أي بارتفاع بنسبة 8.58% نتج بشكل أساسي عن تسجيل خسائر محققة بقيمة 31.65 مليون ل.س.ج. وأرباح غير محققة بقيمة 352.83 مليون ل.س.ج. ناتجة عن فروقات تقييم مركز القطع البنوي خلال الربع الثاني للعام 2026.



بيان الدخل:

1. حقق بنك الشرق بنهاية الربع الثاني 2026 خسائر صافية محققة (بعد استبعاد فروقات غير محققة) بقيمة 31.65 مليون ل.س.ج. مقارنة مع أرباح صافية محققة بعد الضريبة (بعد استبعاد فروقات غير محققة) 55.30 مليون ل.س.ج. في نفس الفترة من عام 2025 أي بنسبة انخفاض بلغت 157.24% حيث نتجت بشكل أساسي عن ما يلي:

- انخفاض بنسبة 30.72% في صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات حيث بلغ في نهاية الربع الثاني 2026 حوالي 137.99 مليون ل.س.ج. مقابل حوالي 199.19 مليون ل.س.ج. في نفس الفترة من عام 2025 ناتج بشكل أساسي عن انخفاض بنسبة 54.94% في صافي الإيرادات من الرسوم والعمولات فبلغ في نهاية الربع الثاني من عام 2026 حوالي 50.09 مليون ل.س.ج. مقابل حوالي 111.17 مليون ل.س.ج. في نفس الفترة من عام 2025 نتيجة انخفاض العمولات المستوفاة من الشيكات والحوالات الواردة من الخارج وفقاً لمتغيرات السوق.
- بالمقابل فقد تم تسجيل زيادة في المصاريف التشغيلية في نهاية الربع الثاني للعام 2026 بنسبة 25.85% بحيث بلغ حجم هذه المصاريف حوالي 217.90 مليون ل.س.ج. في نهاية الربع الثاني 2026 مقابل حوالي 173.14 مليون ل.س.ج. لنفس الفترة من العام 2025 ناتجة بشكل أساسي عن الزيادة في نفقات الموظفين، وتكوين مخصصات إضافية لقاء تعرضات المخاطر الائتمانية المتوقعة.

2. كما سجل بنك الشرق أرباح غير محققة بقيمة حوالي 352.83 مليون ل.س.ج. في نهاية الربع الثاني من عام 2026 مقابل خسائر غير محققة بلغت حوالي 772.66 مليون ل.س.ج. في نفس الفترة من العام السابق 2025 نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بالدرهم الإماراتي والدولار الأميركي بسبب تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل سعر صرف الدرهم الإماراتي والدولار الأميركي بنهاية الربع الثاني 2026 حيث أصبح سعر صرف الدولار الأميركي 122 ل.س.ج. وسعر صرف الدرهم الإماراتي 33.22 ل.س.ج. في حين أنه كان سعر صرف الدولار الأميركي 110.55 ل.س.ج. والدرهم الإماراتي 30.10 ل.س.ج. في نهاية نفس الفترة من العام السابق 2025.

3. وعليه سجل بنك الشرق بنهاية الربع الثاني 2026 صافي خسائر محققة بقيمة 31.65 مليون ل.س.ج. وأرباح غير محققة بقيمة 352.83 مليون ل.س.ج. وبالتالي بلغت الأرباح الإجمالية الصافية بعد الضريبة حوالي 321.18 مليون ل.س.ج.

كما بلغت في نهاية الربع الثاني 2026 القيمة الدفترية للسهم 15.70 ل.س.ج. وبلغت القيمة السوقية للسهم 21.20 ل.س.ج. بتاريخ 2026/06/30، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي 1 ل.س.ج.

2026/08/11

ناجي الشاوي
رئيس مجلس الإدارة

ش.م.م.ع.

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٩-٥٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية ومدى التزام المصرف بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دققت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٦.

دمشق - سورية

١٣ آب ٢٠٢٦



٩٣٨٩

رقم الترخيص /

اسم

17/ ش

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.ج.	ل.س.ج.		
٢,٨٦٣,٥٤٢,٥٢٧	٢,٣٠٣,٧٣٣,٥١٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٨٢,٢١٠,٦٢٧	٤,١٢٩,٦٧٠,٢٥١	٦	أرصدة لدى المصارف
٢,٢٥١,٠١٨,٨٣٨	٥٣٧,٧٣٥,٤٨٨	٧	إيداعات لدى المصارف
١,٠٠٧,٧٣٠,٤٩٠	١,٩٢٦,٤٢١,٨٥٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٢٤٢,١٣٦	٦,٢٤٢,١٣٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٦٦,٢٠٩	١١,٠٨٤,٨٢٧	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٩٠,٤٦٣,٧٥١	٢٣٠,٤٧٣,٠٥٤		موجودات ثابتة
٨,٧٧٨,٦٨٧	٨,١٩٧,٤٩٩		موجودات غير ملموسة
٦١,٣٠٦,٠٩٩	٨٥,٣٦١,٣١٧	١٢	موجودات أخرى
٣٥٢,٨٣٢,٦١٢	٣٨٨,١٢٤,٠٧٧	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٠٣٩,٠٩١,٩٧٦	٩,٦٢٧,٠٤٤,٠١٨		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١٧٢,٩٧٩,٩٧٢	٣٣٠,٦٥٧,٩٨٤	١٤	ودائع المصارف
٣,٤٥٤,٨٤٦,٣٦٤	٤,٥٥٦,٦٣٧,٢٨٠	١٥	ودائع الزبائن
٤٧٢,٢٣٩,٩٠٨	٥٠٣,٧٩٢,٢٩٥	١٦	تأمينات نقدية
٧٨,٧٣٤,١٩٤	٢٣,٠٧٨,٢٦٩	١٧	مخصصات متنوعة
٦٥٨,١٩٦	٣٢٩,٠١٩	١٠	التزامات عقود التأجير
٥,٣١٤,٥٧٦	٣,٧٥٦,٢٥٤	١١	مخصص ضريبة الدخل
١٠٩,٠٤١,٣٤٩	١٤٢,٣٣٩,٤٢٩	١٨	مطلوبات أخرى
٤,٢٩٣,٨١٤,٥٥٩	٥,٥٦٠,٥٩٠,٥٣٠		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٢٠	الاحتياطي القانوني
٦٧,١٠٠,٣٧٧	٦٧,١٠٠,٣٧٧	٢٠	الاحتياطي الخاص
١٥٩,٦١٩,٩٨٩	١٥٩,٦١٩,٩٨٩		أرباح متراكمة
٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣		أرباح متراكمة غير محققة
-	٣٢١,١٧٦,٠٧١		أرباح الفترة
٣,٧٤٥,٢٧٧,٤١٧	٤,٠٦٦,٤٥٣,٤٨٨		مجموع حقوق الملكية
٨,٠٣٩,٠٩١,٩٧٦	٩,٦٢٧,٠٤٤,٠١٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاح
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٦٧,٣١٠,٢٥٥	١٤٨,٦٦٧,٨٤٦	٢١
(٧٩,٢٨٩,٧٩٨)	(٦٠,٧٦٦,٠٣٦)	٢٢
٨٨,٠٢٠,٤٥٧	٨٧,٩٠١,٨١٠	صافي إيرادات الفوائد
١٥٧,٥٨٤,٠٨٣	٦٢,٦٩٩,٣٦١	الرسوم والعمولات الدائنة
(٤٦,٤١٠,١٠٩)	(١٢,٦٠٨,٦٤٣)	الرسوم والعمولات المدينة
١١١,١٧٣,٩٧٤	٥٠,٠٩٠,٧١٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٩٩,١٩٤,٤٣١	١٣٧,٩٩٢,٥٢٨	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٣٨,٠٨١,٩٠٠	٤٤,٥٤٢,٤٣٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٧٧٢,٦٦٤,٨٥٠)	٣٥٢,٨٢٦,٨٨٢	صافي أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨٣٣,٩٥٦	٩,٣٦٩,٤٧٧	إيرادات تشغيلية أخرى
(٥٣٤,٥٥٤,٥٦٣)	٥٤٤,٧٣١,٣١٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٣,٦١٢,٦٧٥)	(١١٧,٣٤٩,٩٥٦)	٢٤ نفقات الموظفين
(٥,٩٩٩,٨٤٩)	(٧,٥٩٠,٥٠٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(١,٤٦١,٩٨٩)	(١,٤٤٢,٧٠٥)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٣,٨٨١,٣٨٠)	(٣,٨٨١,٣٨٢)	١٠ إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٤,٧٢٩,٦٦٩)	(١٥,٥٨٦,٩٢٠)	٢٣ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٣٢٠,٠٠٠	(١,٢٥٩,٥٥٥)	(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٦٥,٧٧٥,٠٦٤)	(٧٠,٧٨٩,٤٨٥)	٢٥ مصاريف تشغيلية أخرى
(١٧٣,١٤٠,٦٢٦)	(٢١٧,٩٠٠,٥١٢)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(٧٠٧,٦٩٥,١٨٩)	٣٢٦,٨٣٠,٨٠٧	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٢,٧٢٥,٠٤٦)	-	١١ مصروف ضريبة الدخل
(٦,٩٤٦,٣٥٢)	(٥,٦٥٤,٧٣٦)	١١ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
(٧١٧,٣٦٦,٥٨٧)	٣٢١,١٧٦,٠٧١	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٢.٧٨)	١.٢٥	٢٦ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧٥,٤٦٣,١٩٦	٨٤,٠٤٨,٥٩٧	الفوائد الدائنة
(٣٥,٨٠٥,٥٢٩)	(٣٢,٨٥٩,٥٥٢)	الفوائد المدينة
٣٩,٦٥٧,٦٦٧	٥١,١٨٩,٠٤٥	صافي إيرادات الفوائد
٨٣,١٨٦,٢٨٩	٣٦,٤٢٤,١٨٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٧,٧٠٩,٢٤٧)	(٤,٣٥٨,٣٠٦)	الرسوم والعمولات المدينة
٥٥,٤٧٧,٠٤٢	٣٢,٠٦٥,٨٨٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٥,١٣٤,٧٠٩	٨٣,٢٥٤,٩٢٥	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٢٠,٠٨١,٩٤٢	٢٩,٦٨٤,٢١٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٣٠,٩٣١,٦٢٧)	٣٥٤,٢٤٦,٣٠	صافي أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٨,٦٦٠	٤,١٩٨,٠٤٨	إيرادات تشغيلية أخرى
(١٩٤,٠٨٤,٣١٦)	٤٧١,٣٨٣,٢١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٩,٤١٨,٣٣٤)	(٥٨,٤٧١,٩٨١)	نفقات الموظفين
(٣,٠٤١,٧٧٧)	(٣,٨٤٣,٧٥٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٧٣٠,٠٧٩)	(٦٩٣,٦٨٠)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١,٩٤٠,٦٩٠)	(١,٩٤٠,٦٩١)	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٧٤٣,٨٥٩	(٦,٧٠٢,٦١٢)	(مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٨٠,٠٠٠)	٢,٤٤٥,٣٨٨	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
(٣٢,٩٤٨,٥٩٤)	(٣٥,٧٠٣,٥٣٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٥,٥١٥,٦١٥)	(١٠٤,٩١٠,٨٧٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(٢٧٩,٥٩٩,٩٣١)	٣٦٦,٤٧٢,٣٤٢	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٢٠١,٤١٦	-	ضريبة الدخل
(٣,٣٢٩,٠٦٥)	(٣,٠٠٢,٣٥١)	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
(٢٨٢,٧٢٧,٥٨٠)	٣٦٣,٤٦٩,٩٩١	ربح / (خسارة) الفترة
(١.١٠)	١.٤١	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
(٧١٧,٣٦٦,٥٨٧)	٣٢١,١٧٦,٠٧١
-	-
(٧١٧,٣٦٦,٥٨٧)	٣٢١,١٧٦,٠٧١

صافي ربح / (خسارة) الفترة
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
(٢٨٢,٧٢٧,٥٨٠)	٣٦٣,٤٦٩,٩٩١
-	-
(٢٨٢,٧٢٧,٥٨٠)	٣٦٣,٤٦٩,٩٩١

صافي ربح / (خسارة) الفترة
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق
٢٠٢٠.٠٣.٠٤

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

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	أرباح متراكمة محققة	صافي ربح / (خسارة) الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٧٤٥,٢٧٧,٤١٧	٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	١٥٩,٦١٩,٩٨٩	-	٦٧,١٠٠,٣٧٧	٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦
٣٢١,١٧٦,٠٧١	-	-	٣٢١,١٧٦,٠٧١	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٤,٠٦٦,٤٥٣,٤٨٨	٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	١٥٩,٦١٩,٩٨٩	٣٢١,١٧٦,٠٧١	٦٧,١٠٠,٣٧٧	٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٤,٤٩٥,٢٣٣,١٩٦	٣,٩٩٦,٤٧٦,١٠١	١٤٤,٣٨٥,٧٣٠	-	٦٣,٣٦٢,٩٦٧	٣٣,١٩٥,٨٩٨	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(٧١٧,٣٦٦,٥٨٧)	-	-	(٧١٧,٣٦٦,٥٨٧)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٣,٧٧٧,٨٦٦,٦٠٩	٣,٩٩٦,٤٧٦,١٠١	١٤٤,٣٨٥,٧٣٠	(٧١٧,٣٦٦,٥٨٧)	٦٣,٣٦٢,٩٦٧	٣٣,١٩٥,٨٩٨	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٥ ش.م.ع.

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٧٠٧,٦٩٥,١٨٩)	٣٢٦,٨٣٠,٨٠٧	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٧٧٢,٦٦٤,٨٥٠	(٣٥٢,٨٢٦,٨٨٢)	صافي (أرباح) / خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١١,٣٤٣,٢١٨	١٢,٩١٤,٥٩٦	الاستهلاكات والإطفاءات
٤,٧٢٩,٦٦٩	١٥,٥٨٦,٩٢٠	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٣٢٠,٠٠٠)	١,٢٥٩,٥٥٥	مصرف / (استرداد) مخصصات متنوعة
١٧,٦٨٠	١٠,٨٢٣	فوائد إيجارات
٧٨,٧٤٠,٢٢٨	٣,٧٧٥,٨١٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٠٨,٥١٨,٦٥٠	(٢٩,٦١٩,٦٦٤)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي
(١٣٣,١٠٨,٣٠٤)	١,٧٦٧,٧٦١,٩١٥	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (استحقاقها الأصلي يزيد عن ٣ أشهر)
٦٥١,٦٦٠,١٠٠	(٨٣٣,٤٦٩,٤٠٧)	(الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٨,٨٢٧,٠٤٩)	(٢٤,٠٥٥,٢١٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٢٣٣,٥٠٠,٠٠٠)	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف (استحقاقها الأصلي يزيد عن ٣ أشهر)
(٢,١٠٦,٧٨٥,٦٣٩)	١,١٠١,٧٩٠,٩١٦	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(٢٠٤,٢٠٩,٠١٦)	٣١,٥٥٢,٣٨٧	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٣٠٠,٠٠٠)	(٦٥٠,٥٥٥)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٦٦,٧٣٠,٣٤٠)	٣٣,٢٩٨,٠٨٠	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٩,٦٤٨,٠٠٠)	-	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٨٤٤,١٨٩,٣٧٠)	٢,٣٢٠,٣٨٤,٢٧٣	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٧,٥٩٩,٨٧٠)	(٧,٢١٣,٠٥٨)	ضريبة مدفوعة
(١,٨٥١,٧٨٩,٢٤٠)	٢,٣١٣,١٧١,٢١٥	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٤,١٤٦,٢٢١)	-	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٣,٩٩٤,١٤٠)	(١٤,٥٩٥,٦٧٩)	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٤١,٤١٥)	(٨٦١,٥١٧)	شراء موجودات ثابتة
(٢,٩٧١,٣٥٠)	(٣٣,٠٠٤,١٣٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(١١,٤٥٣,١٢٦)	(٤٨,٤٦١,٣٢٩)	الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٣٤٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٣٤٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠)	إيجارات مدفوعة
(٧٥١,٢٩٨,٤٩٨)	٢٤٦,٨٩١,٦٥٨	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٢,٦١٤,٨٨٠,٨٦٤)	٢,٥١١,٢٦١,٥٤٤	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٩,٤٥٣,٢٠٠,٩٧٨	٤,١٥٢,٢٥٨,٢٩٦	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٦,٨٣٨,٣٢٠,١١٤	٦,٦٦٣,٥١٩,٨٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
١٥٣,٧٨٥,٠١٧	١٣٦,٠٠٢,٦٢٩	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
(٥٨,٧٦٢,٧١٦)	(٣٩,٨٠٨,٩٤٨)	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٠ م. ش. ٢٠٢٠ م.

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المتراكمة بمبلغ وقدره ١٣,٧٥٠,٠٠٠ / ل.س.ج. (ثلاثة عشر مليون وسبعمائة وخمسون ألف ليرة سورية جديدة) إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ وقدره ٤١,٢٥٠,٠٠٠ / ل.س.ج. (واحد وأربعون مليون ومئتان وخمسون ألف ليرة سورية جديدة) موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ / (واحد وأربعون مليون ومئتان وخمسون ألف) سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم بمقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المتراكمة بمبلغ وقدره ١٠,٣١٢,٥٠٠ ليرة سورية جديدة إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٥١,٥٦٢,٥٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف بنسبة ٤٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة بمبلغ وقدره ٢٠٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٦، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف، وقررت زيادة رأس المال بنسبة ٥٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة المحققة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بمبلغ وقدره ١٢٨,٩٠٦,٢٥٠ ليرة سورية جديدة، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٣٨٦,٧١٨,٧٥٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٣٨٦,٧١٨,٧٥٠ سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

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

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢١.٢٠ ليرة سورية جديدة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢٦.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦. تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

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

تم إعداد وعرض البيانات المالية باستخدام العملة السورية الجديدة، 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 الجديدة".

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 قديمة من العملة السورية الجديدة" مع التأكيد على أن هذا الإجراء هو إجراء 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 إلغاء 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 حزيران ٢٠٢٥ على أساس ما سبق من أجل تعزيز الشفافية وقابلية المقارنة.

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية الجديدة بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية الجديدة وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي ١٢٢ ليرة سورية جديدة للدولار الأمريكي، ١٣٩.٠١ ليرة سورية جديدة لليورو، ٣٣.٢٢ ليرة سورية جديدة للدرهم الاماراتي، و ١٢.٢٩ ليرة سورية جديدة للكيورون النرويجي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١١٠.٥٠ ليرة سورية جديدة للدولار الأمريكي، ١٢٩.٩٨ ليرة سورية جديدة لليورو، ٣٠.١٠ ليرة سورية جديدة للدرهم الاماراتي، و ١١.٠٤ ليرة سورية جديدة للكيورون النرويجي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة. ١،٤. المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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 ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملائمة 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.

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.

٢،٤. المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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، أن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي أن البيانات المالية محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيمة العادلة:

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٧٠٠,٩٣٤,٣٤١	٢٨٤,٧٠٣,٣٤٠
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
١,٣٥٠,٢٣٦,٣٨٧	٢,٣٥٦,٣٠٣,٢٥٩
٢٥٣,٧٥٦,٨١٣	٢٢٤,٠٢٥,٩٦٦
احتياطي نقدي إلزامي	
٢,٣٠٤,٩٢٧,٥٤١	٢,٨٦٥,٠٣٢,٥٦٥
(١,١٩٤,٠٢٨)	(١,٤٩٠,٠٣٨)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
٢,٣٠٣,٧٣٣,٥١٣	٢,٨٦٣,٥٤٢,٥٢٧

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٥٨٠,٣٢٩,٢٢٥	—	٢,٥٨٠,٣٢٩,٢٢٥
نقص ناتج عن التغير في أرصدة			
لدى مصرف سورية المركزي	(١,١١٧,٧٩٢,٦٠٩)	—	(١,١١٧,٧٩٢,٦٠٩)
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٢٤,٠٠٠,٠٠٠	—	١٢٤,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(١٠٤,٧٠٠,٠٠٠)	—	(١٠٤,٧٠٠,٠٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢٢,١٥٦,٥٨٤	—	١٢٢,١٥٦,٥٨٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٦٠٣,٩٩٣,٢٠٠	—	١,٦٠٣,٩٩٣,٢٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥,٩٩٧,٩٦٥,٢٠٩	٥,٩٩٧,٩٦٥,٢٠٩	-	-	٥,٩٩٧,٩٦٥,٢٠٩
الرصيد كما في بداية السنة				
نقص ناتج عن التغير في أرصدة				
لدى مصرف سورية المركزي	(٢,٦٢٩,٧٨١,٢٨٢)	-	-	(٢,٦٢٩,٧٨١,٢٨٢)
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٤٠٩,١١٩,٤٥٧)	-	-	(٤٠٩,١١٩,٤٥٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٧٨,٧٣٥,٢٤٥)	-	-	(٣٧٨,٧٣٥,٢٤٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٨٠,٣٢٩,٢٢٥	-	-	٢,٥٨٠,٣٢٩,٢٢٥

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٤٩٠,٠٣٨	١,٤٩٠,٠٣٨	-	-	١,٤٩٠,٠٣٨
الرصيد كما في بداية الفترة				
نقص ناتج عن التغير في أرصدة				
لدى مصرف سورية المركزي	(٤٠٧,١٩٣)	-	-	(٤٠٧,١٩٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١١,١٨٣	-	-	١١١,١٨٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,١٩٤,٠٢٨	-	-	١,١٩٤,٠٢٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١١,٨٦٢,٢٥٨	١١,٨٦٢,٢٥٨	-	-	١١,٨٦٢,٢٥٨
الرصيد كما في بداية السنة				
نقص ناتج عن التغير في أرصدة				
لدى مصرف سورية المركزي	(٥,٢٧٣,٤٠١)	-	-	(٥,٢٧٣,٤٠١)
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢,٩٧٨,٧٨٩)	-	-	(٢,٩٧٨,٧٨٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,١٢٠,٠٣٠)	-	-	(٢,١٢٠,٠٣٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٤٩٠,٠٣٨	-	-	١,٤٩٠,٠٣٨

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٠٨٧,٨٦٢,٢٤٦	١,٠٧٩,٧٩٦,٩٢٣	٨,٠٦٥,٣٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٥٧٩,٦٤٤,٨٥٠	٣,٥٢٩,٦٤٤,٨٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
(٥٣٧,٨٣٦,٨٤٥)	(٥٣٧,٣٠٢,٩٦٢)	(٥٣٣,٨٨٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,١٢٩,٦٧٠,٢٥١	٤,٠٧٢,١٣٨,٨١١	٥٧,٥٣١,٤٤٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤٢٢,٦٠٨,٥٤٩	٤١٧,٥٩١,٣٠٥	٥,٠١٧,٢٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٥٦,١٢٣,١٢٠	١,٢٥٦,١٢٣,١٢٠	-	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
(٣٩٦,٥٢١,٠٤٢)	(٣٩٦,٥٠٢,٠١١)	(١٩,٠٣١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٢٨٢,٢١٠,٦٢٧	١,٢٧٧,٢١٢,٤١٤	٤,٩٩٨,٢١٣	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١,٠٨٧,٨٦٢,٢٤٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٤٢٢,٦٠٨,٥٤٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٦٧٨,٧٣١,٦٦٩	٣٧٦,٧٩٩,١٢٣	٢,٤٠٩,١٣٦	١,٢٩٩,٥٢٣,٤١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
				زيادة ناتجة عن التغير في
٢,٥٢٥,٤١١,٢٧١	(٢٦,٨٤٣)	١,٩٧٥,٥١٣	٢,٥٢٣,٤٦٢,٦٠١	أرصدة لدى المصارف
١٣,٤٠٩,٤٢٠,٤١٥	٧٣,١٨٩,٤٤٨	-	١٣,٣٣٦,٢٣٠,٩٦٧	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١٣,٣٧٣,٨٨٠,٨٤٥)	(٣٨,٩٧٢,١١٧)	-	(١٣,٣٣٤,٩٠٨,٧٢٨)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٤٢٧,٨٢٤,٥٨٦	٧٠,٦٣٦,٤٤٤	٣١,١١١	٣٥٧,١٥٧,٠٣١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٦٦٧,٥٠٧,٠٩٦	٤٨١,٦٢٦,٠٥٥	٤,٤١٥,٧٦٠	٤,١٨١,٤٦٥,٢٨١	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٣٠٣,١٧٦,٣٢١	-	٦٢٨,٩٤٠,٥٠٨	٣,٩٣٢,١١٦,٨٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٠١٨,٣٢٠)	١٧,٠١٨,٣٢٠	-	-
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	١,٢٣٣,٥٢٠,٩٤٠	(١٤,٦٠٩,١٨٤)	(١٨٥,١٧٠,٧١٩)	١,٠٣٣,٧٤١,٠٣٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٩,٨٨٨,٧٨٤,٧٦٧	-	٢١٧,٩٢٤,٨٩٦	٣٠,١٠٦,٧٠٩,٦٦٣
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٣٢,٤٧٢,٧١٧,٠٠٢)	-	(٢١٧,٧٥٠,٦٣٧)	(٣٢,٦٩٠,٤٦٧,٦٣٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦٣٦,٢٢٣,٢٩٦)	-	(٦٧,١٤٤,٩٢٥)	(٧٠٣,٣٦٨,٢٢١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٩٩,٥٢٣,٤١٠	٢,٤٠٩,١٣٦	٣٧٦,٧٩٩,١٢٣	١,٦٧٨,٧٣١,٦٦٩

لا يوجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

قام المصرف خلال شهر تموز من عام ٢٠٢٢ بعملية نقل جزء من أرصده الموظفة في لبنان إلى فرنسا، وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة أصولاً، بما فيها موافقة مجلس النقد والتسليف التي صدرت بموجب قراره رقم ٢٠٨/م ن لعام ٢٠٢٢. وقام المصرف بإعادة الأرصدة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢٦، وتم اعلام مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم إ.ع ١٨/٢٠٢٦ الصادر بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٦.

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

وفقاً لقرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٣٤/ل.إ. بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، قام المصرف بتكوين مخصص بنسبة تغطية ١٠٠٪ مقابل خسائر انخفاض القيمة عن التعرضات الائتمانية المجمدة والأرصدة الحرة في دولة لبنان.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٩,٧٠٨,٨٦٨	١٣,٠٨٨	٣٧٦,٧٩٩,٠٨٦	٣٩٦,٥٢١,٠٤٢
ما تم تحويله من المخصصات المتنوعة*	-	-	٥٧,٥٤١,٥٧٣	٥٧,٥٤١,٥٧٣
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	٣١,٥٣٣,٠٥٥	(٤٥,٩٧٥)	٢,٨٤٢,٣٨٥	٣٤,٣٢٩,٤٦٥
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٤٠,٨٨٩,٧٤٠	-	-	٤٠,٨٨٩,٧٤٠
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٣٨,٥٧٤,٥٣٧)	-	-	(٣٨,٥٧٤,٥٣٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٦٢٩,٧١٦	٥٦,٨٧٦	٤٤,٤٤٢,٩٧٠	٤٧,١٢٩,٥٦٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٦,١٨٦,٨٤٢	٢٣,٩٨٩	٤٨١,٦٢٦,٠١٤	٥٣٧,٨٣٦,٨٤٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥٨٥,٠٢١,٤٤٣	٥٣٣,٩٠٥,٩٨٦	-	٥١,١١٥,٤٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٣٨,٥٥٩	(٣٨,٥٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥٧,٥٤١,٥٧٣)	(٥٧,٥٤١,٥٧٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المخصصات المتنوعة*
				زيادة ناتجة عن التغير في
٣,١٢٠,٢٨٩	(١,٦٣٠,٧٦٤)	(٢٥,٤٧١)	٤,٧٧٦,٥٢٤	أرصدة لدى المصارف
١٥,٨٤٨,١٢٤	-	-	١٥,٨٤٨,١٢٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٢,٥٢١,٤٣٧)	-	-	(٤٢,٥٢١,٤٣٧)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(١٠٧,٤٠٥,٨٠٤)	(٩٧,٩٣٤,٥٦٣)	-	(٩,٤٧١,٢٤١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٩٦,٥٢١,٠٤٢	٣٧٦,٧٩٩,٠٨٦	١٣,٠٨٨	١٩,٧٠٨,٨٦٨	الرصيد كما في نهاية السنة

* قام المصرف بالاحتفاظ بفائض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الحرة الموجودة في الجمهورية اللبنانية والبالغ ٥٧,٥٤١,٥٧٣ ليرة سورية جديدة وذلك عن طريق تصنيف هذا الفائض ضمن المخصصات المتنوعة، حيث أن المصرف قام بإعادة الأرصدة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢٦، وتم اعلام مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم إ.ع ٢٠٢٦/١٨ الصادر بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٦، وعليه تم إعادة استخدام هذا المخصص خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

تتمثل التعرضات لدى المصرف اللبناني الفرنسي (الشريك الاستراتيجي) المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بما يلي:

أ. الحسابات الجارية المقيّدة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

مخصص الخسائر الائتمانية	التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	عملة أصلية	
٢١١,٧١١,١٠٥	٢١١,٧١١,١٠٥	١,٥٢٢,٩٩٢	يورو
٢١١,٧١١,١٠٥	٢١١,٧١١,١٠٥		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مخصص الخسائر الائتمانية	التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	عملة أصلية	
١٩٧,٩٦٥,٦٤٧	١٩٧,٩٦٥,٦٤٧	١,٥٢٢,٩٩٢	يورو
١٩٧,٩٦٥,٦٤٧	١٩٧,٩٦٥,٦٤٧		

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦			
التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	مخصص الخسائر الائتمانية	
عملة أصلية	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
١,٥١٧,٥٧٥	١٨٥,١٤٤,٢١٠	١٨٥,١٤٤,٢١٠	دولار أمريكي
٥٣٣,١٤٢	٧٤,١١٢,٠٧٩	٧٤,١١٢,٠٧٩	يورو
٨٦٥,٠٦٢	١٠,٦٣١,٦١٣	١٠,٦٣١,٦١٣	كورونا نرويجي
٣٥٠	١١,٦٢٧	١١,٦٢٧	درهم اماراتي
١٠٢	١٥,٣٨٣	١٥,٣٨٣	فرنك سويسري
	٢٦٩,٩١٤,٩١٢	٢٦٩,٩١٤,٩١٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	مخصص الخسائر الائتمانية	
عملة أصلية	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
٧٠٠,٧٣٠	٧٧,٤٦٥,٦٩٠	٧٧,٤٦٥,٦٩٠	دولار أمريكي
٤٩٩,٠٤٠	٦٤,٨٦٧,٦٢٣	٦٤,٨٦٧,٦٢٣	يورو
٣,٣٠٧,٣٦٩	٣٦,٥٠٠,١٢٥	٣٦,٥٠٠,١٢٥	كورونا نرويجي
	١٧٨,٨٣٣,٤٣٨	١٧٨,٨٣٣,٤٣٨	

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٤٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٦,٢٦٤,٥١٢)	-	(٦,٢٦٤,٥١٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٣٧,٧٣٥,٤٨٨	-	٥٣٧,٧٣٥,٤٨٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣٦٠,٥٥٠,٠٠٠	١,٩٢٦,٥٣٤,٤٠٠	٢,٢٨٧,٠٨٤,٤٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٥,٨١٠,٨١٢)	(٣٠,٢٥٤,٧٥٠)	(٣٦,٠٦٥,٥٦٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٥٤,٧٣٩,١٨٨	١,٨٩٦,٢٧٩,٦٥٠	٢,٢٥١,٠١٨,٨٣٨	

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٢٥٧,٠٨٤,٤٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢,٢٨٧,٠٨٤,٤٠٠
الرصيد كما في بداية الفترة				
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	(١,٩٧٥,٧٦٠,٠٠٠)	—	—	(١,٩٧٥,٧٦٠,٠٠٠)
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٤٤١,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٥٢١,٠٠٠,٠٠٠
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٢٨٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	(٣١٠,٥٠٠,٠٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٢,١٧٥,٦٠٠	—	—	٢٢,١٧٥,٦٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٥٤٤,٠٠٠,٠٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٨٨,٨٦٣,٨٥٠	—	—	—	٨٨,٨٦٣,٨٥٠
الرصيد كما في بداية السنة				
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	(٧٢,٤١٠,٢٥٠)	—	—	(٧٢,٤١٠,٢٥٠)
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٢,٣٨٩,٧٤٤,٤٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٢,٤١٩,٧٤٤,٤٠٠
الإيداعات المسددة خلال السنة	(١١٠,٥٥٠,٠٠٠)	—	—	(١١٠,٥٥٠,٠٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٨,٥٦٣,٦٠٠)	—	—	(٣٨,٥٦٣,٦٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٢٥٧,٠٨٤,٤٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٢,٢٨٧,٠٨٤,٤٠٠

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣٥,٧٦٦,٥٢٨	٢٩٩,٠٣٤	—	—	٣٦,٠٦٥,٥٦٢
الرصيد كما في بداية السنة				
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	(٣٩,٨١٩,٠٨٥)	(١,٢٥٢,٨٦٤)	—	(٤١,٠٧١,٩٤٩)
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٨,٨٢٦,٢٢٧	٢,٢١٧,٣٦١	—	١١,٠٤٣,٥٨٨
الإيداعات المسددة خلال السنة	(١,٩٧٥,٥٧٠)	(٢٩٩,٠٣٤)	—	(٢,٢٧٤,٦٠٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٥٠١,٩١٥	—	—	٢,٥٠١,٩١٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٣٠٠,٠١٥	٩٦٤,٤٩٧	—	٦,٢٦٤,٥١٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٣٨٣,١٦١	١,٣٨٣,١٦١	-	-	١,٣٨٣,١٦١
				الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٠٣٦,٦١٠)	(٣,٠٣٦,٦١٠)	-	-	(٣,٠٣٦,٦١٠)
				نقص ناتج عن التغير في
٣٨,٨١١,٠٦٥	٣٨,٥١٢,٠٣١	٢٩٩,٠٣٤	-	إيداعات لدى المصارف
(٦١٩,٢٥٦)	(٦١٩,٢٥٦)	-	-	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٤٧٢,٧٩٨)	(٤٧٢,٧٩٨)	-	-	الإيداعات المسددة خلال السنة
				تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٦,٠٦٥,٥٦٢	٣٥,٧٦٦,٥٢٨	٢٩٩,٠٣٤	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.
٢٠٠,٤٧٨,٤٧٩	٢٢٤,٢٨٠,٢٧٦
١,٠٣٣,١٩٧,٤٤٨	١,٩٧٠,٨٣٣,٢٨٦
١,٢٣٣,٦٧٥,٩٢٧	٢,١٩٥,١١٣,٥٦٢
(٨٧,٣١٦,٨١٩)	(١٠٣,٦٠٧,٨١٣)
(١٤٨,٤١٢,٦٨٠)	(١٧٧,٣٦٢,٣٧٠)
٩٩٧,٩٤٦,٤٢٨	١,٩١٤,١٤٣,٣٧٩
١٤٨,٧٨١	٢٩١,٤٥٣
٣,٨٥٥,٨٢٢	٣,٩٥٩,٣٩٥
٤,٠٠٤,٦٠٣	٤,٢٥٠,٨٤٨
(٤١,٣٩٩)	(٩١,٩٤٩)
—	(٤,٩٦١)
٣,٩٦٣,٢٠٤	٤,١٥٣,٩٣٨
٥,٨٤٠,٦٤٦	٨,١٤٤,١٣٦
٥,٨٤٠,٦٤٦	٨,١٤٤,١٣٦
(١٩,٧٨٨)	(١٩,٥٩٧)
٥,٨٢٠,٨٥٨	٨,١٢٤,٥٣٩
١,٢٤٣,٥٢١,١٧٦	٢,٢٠٧,٥٠٨,٥٤٦
(٨٧,٣٧٨,٠٠٦)	(١٠٣,٧١٩,٣٥٩)
(١٤٨,٤١٢,٦٨٠)	(١٧٧,٣٦٧,٣٣١)
١,٠٠٧,٧٣٠,٤٩٠	١,٩٢٦,٤٢١,٨٥٦

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

الأفراد

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

القروض العقارية

قروض وسلف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي الفوائد المعلقة (المحفوظة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٣٢٤,١٦٨,٣٣٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٤,٦٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢٦٩,٢٠٦,٦٤٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٢١,٦٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤٦,٨٠١,٠٠٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) أي ما نسبته ٧,٢٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ١٢٠,٧٩٣,٩٦٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) أي ما نسبته ١١,٠٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٤٣,٥٢١ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨,٢٣٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) (مقابل ٤٣,٥٢١ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨,٢٣٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة).

لا يوجد ديون معدومة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة).

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٢٩,٧٦١,٣٨١	١٤٤,٥٥٣,١٥٢	٢٦٩,٢٠٦,٦٤٣	١,٢٤٣,٥٢١,١٧٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧,٨٥١,٠٣٤	(١٧,٨٥٠,٨٣٩)	(١٩٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٠,٣٠٤,٣٢١)	٤٠,٣٠٤,٣٢١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١٠,٠٤٤)	(٢٧,٧٣٤,٦٨٧)	٢٧,٨٤٤,٧٣١	-
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة الزبائن	(٤٩٢,٥٧٩,٩٥١)	(١٤,٧٤٣,٣٨٤)	١٢,٧٧٨,٣٢١	(٤٩٤,٥٤٥,٠١٤)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٤٤٢,٧٩٠,١٠٦	١٨٩	٢٠	١,٤٤٢,٧٩٠,٣١٥
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٧٨,١٧٧,٥٤٨)	(٢,٩١٨,٨٤٥)	(٢,٦٩٤)	(٨١,٠٩٩,٠٨٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٢,٤٩٩,١٨٥	٤٥٨	١٤,٣٤١,٥١٣	٩٦,٨٤١,١٥٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٧٦١,٧٢٩,٨٤٢	١٢١,٦١٠,٣٦٥	٣٢٤,١٦٨,٣٣٩	٢,٢٠٧,٥٠٨,٥٤٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٢٦٣,٩١١,٢٩٠	٥١,٧٨٦,١٨٦	٢٠٧,٨٩٥,٩٤٣	١,٥٢٣,٥٩٣,٤١٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢١٨,٦٠٧,٦٠١	(٢١٨,٥٨٦,٩١٦)	(٢٠,٦٨٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٧٧,٧٣٥,٨٦٣)	٥٨١,٨٢٦,٥٧٢	(٤,٠٩٠,٧٠٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢١,١٨٩)	(٦٠,٦٨١,٩٠٦)	٦٠,٧٠٣,٠٩٥	-
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة الزبائن	(٤١٤,٢١٣,١٠١)	(١٨٩,٦٢٣,٩٨٣)	٢١,٤٧٨,٢٨٦	(٥٨٢,٣٥٨,٧٩٨)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٠٠,٧٨٣,١٨٣	٥,٠٧٩,٦٠٦	٤٢٧	٨٠٥,٨٦٣,٢١٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤٦١,٨٩١,٣٣٩)	(٢٥,٢٤٦,٣٧٠)	(٩٠٨,٩٤٧)	(٤٨٨,٠٤٦,٦٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٢٠,٧٩٩	(٣٧)	(١٥,٨٥٠,٧٦٧)	(١٥,٥٣٠,٠٠٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٢٩,٧٦١,٣٨١	١٤٤,٥٥٣,١٥٢	٢٦٩,٢٠٦,٦٤٣	١,٢٤٣,٥٢١,١٧٦

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٧٧٢,٢٨٧	٣,٥٣٢,٢٢٢	٨١,٠٧٣,٤٩٧	٨٧,٣٧٨,٠٠٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٣٦,٩٣٤	(٢٣٦,٧٦٣)	(١٧١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩٧,٣٠٨)	١٩٧,٣٠٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٨٦)	(٥٨٤,٧٤٤)	٥٨٥,٠٣٠	-
زيادة ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(١٩٢,٨٠٥)	٦٦٤,٥٣٦	٦,٢٦٦,٦٧٣	٦,٧٣٨,٤٠٤
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة الزبائن	٢,٣١٨,١٣٤	(٣٩٩,٨٢٠)	٨١٤,٨٦٢	٢,٧٣٣,١٧٦
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٦٦٣,٢٤٣	٤٨٦	٢٠	٣,٦٦٣,٧٤٩
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٤٤٢,٧٦٩)	(٧٠,٦٠٢)	(٢,٧٦١)	(١,٥١٦,١٣٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٢٣,٠٢٩	٢	٤,٣٩٩,١٢٥	٤,٧٢٢,١٥٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧,٤٨٠,٤٥٩	٣,١٠٢,٦٢٥	٩٣,١٣٦,٢٧٥	١٠٣,٧١٩,٣٥٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣,٣٩٥,٦٦٤	١,٦٠٩,٧١٧	٧٢,٤٠٣,٣٦٤	٧٧,٤٠٨,٧٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٤,١٢١,٢٦٤	(٤,١٢١,٢١٤)	(٥٠)	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١,٩٠١,٧٢٩)	٢,٩٤٧,٨٨٤	(١,٠٤٦,١٥٥)	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥٨)	(١,٥٢٣,٧٨٧)	١,٥٢٣,٨٤٥	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة ناتجة عن التغير في
(٣,٤٤٩,٦٠٦)	٦,٥٨٤,٣٩٣	١٣,٠٧٦,٨٠٤	١٦,٢١١,٥٩١	مخاطر الائتمان
				نقص ناتج عن التغير في
٣٧٨,٩٠٦	(١,٤٦٠,٧٠٠)	٩٢٨,٥٢٤	(١٥٣,٢٧٠)	أرصدة الزبائن
١,٨٥٨,٧٤٧	٥٦,٥٤٧	٣٨	١,٩١٥,٣٣٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٦٣١,٩٣٤)	(٥٦٠,٦١٨)	(٣٥٠,٥٥٥)	(٢,٥٤٣,١٠٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٠٣٣	—	(٥,٤٦٢,٣١٨)	(٥,٤٦١,٢٨٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٧٧٢,٢٨٧	٣,٥٣٢,٢٢٢	٨١,٠٧٣,٤٩٧	٨٧,٣٧٨,٠٠٦	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المتعلقة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٤٨,٤١٢,٦٨٠	١٣٤,٢٥٥,٥٠٧	الرصيد أول الفترة / السنة
١٩,٠١٢,٤٥٨	٢٤,٩٤٨,٠٢٠	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
(٤٧)	(٤٠٢,٣٩٩)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٩,٩٤٢,٢٤٠	(١٠,٣٨٨,٤٤٨)	فروق أسعار صرف
١٧٧,٣٦٧,٣٣١	١٤٨,٤١٢,٦٨٠	الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦,٢٤٢,١٣٦	٦,٢٤٢,١٣٦	مساهمات في مؤسسات مالية *
٦,٢٤٢,١٣٦	٦,٢٤٢,١٣٦	
٣٥,٣٧٦,٠٠٠	٣٩,٠٤٠,٠٠٠	سندات (مصرف لبنان المركزي)**
(٣٥,٣٧٦,٠٠٠)	(٣٩,٠٤٠,٠٠٠)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة**
-	-	

* بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ صدرت شهادة ملكية أسهم في مؤسسة ضمان مخاطر القروض لصالح بنك الشرق بملكية ٢,٠٩٥,٩١٥ سهم بقيمة إسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد ما يعادل ٤,١٢٪ من رأسمال المؤسسة وقد سددت هذه القيمة كاملة. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الاسهم بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مطابقة للتكلفة التاريخية.

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

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

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪.

معدلات العائد: ٥,٩٦٪.

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

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

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٦,٢٤٢,١٣٦	—	٣٥,٣٧٦,٠٠٠	٤١,٦١٨,١٣٦
الرصيد كما في بداية الفترة			
—	—	٣,٦٦٤,٠٠٠	٣,٦٦٤,٠٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
٦,٢٤٢,١٣٦	—	٣٩,٠٤٠,٠٠٠	٤٥,٢٨٢,١٣٦
الرصيد كما في نهاية الفترة			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٠٩٥,٩١٥	—	٤٣,٤١٤,٤٠٠	٤٥,٥١٠,٣١٥
الرصيد كما في بداية السنة			
٤,١٤٦,٢٢١	—	—	٤,١٤٦,٢٢١
شراء موجودات مالية خلال السنة			
—	—	(٨,٠٣٨,٤٠٠)	(٨,٠٣٨,٤٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
٦,٢٤٢,١٣٦	—	٣٥,٣٧٦,٠٠٠	٤١,٦١٨,١٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة			

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
—	—	٣٥,٣٧٦,٠٠٠	٣٥,٣٧٦,٠٠٠
الرصيد كما في بداية الفترة			
—	—	٣,٦٦٤,٠٠٠	٣,٦٦٤,٠٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
—	—	٣٩,٠٤٠,٠٠٠	٣٩,٠٤٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
—	—	٤٣,٤١٤,٤٠٠	٤٣,٤١٤,٤٠٠
الرصيد كما في بداية السنة			
—	—	(٨,٠٣٨,٤٠٠)	(٨,٠٣٨,٤٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
—	—	٣٥,٣٧٦,٠٠٠	٣٥,٣٧٦,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة			

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج. ٢٩,٨٢٩,٠٥٨	ل.س.ج. ٢٩,٨٢٩,٠٥٨
(١٤,٨٦٢,٨٤٩)	(١٨,٧٤٤,٢٣١)
١٤,٩٦٦,٢٠٩	١١,٠٨٤,٨٢٧
٦٥٨,١٩٦	٣٢٩,٠١٩

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

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج. ٢٢,٧٢٨,٩٦٩	ل.س.ج. ١٤,٩٦٦,٢٠٩
(٧,٧٦٢,٧٦٠)	(٣,٨٨١,٣٨٢)
١٤,٩٦٦,٢٠٩	١١,٠٨٤,٨٢٧

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

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج. ٩٦٦,١٩٢	ل.س.ج. ٦٥٨,١٩٦
(٣٤٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠)
٣٢,٠٠٤	١٠,٨٢٣
٦٥٨,١٩٦	٣٢٩,٠١٩

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

١١- مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	مخصص ضريبة الدخل
٥,٣١٤,٥٧٦	٣,٧٥٦,٢٥٤	ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل
كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٢٥ ل.س.ج.	٢٠٢٦ ل.س.ج.	صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
(٧٠٧,٦٩٥,١٨٩)	٣٢٦,٨٣٠,٨٠٧	يضاف:
٣١١,٦١٦	٣٢٢,٣٥٥	استهلاك المباني
١,٤٢٢,٧١٥	١,٦٤٩,٦٧٥	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتركة
١٣,٣٦٠,٣٣٣	٢٣,٩٠٠,٦٩٩	مصروف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**
٧٧٢,٦٦٤,٨٥٤	-	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	١,١٠٩,٠٠٠	مصروف مخصص تقلبات أسعار القطع
-	٨,٤٠٠,٠٠٠	تبرعات
		ينزل:
(٩,٦٤٨,٨١٠)	(١٨,٨١٩,٨١٧)	استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**
(٣٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	استرداد مخصصات متنوعة
(٢,٣٢٠,٠٠٠)	-	استرداد مخصص تقلبات أسعار القطع
(٥٧,٨٨٦,٢٦٤)	(٥١,٤٠٦,٦٩٤)	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
-	(٣٥٢,٨٢٦,٨٨٢)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٩٠٩,٢٥٥	(٦١,٣٤٠,٨٥٧)	(الخسارة) / الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢,٤٧٧,٣١٥	-	مصروف ضريبة الدخل
٢٤٧,٧٣١	-	ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪
٢,٧٢٥,٠٤٦	-	ضريبة الدخل

قام المصرف باعتبار التبرعات مرفوضة ضريبياً بناءً على المادة رقم ٢ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٣. قام مصرف سورية المركزي بمخاطبة الهيئة العامة للضرائب والرسوم لتأكيد المعالجة الضريبية الواجب اتباعها بخصوص التبرع لصالح مركز التدريب والتأهيل المصرفي والبالغ ٢٠ مليون ليرة سورية جديدة، حول اعتبار هذا التبرع مصروف مقبول ضريبياً أو مرفوض، ولم ترد أي توجيهات بهذا الخصوص.

لا يوجد ضريبة دخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ نتيجة الخسارة الضريبية (بالمقابل بلغت ضريبة الدخل ٢,٧٢٥,٠٤٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥).

تم احتساب مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥٧,٨٨٦,٢٦٤	٥١,٤٠٦,٦٩٤	الفوائد المحققة في الخارج
٥,٧٨٨,٦٢٦	٥,١٤٠,٦٦٩	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٥٧٨,٨٦٣	٥١٤,٠٦٧	إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)
٥٧٨,٨٦٣	-	إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)
٦,٩٤٦,٣٥٢	٥,٦٥٤,٧٣٦	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج
		بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة ٥,٦٥٤,٧٣٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٦,٩٤٦,٣٥٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥).

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥,٣١٤,٥٧٦	٢٤,٨٨٦,١٦٢	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٧,٢١٣,٠٥٨)	(٣٤,٢٣٦,٦١١)	ضريبة مدفوعة
٥,٦٥٤,٧٣٦	١٢,٨٣٣,٢٣٧	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
-	١,٨٣١,٧٨٨	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣,٧٥٦,٢٥٤	٥,٣١٤,٥٧٦	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

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

بموجب التعميم رقم ٣/٤٧٢ ت.ع الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، تم التأكيد على عدم اقتطاع نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار المحددة بنسبة ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من بداية عام ٢٠٢٦ نظراً لانتهاء مدة سريان القانون.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و ٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

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

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

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

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
٣٢,٣٠٢	٣٢,٧٩٤
١٢,٦٣٢,٩١٥	١٤,٦٥٥,٠٨١
١٢,٦٦٥,٢١٧	١٤,٦٨٧,٨٧٥
٥,٧٠٨	٤,٩٦٩
١,٩٦١,٢٧٦	١,٥٥٠,٠٩٨
٢٨,٩٦٤,٩٩٣	٥,٥٥١,٩٤٢
٢,٠٩٨,١٥٠	-
١٠٠,١٧٣	١٠٠,١٧٣
٢٢,٨٠٥,٠٨٣	٢٢,٦٢١,٦٠٣
٤٤٩,٢٠٩	٤٧٧,٩٣١
٢,٣٩٢,٩٩٥	٢,٣٩٢,٩٩٥
١٣,٩١٨,٥١٣	١٣,٩١٨,٥١٣
٨٥,٣٦١,٣١٧	٦١,٣٠٦,٠٩٩

فوائد محققة غير مستحقة القبض:

التسهيلات الائتمانية

حسابات لدى المصارف

طوابع مالية

إيجارات مدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

مؤونة أنعاب استشاريين وخبراء مدفوعة مقدماً

تأمينات مدفوعة

حسابات مدينة أخرى

مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)

دفعات مقدمة - مالية دمشق*

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف

وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علي)**

* عبارة عن تكليف بضريبة رواتب وأجور مع غرامات مستحقة عليها، صادر عن مديرية مالية دمشق عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠. حيث قامت إدارة المصرف بتسديد مبلغ التكاليف مع الاعتراض على صحته والتأكيد على عدم قبول المصرف به، كما تم الاعتراض إلى لجنة الطعن كون هذا التكاليف لا يستند إلى أي حقائق أو أساس واضح ومنطقي، لاحقاً صدر قرار لجنة الطعن برفض هذا الاعتراض، وعليه قامت إدارة المصرف برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بالتزام مع اتخاذ إجراءات أخرى لحفظ حقوق المصرف تتمثل برفع دعوى قضائية إلى الجهات المختصة مدعمة بمجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد على عدم أحقية هذا التكاليف وتحفظ المصرف عليه.

بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٥ صدر القرار رقم ٦/٣٥٠ لعام ٢٠٢٥ من محكمة القضاء الإداري، والمتضمن إلزام جهة الإدارة المدعى عليها بأن تقيد للمصرف فرق الضريبة المسددة من قبل المصرف، وذلك بعد احتسابها بناءً على تقييم لجنة الخبرة الخماسية. تم الطعن بقرار محكمة القضاء الإداري من قبل المصرف، والدعوى مؤجلة إلى ١٦ تشرين الأول ٢٠٢٦ لورود تقرير الخبرة السباعية ومن ثم السير بإجراءات المحاكمة.

كما يتضمن هذا المبلغ تكليف بضريبة رواتب وأجور مع غرامات مستحقة عليها، صادر عن مديرية مالية دمشق عن السنوات من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٣، حيث قام المصرف بكافة الإجراءات اللازمة والاعتراضات والتقدم بطلب عارض للمحكمة، تضمن طلب الحكم للجهة الموكلة باسترداد ما سدده لمديرية المالية، وتم تحديد تاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٦ لجوابنا على القرارات الإدارية.

** هي عبارة عن عقارات آلت ملكيتها لبنك الشرق بنتيجة مشاركته بمزاد علني طرح لبيعها، لاحقاً سيتم تسجيل (بيع) هذه العقارات. تم استملاك هذه العقارات خلال عام ٢٠٢٤ ولا يوجد أي عقارات جديدة مستملكة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

ليرة سورية جديدة	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.ج.	ل.س.ج.
	١٢,٠٩٢,٧٤٨	١٢,٠٩٢,٧٤٨
	٣٧٦,٠٣١,٣٢٩	٣٤٠,٧٣٩,٨٦٤
	٣٨٨,١٢٤,٠٧٧	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢

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

الرصيد كما في بداية الفترة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣٥٢,٨٣٢,٦١٢	—	—	—	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢
٣٥,٢٩١,٤٦٥	—	—	—	٣٥,٢٩١,٤٦٥
٣٨٨,١٢٤,٠٧٧	—	—	—	٣٨٨,١٢٤,٠٧٧

الرصيد كما في بداية السنة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٣٠,٣٣٩,٠١٨	—	—	—	٤٣٠,٣٣٩,٠١٨
(١,٢٨٨,٦٣٣)	(١,٢٨٨,٦٣٣)	—	—	(١,٢٨٨,٦٣٣)
(٧٦,٢١٧,٧٧٣)	(٧٦,٢١٧,٧٧٣)	—	—	(٧٦,٢١٧,٧٧٣)
٣٥٢,٨٣٢,٦١٢	—	—	—	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢

١٤ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥,١٥٧,٩٨٤	-	٥,١٥٧,٩٨٤
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٥,٥٠٠,٠٠٠
٣٣٠,٦٥٧,٩٨٤	-	٣٣٠,٦٥٧,٩٨٤

حسابات جارية

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢٧,٩٧٩,٩٧٢	-	٢٧,٩٧٩,٩٧٢
١٣٩,٥٠٠,٠٠٠	-	١٣٩,٥٠٠,٠٠٠
٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٥,٥٠٠,٠٠٠
١٧٢,٩٧٩,٩٧٢	-	١٧٢,٩٧٩,٩٧٢

حسابات جارية

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,١٦٤,٤٧٢,٥٩٦	٢,١١٩,٠٦٤,٨٩٣
١٩,٠٧١,٩٨٨	١٨,٨٥٨,٠٤٣
١,٢٠٧,١٠١,٧١٣	٢,٣٣٤,١٦٢,٢٤٤
٦٤,٢٠٠,٠٦٧	٨٤,٥٥٢,١٠٠
٣,٤٥٤,٨٤٦,٣٦٤	٤,٥٥٦,٦٣٧,٢٨٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٥٨,٢٩٢,٠٥٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ أي ما نسبته ٣,٤٧٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٩٣,٨٩٠,٦٥٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٥,٦١٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٢٠٣,٦١٦,٩٩٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ أي ما نسبته ٤٨,٣٦٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٢,٢٢٨,٦٧٢,٦٧١ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٦٤,٥١٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) المكونة من حسابات المتوفين وحسابات خاصة بالبيع العقاري وحسابات شركات قيد التأسيس مبلغ ٨٤,٥٥٢,١٠٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٦٤,٢٠٠,٠٦٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٥٤,٣٧٩,٦٠٨	٤٨٥,٩٠٩,٤٩٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٣٦٠,٣٠٠	١,٣٨٢,٨٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
٤٧٢,٢٣٩,٩٠٨	٥٠٣,٧٩٢,٢٩٥	

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

١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٧,٩١٧,٤٣٥	١٩,١٦٠,٨٧٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
١٥,١٨٦	٤٨,٣٩٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة
٥٨,٠٤١,٥٧٣	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
٢,٧٦٠,٠٠٠	٣,٨٦٩,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٧٨,٧٣٤,١٩٤	٢٣,٠٧٨,٢٦٩	

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

* قام المصرف بالاحتفاظ بفائض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الحرة الموجودة في الجمهورية اللبنانية والبالغ ٥٧,٥٤١,٥٧٣ ليرة سورية جديدة وذلك عن طريق تصنيف هذا الفائض ضمن المخصصات المتنوعة، حيث أن المصرف قام بإعادة الأرصدة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢٦، وتم اعلام مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم ١٨/٢٠٢٦ الصادر بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٦، وعليه تم اعادة استخدام هذا المخصص خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

رصيد	فروقات	ما تم	المستخدم	المكون	المحول إلى مخصص	المكون
نهاية الفترة	أسعار الصرف	رده للإيرادات	خلال الفترة	خلال الفترة	الخسائر الائتمانية	بداية الفترة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٨,٣٩٩	-	-	-	٣٣,٢١٣	-	١٥,١٨٦
١٩,١٦٠,٨٧٠	١,٢٤٣,٤٣٥	-	-	-	-	١٧,٩١٧,٤٣٥
-	-	(٧٩٦,٣٨٨)	(٦٥٠,٥٥٥)	٩٤٦,٩٤٣	(٥٧,٥٤١,٥٧٣)	٥٨,٠٤١,٥٧٣
٣,٨٦٩,٠٠٠	-	(٣,٥٦٠,٠٠٠)	-	٤,٦٦٩,٠٠٠	-	٢,٧٦٠,٠٠٠
٢٣,٠٧٨,٢٦٩	١,٢٤٣,٤٣٥	(٤,٣٥٦,٣٨٨)	(٦٥٠,٥٥٥)	٥,٦٤٩,١٥٦	(٥٧,٥٤١,٥٧٣)	٧٨,٧٣٤,١٩٤

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات

الائتمانية غير المباشرة المستغلة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

رصيد	فروقات	ما تم	المستخدم	المكون	المحول من مخصص	المكون
نهاية السنة	أسعار الصرف	رده للإيرادات	خلال السنة	خلال السنة	الخسائر الائتمانية	بداية السنة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٥,١٨٦	-	(١٦٥,٤٠٢)	-	١٠٤,٨٣٥	-	٧٥,٧٥٣
١٧,٩١٧,٤٣٥	(٢,١٩٦,٥٣٧)	(٧,٣٦١,٧٨٠)	-	-	-	٢٧,٤٧٥,٧٥٢
٥٨,٠٤١,٥٧٣	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	٥٧,٥٤١,٥٧٣	٣٠٠,٠٠٠
٢,٧٦٠,٠٠٠	-	(٥,٨٨٠,٨١٠)	-	٥,٩٢٠,٨١٠	-	٢,٧٢٠,٠٠٠
٧٨,٧٣٤,١٩٤	(٢,١٩٦,٥٣٧)	(١٣,٤٠٧,٩٩٢)	(٣٠٠,٠٠٠)	٦,٥٢٥,٦٤٥	٥٧,٥٤١,٥٧٣	٣٠,٥٧١,٥٠٥

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات

الائتمانية غير المباشرة المستغلة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٧٦,٧٠٥,٨٠١	٣٦,٢٤٩	٤٣,٥٢١	١٧٦,٧٨٥,٥٧١
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١١,٣٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٣٠٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٨,٦٠٠)	-	-	(٨,٦٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢,٨٣٥,٢٨٥	-	-	١٢,٨٣٥,٢٨٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٠٠,٨٣٢,٤٨٦	٣٦,٢٤٩	٤٣,٥٢١	٢٠٠,٩١٢,٢٥٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٦,٦٠٠,٣٦٤	٥٩,٦٠٠	٤٣,٥٢١	٢٢٦,٧٠٣,٤٨٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧٠,٩٢٦,٢٩٢	(١٧٠,٩٢٦,٢٩٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠٢,٢٥١,٥٣٣)	٢٠٢,٢٥١,٥٣٣	-	-
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	(٨٧٧,٩٣٩)	-	-	(٨٧٧,٩٣٩)
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٥,٥٧٣,٦٥١)	(١٨,٦٤٥,٧٧١)	-	(٣٤,٢١٩,٤٢٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,١١٧,٧٣٢)	(١٢,٧٠٢,٨٢١)	-	(١٤,٨٢٠,٥٥٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٦,٧٠٥,٨٠١	٣٦,٢٤٩	٤٣,٥٢١	١٧٦,٧٨٥,٥٧١

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٩٤٧	-	٨,٢٣٩	١٥,١٨٦
زيادة ناتجة عن التغير	٣٣,٢١٣	-	-	٣٣,٢١٣
في أرصدة الزبائن	٤٠,١٦٠	-	٨,٢٣٩	٤٨,٣٩٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٦٧,٥١٤	-	٨,٢٣٩	٧٥,٧٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٩,٧٤٧)	٢٩,٧٤٧	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٤,١٣٥	-	٧٤,١٣٥	زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
٩٥٣	(٦٥٩)	-	٢٩٤	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن
(٣١,٧٧٣)	(١٠٣,٢٢٣)	-	(١٣٤,٩٩٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٦٩,٩٤٧	-	٨,٢٣٩	١٥,١٨٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٣٦٩,٤٩٣,٥٨٣	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٩٥,٠٢٨,٩٠٧	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٤٦٤,٥٢٢,٤٩٠	-	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٤٨٧,٤٩٥,٠٣٠	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(١١٨,٠٠١,٤٤٧)	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٣٦٩,٤٩٣,٥٨٣	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٧,٩١٧,٤٣٥	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٢٤٣,٤٣٥	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩,١٦٠,٨٧٠	-	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,٤٧٥,٧٥٢	٢٧,٤٧٥,٧٥٢	-	-	
(٧,٣٦١,٧٨٠)	(٧,٣٦١,٧٨٠)	-	-	نقص ناتج عن التغير في
(٢,١٩٦,٥٣٧)	(٢,١٩٦,٥٣٧)	-	-	أرصدة كفالات مصارف مالية
١٧,٩١٧,٤٣٥	١٧,٩١٧,٤٣٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٩٤٩,٠٥٠	١,٧١٣,٤٢٤	فوائد مستحقة لحسابات المصارف
٦,٠٦٠,٤٧٨	١٩,٢٤٣,٦٦٣	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٦٠,٨٨٦,٣٤٤	٩٠,٠٧٨,٩٥٢	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٦,٧٨٨,٨٠٧	١,٥٢٨,٦٤٧	شيكات مصدقة
٢,٢٧٨,٣٥٧	٢,٦٣٦,٥٧٩	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢,٣٩٢,٣١٧	٢,٢٩٣,٨٩٧	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٢,١٢٥,٦٠١	١,٨٣٧,٩٩٢	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٨,٣٠٧,٤٣١	١,٩٠٢,٣٠٥	رسوم حكومية مستحقة
١,٣٠٦,٠٠٠	١,٢١٥,١٩٥	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
-	٢,٧٦٢,٥٠٠	أتعاب مهنية واستشارية مستحقة
٩,٠٦٢,١٥٢	١,٢٩٦,٦٤٠	دائنون مختلفون
٢,٦٥٦,٣٣٠	-	موردون
١,٣٠٣,٦٩٩	١,٥١٢,٠١٨	أرصدة دائنة أخرى
٦٥,٧١١	٦٤,٤٨٣	دائنون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٤,٨٥٩,٠٧٢	١٤,٢٥٣,١٣٤	نفقات مستحقة الدفع
١٠٩,٠٤١,٣٤٩	١٤٢,٣٣٩,٤٢٩	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية جديدة	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب ل.س.ج.
رأس المال المدفوع بالليرة				
السورية الجديدة	١١,٧٣٨,٣٠٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	١١,٧٣٨,٣٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	١٣,٢٦١,٧٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	-	١٣,٢٦١,٧٠٠
زيادات رأس المال بالليرة				
السورية الجديدة	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	-	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	٢١٨,٧٢١,٩٤٤
زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي	١٤,٠٩٠,٥٥٦	١,٠٦٦,٣٣٥	-	١٤,٠٩٠,٥٥٦
	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٢٣٠,٤٦٠,٢٤٤	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية جديدة	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب ل.س.ج.
رأس المال المدفوع بالليرة				
السورية الجديدة	١١,٧٣٨,٣٠٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	١١,٧٣٨,٣٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	١٣,٢٦١,٧٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	-	١٣,٢٦١,٧٠٠
زيادات رأس المال بالليرة				
السورية الجديدة	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	-	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	٢١٨,٧٢١,٩٤٤
زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي	١٤,٠٩٠,٥٥٦	١,٠٦٦,٣٣٥	-	١٤,٠٩٠,٥٥٦
	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٢٣٠,٤٦٠,٢٤٤	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف، وقررت زيادة رأس المال بنسبة ٤٠٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ وقدره ٢٠٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية. بلغت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة ١,٧٩١,٨٨٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ توزعت بين ٩٤٨,٧٥٥ ليرة سورية جديدة رسم الطابع على زيادة رأس المال و ٨٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة بدل دراسة طلب إصدار أسهم زيادة رأس المال و ٦١٨,٧٥٠ ليرة سورية جديدة بدل التسجيل لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية و ١٤٤,٣٧٥ ليرة سورية جديدة بدل التسجيل لدى سوق دمشق للأوراق المالية/مركز المقاصة والحفظ المركزي.

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

بلغت قيمة الأسهم المجانية بالعملة الأجنبية ١,٩٤٣,٠٦٨ درهم اماراتي ما يعادل ٧١٧,٨١٠,١٢ ليرة سورية جديدة، قام المصرف بتشكيل مركز قطع بنوي بنفس القيمة، وحصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على عملية ترميم مركز القطع البنوي بالقرار رقم (٢١٠/ل إ) الصادر بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٢٥.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤,١٤٣,٥٤٢,٠٠٣	٣,٤٠٦,٤٤٧,٥٤٥	الأرصدة الجديدة خلال الفترة / السنة
٣٥,٥٧٠,٤٠٠	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٧٧٢,٦٦٤,٨٥٨)	٣٥٢,٨٢٦,٨٨٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة*
٣,٤٠٦,٤٤٧,٥٤٥	٣,٧٥٩,٢٧٤,٤٢٧	

* بلغ مركز القطع البنوي المكوّن بالدولار الأمريكي ٨,٩٦٥,٧٨٨ ومركز القطع البنوي المكوّن بالدرهم الإماراتي ٨٠,٢٣٦,٢٥٢ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٨,٩٦٥,٧٨٨ بالدولار الأمريكي و ٨٠,٢٣٦,٢٥٢ بالدرهم الإماراتي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

٢٠ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

بلغ الاحتياطي القانوني ٣٦,٩٣٣,٣٠٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٣٦,٩٣٣,٣٠٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغ الاحتياطي الخاص ٦٧,١٠٠,٣٧٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٦٧,١٠٠,٣٧٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٩٢٥,٢٨٩	٤٣١,٤٧٠
١٠٣,١٩٠,٠٧٧	٧٧,٥٠٨,٤١٧
١٠٤,١١٥,٣٦٦	٧٧,٩٣٩,٨٨٧
٥٧,٨٨٦,٢٦٤	٥١,٤٠٦,٦٩٤
٥,٣٠٨,٦٢٥	١٩,٣٢١,٢٦٥
٦٣,١٩٤,٨٨٩	٧٠,٧٢٧,٩٥٩
١٦٧,٣١٠,٢٥٥	١٤٨,٦٦٧,٨٤٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية

أرصدة وإيداعات لدى مصارف داخلية

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٤٠	٥,٩٧٧
١,٠١٧,٥٠٣	٩٧٩,٧٢٥
٥٦,٦٦٣,٠٨٣	٥٠,٢٦٩,٩٠٥
١,٥٣٣,٢٧٠	١,٢٢٧,٣٢٩
٧٠,١٠٦	-
٥٩,٢٨٤,١٠٢	٥٢,٤٨٢,٩٣٦
٢٠,٠٠٥,٦٩٦	٨,٢٨٣,١٠٠
٧٩,٢٨٩,٧٩٨	٦٠,٧٦٦,٠٣٦

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

تكوين فوائد محفوظة

ودائع مصارف

٢٣- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
(٤٠٧,١٩٣)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-
٣٦,٦٤٤,٦٦٨	أرصدة لدى المصارف	(٤٥,٩٧٥)	٢,٨٤٢,٣٨٥
(٣٢,٣٠٢,٩٦٥)	إيداعات لدى المصارف	٦٦٥,٤٦٣	-
١١,٦١٩,١٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٤٢٩,٥٩٩)	٧,٦٦٣,٦٥٣
٣٣,٢١٣	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مستغلة	-	-
١٥,٥٨٦,٩٢٠		١٨٩,٨٨٩	١٠,٥٠٦,٠٣٨

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
(٣,١٠٩,٨٥٩)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-
١,٩٤١,٥٢٤	أرصدة لدى المصارف	-	-
٨٣٦,٢٨٢	إيداعات لدى المصارف	-	-
٥,١٢٢,٠٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦,٧٨٩,٠٨٤	١,٠١٨,١٤٦
(٦٠,٣٤٤)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مستغلة	-	-
٤,٧٢٩,٦٦٩		٦,٧٨٩,٠٨٤	١,٠١٨,١٤٦

٢٤- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥٦,٠٢٣,٢٨٠	٧٦,٢١٤,١٢٢	رواتب الموظفين
١,٩٩٤,٤٠٦	٨٧٤,١٢٣	نفقات التدريب والتأهيل
٥,٢٨٧,٥٠٠	١٠,٦٨٥,٣٨٥	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
-	٣٦,٠٣٠	تعويض نهاية الخدمة
٢١,٠٦٩,٥٠٠	١٦,٩٠٤,٩٨٢	مكافآت وعلاوات
١٠٠,٨١٧	-	ملابس موظفين
١٩٩,٦٩٣	٢٥٦,٣١٤	نفقات توظيف*
١,٣٦٧,٠٣٩	٤,٤٥٨,٣٣٩	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
١,١٧٧,٨٧٢	١,٥٧٤,٥٩٩	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٣,١٥٧,١٧٩	٣,٥٠٣,٠٠٠	التأمين الصحي
٣,٢٣٥,٣٨٩	٢,٨٤٣,٠٦٢	تنقلات
٩٣,٦١٢,٦٧٥	١١٧,٣٤٩,٩٥٦	

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

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

٢٥- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٥٥٠,٧٩٩	١,٧٣٨,٤١٥	نفقات السفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف
١,٥٨٨,٣٢٩	١,٩١١,٣٩٧	الاشتراكات في هيئات
٩٨١,٢٢٩	١,٠٩١,٣٦٠	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
٢,٤١٥,٦٦٤	١٤,٤١١,٢٦٣	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
٤٩٠,٤٠٨	٦٠٩,٣٧٧	نفقات استقبال
٦,٧٣٩,٨٢٤	٥,٧٧٢,٧٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
١٣,٤٨٢,٦٢٣	١٥,٣٧٢,٨٥٧	الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة
٢,٨١٧,٠١٤	٣,٠٧٤,٢١٧	تأمين ضد الأخطار والحريق
١٩,٤٢١,٤٤٤	٨,٠٢٥,٨٦٧	المياه، الكهرباء والتدفئة
٢,٣٧٣,٨٨٥	٧,٢٨٦,٦٢٢	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٣,٥٦٨,٤٢٠	١,٤٤٢,٨٧٠	المطبوعات والقرطاسية
٧٩١,٥٥٩	٤٦١,٩٢٠	مصاريف إيجار
١,١٤٢,٧٧٨	١,٢٣٤,٠٦٦	البريد والشحن
٧,٨٩٥,٩٥٩	٦,٣٣٨,٣٥٠	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
٣٣٤,٣٩٥	٤٧٢,٥٨٥	مصاريف السيارات
-	١,٤٢١,١٩١	مصاريف البطاقات
١٨٠,٧٣٤	١٢٤,٤٢٨	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
٦٥,٧٧٥,٠٦٤	٧٠,٧٨٩,٤٨٥	

٢٦- ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(٧١٧,٣٦٦,٥٨٧)	٣٢١,١٧٦,٠٧١	صافي ربح / (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)
٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٢.٧٨)	١.٢٥	ربحية/(خسارة) السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية جديدة)

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

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج. ٢,٦٤١,٠٠٦,٥٩٩	ل.س.ج. ٣,٤٢٢,٣٢٧,٩٠٣	ل.س.ج. ٢,٠٥١,١٧٠,٧٢٨	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
			يضاف:
١,٦٧٨,٧٣١,٦٦٩	٣,٥٧٤,٦٠٧,٢٣٢	٤,٦٦٧,٥٠٧,٠٩٦	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
			ينزل:
(١٦٧,٤٧٩,٩٧٢)	(١٥٨,٦١٥,٠٢١)	(٥٥,١٥٧,٩٨٤)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٤,١٥٢,٢٥٨,٢٩٦	٦,٨٣٨,٣٢٠,١١٤	٦,٦٦٣,٥١٩,٨٤٠	

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

٢٨ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	الشركة الأم	الشركة الحليفة (SBA)	المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
حسابات مدينة					
أرصدة لدى المصارف	٤٨١,٦٢٦,٠١٧	٤,٠٦٤,٢٨٤,٩٥٤	-	٤,٥٤٥,٩١٠,٩٧١	١,٦٤٣,٢٣١,٦٥٠
مؤونة مكونة على الحسابات الجارية	(٤٨١,٦٢٦,٠١٧)	(٥٥,٥٣١,٨٧١)	-	(٥٣٧,١٥٧,٨٨٨)	(٣٩٦,٤٤٤,٠٨٠)
ودائع لأجل لدى المصارف	-	-	-	-	١,٩٢٦,٥٣٤,٤٠٠
مؤونات مكونة على ودائع لأجل	-	-	-	-	(٣٠,١١٩,٤٦٠)
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	٣,٩٨٧,٨٠٢	-	٣,٩٨٧,٨٠٢	٩,٧٦٨,٧٨٠
مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة	-	(٦٢,٣٤٥)	-	(٦٢,٣٤٥)	(١٥٢,٧٢٠)
قروض كبار الموظفين	-	-	٢٤١,٨١٥	٢٤١,٨١٥	١٥٢,٠٠٠
	-	٤,٠١٢,٦٧٨,٥٤٠	٢٤١,٨١٥	٤,٠١٢,٩٢٠,٣٥٥	٣,١٥٢,٩٧٠,٥٧٠
حسابات دائنة					
حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين	-	-	١٣,١٢١,٧٤٣	١٣,١٢١,٧٤٣	٤,٦٣٢,٢٨٠
فوائد مستحقة غير مدفوعة	-	-	-	-	-
	-	-	١٣,١٢١,٧٤٣	١٣,١٢١,٧٤٣	٤,٦٣٢,٢٨٠
ب- بنود خارج الميزانية					
كفالات مصارف مالية	-	١,٤٦٤,٥٢٢,٤٩٠	١٨٣,٨٣٠,٣٤١	١,٦٤٨,٣٥٢,٨٣١	١,٥٤١,٣٨٨,٦٣٠
مخصصات كفالات مصارف مالية	-	(١٩,١٦٠,٨٧٠)	-	(١٩,١٦٠,٨٧٠)	(١٧,٩١٧,٤٣٠)
ضمانات كفالات مصارف مالية	-	-	(١٩٣,٠٢١,٨٥٩)	(١٩٣,٠٢١,٨٥٩)	(١٨٠,٤٨٩,٨١٠)
	-	١,٤٤٥,٣٦١,٦٢٠	(٩,١٩١,٥١٨)	١,٤٣٦,١٧٠,١٠٢	١,٣٤٢,٩٨١,٣٩٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
أعضاء مجلس الإدارة وكبار				
الشركة الأم	الشركة الحليفة (SBA)	المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
-	٥١,٤٠٦,٦٩٤	٧,٧٩٩	٥١,٤١٤,٤٩٣	٥٧,٩٤٣,٠٠٤
-	-	(٤,١٩١)	(٤,١٩١)	(٤٦,٤٢٠)
-	٥١,٤٠٦,٦٩٤	٣,٦٠٨	٥١,٤١٠,٣٠٢	٥٧,٨٩٦,٥٨٤
-	-	١,٤٢٧,٧٧٢	١,٤٢٧,٧٧٢	٥,٩٦٠,٨٠٠
(٩,٤٦٩,٢١٩)	-	-	(٩,٤٦٩,٢١٩)	(٤٦,١٥٩,٠٨٠)
(٩,٤٦٩,٢١٩)	-	١,٤٢٧,٧٧٢	(٨,٠٤١,٤٤٧)	(٤٠,١٩٨,٢٨٠)
(٩,٤٦٩,٢١٩)	٥١,٤٠٦,٦٩٤	١,٤٣١,٣٨٠	٤٣,٣٦٨,٨٥٥	١٧,٦٩٨,٣٠٤

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

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٩٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وبين ٨,٥-٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصارف الحليفة والمصارف الشقيقة بين ٣,٥٪ للدولار الأمريكي، وبين ٢,٩٪ للدرهم الإماراتي، و ١,٨٥٪ لليورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٣,٧٪ للدولار الأمريكي، وبين ٢,٩-٣,٣٪ للدرهم الإماراتي، وبين ١,٧-١,٩٪ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		رواتب الإدارة العليا
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٢,٢٩٢,٩٦٦	٢٤,٣٠٨,٤٤٢	مكافآت
٥,٤٣٨,٩٥٣	٦,٣٢٨,١٨٨	
٢١,٠٠٠	٣٤٧,٢٥٧	إجازات مدفوعة
٢٧,٧٥٢,٩١٩	٣١,٠١٠,٨٨٧	

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٦,٣٣٨,٣٥٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٣,١١٢,٣٢٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥).

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%
٦٠٦	-	-	٦٠٦	٢٧٨,١٣٧	-	-	٢٧٨,١٣٧	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٤٩٩ - ٠,٨٣٦
٧,٢٥٥,٨١٢	-	-	٧,٢٥٥,٨١٢	١,٧٢٦,٢٣٥,١٥٨	-	-	١,٧٢٦,٢٣٥,١٥٨	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٠,٩٩٣ - ٢,٣٤٢
٣,٢٩٦,٨٨٢	-	٣,١٠٠,٠١٥	١٩٦,٨٦٧	١٤٤,٥٦٣,٣٥٠	-	١٢١,٤٠٨,٠٨٠	٢٣,١٥٥,٢٧٠	الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية ٢,٧٨١ - ١٤,٠٠٦
٩٣,٠٥٤,٥١٣	٩٣,٠٥٤,٥١٣	-	-	٣٢٤,٠٣٦,٩١٧	٣٢٤,٠٣٦,٩١٧	-	-	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠
١٠٣,٦٠٧,٨١٣	٩٣,٠٥٤,٥١٣	٣,١٠٠,٠١٥	٧,٤٥٣,٢٨٥	٢,١٩٥,١١٣,٥٦٢	٣٢٤,٠٣٦,٩١٧	١٢١,٤٠٨,٠٨٠	١,٧٤٩,٦٦٨,٥٦٥	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%
٤,١٨٥	-	-	٤,١٨٥	١,٩٩١,٨١٨	-	-	١,٩٩١,٨١٨	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٤٩٩ - ٠,٨٣٦
٢,٧٤٢,٧٧٩	-	-	٢,٧٤٢,٧٧٩	٨١٨,٠٨٥,٦٣٣	-	-	٨١٨,٠٨٥,٦٣٣	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٠,٩٩٣ - ٢,٣٤٢
٣,٥٢٧,٨٩٤	-	٣,٥٢٣,٨٢٣	٤,٠٧١	١٤٤,٤٢٣,٣٦٩	-	١٤٣,٩٤٤,٥١٧	٤٧٨,٨٥٢	الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية ٢,٧٨١ - ١٤,٠٠٦
٨١,٠٤١,٩٦١	٨١,٠٤١,٩٦١	-	-	٢٦٩,١٧٥,١٠٧	٢٦٩,١٧٥,١٠٧	-	-	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠
٨٧,٣١٦,٨١٩	٨١,٠٤١,٩٦١	٣,٥٢٣,٨٢٣	٢,٧٥١,٠٣٥	١,٢٣٣,٦٧٥,٩٢٧	٢٦٩,١٧٥,١٠٧	١٤٣,٩٤٤,٥١٧	٨٢٠,٥٥٦,٣٠٣	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%
٢١,٥٧٠	-	-	٢١,٥٧٠	١٠,٧٧٦,٩٩٣	-	-	١٠,٧٧٦,٩٩٣	الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٤٩٩ - ٠,٨٣٦
٥,٦٠٤	-	-	٥,٦٠٤	١,٢٨٤,٢٨٤	-	-	١,٢٨٤,٢٨٤	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٠,٩٩٣ - ٢,٣٤٢
٢,٦١٠	-	٢,٦١٠	-	٢٠٢,٢٨٥	-	٢٠٢,٢٨٥	-	الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية ٢,٧٨١ - ١٤,٠٠٦
٨١,٧٦٢	٨١,٧٦٢	-	-	١٣١,٤٢٢	١٣١,٤٢٢	-	-	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠
١١١,٥٤٦	٨١,٧٦٢	٢,٦١٠	٢٧,١٧٤	١٢,٣٩٤,٩٨٤	١٣١,٤٢٢	٢٠٢,٢٨٥	١٢,٠٦١,٢٧٧	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%
١٣,٠١٤	-	-	١٣,٠١٤	٧,٣٥٤,٣٦٢	-	-	٧,٣٥٤,٣٦٢	الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٤٩٩ - ٠,٨٣٦
٨,٢٣٨	-	-	٨,٢٣٨	١,٨٥٠,٧١٦	-	-	١,٨٥٠,٧١٦	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٠,٩٩٣ - ٢,٣٤٢
٨,٣٩٩	-	٨,٣٩٩	-	٦٠٨,٦٣٥	-	٦٠٨,٦٣٥	-	الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية ٢,٧٨١ - ١٤,٠٠٦
٣١,٥٣٦	٣١,٥٣٦	-	-	٣١,٥٣٦	٣١,٥٣٦	-	-	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠
٦١,١٨٧	٣١,٥٣٦	٨,٣٩٩	٢١,٢٥٢	٩,٨٤٥,٢٤٩	٣١,٥٣٦	٦٠٨,٦٣٥	٩,٢٠٥,٠٧٨	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٤٩٩ - ٠,٨٣٦
٤٠,١٦٠	-	-	٤٠,١٦٠	٢٠٠,٨٣٢,٤٨٦	-	-	٢٠٠,٨٣٢,٤٨٦	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٠,٩٩٣ - ٢,٣٤٢
-	-	-	-	٣٦,٢٤٩	-	٣٦,٢٤٩	-	الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية ٢,٧٨١ - ١٤,٠٠٦
٨,٢٣٩	٨,٢٣٩	-	-	٤٣,٥٢١	٤٣,٥٢١	-	-	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠
٤٨,٣٩٩	٨,٢٣٩	-	٤٠,١٦٠	٢٠٠,٩١٢,٢٥٦	٤٣,٥٢١	٣٦,٢٤٩	٢٠٠,٨٣٢,٤٨٦	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٤٩٩ - ٠,٨٣٦
٦,٩٤٧	-	-	٦,٩٤٧	١٧٦,٧٠٥,٨٠١	-	-	١٧٦,٧٠٥,٨٠١	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٠,٩٩٣ - ٢,٣٤٢
-	-	-	-	٣٦,٢٤٩	-	٣٦,٢٤٩	-	الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية ٢,٧٨١ - ١٤,٠٠٦
٨,٢٣٩	٨,٢٣٩	-	-	٤٣,٥٢١	٤٣,٥٢١	-	-	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠
١٥,١٨٦	٨,٢٣٩	-	٦,٩٤٧	١٧٦,٧٨٥,٥٧١	٤٣,٥٢١	٣٦,٢٤٩	١٧٦,٧٠٥,٨٠١	

(١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	حكومي	زراعي	أفراد	خدمات	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٦٠٢,٧٩٩,١٧٢	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٢,٧٩٩,١٧٢	
أرصدة لدى المصارف	٤,١٢٩,٦٧٠,٢٥١	-	-	-	-	-	-	٤,١٢٩,٦٧٠,٢٥١	
إيداعات لدى المصارف	٥٣٧,٧٣٥,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	٥٣٧,٧٣٥,٤٨٨	
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	٦٢٠,٥٧٧,٨٦٢	١,١٨٨,٩٢٣,٤٩١	٨,١٢٤,٥٤٠	-	٣,٨٩٩,٩٧٦	١٤,٥٨٨,٠٢١	١,٩٢٦,٤٢١,٨٥٦	
الموجودات المالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٢٤٢,١٣٦	-	-	-	-	-	-	٦,٢٤٢,١٣٦	
الموجودات الأخرى	١٢,٦٣٢,٩١٥	-	٣,٨٨٧	-	-	٢٨,٤١٥	-	١٢,٦٦٥,٢١٧	
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨٨,١٢٤,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	٣٨٨,١٢٤,٠٧٧	
الإجمالي	٦,٦٧٧,٢٠٤,٠٣٩	٦٢٠,٥٧٧,٨٦٢	١,١٨٨,٩٢٣,٤٩١	٨,١٢٤,٥٤٠	-	٣,٩٢٨,٣٩١	١٤,٥٨٨,٠٢١	٨,٦٠٣,٦٥٨,١٩٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	حكومي	زراعي	أفراد	خدمات	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٥٧٨,٨٣٩,١٨٧	-	-	-	-	-	-	٢,٥٧٨,٨٣٩,١٨٧	
أرصدة لدى مصارف	١,٢٨٢,٢١٠,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٢,٢١٠,٦٢٧	
إيداعات لدى مصارف	٢,٢٥١,٠١٨,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	٢,٢٥١,٠١٨,٨٣٨	
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	٢٥٩,٩١٥,٦١٠	٦٣٣,٨٥٨,٦٢٠	٥,٨٢٠,٨٦٠	٨٥,١٠٢,٤٧٠	٣,٨٤٧,٠٤٠	١٩,١٨٥,٨٩٠	١,٠٠٧,٧٣٠,٤٩٠	
الموجودات المالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٢٤٢,١٣٦	-	-	-	-	-	-	٦,٢٤٢,١٣٦	
موجودات أخرى	١٤,٦٥٥,٠٨٥	-	٤,٠٨٠	-	-	٢٨,٧١٠	-	١٤,٦٨٧,٨٧٥	
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢	-	-	-	-	-	-	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢	
الإجمالي	٦,٤٨٥,٧٩٨,٤٨٥	٢٥٩,٩١٥,٦١٠	٦٣٣,٨٥٨,٦٢٠	٥,٨٢٤,٩٤٠	٨٥,١٠٢,٤٧٠	٣,٨٧٥,٧٥٠	١٩,١٨٥,٨٩٠	٧,٤٩٣,٥٦١,٧٦٥	

ب- مخاطر السوق:

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

- إدارة مخاطر السوق:

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي	٦٦٢,٧٠٦	١٣,٢٥٤	٩,٩٤١
يورو	٤٧٨,١٤٨	٩,٥٦٣	٧,١٧٢
ليرة سورية جديدة	(٧٦٣,٦٦٣)	(١٥,٢٧٣)	(١١,٤٥٥)
فرنك سويسري	١٥	-	-
درهم اماراتي	٢,٧٩٠,٥٧٣	٥٥,٨١١	٤١,٨٥٨
عملات أخرى	٢١,١٥٤	٤٢٣	٣١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي	٥٨٥,٠٤٧,٢٤٠	١١,٧٠٠,٩٤٥	٨,٧٧٥,٧٠٩
يورو	٤٧٩,٠٦٢,١٠٠	٩,٥٨١,٢٤٢	٧,١٨٥,٩٣٢
ليرة سورية جديدة	(٤٥٨,٠٩٦,٢٨٠)	(٩,١٦١,٩٢٦)	(٦,٨٧١,٤٤٥)
درهم اماراتي	٢,٦٨١,٠٨٧,٥٠٠	٥٣,٦٢١,٧٥٠	٤٠,٢١٦,٣١٣
عملات أخرى	١١,١٩٣,٣٤٠	٢٢٣,٨٦٧	١٦٧,٩٠٠

نقص بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي	٦٦٢,٧٠٦	(١٣,٢٥٤)	(٩,٩٤١)
يورو	٤٧٨,١٤٨	(٩,٥٦٣)	(٧,١٧٢)
ليرة سورية جديدة	(٧٦٣,٦٦٣)	١٥,٢٧٣	١١,٤٥٥
فرنك سويسري	١٥	-	-
درهم اماراتي	٢,٧٩٠,٥٧٣	(٥٥,٨١١)	(٤١,٨٥٨)
عملات أخرى	٢١,١٥٤	(٤٢٣)	(٣١٧)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي	٥٨٥,٠٤٧,٢٤٠	(١١,٧٠٠,٩٤٥)	(٨,٧٧٥,٧٠٩)
يورو	٤٧٩,٠٦٢,١٠٠	(٩,٥٨١,٢٤٢)	(٧,١٨٥,٩٣٢)
ليرة سورية جديدة	(٤٥٨,٠٩٦,٢٨٠)	٩,١٦١,٩٢٦	٦,٨٧١,٤٤٥
درهم اماراتي	٢,٦٨١,٠٨٧,٥٠٠	(٥٣,٦٢١,٧٥٠)	(٤٠,٢١٦,٣١٣)
عملات أخرى	١١,١٩٣,٣٤٠	(٢٢٣,٨٦٧)	(١٦٧,٩٠٠)

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

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

يعتبر المصرف الليرة السورية الجديدة العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

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

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

زيادة (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي-تشغيلي	(١٩,٠٨٢,٢١٤)	(١,٩٠٨,٢٢١)	(١,٤٣١,١٦٦)
دولار أمريكي-بنوي	١,٠٩٣,٨٢٦,١٣٦	١٠٩,٣٨٢,٦١٤	١٠٩,٣٨٢,٦١٤
يورو	٤٠٥,٣٦٠	٤٠,٥٣٦	٣٠,٤٠٢
درهم اماراتي-تشغيلي	٨٩,٠٩٥,٧٢٦	٨,٩٠٩,٥٧٣	٦,٦٨٢,١٨٠
درهم اماراتي-بنوي	٢,٦٦٥,٤٤٨,٢٩١	٢٦٦,٥٤٤,٨٢٩	٢٦٦,٥٤٤,٨٢٩
عملات أخرى	٢١,١٦٩,٨٩٠	٢,١١٦,٩٨٩	١,٥٨٧,٧٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي-تشغيلي	(١٩٥,٤٣٠,٠٦٠)	(١٩,٥٤٣,٠٠٦)	(١٤,٦٥٧,٢٥٥)
دولار أمريكي-بنوي	٩٩١,١٦٧,٨٦٢	٩٩,١١٦,٧٨٦	٩٩,١١٦,٧٨٦
يورو	٥٧,٤٥٥,٩٦٠	٥٧,٤٥٩,٩٦٠	٤٣٠,٩٤٧
درهم اماراتي-تشغيلي	٢٣٨,٤٣١,٦٦٠	٢٣,٨٤٣,١٦٦	١٧,٨٨٢,٣٧٥
درهم اماراتي-بنوي	٢,٤١٥,٢٧٩,٦٨٣	٢٤١,٥٢٧,٩٦٨	٢٤١,٥٢٧,٩٦٨
عملات أخرى	١١,١٨٣,٩٩٠	١,١١٨,٣٩٩	٨٣٨,٧٩٩

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي-تشغيلي	(١٩,٠٨٢,٢١٤)	١,٩٠٨,٢٢١	١,٤٣١,١٦٦
دولار أمريكي-بنوي	١,٠٩٣,٨٢٦,١٣٦	(١٠٩,٣٨٢,٦١٤)	(١٠٩,٣٨٢,٦١٤)
يورو	٤٠٥,٣٦٠	(٤٠,٥٣٦)	(٣٠,٤٠٢)
درهم اماراتي-تشغيلي	٨٩,٠٩٥,٧٢٦	(٨,٩٠٩,٥٧٣)	(٦,٦٨٢,١٨٠)
درهم اماراتي-بنوي	٢,٦٦٥,٤٤٨,٢٩١	(٢٦٦,٥٤٤,٨٢٩)	(٢٦٦,٥٤٤,٨٢٩)
عملات أخرى	٢١,١٦٩,٨٩٠	(٢,١١٦,٩٨٩)	(١,٥٨٧,٧٤٢)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي-تشغيلي	(١٩٥,٤٣٠,٠٦٠)	١٩,٥٤٣,٠٠٦	١٤,٦٥٧,٢٥٥
دولار أمريكي-بنوي	٩٩١,١٦٧,٨٦٢	(٩٩,١١٦,٧٨٦)	(٩٩,١١٦,٧٨٦)
يورو	٥,٧٤٥,٩٦٠	(٥٧٤,٥٩٦)	(٤٣٠,٩٤٧)
درهم اماراتي-تشغيلي	٢٣٨,٤٣١,٦٦٠	(٢٣,٨٤٣,١٦٦)	(١٧,٨٨٢,٣٧٥)
درهم اماراتي-بنوي	٢,٤١٥,٢٧٩,٦٨٣	(٢٤١,٥٢٧,٩٦٨)	(٢٤١,٥٢٧,٩٦٨)
عملات أخرى	١١,١٨٣,٩٩٠	(١,١١٨,٣٩٩)	(٨٣٨,٧٩٩)

٣٠- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	٤٠,٥٢١,٨٣٦	٥٦,٩٥٠,٩٩٨	٤٤٧,٢٥٨,٤٨٥	-	٥٤٤,٧٣١,٣١٩
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٨٦,٩٦٩)	(١٤,٤٠٧,٨٢٥)	(١,٠٩٢,١٢٦)	-	(١٥,٥٨٦,٩٢٠)
نتائج أعمال القطاع	٤٠,٤٣٤,٨٦٧	٤٢,٥٤٣,١٧٣	٤٤٦,١٦٦,٣٥٩	-	٥٢٩,١٤٤,٣٩٩
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢٠٢,٣١٣,٥٩٢)	(٢٠٢,٣١٣,٥٩٢)
الربح قبل الضرائب	٤٠,٤٣٤,٨٦٧	٤٢,٥٤٣,١٧٣	٤٤٦,١٦٦,٣٥٩	(٢٠٢,٣١٣,٥٩٢)	٣٢٦,٨٣٠,٨٠٧
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٥,٦٥٤,٧٣٦)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٣٢١,١٧٦,٠٧١

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
موجودات القطاع	٣,٩٢٨,٣٩١	١,٩٢٢,٥٢٥,٧٦٨	٦,٩٩٠,٠١٤,٣٠٢	-	٨,٩١٦,٤٦٨,٤٦١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧١٠,٥٧٥,٥٥٧	٧١٠,٥٧٥,٥٥٧
مجموع الموجودات	٣,٩٢٨,٣٩١	١,٩٢٢,٥٢٥,٧٦٨	٦,٩٩٠,٠١٤,٣٠٢	٧١٠,٥٧٥,٥٥٧	٩,٦٢٧,٠٤٤,٠١٨
مطلوبات القطاع	١,٣٣٩,٩٦٣,٤٠٩	٣,٧٢٠,٤٦٦,١٦٦	٣٣٠,٦٥٧,٩٨٤	-	٥,٣٩١,٠٨٧,٥٥٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٦٩,٥٠٢,٩٧١	١٦٩,٥٠٢,٩٧١
مجموع المطلوبات	١,٣٣٩,٩٦٣,٤٠٩	٣,٧٢٠,٤٦٦,١٦٦	٣٣٠,٦٥٧,٩٨٤	١٦٩,٥٠٢,٩٧١	٥,٥٦٠,٥٩٠,٥٣٠
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤٤,٥٧٩,٩٤٤	٤٤,٥٧٩,٩٤٤
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٩,٠٣٣,٢١٤	٩,٠٣٣,٢١٤

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٣٩,٦٣٧,٩٣١	٦٣,٣٣٧,٥٦٥	(٧٣٧,٥٣٠,٠٥٩)	-	(٥٣٤,٥٥٤,٥٦٣)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(١٥٦,٩١٣)	(٤,٩٠٤,٨٠٧)	٣٣٢,٠٥١	-	(٤,٧٢٩,٦٦٩)
نتائج أعمال القطاع	١٣٩,٤٨١,٠١٨	٥٨,٤٣٢,٧٥٨	(٧٣٧,١٩٨,٠٠٨)	-	(٥٣٩,٢٨٤,٢٣٢)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٦٨,٤١٠,٩٥٧)	(١٦٨,٤١٠,٩٥٧)
الخسارة قبل الضرائب	١٣٩,٤٨١,٠١٨	٥٨,٤٣٢,٧٥٨	(٧٣٧,١٩٨,٠٠٨)	(١٦٨,٤١٠,٩٥٧)	(٧٠٧,٦٩٥,١٨٩)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٩,٦٧١,٣٩٨)
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	(٧١٧,٣٦٦,٥٨٧)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
موجودات القطاع	٣,٨٧٥,٧٥٠	١,٠٠٣,٨٨٧,٥٣٠	٦,٤١٧,٦٦٩,٢٣٠	-	٧,٤٢٥,٤٣٢,٥١٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦١٣,٦٥٩,٤٦٦	٦١٣,٦٥٩,٤٦٦
مجموع الموجودات	٣,٨٧٥,٧٥٠	١,٠٠٣,٨٨٧,٥٣٠	٦,٤١٧,٦٦٩,٢٣٠	٦١٣,٦٥٩,٤٦٦	٨,٠٣٩,٠٩١,٩٧٦
مطلوبات القطاع	١,٠٢٦,٦٨٢,٦٩٠	٢,٩٠٠,٤٠٣,٥٨٠	١٧٢,٩٧٩,٩٨٠	-	٤,١٠٠,٠٦٦,٢٥٠
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٩٣,٧٤٨,٣٠٩	١٩٣,٧٤٨,٣٠٩
مجموع المطلوبات	١,٠٢٦,٦٨٢,٦٩٠	٢,٩٠٠,٤٠٣,٥٨٠	١٧٢,٩٧٩,٩٨٠	١٩٣,٧٤٨,٣٠٩	٤,٢٩٣,٨١٤,٥٥٩
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٣,٤٢٥,٥٣٠	٣,٤٢٥,٥٣٠
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٧,٤٦١,٨٣٥	٧,٤٦١,٨٣٥

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥٠٠,٩٨٩,١٦٣	٤٣,٧٤٢,١٥٦	٥٤٤,٧٣١,٣١٩
مجموع الموجودات	٥,٥٥٤,٩٠٥,١٩٨	٤,٠٧٢,١٣٨,٨٢٠	٩,٦٢٧,٠٤٤,٠١٨
المصاريف الرأسمالية	٤٤,٥٧٩,٩٤٤	-	٤٤,٥٧٩,٩٤٤

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٥٤٦,٢٢٥,٢٤٤)	١١,٦٧٠,٦٨١	(٥٣٤,٥٥٤,٥٦٣)
مجموع الموجودات	٥,٤٥٣,٠٠٣,٥٧١	٣,٠٥٢,٠٢٣,٨٤١	٨,٥٠٥,٠٢٧,٤١٢
المصاريف الرأسمالية	٣,٤٢٥,٥٣٠	-	٣,٤٢٥,٥٣٠

٣١- إدارة رأس المال

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

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

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج. ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	ل.س.ج. ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٣٦,٩٣٣,٣٠٨	الاحتياطي القانوني
٦٧,١٠٠,٣٧٧	٦٧,١٠٠,٣٧٧	الاحتياطي الخاص
١٥٩,٦١٩,٩٨٩	١٥٩,٦١٩,٩٨٩	أرباح متراكمة محققة
٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	أرباح متراكمة غير محققة*
-	-	صافي خسائر الفترة
(٦,٢٤٢,١٣٦)	(٦,٢٤٢,١٣٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨,١٩٧,٤٩٩)	(٨,١٩٧,٤٩٩)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(١٣,٩١٨,٥١٣)	(١٣,٩١٨,٥١٣)	إطفاء أصول مستملكة من قبل البنك**
(١٨٣,٨٣٠,٣٤١)	(١٧١,٨٩٥,٠٦٠)	مبالغ منوطة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٣,٥٣٣,٠٨٨,٩٢٨	٣,٥٤٤,٤٤٣,٠٢١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٤٤,٢١٥,٧٧٦	٢٨,٧٥٢,٦٤٢	بنود رأس المال المساعد:
٤٤,٢١٥,٧٧٦	٢٨,٧٥٢,٦٤٢	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة***
٣,٥٧٧,٣٠٤,٧٠٤	٣,٥٧٣,١٩٥,٦٦٣	الأموال الخاصة المساعدة
٣,٢٤٣,٤٣٦,٥٨٥	٢,٠٤٠,٣٤٣,٩٤٨	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٨٣,٨٢٥,٥٠٠	٢٥٩,٨٦٧,٤٢٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١٠,٦٧٠,٩٧٦	٢٥٥,٣٦١,٦٠٧	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤١٨,٢٥٥,٦٧٣	٤١٨,٢٥٥,٦٧٣	مخاطر السوق
٤,٠٥٦,١٨٨,٧٣٤	٢,٩٧٣,٨٢٨,٦٥٢	المخاطر التشغيلية
٨٨,١٩	١٢٠,١٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٨٧,١٠	١١٩,١٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
٨٦,٨٨	٩٤,٦٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية

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

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

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

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

٣٢- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.
١٧٦,٧٨٥,٥٧١	٢٠٠,٩١٢,٢٥٦
١٧٦,٧٨٥,٥٧١	٢٠٠,٩١٢,٢٥٦
١,٣٦٩,٤٩٣,٥٨٣	١,٤٦٤,٥٢٢,٤٩٠
١,٥٤٦,٢٧٩,١٥٤	١,٦٦٥,٤٣٤,٧٤٦

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

حسن تنفيذ

كفالات مالية مصرفية

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.

٣٤- أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكذلك المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، لجعلها متوافقة مع المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 بالآلاف الليرات السورية.