بنك المشرق ش.م.م.ع

استمارة الإفصاح

عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2026

تشرين الثاني 2026

مساهم في طموحاتك

بنك المشرق ش.م.م.ع

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 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.	257,812,500 ل.س.	257,812,500	827 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد ناجي الشاوي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.66
2	السيد غسان الكسم	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.038
3	السيد باسل القتابي	عضو مستقل	نفسه	%0.029
4	السيد بشار الدبل	عضو مستقل	نفسه	%0.036
5	السيدة فريال خليل	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
6	السيد نوار سكر	عضو مستقل	نفسه	%0.132
7	السيدة 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 الالكتروني	www.bankalsharq.com	**رقم الفاكس**	+963 (11) 66803300

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الأسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
1 ل.س.	15.74 ل.س.	14.96 ل.س.

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

بالليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية 30/09/2026		الفترة السابقة 31/12/2025		التغير% بما فيه تغيرات سعر الصرف**
مجموع الموجودات	10,863,682,438		8,039,091,976		%35.14
حقوق المساهمين	4,058,933,370		3,745,277,417		%8.37
	آخر ثلاثة أشهر	لغاية 30/09/2026	آخر ثلاثة أشهر	لغاية 30/09/2025	
صافي الإيرادات	123,896,017	668,627,336	87,798,852	(446,755,711)	%249.66
صافي الربح قبل الضريبة	(4,113,995)	322,716,812	(16,401,381)	(724,096,570)	%144.57
ضريبة الدخل على الأرباح	(3,406,123)	(9,060,859)	(432,953)	(10,104,351)	%(10.33)
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل للمساهمين	(7,520,118)	313,655,953	(16,834,334)	(734,200,921)	%142.72

بالليرات السورية

ربحية السهم	(0.03)	1.22	(0.07)	(2.85)	%142.72

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

* بلغ سعر صرف الدولار الأميركي مقابل الليرة السورية 122 ل.س. بتاريخ 2026/09/30، مقابل 110.55 ل.س. 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 المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بالليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية 30/09/2026		الفترة السابقة 30/09/2025		التغير%
	آخر ثلاثة أشهر	لغاية 30/09/2026	آخر ثلاثة أشهر	لغاية 30/09/2025	
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	-	352,826,882	-	(772,664,854)	%145.66
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	(7,520,118)	(39,170,929)	(16,834,334)	38,463,933	%(201.84)

بالليرات السورية

ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	(0.03)	(0.15)	(0.07)	0.15	%(201.84)

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

الموجودات:

يسجل زيادة في مجموع موجودات المصرف بنسبة 35.14% بنهاية الربع الثالث للعام 2026 مقارنة مع نهاية عام 2025 ويعود ذلك بشكل أساسي إلى الزيادة في حجم الأرصدة والايداعات لدى المصارف بنسبة 44.21% فبلغت في نهاية الربع الثالث للعام 2026 حوالي 5.10 مليار ل.س. مقابل حوالي 3.53 مليار ل.س. نهاية عام 2025 بالإضافة إلى زيادة في حجم النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 27.93% فبلغت في نهاية الربع الثالث لعام 2026 3.66 مليار ل.س. مقابل حوالي 2.86 مليار ل.س.، نتج بشكل أساسي عن زيادة أرصدة حوالات الزبائن وإيداعاتهم، كما يعود جزء من الزيادة في مجموع الموجودات إلى زيادة صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 37.42% حيث بلغت قيمة صافي التسهيلات الائتمانية في نهاية الربع الثالث للعام 2026 حوالي 1.38 مليار ل.س. مقابل 1.01 مليار ل.س. في نهاية عام 2025.

المطاليب:

بلغ مجموع مطلوبات المصرف حوالي 6.80 مليار ل.س. نهاية الربع الثالث للعام 2026 مقابل حوالي 4.29 مليار ل.س. نهاية عام 2025، أي بنسبة ارتفاع 58.48%، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع ودائع الزبائن بنسبة 69.90%.

حقوق الملكية:

بلغ مجموع حقوق الملكية بنهاية الربع الثالث 2026 حوالي 4.06 مليار ل.س. مقابل حوالي 3.745 مليار ل.س. نهاية عام 2025، أي بارتفاع بنسبة 8.37% نتج بشكل أساسي عن تسجيل خسائر محققة بقيمة 39.17 مليون ل.س. وأرباح غير محققة بقيمة 352.83 مليون ل.س. ناتجة عن فروقات تقييم مركز القطع البنيوي خلال الربع الثالث للعام 2026.

بيان الدخل المرحلي:

1. حقق بنك الشرق بنهاية الربع الثالث 2026 خسائر صافية محققة (بعد استبعاد فروقات غير محققة) بقيمة 39.17 مليون ل.س. مقارنة مع أرباح صافية محققة بعد الضريبة (بعد استبعاد فروقات غير محققة) 38.46 مليون ل.س. في نفس الفترة من عام 2025 أي بنسبة انخفاض بلغت 201.85% حيث نتجت بشكل أساسي عن ما يلي:

- انخفاض بنسبة 11.30% في صافي إيراد الفوائد والرسوم والعمولات حيث بلغ في نهاية الربع الثالث 2026 حوالي 236.54 مليون ل.س. مقابل حوالي 266.69 مليون ل.س. في نفس الفترة من عام 2025 ناتج بشكل أساسي عن انخفاض بنسبة 32.95% في صافي الإيرادات من الرسوم والعمولات فبلغ في نهاية الربع الثالث من عام 2026 حوالي 100.35 مليون ل.س. مقابل حوالي 149.68 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 تمّ تسجيل زيادة في المصاريف التشغيلية في نهاية الربع الثالث للعام 2026 بنسبة 24.72% بحيث بلغ حجم هذه المصاريف حوالي 345.91 مليون ل.س. في نهاية الربع الثالث 2026 مقابل حوالي 277.34 مليون ل.س. 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. في نهاية الربع الثالث من عام 2026 مقابل خسائر غير محققة بلغت حوالي 772.66 مليون ل.س. في نفس الفترة من العام السابق 2025 نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي بالدرهم الإماراتي والدولار الأميركي بسبب تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل سعر صرف الدرهم الإماراتي والدولار الأميركي بنهاية الربع الثالث 2026 حيث أصبح سعر صرف الدولار الأميركي 122 ل.س. وسعر صرف الدرهم الإماراتي 33.22 ل.س. في حين أنه كان سعر صرف الدولار الأميركي 110.55 ل.س. والدرهم الإماراتي 30.10 ل.س. في نهاية عام 2025.

3. وعليه سجل بنك الشرق بنهاية الربع الثالث 2026 صافي خسائر محققة بقيمة 39.17 مليون ل.س. وأرباح غير محققة بقيمة 352.83 مليون ل.س. وبالتالي بلغت الأرباح الإجمالية الصافية بعد الضريبة حوالي 313.66 مليون ل.س.
كما بلغت في نهاية الربع الثالث 2026 القيمة الدفترية للسهم 15.74 ل.س. وبلغت القيمة السوقية للسهم 14.96 ل.س. بتاريخ 2026/09/30، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي 1 ل.س.

تجدر الإشارة إلى أنه اعتباراً من 2026/10/8 تم زيادة رأس مال المصرف بواقع /128,906,250/ ل.س. عن طريق ضم جزء من الأرباح القابلة للتوزيع بحيث يصبح رأس مال المصرف /386,718,750/ ل.س.

2026/11/04

ناجي الشاوي
رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

جدول المحتويات

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

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق — سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل 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 ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

٤ تشرين الثاني ٢٠٢٦.

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

ليلى السمان

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية — شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون — عضوية رقم ١٧ / ش — عام ٢٠٢٦

اسم / رقم الترخيص / رقم ٩٤٦٦

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

17/ ش

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
		ل.س.	ل.س.
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	٣,٦٦٣,٤٢٩,٠٣٤	٢,٨٦٣,٥٤٢,٥٢٧
أرصدة لدى المصارف	٦	٤,٧٩٩,٨٦٥,٢٥٥	١,٢٨٢,٢١٠,٦٢٧
إيداعات لدى المصارف	٧	٢٩٥,٣٤٣,٥٢٩	٢,٢٥١,٠١٨,٨٣٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨	١,٣٨٤,٨٥٥,٩٤٢	١,٠٠٧,٧٣٠,٤٩٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٦,٢٤٢,١٣٦	٦,٢٤٢,١٣٦
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٠	٩,١٤٤,١٣٦	١٤,٩٦٦,٢٠٩
موجودات ثابتة		٢٢٦,٧٩٣,٢٥٣	١٩٠,٤٦٣,٧٥١
موجودات غير ملموسة		٧,٥٠٦,١٧٨	٨,٧٧٨,٦٨٧
موجودات أخرى	١٢	٨٢,٣٧٨,٨٩٨	٦١,٣٠٦,٠٩٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣	٣٨٨,١٢٤,٠٧٧	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢
مجموع الموجودات		١٠,٨٦٣,٦٨٢,٤٣٨	٨,٠٣٩,٠٩١,٩٧٦
المطلوبات			
ودائع المصارف	١٤	٢٥٥,١٣٩,٠٧٣	١٧٢,٩٧٩,٩٧٢
ودائع الزبائن	١٥	٥,٨٦٩,٧٥٢,٠١١	٣,٤٥٤,٨٤٦,٣٦٤
تأمينات نقدية	١٦	٤٨٩,١٣٩,٩٦٦	٤٧٢,٢٣٩,٩٠٨
مخصصات متنوعة	١٧	٢٢,٧٥١,٧١١	٧٨,٧٣٤,١٩٤
التزامات عقود التأجير	١٠	٣٣٢,٦٧٩	٦٥٨,١٩٦
مخصص ضريبة الدخل	١١	٤,١٦٠,٠٢٥	٥,٣١٤,٥٧٦
مطلوبات أخرى	١٨	١٦٣,٤٧٣,٦٠٣	١٠٩,٠٤١,٣٤٩
مجموع المطلوبات		٦,٨٠٤,٧٤٩,٠٦٨	٤,٢٩٣,٨١٤,٥٥٩
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٩	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠
الاحتياطي القانوني	٢٠	٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٣٦,٩٣٣,٣٠٨
الاحتياطي الخاص	٢٠	٦٧,١٠٠,٣٧٧	٦٧,١٠٠,٣٧٧
أرباح متراكمة		١٥٩,٦١٩,٩٨٩	١٥٩,٦١٩,٩٨٩
أرباح متراكمة غير محققة		٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣
أرباح الفترة		٣١٣,٦٥٥,٩٥٣	–
مجموع حقوق الملكية		٤,٠٥٨,٩٣٣,٣٧٠	٣,٧٤٥,٢٧٧,٤١٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٠,٨٦٣,٦٨٢,٤٣٨	٨,٠٣٩,٠٩١,٩٧٦

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | المدير المالي

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)

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
الفوائد الدائنة	٢١	٢٣٩,٢٨٢,٧٢٣	٢٢٤,٢٥٥,١١١
الفوائد المدينة	٢٢	(١٠٣,٠٩١,٨٦٠)	(١٠٧,٢٤١,١٤٠)
صافي إيرادات الفوائد		١٣٦,١٩٠,٨٦٣	١١٧,٠١٣,٩٧١
الرسوم والعمولات الدائنة		١١٩,٩٧٠,٧٢٩	٢٠٩,٠٧٣,٣٨٤
الرسوم والعمولات المدينة		(١٩,٦١٧,٣٧٠)	(٥٩,٣٩٧,١٩٤)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١٠٠,٣٥٣,٣٥٩	١٤٩,٦٧٦,١٩٠
صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات		٢٣٦,٥٤٤,٢٢٢	٢٦٦,٦٩٠,١٦١
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية		٦٩,٧٠٤,٨٢٩	٥٨,٣٨٥,٠٢٢
صافي أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		٣٥٢,٨٢٦,٨٨٢	(٧٧٢,٦٦٤,٨٥٠)
إيرادات تشغيلية أخرى		٩,٥٥١,٤٠٣	٨٣٣,٩٥٦
إجمالي الدخل التشغيلي		٦٦٨,٦٢٧,٣٣٦	(٤٤٦,٧٥٥,٧١١)
نفقات الموظفين	٢٤	(١٧٦,٠٥١,٩٧١)	(١٤٦,٢٠١,٩٥٥)
استهلاكات الموجودات الثابتة		(١١,٧٣٢,٠٧٩)	(٩,١٥٩,٤٣١)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة		(٢,١٣٤,٠٢٦)	(٢,٢٢٠,٥١٣)
إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٠	(٥,٨٢٢,٠٧٣)	(٥,٨٢٢,٠٧٠)
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٢٣	(٣٩,٨٣٥,٨٦٠)	(٣,٥٢٦,١٧٦)
مصروف مخصصات متنوعة		(٩٨٠,٥٥٥)	(٥٦٠,٠٠٠)
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٥	(١٠٩,٣٥٣,٩٦٠)	(١٠٩,٨٥٠,٧١٤)
إجمالي المصاريف التشغيلية		(٣٤٥,٩١٠,٥٢٤)	(٢٧٧,٣٤٠,٨٥٩)
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة		٣٢٢,٧١٦,٨١٢	(٧٢٤,٠٩٦,٥٧٠)
مصروف ضريبة الدخل	١١	-	-
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	١١	(٩,٠٦٠,٨٥٩)	(١٠,١٠٤,٣٥١)
صافي ربح / (خسارة) الفترة		٣١٣,٦٥٥,٩٥٣	(٧٣٤,٢٠٠,٩٢١)
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة	٢٦	١.٢٢	(٢.٨٥)

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | المدير المالي

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

بنك الشرق ش.م.م.ع

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
الفوائد الدائنة	٩٠,٦١٤,٨٧٧	٥٦,٩٤٤,٨٥٦
الفوائد المدينة	(٤٢,٣٢٥,٨٢٤)	(٢٧,٩٥١,٣٤٢)
صافي إيرادات الفوائد	٤٨,٢٨٩,٠٥٣	٢٨,٩٩٣,٥١٤
الرسوم والعمولات الدائنة	٥٧,٢٧١,٣٦٨	٥١,٤٨٩,٣٠١
الرسوم والعمولات المدينة	(٧,٠٠٨,٧٢٧)	(١٢,٩٨٧,٠٨٥)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٥٠,٢٦٢,٦٤١	٣٨,٥٠٢,٢١٦
صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات	٩٨,٥٥١,٦٩٤	٦٧,٤٩٥,٧٣٠
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	٢٥,١٦٢,٣٩٧	٢٠,٣٠٣,١٢٢
إيرادات تشغيلية أخرى	١٨١,٩٢٦	–
إجمالي الدخل التشغيلي	١٢٣,٨٩٦,٠١٧	٨٧,٧٩٨,٨٥٢
نفقات الموظفين	(٥٨,٧٠٢,٠١٥)	(٥٢,٥٨٩,٢٨٠)
استهلاكات الموجودات الثابتة	(٤,١٤١,٥٧٠)	(٣,١٥٩,٥٨٢)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	(٦٩١,٣٢١)	(٧٥٨,٥٢٤)
إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة	(١,٩٤٠,٦٩١)	(١,٩٤٠,٦٩٠)
(مصروف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٤,٢٤٨,٩٤٠)	١,٢٠٣,٤٩٣
استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة	٢٧٩,٠٠٠	(٢,٨٨٠,٠٠٠)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٣٨,٥٦٤,٤٧٥)	(٤٤,٠٧٥,٦٥٠)
إجمالي المصاريف التشغيلية	(١٢٨,٠١٠,٠١٢)	(١٠٤,٢٠٠,٢٣٣)
الخسارة قبل الضريبة	(٤,١١٣,٩٩٥)	(١٦,٤٠١,٣٨١)
ضريبة الدخل	–	٢,٧٢٥,٠٤٦
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	(٣,٤٠٦,١٢٣)	(٣,١٥٧,٩٩٩)
خسارة الفترة	(٧,٥٢٠,١١٨)	(١٦,٨٣٤,٣٣٤)
خسارة السهم الأساسية والمخففة	(٠.٠٠٣)	(٠.٠٠٧)

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | المدير المالي

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
صافي ربح / (خسارة) الفترة	٣١٣,٦٥٥,٩٥٣	(٧٣٤,٢٠٠,٩٢١)
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
الدخل الشامل	٣١٣,٦٥٥,٩٥٣	(٧٣٤,٢٠٠,٩٢١)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
صافي خسارة الفترة	(٧,٥٢٠,١١٨)	(١٦,٨٣٤,٣٣٤)
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
الدخل الشامل	(٧,٥٢٠,١١٨)	(١٦,٨٣٤,٣٣٤)

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | المدير المالي

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي ربح / (خسارة) الفترة	أرباح متراكمة محققة	أرباح متراكمة غير محققة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٦٧,١٠٠,٣٧٧	–	١٥٩,٦١٩,٩٨٩	٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	٣,٧٤٥,٢٧٧,٤١٧
الدخل الشامل للفترة	–	–	–	٣١٣,٦٥٥,٩٥٣	–	–	٣١٣,٦٥٥,٩٥٣
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٦٧,١٠٠,٣٧٧	٣١٣,٦٥٥,٩٥٣	١٥٩,٦١٩,٩٨٩	٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	٤,٠٥٨,٩٣٣,٣٧٠
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٣٣,١٩٥,٨٩٨	٦٣,٣٦٢,٩٦٧	–	١٤٤,٣٨٥,٧٣٠	٣,٩٩٦,٤٧٦,١٠١	٤,٤٩٥,٢٣٣,١٩٦
الدخل الشامل للفترة	–	–	–	(٧٣٤,٢٠٠,٩٢١)	–	–	(٧٣٤,٢٠٠,٩٢١)
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٣٣,١٩٥,٨٩٨	٦٣,٣٦٢,٩٦٧	(٧٣٤,٢٠٠,٩٢١)	١٤٤,٣٨٥,٧٣٠	٣,٩٩٦,٤٧٦,١٠١	٣,٧٦١,٠٣٢,٢٧٥

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

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

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:			
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة		٣٢٢,٧١٦,٨١٢	(٧٢٤,٠٩٦,٥٧٠)
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:			
صافي (أرباح) / خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		(٣٥٢,٨٢٦,٨٨٢)	٧٧٢,٦٦٤,٨٥٠
الاستهلاكات والإطفاءات		١٩,٦٨٨,١٧٨	١٧,٢٠٢,٠١٤
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		٣٩,٨٣٥,٨٦٠	٣,٥٢٦,١٧٦
مصروف مخصصات متنوعة		٩٨٠,٥٥٥	٥٦٠,٠٠٠
فوائد إيجارات		١٤,٤٨٣	٢٤,٨٤٠
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٣٠,٤٠٩,٠٠٦	٦٩,٨٨١,٣١٠
(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي		(٣٩,٧٢٥,٣٩٣)	٣٧٧,١٠٠,٥٢٠
النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (استحقاقها الأصلي يزيد عن ٣ أشهر)		٢,٠١١,٧٦١,٩١٥	(١٦٣,١٠٨,٣٠٠)
(الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		(٣١٠,٤٥٣,٠٩٠)	٤٢٩,٨٩١,٥٨٥
الزيادة في الموجودات الأخرى		(٢١,٠٧٢,٧٩٩)	(١٩,٦٥١,٣٦٠)
الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف (استحقاقها الأصلي يزيد عن ٣ أشهر)		٦٦,٠٠٠,٠٠٠	(٢٦٣,٥٠٠,٠٠٠)
الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن		٢,٤١٤,٩٠٥,٦٤٧	(٢,٦٧٣,٦٨٥,٣٦٠)
الزيادة في التأمينات النقدية		١٦,٩٠٠,٠٥٨	٦٨,٧٩٨,٦٥٠
النقص في المخصصات المتنوعة		(٦٥٠,٥٥٥)	(٣٠٠,٠٠٠)
الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى		٥٤,٤٣٢,٢٥٤	(٦٧,٧٤٠,٨٣٠)
الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي		–	(٩,٦٤٨,٠٠٠)
صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب		٤,٢٢٢,٥٠٧,٠٤٣	(٢,٢٥١,٩٦١,٧٨٥)
ضريبة مدفوعة		(١٠,٢١٥,٤١٠)	(٣١,٠٧٨,٦١٠)
صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية		٤,٢١٢,٢٩١,٦٣٣	(٢,٢٨٣,٠٤٠,٣٩٥)

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | المدير المالي

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 / تابع

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢٦ ل.س.	٢٠٢٥ ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:			
استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	(٤,١٤٦,٢٢١)
شراء موجودات ثابتة		(١٥,٠٥٧,٤٤٩)	(٦,٠٢٢,١٥٩)
شراء موجودات غير ملموسة		(٨٦١,٥١٧)	(٣٤١,٤١٤)
الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ		(٣٣,٠٠٤,١٣٢)	(١٢,٣٠٤,٧١٠)
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		(٤٨,٩٢٣,٠٩٨)	(٢٢,٨١٤,٥٠٤)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:			
ايجارات مدفوعة		(٣٤٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠)
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية		(٣٤٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد		٢٤٨,٣٥٣,٩٤٩	(٧٤٠,٣٠٨,٢٥٤)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد		٤,٤١١,٣٨٢,٤٨٤	(٣,٠٤٦,٥٠٣,١٥٣)
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة	٢٧	٤,١٥٢,٢٥٨,٢٩٦	٩,٤٥٣,٢٠٠,٩٧٨
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	٢٧	٨,٥٦٣,٦٤٠,٧٨٠	٦,٤٠٦,٦٩٧,٨٢٥
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:			
فوائد مقبوضة		٢٢٧,٤٥٠,٩٨١	٢١٣,٢٨٨,١٩٨
فوائد مدفوعة		(٧٦,٠٦٤,٠٥٥)	(٩٦,٣٧٥,٣٩٧)

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | المدير المالي

بنك الشرق المساهمة ش.م.م.ع

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٢٢كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

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

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

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

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف بنسبة ٤٠٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة بمبلغ وقدره ٢٠٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ ليرة سورية موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١ ليرة سورية 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، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٣٨٦,٧١٨,٧٥٠ ليرة سورية موزع على ٣٨٦,٧١٨,٧٥٠ سهم بقيمة إسمية ١ ليرة سورية 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 صالحية جادة عقار ٢٣٣٥/ ١٠ وفروعه التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٤.٩٦ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ بتاريخ ٢٨ تشرين الأول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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

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

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

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي ١٢٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي، ١٣٨.٥٢ ليرة سورية لليورو، ٣٣.٢٢ ليرة سورية للدرهم الاماراتي، و١٢.٧٢ ليرة سورية للكورون النرويجي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١١٠.٥٠ ليرة سورية للدولار الأمريكي، ١٢٩.٩٨ ليرة سورية لليورو، ٣٠.١٠ ليرة سورية للدرهم الاماراتي، و١١.٠٤ ليرة سورية للكورون 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 و٢ و٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلًا 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.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
نقد في الخزينة	١,٨٠٩,٧٢٠,٨٨٣	٢٨٤,٧٠٣,٣٤٠
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٥٩١,٠٦٠,٥٢٥	٢,٣٥٦,٣٠٣,٢٥٩
احتياطي نقدي إلزامي	٢٦٣,٨٦١,٨٦٢	٢٢٤,٠٢٥,٩٦٦
	٣,٦٦٤,٦٤٣,٢٧٠	٢,٨٦٥,٠٣٢,٥٦٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٢١٤,٢٣٦)	(١,٤٩٠,٠٣٨)
	٣,٦٦٣,٤٢٩,٠٣٤	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:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٥٨٠,٣٢٩,٢٢٥	-	-	٢,٥٨٠,٣٢٩,٢٢٥
نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٨٠٠,٤٠٣,٧١٧)	-	-	(٨٠٠,٤٠٣,٧١٧)
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٩٦,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١٩٦,٨٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٢٤٢,٩٣١,٨٨٥)	-	-	(٢٤٢,٩٣١,٨٨٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢١,١٢٨,٧٦٤	-	-	١٢١,١٢٨,٧٦٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٨٥٤,٩٢٢,٣٨٧	-	-	١,٨٥٤,٩٢٢,٣٨٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٩٩٧,٩٦٥,٢٠٩	–	–	٥,٩٩٧,٩٦٥,٢٠٩
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 أيلول 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 أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٤٩٠,٠٣٨	–	–	١,٤٩٠,٠٣٨
نقص ناتج عن التغير في أرصدة				
لدى مصرف سورية المركزي	(٣٨٦,٣٠٥)	–	–	(٣٨٦,٣٠٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١٠,٥٠٣	–	–	١١٠,٥٠٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٢١٤,٢٣٦	–	–	١,٢١٤,٢٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١,٨٦٢,٢٥٨	–	–	١١,٨٦٢,٢٥٨
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 أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٩,٨٦١,٠٠١	١,٠٥٠,٩٢٢,٩٥٣	١,٠٦٠,٧٨٣,٩٥٤
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٦٣,٧١٤,٤٩١	٤,٢٨٥,٧١٤,٤٩١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٦٥١,٣٤٩)	(٥٤٥,٩٨١,٨٤١)	(٥٤٦,٦٣٣,١٩٠)
	١٣١,٢٠٩,٦٥٢	٤,٦٦٨,٦٥٥,٦٠٣	٤,٧٩٩,٨٦٥,٢٥٥

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١,٠٦٠,٧٨٣,٩٥٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٤٢٢,٦٠٨,٥٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٢٩٩,٥٢٣,٤١٠	٢,٤٠٩,١٣٦	٣٧٦,٧٩٩,١٢٣	١,٦٧٨,٧٣١,٦٦٩
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	٢,٧٤٠,٩٠٦,٢٥٣	٣,٧٧١,١٩١	(٢,٤٦٤,٠٨٠)	٢,٧٤٢,٢١٣,٣٦٤
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٢٧,٦٨٠,٧١٠,٥٠٨	-	٧٣,١٨٩,٤٤٨	٢٧,٧٥٣,٨٩٩,٩٥٦
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٢٧,٢١٧,٤٤٦,٠٢٩)	-	(٣٨,٩٧٢,١١٧)	(٢٧,٢٥٦,٤١٨,١٤٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥٦,٢٠٧,٠٣٩	٣١,١١١	٧١,٨٣٣,٤٥٢	٤٢٨,٠٧١,٦٠٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٨٥٩,٩٠١,١٨١	٦,٢١١,٤٣٨	٤٨٠,٣٨٥,٨٢٦	٥,٣٤٦,٤٩٨,٤٤٥

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	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 أيلول ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

قام المصرف خلال شهر تموز من عام ٢٠٢٢ بعملية نقل جزء من أرصدته 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 ٢٠٢٦/١٨ 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 أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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	٣١,٥٧٧,٤٨٢	(٣٦,٢٢٠)	١,٦٣٢,٣٦٦	٣٣,١٧٣,٦٢٨
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٠٦,٦٣٥,٦٥٧	–	–	١٠٦,٦٣٥,٦٥٧
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٩٤,٣٢٠,٩٠٨)	–	–	(٩٤,٣٢٠,٩٠٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٦١٢,٥٦١	٥٦,٨٧٦	٤٤,٤١٢,٧٦١	٤٧,٠٨٢,١٩٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٦,٢١٣,٦٦٠	٣٣,٧٤٤	٤٨٠,٣٨٥,٧٨٦	٥٤٦,٦٣٣,١٩٠

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥١,١١٥,٤٥٧	–	٥٣٣,٩٠٥,٩٨٦	٥٨٥,٠٢١,٤٤٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨,٥٥٩)	٣٨,٥٥٩	–	–
ما تم تحويله إلى المخصصات المتنوعة*	–	–	(٥٧,٥٤١,٥٧٣)	(٥٧,٥٤١,٥٧٣)
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	٤,٧٧٦,٥٢٤	(٢٥,٤٧١)	(١,٦٣٠,٧٦٤)	٣,١٢٠,٢٨٩
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٥,٨٤٨,١٢٤	–	–	١٥,٨٤٨,١٢٤
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٤٢,٥٢١,٤٣٧)	–	–	(٤٢,٥٢١,٤٣٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٩,٤٧١,٢٤١)	–	(٩٧,٩٣٤,٥٦٣)	(١٠٧,٤٠٥,٨٠٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٧٠٨,٨٦٨	١٣,٠٨٨	٣٧٦,٧٩٩,٠٨٦	٣٩٦,٥٢١,٠٤٢

* قام المصرف بالاحتفاظ بفائض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الحرة الموجودة في الجمهورية اللبنانية والبالغ ٥٧,٥٤١,٥٧٣ ليرة سورية 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 اعادة استخدام هذا المخصص خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

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

أ. **الحسابات الجارية المقيّدة:**

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦		
	التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	مخصص الخسائر الائتمانية
	عملة أصلية	ليرة سورية	ليرة سورية
يورو	١,٥٢٢,٩٩٢	٢١٠,٩٦٤,٨٣٩	٢١٠,٩٦٤,٨٣٩
		٢١٠,٩٦٤,٨٣٩	٢١٠,٩٦٤,٨٣٩

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
	التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	مخصص الخسائر الائتمانية
	عملة أصلية	ليرة سورية	ليرة سورية
يورو	١,٥٢٢,٩٩٢	١٩٧,٩٦٥,٦٤٧	١٩٧,٩٦٥,٦٤٧
		١٩٧,٩٦٥,٦٤٧	١٩٧,٩٦٥,٦٤٧

ب. الحسابات الجارية غير المقيّدة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	مخصص الخسائر الائتمانية
عملة أصلية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي	١,٩٤١,٣٠٣	٢٣٦,٨٣٩,٠٠٤	٢٣٦,٨٣٩,٠٠٤
يورو	٢٢,٤٩٥	٣,١١٥,٩٨٢	٣,١١٥,٩٨٢
كورون نرويجي	٢,٣١٤,٤١٧	٢٩,٤٣٩,٣٨٥	٢٩,٤٣٩,٣٨٥
درهم اماراتي	٣٥٠	١١,٦٢٧	١١,٦٢٧
فرنك سويسري	١٠٢	١٤,٩٤٩	١٤,٩٤٩
		٢٦٩,٤٢٠,٩٤٧	٢٦٩,٤٢٠,٩٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	مخصص الخسائر الائتمانية
عملة أصلية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي	٧٠٠,٧٣٠	٧٧,٤٦٥,٦٩٠	٧٧,٤٦٥,٦٩٠
يورو	٤٩٩,٠٤٠	٦٤,٨٦٧,٦٢٣	٦٤,٨٦٧,٦٢٣
كورون نرويجي	٣,٣٠٧,٣٦٩	٣٦,٥٠٠,١٢٥	٣٦,٥٠٠,١٢٥
		١٧٨,٨٣٣,٤٣٨	١٧٨,٨٣٣,٤٣٨

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤,٦٥٦,٤٧١)	–	(٤,٦٥٦,٤٧١)
	٢٩٥,٣٤٣,٥٢٩	–	٢٩٥,٣٤٣,٥٢٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٢٥٧,٠٨٤,٤٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٢,٢٨٧,٠٨٤,٤٠٠
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	(٢,٢١٩,٧٦٠,٠٠٠)	–	–	(٢,٢١٩,٧٦٠,٠٠٠)
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٤٩١,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٦٥١,٠٠٠,٠٠٠
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٣٣٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠,٠٠٠)	–	(٤٤٠,٥٠٠,٠٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٢,١٧٥,٦٠٠	–	–	٢٢,١٧٥,٦٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٨,٨٦٣,٨٥٠	–	–	٨٨,٨٦٣,٨٥٠
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 أيلول ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٧٦٦,٥٢٨	٢٩٩,٠٣٤	–	٣٦,٠٦٥,٥٦٢
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	(٤٣,٣٣٣,٦٣٨)	(١,٢٥٢,٨٦٤)	–	(٤٤,٥٨٦,٥٠٢)
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٩,٩٣٦,٦٥٢	٤,٤٢٤,١٨٠	–	١٤,٣٦٠,٨٣٢
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٢,٤٢١,٨٠٥)	(١,٢٦٣,٥٣١)	–	(٣,٦٨٥,٣٣٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٥٠١,٩١٥	–	–	٢,٥٠١,٩١٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٤٤٩,٦٥٢	٢,٢٠٦,٨١٩	–	٤,٦٥٦,٤٧١

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٨٣,١٦١	–	–	١,٣٨٣,١٦١
نقص ناتج عن التغير في				
إيداعات لدى المصارف	(٣,٠٣٦,٦١٠)	–	–	(٣,٠٣٦,٦١٠)
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٣٨,٥١٢,٠٣١	٢٩٩,٠٣٤	–	٣٨,٨١١,٠٦٥
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٦١٩,٢٥٦)	–	–	(٦١٩,٢٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٧٢,٧٩٨)	–	–	(٤٧٢,٧٩٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,٧٦٦,٥٢٨	٢٩٩,٠٣٤	–	٣٦,٠٦٥,٥٦٢

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٢٢٨,١٨٩,٤٣٥	٢٠٠,٤٧٨,٤٧٩
قروض وسلف	١,٤٥٠,٥٢٣,٨٥٥	١,٠٣٣,١٩٧,٤٤٨
	١,٦٧٨,٧١٣,٢٩٠	١,٢٣٣,٦٧٥,٩٢٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢٠,٣٢٤,٨٩٣)	(٨٧,٣١٦,٨١٩)
فوائد معلقة	(١٨٨,٦٢١,٢٠٨)	(١٤٨,٤١٢,٦٨٠)
	١,٣٦٩,٧٦٧,١٨٩	٩٩٧,٩٤٦,٤٢٨
الأفراد		
حسابات جارية مدينة	١١٣,٠٤٤	١٤٨,٧٨١
قروض وسلف	٤,٠١٣,٦٤٥	٣,٨٥٥,٨٢٢
	٤,١٢٦,٦٨٩	٤,٠٠٤,٦٠٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٥,٩٩٩)	(٤١,٣٩٩)
فوائد معلقة	(٧,٦٢٤)	-
	٤,٠٤٣,٠٦٦	٣,٩٦٣,٢٠٤
القروض العقارية		
قروض وسلف	١١,٠٧٣,٢٨١	٥,٨٤٠,٦٤٦
	١١,٠٧٣,٢٨١	٥,٨٤٠,٦٤٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٧,٥٩٤)	(١٩,٧٨٨)
	١١,٠٤٥,٦٨٧	٥,٨٢٠,٨٥٨
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٦٩٣,٩١٣,٢٦٠	١,٢٤٣,٥٢١,١٧٦
إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢٠,٤٢٨,٤٨٦)	(٨٧,٣٧٨,٠٠٦)
إجمالي الفوائد المعلقة (المحفوظة)	(١٨٨,٦٢٨,٨٣٢)	(١٤٨,٤١٢,٦٨٠)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٣٨٤,٨٥٥,٩٤٢	١,٠٠٧,٧٣٠,٤٩٠

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٤١٨,٢٨٥,٦٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) أي ما نسبته ٢٤,٦٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢٦٩,٢٠٦,٦٤٣ ليرة سورية 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 ٢٢٩,٦٥٦,٧٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٥,٢٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ١٢٠,٧٩٣,٩٦٣ ليرة سورية 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 كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨,٢٣٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) (مقابل ٤٣,٥٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨,٢٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) و٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة).

لا يوجد ديون معدومة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) و٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة).

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٢٩,٧٦١,٣٨١	١٤٤,٥٥٣,١٥٢	٢٦٩,٢٠٦,٦٤٣	١,٢٤٣,٥٢١,١٧٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧,٨٥١,١٨٨	(١٧,٨٥٠,٨٣٩)	(٣٤٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٥٩,٠٩٧,٨٩٩)	٢٥٩,٠٩٧,٩٠١	(٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣١,٠٢٠)	(١١٣,٩٣٢,٨١١)	١١٤,٠٦٣,٨٣١	-
الديون المعدومة	-	-	(٢١,٤٧٠)	(٢١,٤٧٠)
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة الزبائن	(١,٠٠١,٩٥١,٤٤٢)	(٩٣,٠٣٨,٧٩٧)	٢١,٥٣٨,١١٢	(١,٠٧٣,٤٥٢,١٢٧)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٧١٨,١٢٠,٩٩٨	١٨٩	٢٠	١,٧١٨,١٢١,٢٠٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢٨٣,٢٣٦,٧٨٦)	(٦,٢٧٦,٨٢٣)	(٥,٩١٠)	(٢٨٩,٥١٩,٥١٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٦,٢٥٩,٥٨٢	(٤,٥٠٠,٣٣٦)	١٣,٥٠٤,٧٤٧	٩٥,٢٦٣,٩٩٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,١٠٧,٥٧٦,٠٠٢	١٦٨,٠٥١,٦٣٦	٤١٨,٢٨٥,٦٢٢	١,٦٩٣,٩١٣,٢٦٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	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 أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٧٧٢,٢٨٧	٣,٥٣٢,٢٢٢	٨١,٠٧٣,٤٩٧	٨٧,٣٧٨,٠٠٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٣٧,٠٩٣	(٢٣٦,٧٦٣)	(٣٣٠)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٨٢,٥٨٨)	١,٠٨٢,٨٣٢	(٢٤٤)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٢٤)	(٢,٩٧٩,٥٨٩)	٢,٩٨٠,١١٣	–
زيادة ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(١٩٢,٩٥٣)	١,١٤٦,١٠٢	٢٥,٣٤٢,٤١١	٢٦,٢٩٥,٥٦٠
الديون المعدومة	–	–	(٢١,٤٧٠)	(٢١,٤٧٠)
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة الزبائن	١,٩٧٢,٧٧٤	(٤٦٦,٨١٣)	٥٥٣,٤٨٦	٢,٠٥٩,٤٤٧
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤,٤٠٧,٧٤٤	١,١١٨	٢٠	٤,٤٠٨,٨٨٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣,٩٦٧,٩٢٢)	(١٩٣,٩١٢)	(١٠,٤٢٤)	(٤,١٧٢,٢٥٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٣٨,٣٣٦	(١٨,٣١٦)	٤,١٦٠,٢٩٩	٤,٤٨٠,٣١٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٤٨٤,٢٤٧	١,٨٦٦,٨٨١	١١٤,٠٧٧,٣٥٨	١٢٠,٤٢٨,٤٨٦

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٣٩٥,٦٦٤	١,٦٠٩,٧١٧	٧٢,٤٠٣,٣٦٤	٧٧,٤٠٨,٧٤٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,١٢١,٢٦٤	(٤,١٢١,٢١٤)	(٥٠)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٩٠١,٧٢٩)	٢,٩٤٧,٨٨٤	(١,٠٤٦,١٥٥)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٨)	(١,٥٢٣,٧٨٧)	١,٥٢٣,٨٤٥	–
زيادة ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(٣,٤٤٩,٦٠٦)	٦,٥٨٤,٣٩٣	١٣,٠٧٦,٨٠٤	١٦,٢١١,٥٩١
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة الزبائن	٣٧٨,٩٠٦	(١,٤٦٠,٧٠٠)	٩٢٨,٥٢٤	(١٥٣,٢٧٠)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٨٥٨,٧٤٧	٥٦,٥٤٧	٣٨	١,٩١٥,٣٣٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٦٣١,٩٣٤)	(٥٦٠,٦١٨)	(٣٥٠,٥٥٥)	(٢,٥٤٣,١٠٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٠٣٣	–	(٥,٤٦٢,٣١٨)	(٥,٤٦١,٢٨٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٧٢,٢٨٧	٣,٥٣٢,٢٢٢	٨١,٠٧٣,٤٩٧	٨٧,٣٧٨,٠٠٦

الفوائد المعلقة:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد أول الفترة / السنة	١٤٨,٤١٢,٦٨٠	١٣٤,٢٥٥,٥٠٧
الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة	٣٠,٨٧١,٩٠٤	٢٤,٩٤٨,٠٢٠
ينزل الفوائد المحولة للإيرادات	(٤٧)	(٤٠٢,٣٩٩)
فروق أسعار صرف	٩,٣٤٤,٢٩٥	(١٠,٣٨٨,٤٤٨)
الرصيد آخر الفترة / السنة	١٨٨,٦٢٨,٨٣٢	١٤٨,٤١٢,٦٨٠

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

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

* 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 للسهم الواحد ما يعادل ٤,١٢٪ من رأسمال المؤسسة وقد سددت هذه القيمة كاملة. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الاسهم بتاريخ ٣٠ أيلول 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، وقام المصرف بشراء ٤,١٤٦,٢٢١ سهم بقيمة ٤,١٤٦,٢٢١ ليرة سورية، وقام المصرف بسداد قيمة حصته في زيادة رأس مال المؤسسة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٥.

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

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪

معدلات العائد: ٥,٩٦٪

استحقاقات السند: ١٩ أيلول ٢٠٢٠.

تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ١٩ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

١٠- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
حقوق استخدام أصول مستأجرة	٢٩,٨٢٩,٠٥٨	٢٩,٨٢٩,٠٥٨
مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة	(٢٠,٦٨٤,٩٢٢)	(١٤,٨٦٢,٨٤٩)
صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة	٩,١٤٤,١٣٦	١٤,٩٦٦,٢٠٩
التزامات عقود التأجير	٣٣٢,٦٧٩	٦٥٨,١٩٦

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	١٤,٩٦٦,٢٠٩	٢٢,٧٢٨,٩٦٩
مصروف الاستهلاك	(٥,٨٢٢,٠٧٣)	(٧,٧٦٢,٧٦٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٩,١٤٤,١٣٦	١٤,٩٦٦,٢٠٩

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٦٥٨,١٩٦	٩٦٦,١٩٢
مبالغ مسددة	(٣٤٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠)
مصروف الفوائد	١٤,٤٨٣	٣٢,٠٠٤
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٣٣٢,٦٧٩	٦٥٨,١٩٦

١١- مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
مخصص ضريبة الدخل	٤,١٦٠,٠٢٥	٥,٣١٤,٥٧٦

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل

	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	٣٢٢,٧١٦,٨١٢	(٧٢٤,٠٩٦,٥٧٠)
يضاف:		
استهلاك المباني	٤٧٨,١١١	٤٦٧,٤٢٤
استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة	٢,٤٤١,٢٨٥	٢,١٣٣,٤٥٠
مصروف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**	٣٧,٧١١,٨٩٥	٢٠,٠٨٠,١٤٥
خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	-	٧٧٢,٦٦٤,٨٥٤
مصروف مخصص تقلبات أسعار القطع	٨٣٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠
تبرعات لصالح مركز التدريب والتأهيل المصرفي	١٢,٦٠٠,٠٠٠	-
ينزل:		
استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**	(٢٨,٣٧٣,٤٣٣)	(٢٨,١٠٢,٨٧٩)
استرداد مخصصات متنوعة	(٥٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
استرداد مخصص تقلبات أسعار القطع	-	-
فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية	(٨٢,٣٧١,٤٤٥)	(٨٤,٢٠٢,٩٣٢)
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	(٣٥٢,٨٢٦,٨٨٢)	-
الخسارة الضريبية	(٨٧,٢٩٣,٦٥٧)	(٤٠,٧٩٦,٥٠٨)
معدل الضريبة	٢٥٪	٢٥٪
مصروف ضريبة الدخل	-	-
ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪	-	-
ضريبة الدخل	-	-

قام المصرف باعتبار التبرعات مرفوضة ضريبياً بناءً على المادة رقم ٢ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ المعدّل 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 ١٢,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، حول اعتبار هذا التبرع مصروف مقبول ضريبياً أو مرفوض، ولم ترد أي توجيهات بهذا الخصوص.

لا يوجد ضريبة دخل في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ و٣٠ أيلول ٢٠٢٥ نتيجة الخسارة الضريبية.

تم احتساب مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
الفوائد المحققة في الخارج	٨٢,٣٧١,٤٤٥	٨٤,٢٠٢,٩٣٢
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	٨,٢٣٧,١٤٥	٨,٤٢٠,٢٩٣
إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)	٨٢٣,٧١٤	٨٤٢,٠٢٩
إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)	–	٨٤٢,٠٢٩
ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج	٩,٠٦٠,٨٥٩	١٠,١٠٤,٣٥١

بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة ٩,٠٦٠,٨٥٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١٠,١٠٤,٣٥١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥).

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

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد بداية الفترة / السنة	٥,٣١٤,٥٧٦	٢٤,٨٨٦,١٦٢
ضريبة مدفوعة	(١٠,٢١٥,٤١٠)	(٣٤,٢٣٦,٦١١)
ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*	٩,٠٦٠,٨٥٩	١٢,٨٣٣,٢٣٧
ضريبة دخل الفترة / السنة	–	١,٨٣١,٧٨٨
الرصيد نهاية الفترة / السنة	٤,١٦٠,٠٢٥	٥,٣١٤,٥٧٦

* 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 ابتداءاً 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، و٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ١ شباط ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكليف عام ٢٠١٧ والذي تم من خلاله تثبيت التكليف 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 التكليف 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 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

١٢- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
فوائد محققة غير مستحقة القبض:		
التسهيلات الائتمانية	٣١,١٥٩	٣٢,٧٩٤
حسابات لدى المصارف	١١,٨٠٠,٥٨٣	١٤,٦٥٥,٠٨١
	١١,٨٣١,٧٤٢	١٤,٦٨٧,٨٧٥
طوابع مالية	٤,٩٣٤	٤,٩٦٩
إيجارات مدفوعة مقدماً	١,٩٠٥,٣٧٣	١,٥٥٠,٠٩٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٣,٢٠٨,١٠٥	٥,٥٥١,٩٤٢
مؤونة أتعاب استشاريين وخبراء مدفوعة مقدماً	٣,٥٢٤,٢٨٠	-
تأمينات مدفوعة	١٠٠,١٧٣	١٠٠,١٧٣
حسابات مدينة أخرى	٢٥,٠٠٧,٧٤٥	٢٢,٦٢١,٦٠٣
مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)	٤٨٥,٠٣٨	٤٧٧,٩٣١
دفعات مقدمة- مالية دمشق*	٢,٣٩٢,٩٩٥	٢,٣٩٢,٩٩٥
موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني) **	١٣,٩١٨,٥١٣	١٣,٩١٨,٥١٣
	٨٢,٣٧٨,٨٩٨	٦١,٣٠٦,٠٩٩

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

بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٥ صدر القرار رقم ٦/٣٥٠ لعام ٢٠٢٥ من محكمة القضاء الإداري، والمتضمن إلزام جهة الإدارة المدّعى 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 ١٩ 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 سددته لمديرية المالية، وتم تأجيل الدعوى إلى ١٤ تشرين الأول ٢٠٢٦ لجوابنا على القرارات الإدارية.

** هي عبارة عن عقارات آلت ملكيتها لبنك الشرق بنتيجة مشاركته بمزاد علني طرح لبيعها، لاحقاً سيتم تسييل (بيع) هذه العقارات. تم استملاك هذه العقارات خلال عام ٢٠٢٤ ولا يوجد أي عقارات جديدة مستملكة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٢,٠٩٢,٧٤٨	١٢,٠٩٢,٧٤٨
دولار أمريكي	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:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢	–	–	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥,٢٩١,٤٦٥	–	–	٣٥,٢٩١,٤٦٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٨٨,١٢٤,٠٧٧	–	–	٣٨٨,١٢٤,٠٧٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٣٠,٣٣٩,٠١٨	–	–	٤٣٠,٣٣٩,٠١٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	(١,٢٨٨,٦٣٣)	–	–	(١,٢٨٨,٦٣٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٧٦,٢١٧,٧٧٣)	–	–	(٧٦,٢١٧,٧٧٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢	–	–	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢

١٤- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية ٦,٦٣٩,٠٧٣	–	٦,٦٣٩,٠٧٣
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل) ١٧٧,٠٠٠,٠٠٠	–	١٧٧,٠٠٠,٠٠٠
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ٧١,٥٠٠,٠٠٠	–	٧١,٥٠٠,٠٠٠
٢٥٥,١٣٩,٠٧٣	–	٢٥٥,١٣٩,٠٧٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية ٢٧,٩٧٩,٩٧٢	–	٢٧,٩٧٩,٩٧٢
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل) ١٣٩,٥٠٠,٠٠٠	–	١٣٩,٥٠٠,٠٠٠
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ٥,٥٠٠,٠٠٠	–	٥,٥٠٠,٠٠٠
١٧٢,٩٧٩,٩٧٢	–	١٧٢,٩٧٩,٩٧٢

١٥- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,٢٨٨,٠٠٥,٩٦٦	٢,١٦٤,٤٧٢,٥٩٦
ودائع التوفير	١٨,١٣٩,٢٢٠	١٩,٠٧١,٩٨٨
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣,٤٧٣,٨٨٠,٧٥٤	١,٢٠٧,١٠١,٧١٣
الحسابات المجمدة	٨٩,٧٢٦,٠٧١	٦٤,٢٠٠,٠٦٧
	٥,٨٦٩,٧٥٢,٠١١	٣,٤٥٤,٨٤٦,٣٦٤

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢٥٠,٩١٤,٢٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ أي ما نسبته ٤,٢٧٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٩٣,٨٩٠,٦٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٥,٦١٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٣٧٧,٧٣٢,٠٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ أي ما نسبته ٤٠,٥١% من إجمالي الودائع (مقابل ٢,٢٢٨,٦٧٢,٦٧١ ليرة سورية 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 بالبيوع العقارية وحسابات شركات قيد التأسيس مبلغ ٨٩,٧٢٦,٠٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٦٤,٢٠٠,٠٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

١٦- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	-	١٦,٥٠٠,٠٠٠
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٤٨٧,٧٥٧,١٦٦	٤٥٤,٣٧٩,٦٠٨
تأمينات نقدية أخرى*	١,٣٨٢,٨٠٠	١,٣٦٠,٣٠٠
	٤٨٩,١٣٩,٩٦٦	٤٧٢,٢٣٩,٩٠٨

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

١٧- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية	١٩,٠٩٣,٣٦٢	١٧,٩١٧,٤٣٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة	٦٨,٣٤٩	١٥,١٨٦
مخصص لمواجهة أعباء محتملة*	-	٥٨,٠٤١,٥٧٣
مخصص تقلبات أسعار القطع	٣,٥٩٠,٠٠٠	٢,٧٦٠,٠٠٠
	٢٢,٧٥١,٧١١	٧٨,٧٣٤,١٩٤

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م ن/ ب١ 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 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.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

	بداية الفترة	المحول إلى مخصص الخسائر الائتمانية	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات							
الائتمانية غير المباشرة المستغلة	١٥,١٨٦	–	٧٨,٤٧٧	–	(٢٥,٣١٤)	–	٦٨,٣٤٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة –كفالات مصارف مالية	١٧,٩١٧,٤٣٥	–	–	–	–	١,١٧٥,٩٢٧	١٩,٠٩٣,٣٦٢
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	٥٨,٠٤١,٥٧٣	(٥٧,٥٤١,٥٧٣)	٩٤٦,٩٤٣	(٦٥٠,٥٥٥)	(٧٩٦,٣٨٨)	–	–
مخصص تقلبات أسعار القطع	٢,٧٦٠,٠٠٠	–	٦,٠٦٣,٠٠٠	–	(٥,٢٣٣,٠٠٠)	–	٣,٥٩٠,٠٠٠
	٧٨,٧٣٤,١٩٤	(٥٧,٥٤١,٥٧٣)	٧,٠٨٨,٤٢٠	(٦٥٠,٥٥٥)	(٦,٠٥٤,٧٠٢)	١,١٧٥,٩٢٧	٢٢,٧٥١,٧١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	بداية السنة	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات							
الائتمانية غير المباشرة المستغلة	٧٥,٧٥٣	–	١٠٤,٨٣٥	–	(١٦٥,٤٠٢)	–	١٥,١٨٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة –كفالات مصارف مالية	٢٧,٤٧٥,٧٥٢	–	–	–	(٧,٣٦١,٧٨٠)	(٢,١٩٦,٥٣٧)	١٧,٩١٧,٤٣٥
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	٣٠٠,٠٠٠	٥٧,٥٤١,٥٧٣	٥٠٠,٠٠٠	(٣٠٠,٠٠٠)	–	–	٥٨,٠٤١,٥٧٣
مخصص تقلبات أسعار القطع	٢,٧٢٠,٠٠٠	–	٥,٩٢٠,٨١٠	–	(٥,٨٨٠,٨١٠)	–	٢,٧٦٠,٠٠٠
	٣٠,٥٧١,٥٠٥	٥٧,٥٤١,٥٧٣	٦,٥٢٥,٦٤٥	(٣٠٠,٠٠٠)	(١٣,٤٠٧,٩٩٢)	(٢,١٩٦,٥٣٧)	٧٨,٧٣٤,١٩٤

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٧٦,٧٠٥,٨٠١	٣٦,٢٤٩	٤٣,٥٢١	١٧٦,٧٨٥,٥٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢,٢٠٠,٠٠٠)	١٢,٢٠٠,٠٠٠	–	–
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٤,٨٦٠,٠٠٠	–	–	١٤,٨٦٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٨,٦٠٠)	–	–	(٨,٦٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢,١٨٧,٢٩٦	–	–	١٢,١٨٧,٢٩٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٩١,٥٤٤,٤٩٧	١٢,٢٣٦,٢٤٩	٤٣,٥٢١	٢٠٣,٨٢٤,٢٦٧

كما في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	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 أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٩٤٧	–	٨,٢٣٩	١٥,١٨٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٥,٣١٤)	٢٥,٣١٤	–	–
الديون المعدومة	٢٦,٦١٥	٢٦,٥٤٨	–	٥٣,١٦٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨,٢٤٨	٥١,٨٦٢	٨,٢٣٩	٦٨,٣٤٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٧,٥١٤	–	٨,٢٣٩	٧٥,٧٥٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩,٧٤٧)	٢٩,٧٤٧	–	–
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	–	٧٤,١٣٥	–	٧٤,١٣٥
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	٩٥٣	(٦٥٩)	–	٢٩٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣١,٧٧٣)	(١٠٣,٢٢٣)	–	(١٣٤,٩٩٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٩٤٧	–	٨,٢٣٩	١٥,١٨٦

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٣٦٩,٤٩٣,٥٨٣	–	–	١,٣٦٩,٤٩٣,٥٨٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٩,٨٦٩,٦١٤	–	–	٨٩,٨٦٩,٦١٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٤٥٩,٣٦٣,١٩٧	–	–	١,٤٥٩,٣٦٣,١٩٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٧,٩١٧,٤٣٥	–	–	١٧,٩١٧,٤٣٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٧٥,٩٢٧	–	–	١,١٧٥,٩٢٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٩,٠٩٣,٣٦٢	–	–	١٩,٠٩٣,٣٦٢

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	٢٧,٤٧٥,٧٥٢	–	–	٢٧,٤٧٥,٧٥٢
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة كفالات مصارف مالية	(٧,٣٦١,٧٨٠)	–	–	(٧,٣٦١,٧٨٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,١٩٦,٥٣٧)	–	–	(٢,١٩٦,٥٣٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,٩١٧,٤٣٥	–	–	١٧,٩١٧,٤٣٥

١٨- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
فوائد مستحقة لحسابات المصارف	٢,١٧٨,٤١٠	٩٤٩,٠٥٠
فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن	٢٤,٨٤٩,٣٩٥	٦,٠٦٠,٤٧٨
شيكات مصرفية وأوامر دفع	١٠٠,٣٩٣,٩٦٥	٦٠,٨٨٦,٣٤٤
شيكات مصدقة	١,٩٠٢,٧٤٧	٦,٧٨٨,٨٠٧
اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة	٢,٥٨٣,٦٢٨	٢,٢٧٨,٣٥٧
ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين	٢,٢٢٧,٤٩٥	٢,٣٩٢,٣١٧
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	٣,١٢٨,٤٠٣	٢,١٢٥,٦٠١
رسوم حكومية مستحقة	١,٤٧٢,٤١٢	٨,٣٠٧,٤٣١
مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع	١,١٤٥,٢٢٠	١,٣٠٦,٠٠٠
أتعاب مهنية واستشارية مستحقة	–	–
دائنون مختلفون	٢,٥٠٦,٦٧٨	٩,٠٦٢,١٥٢
موردون	–	٢,٦٥٦,٣٣٠
أرصدة دائنة أخرى	٢,٠٢٤,٧١٨	١,٣٠٣,٦٩٩
دائنون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)	٣٧٩,٨٩٧	٦٥,٧١١
نفقات مستحقة الدفع	١٨,٦٨٠,٦٣٥	٤,٨٥٩,٠٧٢
	١٦٣,٤٧٣,٦٠٣	١٠٩,٠٤١,٣٤٩

١٩- رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب
			ل.س.	ل.س.
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	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب
			ل.س.	ل.س.
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، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ ليرة سورية موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١ ليرة سورية للسهم الواحد، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية. بلغت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة ١,٧٩١,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ توزعت بين ٩٤٨,٧٥٥ ليرة سورية رسم الطابع على زيادة رأس المال و ٨٠,٠٠٠ ليرة سورية بدل دراسة طلب إصدار أسهم زيادة رأس المال و ٦١٨,٧٥٠ ليرة سورية بدل التسجيل لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية و ١٤٤,٣٧٥ ليرة سورية 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، قام المصرف بتشكيل مركز قطع بنيوي بنفس القيمة، وحصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على عملية ترميم مركز القطع البنيوي بالقرار رقم (٢١٠/ل إ) الصادر بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٢٥.

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

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

*بلغ مركز القطع البنيوي المكوّن بالدولار الأمريكي ٨,٩٦٥,٧٨٨ ومركز القطع البنيوي المكوّن بالدرهم الإماراتي ٨٠,٢٣٦,٢٥٢ كما في ٣٠ أيلول 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 كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٣٦,٩٣٣,٣٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

٢١- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
حسابات جارية مدينة	٨٨٢,٢٧٦	١,٠٨١,٧٧١
قروض وسلف	١٢٦,٢٨٤,٨٠٢	١٣١,٦٩٨,٧٤٠
	١٢٧,١٦٧,٠٧٨	١٣٢,٧٨٠,٥١١
أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية	٨٢,٤١٠,٠٧٨	٨٤,٢٠٢,٩٣٢
أرصدة وإيداعات لدى مصارف داخلية	٢٩,٧٠٥,٥٦٧	٧,٢٧١,٦٦٨
	١١٢,١١٥,٦٤٥	٩١,٤٧٤,٦٠٠
	٢٣٩,٢٨٢,٧٢٣	٢٢٤,٢٥٥,١١١

٢٢- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
ودائع زبائن:		
حسابات جارية	٥,٩٧٧	١٤٠
ودائع توفير	١,٤٧٤,٣٥٥	١,٥٩٧,٢٧٠
ودائع لأجل	٨٨,٧٨١,٠٥٤	٧٨,٧١٢,١٧٤
التأمينات النقدية	١,٥٦٦,٩٣٦	٢,٢٨١,١٨٥
تكوين فوائد محفوظة	-	-
	٩١,٨٢٨,٣٢٢	٨٢,٥٩٠,٧٦٩
ودائع مصارف	١١,٢٦٣,٥٣٨	٢٤,٦٥٠,٣٧١
	١٠٣,٠٩١,٨٦٠	١٠٧,٢٤١,١٤٠

٢٣- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٣٨٦,٣٠٥)	-	-	(٣٨٦,٣٠٥)
أرصدة لدى المصارف	٤٣,٨٩٢,٢٣١	(٣٦,٢٢٠)	١,٦٣٢,٣٦٦	٤٥,٤٨٨,٣٧٧
إيداعات لدى المصارف	(٣٥,٨١٨,٧٩١)	١,٩٠٧,٧٨٥	-	(٣٣,٩١١,٠٠٦)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٣٧٣,٦٢٤	(١,٦٤٧,٠٢٥)	٢٨,٨٦٥,٠٣٢	٢٨,٥٩١,٦٣١
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مستغلة	١,٣٠١	٥١,٨٦٢	-	٥٣,١٦٣
	٩,٠٦٢,٠٦٠	٢٧٦,٤٠٢	٣٠,٤٩٧,٣٩٨	٣٩,٨٣٥,٨٦٠

	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٥,٥٣٣,٥٣٥)	-	-	(٥,٥٣٣,٥٣٥)
أرصدة لدى المصارف	٥٤٧,٦٨٤	-	(١,٦٣٠,٧٦٤)	(١,٠٨٣,٠٨٠)
إيداعات لدى المصارف	٣,٠٣١,٣٠٨	-	-	٣,٠٣١,٣٠٨
مصروف مخصص كفالات				
مصارف مالية	(٧,٤٤٠,٩٣٨)	-	-	(٧,٤٤٠,٩٣٨)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١,٦١٥,١٢٤)	٣,٠٤٨,٢١٥	١٣,١٧٩,٦٧٤	١٤,٦١٢,٧٦٥
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مستغلة	(٦٠,٣٤٤)	-	-	(٦٠,٣٤٤)
	(١١,٠٧٠,٩٤٩)	٣,٠٤٨,٢١٥	١١,٥٤٨,٩١٠	٣,٥٢٦,١٧٦

٢٤- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
رواتب الموظفين	١١٣,٤٠٣,٥٥٥	٨٧,٨٠٣,٥٤٧
نفقات التدريب والتأهيل	١,٤٠٤,١١٩	٣,٤٧٧,٤٤٣
مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية	١٦,٢٢٤,٧٥٣	٩,٤٠٠,٧٤٦
تعويض نهاية الخدمة	٣٦,٠٣٠	-
مكافآت وعلاوات	٢٧,٠٦١,٠٦٤	٣١,٢٨٨,٧٦٧
ملابس موظفين	-	١٠٠,٨١٧
نفقات توظيف*	٤٥٦,٨٦٠	٤١٦,٥١٨
تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**	٥,٦٤١,٣٣٩	٢,٠١٧,٣٢٤
مزايا عينية خاضعة للضريبة	٢,٢٧٧,١٢٩	١,٧٣٤,١٠٥
التأمين الصحي	٤,٧٧٨,٨٥١	٤,٩١٩,٣١٤
تنقلات	٤,٧٦٨,٢٧١	٥,٠٤٣,٣٧٤
	١٧٦,٠٥١,٩٧١	١٤٦,٢٠١,٩٥٥

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

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

٢٥- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
نفقات السفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف	٢,٩٠١,٦٤١	٢,٤٩١,٢٠٧
الاشتراكات في هيئات	٣,١٤٧,٢٣٠	٢,٢٦٩,٧٥٤
الرسوم والضرائب ونفقات قانونية	١,٦٠٨,٧٩١	١,٥٣٣,٩١١
الدعاية والإعلان وعلاقات عامة	٨,٠٩٦,٥٩٥	٤,٩٠٢,٢٨٩
نفقات استقبال	١,١٩٤,٣٩٧	٩١٨,٩٨٠
أتعاب مهنية واستشارية	٩,٣١٥,٦٩٠	١٠,٠٢٢,٧٦١
الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة	٢٣,٤١٣,٦١٩	٢١,٢٩٨,٩٩١
تأمين ضد الأخطار والحريق	٤,٧٣٩,٣٣٥	٤,٢٦٥,٢٨٤
المياه، الكهرباء والتدفئة	١٢,٢٩٢,٧٣٩	٢٧,٩٨٣,٤٢٧
نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات	١٠,٨٤٦,٥٤٨	٥,٦٣٣,٨٥١
المطبوعات والقرطاسية	١,٩٧٠,٧٥٧	٤,٧٥١,٢٥١
مصاريف إيجار	٨٤٨,٦٨٠	١,٠٢٦,٩٦٠
البريد والشحن	١,٩٥٣,٨٩٤	١,٩٢٨,٥٠٨
تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى	١٠,١٣٠,١٢٥	١٠,٨١٨,٤٧٨
مصاريف السيارات	٧٣٧,٣٢٥	٦٤٢,٦٥٢
مصاريف البطاقات	٢,١٧٠,٧٦٣	–
تبرعات لصالح مركز التدريب والتأهيل المصرفي	١٢,٦٠٠,٠٠٠	–
نفقات تشغيلية مختلفة أخرى	١,٣٨٥,٨٣١	٩,٣٦٢,٤١٠
	١٠٩,٣٥٣,٩٦٠	١٠٩,٨٥٠,٧١٤

٢٦- ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	**٢٠٢٥**
صافي ربح /(خسارة) الفترة (ليرة سورية)	٣١٣,٦٥٥,٩٥٣	(٧٣٤,٢٠٠,٩٢١)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠
ربحية/(خسارة) السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)	١.٢٢	(٢.٨٥)

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

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	**كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)**	**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)**
	ل.س.	**ل.س.**	**ل.س.**
النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *	٣,٤٠٠,٧٨١,٤٠٨	٣,٣٠٢,٣٢٧,١١٠	٢,٦٤١,٠٠٦,٥٩٩
يضاف:			
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٥,٣٤٦,٤٩٨,٤٤٥	٣,٢٠٩,٤٠٥,٩٤٥	١,٦٧٨,٧٣١,٦٦٩
ينزل:			
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	(١٨٣,٦٣٩,٠٧٣)	(١٠٥,٠٣٥,٢٣٠)	(١٦٧,٤٧٩,٩٧٢)
	٨,٥٦٣,٦٤٠,٧٨٠	٦,٤٠٦,٦٩٧,٨٢٥	٤,١٥٢,٢٥٨,٢٩٦

* 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 وأنسبائهم حتى الدرجة الثانية.

٣. الإدارة التنفيذية وتشمل المدير العام ونوابه ومساعديه ومديري المديريات والأقسام التابعة له ومديري المكاتب التابعة لمجلس الإدارة.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	الشركة الأم	الشركة الحليفة (SBA)	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
أ-بنود بيان الوضع المالي/ داخل الميزانية	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات مدينة					
أرصدة لدى المصارف	٤٨٠,٣٨٥,٧٨٧	٤,٥٥٩,٧٣٠,٣٨٩	-	٥,٠٤٠,١١٦,١٧٦	١,٦٤٣,٢٣١,٦٥٠
مؤونة مكونة على الحسابات الجارية	(٤٨٠,٣٨٥,٧٨٧)	(٦٥,٣٥٤,٣٤٠)	-	(٥٤٥,٧٤٠,١٢٧)	(٣٩٦,٤٤٤,٠٨٠)
ودائع لأجل لدى المصارف	-	-	-	-	١,٩٢٦,٥٣٤,٤٠٠
مؤونات مكونة على ودائع لأجل	-	-	-	-	(٣٠,١١٩,٤٦٠)
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	٢,٦٣٠,٦٨٥	-	٢,٦٣٠,٦٨٥	٩,٧٦٨,٧٨٠
مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة	-	(٤١,١٢٨)	-	(٤١,١٢٨)	(١٥٢,٧٢٠)
قروض كبار الموظفين	-	-	٣٣٠,٨٠٠	٣٣٠,٨٠٠	١٥٢,٠٠٠
	-	٤,٤٩٦,٩٦٥,٦٠٦	٣٣٠,٨٠٠	٤,٤٩٧,٢٩٦,٤٠٦	٣,١٥٢,٩٧٠,٥٧٠
حسابات دائنة					
حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين	-	-	١٢,٣١٤,٠١٢	١٢,٣١٤,٠١٢	٤,٦٣٢,٢٨٠
فوائد مستحقة غير مدفوعة	-	-	-	-	-
	-	-	١٢,٣١٤,٠١٢	١٢,٣١٤,٠١٢	٤,٦٣٢,٢٨٠
ب-بنود خارج الميزانية					
كفالات مصارف مالية	-	١,٤٥٩,٣٦٣,١٩٧	١٨٣,١٨٢,٣٥٣	١,٦٤٢,٥٤٥,٥٥٠	١,٥٤١,٣٨٨,٦٣٠
مخصصات كفالات مصارف مالية	-	(١٩,٠٩٣,٣٦١)	-	(١٩,٠٩٣,٣٦١)	(١٧,٩١٧,٤٣٠)
ضمانات كفالات مصارف مالية	-	-	(١٩٢,٣٤١,٤٧١)	(١٩٢,٣٤١,٤٧١)	(١٨٠,٤٨٩,٨١٠)
	-	١,٤٤٠,٢٦٩,٨٣٦	(٩,١٥٩,١١٨)	١,٤٣١,١١٠,٧١٨	١,٣٤٢,٩٨١,٣٩٠

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)				لفترة التسعة أشهر المنتهية في
	الشركة الأم	الشركة الحليفة (SBA)	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ب-بنود بيان الدخل					
فوائد دائنة	–	٨٢,٤١٠,٠٧٨	١٥,٠٣٧	٨٢,٤٢٥,١١٥	٨٤,٢٢٥,٠٣٠
فوائد مدينة	–	–	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	(٦٥,٣٢٠)
	–	٨٢,٤١٠,٠٧٨	١٢,٢٥٠	٨٢,٤٢٢,٣٢٨	٨٤,١٥٩,٧١٠
عمولات دائنة	–	١,٥٢٩,٢٩٠	١,٤٢٨,٨٩٢	٢,٩٥٨,١٨٢	١٧,٤٢٨,٧٩٠
عمولات مدينة	(١٤,٥٨٩,٤٨٨)	–	–	(١٤,٥٨٩,٤٨٨)	(٥٩,١١٤,١٠٠)
	(١٤,٥٨٩,٤٨٨)	١,٥٢٩,٢٩٠	١,٤٢٨,٨٩٢	(١١,٦٣١,٣٠٦)	(٤١,٦٨٥,٣١٠)
	(١٤,٥٨٩,٤٨٨)	٨٣,٩٣٩,٣٦٨	١,٤٤١,١٤٢	٧٠,٧٩١,٠٢٢	٤٢,٤٧٤,٤٠٠

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 أيلول ٢٠٢٦ وبين ٨,٥-٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصارف الحليفة والمصارف الشقيقة بين ٣,٦ و ٣,٨٪ للدولار الأمريكي، و٣,٤٪ للدرهم الإماراتي، و٢,١٪ لليورو كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
رواتب الإدارة العليا	٣٦,٢٩٣,٧٢٠	٣٢,٩٦٤,٩٣٣
مكافآت	٩,٦١٢,٨٧٢	٧,٣٤٨,٨٧٦
إجازات مدفوعة	٢,١٥٣,٤٣٠	٣٠٤,٣٣٣
	٤٨,٠٦٠,٠٢٢	٤٠,٦١٨,١٤٢

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٩,٢١٠,٠٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٩,١٠٨,٨٤٠ ليرة سورية كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٥).

٢٩- إدارة المخاطر

أ. مخاطر الائتمان

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الإئتمانية	٠,٤٩٩ - ٠,٨٣٦	٢٠,٢٥٣,٣٥٦	-	-	٢٠,٢٥٣,٣٥٦	٤٢,٣٢٤	-	-	٤٢,٣٢٤
الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الإئتمانية	٠,٩٩٣ - ٢,٣٤٢	١,٠٥٠,٤٨٧,٢٤٨	-	-	١,٠٥٠,٤٨٧,٢٤٨	٤,٢١٩,٨٣٨	-	-	٤,٢١٩,٨٣٨
الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الإئتمانية	٢,٧٨١ - ١٤,٠٠٦	٢١,٧٩١,٣٠٨	١٦٨,٠٠٣,٢٨٩	-	١٨٩,٧٩٤,٥٩٧	١٨٥,٢٧٠	١,٨٦٥,٩١٥	-	٢,٠٥١,١٨٥
الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة	١٠٠	-	-	٤١٨,١٧٨,٠٨٩	٤١٨,١٧٨,٠٨٩	-	-	١١٤,٠١١,٥٤٧	١١٤,٠١١,٥٤٧
		١,٠٩٢,٥٣١,٩١٢	١٦٨,٠٠٣,٢٨٩	٤١٨,١٧٨,٠٨٩	١,٦٧٨,٧١٣,٢٩٠	٤,٤٤٧,٤٣٢	١,٨٦٥,٩١٥	١١٤,٠١١,٥٤٧	١٢٠,٣٢٤,٨٩٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

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

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الإئتمانية	٠,٤٩٩ - ٠,٨٣٦	١٠,١٠١,٤٥٢	-	-	١٠,١٠١,٤٥٢	١٥,٩٦٦	-	-	١٥,٩٦٦
الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الإئتمانية	٠,٩٩٣ - ٢,٣٤٢	٤,٩٤٢,٦٣٨	-	-	٤,٩٤٢,٦٣٨	٢٠,٨٤٩	-	-	٢٠,٨٤٩
الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الإئتمانية	٢,٧٨١ - ١٤,٠٠٦	-	٤٨,٣٤٧	-	٤٨,٣٤٧	-	٩٦٦	-	٩٦٦
الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة	١٠٠	-	-	١٠٧,٥٣٣	١٠٧,٥٣٣	-	-	٦٥,٨١١	٦٥,٨١١
		١٥,٠٤٤,٠٩٠	٤٨,٣٤٧	١٠٧,٥٣٣	١٥,١٩٩,٩٧٠	٣٦,٨١٥	٩٦٦	٦٥,٨١١	١٠٣,٥٩٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

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

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الإئتمانية	٠,٤٩٩ - ٠,٨٣٦	–	–	–	-	-	–	–	–
الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الإئتمانية	٠,٩٩٣ - ٢,٣٤٢	١٩١,٥٤٤,٤٩٧	–	–	١٩١,٥٤٤,٤٩٧	٨,٢٤٨	–	–	٨,٢٤٨
الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الإئتمانية	٢,٧٨١ - ١٤,٠٠٦	–	١٢,٢٣٦,٢٤٩	–	١٢,٢٣٦,٢٤٩	–	٥١,٨٦٢	–	٥١,٨٦٢
الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة	١٠٠	–	–	٤٣,٥٢١	٤٣,٥٢١	–	–	٨,٢٣٩	٨,٢٣٩
		١٩١,٥٤٤,٤٩٧	١٢,٢٣٦,٢٤٩	٤٣,٥٢١	٢٠٣,٨٢٤,٢٦٧	٨,٢٤٨	٥١,٨٦٢	٨,٢٣٩	٦٨,٣٤٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	حكومي	زراعي	أفراد	خدمات	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٨٥٣,٧٠٨,١٥١	–	–	–	–	–	–	–	١,٨٥٣,٧٠٨,١٥١
أرصدة لدى المصارف	٤,٧٩٩,٨٦٥,٢٥٥	–	–	–	–	–	–	–	٤,٧٩٩,٨٦٥,٢٥٥
إيداعات لدى المصارف	٢٩٥,٣٤٣,٥٢٩	–	–	–	–	–	–	–	٢٩٥,٣٤٣,٥٢٩
التسهيلات الائتمانية المباشرة	–	٥٨٣,٨٧٥,١٩١	٦٧٧,١٧٦,٢٤٩	١١,٠٤٥,٦٨٧	–	٩٧,٤٨٠,٤٢٦	٣,٩٦٢,٣٠٧	١١,٣١٦,٠٨٢	١,٣٨٤,٨٥٥,٩٤٢
الموجودات المالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٢٤٢,١٣٦	–	–	–	–	–	–	–	٦,٢٤٢,١٣٦
الموجودات الأخرى	١١,٨٠٠,٥٨٣	–	–	٣,٧٩١	-	–	٢٧,٣٦٨	–	١١,٨٣١,٧٤٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨٨,١٢٤,٠٧٧	–	–	–	–	–	–	–	٣٨٨,١٢٤,٠٧٧
الاجمالي	٧,٣٥٥,٠٨٣,٧٣١	٥٨٣,٨٧٥,١٩١	٦٧٧,١٧٦,٢٤٩	١١,٠٤٩,٤٧٨	-	٩٧,٤٨٠,٤٢٦	٣,٩٨٩,٦٧٥	١١,٣١٦,٠٨٢	٨,٧٣٩,٩٧٠,٨٣٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	حكومي	زراعي	أفراد	خدمات	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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 تأثر 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 بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١١٢,٧٠٢)	(٢,٢٥٤)	(١,٦٩١)
يورو	٤٥٧,٠٦٤	٩,١٤١	٦,٨٥٦
ليرة سورية	(١,٠١٢,٨٧١)	(٢٠,٢٥٧)	(١٥,١٩٣)
فرنك سويسري	١٥	–	–
درهم اماراتي	٢,٧٥٥,٧٦٣	٥٥,١١٥	٤١,٣٣٦
عملات أخرى	٢٥,٢٠٨	٥٠٤	٣٧٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٨٥,٠٤٧,٢٤٠	١١,٧٠٠,٩٤٥	٨,٧٧٥,٧٠٩
يورو	٤٧٩,٠٦٢,١٠٠	٩,٥٨١,٢٤٢	٧,١٨٥,٩٣٢
ليرة سورية	(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 أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١١٢,٧٠٢)	٢,٢٥٤	١,٦٩١
يورو	٤٥٧,٠٦٤	(٩,١٤١)	(٦,٨٥٦)
ليرة سورية	(١,٠١٢,٨٧١)	٢٠,٢٥٧	١٥,١٩٣
فرنك سويسري	١٥	–	–
درهم اماراتي	٢,٧٥٥,٧٦٣	(٥٥,١١٥)	(٤١,٣٣٦)
عملات أخرى	٢٥,٢٠٨	(٥٠٤)	(٣٧٨)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٨٥,٠٤٧,٢٤٠	(١١,٧٠٠,٩٤٥)	(٨,٧٧٥,٧٠٩)
يورو	٤٧٩,٠٦٢,١٠٠	(٩,٥٨١,٢٤٢)	(٧,١٨٥,٩٣٢)
ليرة سورية	(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 ومطاليب 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 البنيوي وفق التعليمات الناظمة لمصرف سورية المركزي.

٣. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.

٤. تنفيذ اختبار جهد بدراسة أثر تغير نسبة ١٠ % في أسعار الصرف على ربحية وأداء المصرف.

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي–تشغيلي	(٣٣,٤٠٠,١٨٤)	(٣,٣٤٠,٠١٨)	(٢,٥٠٥,٠١٤)
دولار أمريكي–بنيوي	١,٠٩٣,٨٢٦,١٣٦	١٠٩,٣٨٢,٦١٤	١٠٩,٣٨٢,٦١٤
يورو	(١,٥٨٠,٢٩٦)	(١٥٨,٠٣٠)	(١١٨,٥٢٣)
درهم اماراتي–تشغيلي	٤٨,٤٨٢,١٩٠	٤,٨٤٨,٢١٩	٣,٦٣٦,١٦٤
درهم اماراتي–بنيوي	٢,٦٦٥,٤٤٨,٢٩١	٢٦٦,٥٤٤,٨٢٩	٢٦٦,٥٤٤,٨٢٩
عملات أخرى	٢٥,١٨٩,٥٢٣	٢,٥١٨,٩٥٢	١,٨٨٩,٢١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي–تشغيلي	(١٩٥,٤٣٠,٠٦٠)	(١٩,٥٤٣,٠٠٦)	(١٤,٦٥٧,٢٥٥)
دولار أمريكي–بنيوي	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–بنيوي	٢,٤١٥,٢٧٩,٦٨٣	٢٤١,٥٢٧,٩٦٨	٢٤١,٥٢٧,٩٦٨
عملات أخرى	١١,١٨٣,٩٩٠	١,١١٨,٣٩٩	٨٣٨,٧٩٩

نقص (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي–تشغيلي	(٣٣,٤٠٠,١٨٤)	٣,٣٤٠,٠١٨	٢,٥٠٥,٠١٤
دولار أمريكي–بنيوي	١,٠٩٣,٨٢٦,١٣٦	(١٠٩,٣٨٢,٦١٤)	(١٠٩,٣٨٢,٦١٤)
يورو	(١,٥٨٠,٢٩٦)	١٥٨,٠٣٠	١١٨,٥٢٣
درهم اماراتي–تشغيلي	٤٨,٤٨٢,١٩٠	(٤,٨٤٨,٢١٩)	(٣,٦٣٦,١٦٤)
درهم اماراتي–بنيوي	٢,٦٦٥,٤٤٨,٢٩١	(٢٦٦,٥٤٤,٨٢٩)	(٢٦٦,٥٤٤,٨٢٩)
عملات أخرى	٢٥,١٨٩,٥٢٣	(٢,٥١٨,٩٥٢)	(١,٨٨٩,٢١٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي–تشغيلي	(١٩٥,٤٣٠,٠٦٠)	١٩,٥٤٣,٠٠٦	١٤,٦٥٧,٢٥٥
دولار أمريكي–بنيوي	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–بنيوي	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٦,٣٤٨,٤٤١	١٢٧,٠٧٦,٤٥٥	٥٠٥,٢٠٢,٤٤٠	-	٦٦٨,٦٢٧,٣٣٦
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٥٧,٢٩٠)	(٢٨,٥٨٧,٥٠٤)	(١١,١٩١,٠٦٦)	-	(٣٩,٨٣٥,٨٦٠)
نتائج أعمال القطاع	٣٦,٢٩١,١٥١	٩٨,٤٨٨,٩٥١	٤٩٤,٠١١,٣٧٤	-	٦٢٨,٧٩١,٤٧٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣٠٦,٠٧٤,٦٦٤)	(٣٠٦,٠٧٤,٦٦٤)
الربح قبل الضرائب	٣٦,٢٩١,١٥١	٩٨,٤٨٨,٩٥١	٤٩٤,٠١١,٣٧٤	(٣٠٦,٠٧٤,٦٦٤)	٣٢٢,٧١٦,٨١٢
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٩,٠٦٠,٨٥٩)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٣١٣,٦٥٥,٩٥٣

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٣,٩٨٩,٦٧٥	١,٣٨٠,٨٩٧,٤٢٦	٨,٧٧٦,٦٨٠,٥٣٩	-	١٠,١٦١,٥٦٧,٦٤٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧٠٢,١١٤,٧٩٨	٧٠٢,١١٤,٧٩٨
مجموع الموجودات	٣,٩٨٩,٦٧٥	١,٣٨٠,٨٩٧,٤٢٦	٨,٧٧٦,٦٨٠,٥٣٩	٧٠٢,١١٤,٧٩٨	١٠,٨٦٣,٦٨٢,٤٣٨
مطلوبات القطاع	١,٧٩٨,٥٥٠,١١٦	٤,٥٦٠,٣٤١,٨٥٨	٢٥٥,١٣٩,٠٧٤	-	٦,٦١٤,٠٣١,٠٤٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٩٠,٧١٨,٠٢٠	١٩٠,٧١٨,٠٢٠
مجموع المطلوبات	١,٧٩٨,٥٥٠,١١٦	٤,٥٦٠,٣٤١,٨٥٨	٢٥٥,١٣٩,٠٧٤	١٩٠,٧١٨,٠٢٠	٦,٨٠٤,٧٤٩,٠٦٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤٣,٠٧٧,٦٨٩	٤٣,٠٧٧,٦٨٩
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	١٣,٨٦٦,١٠٥	١٣,٨٦٦,١٠٥

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٧٦,٣٣١,٦٤١	٨٣,٣٧٩,٣٦٨	(٧٠٦,٤٦٦,٧٢٠)	–	(٤٤٦,٧٥٥,٧١١)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(١٦٠,٨٥٠)	(٨,٧٧٥,٢٣٦)	٥,٤٠٩,٩١٠	–	(٣,٥٢٦,١٧٦)
نتائج أعمال القطاع	١٧٦,١٧٠,٧٩١	٧٤,٦٠٤,١٣٢	(٧٠١,٠٥٦,٨١٠)	–	(٤٥٠,٢٨١,٨٨٧)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	–	–	–	(٢٧٣,٨١٤,٦٨٣)	(٢٧٣,٨١٤,٦٨٣)
الخسارة قبل الضرائب	١٧٦,١٧٠,٧٩١	٧٤,٦٠٤,١٣٢	(٧٠١,٠٥٦,٨١٠)	(٢٧٣,٨١٤,٦٨٣)	(٧٢٤,٠٩٦,٥٧٠)
مصروف ضريبة الدخل	–	–	–	–	(١٠,١٠٤,٣٥١)
صافي خسارة الفترة	–	–	–	–	(٧٣٤,٢٠٠,٩٢١)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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	–	–	–	١٢,٨٤٦,٢١٠	١٢,٨٤٦,٢١٠
استهلاكات وإطفاءات	–	–	–	١١,٣٧٩,٩٤٠	١١,٣٧٩,٩٤٠

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥٩٨,١٣٨,٥٦٨	٧٠,٤٨٨,٧٦٨	٦٦٨,٦٢٧,٣٣٦
مجموع الموجودات	٦,١٩٥,٠٢٦,٨٢٦	٤,٦٦٨,٦٥٥,٦١٢	١٠,٨٦٣,٦٨٢,٤٣٨
المصاريف الرأسمالية	٤٣,٠٧٧,٦٨٩	–	٤٣,٠٧٧,٦٨٩

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٤٧١,٧٩٢,٢٧٧)	٢٥,٠٣٦,٥٦٦	(٤٤٦,٧٥٥,٧١١)
مجموع الموجودات	٥,٢٧١,٩٩٨,٢٨٠	٢,٨١٠,١٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٢,٠٩٨,٢٨٠
المصاريف الرأسمالية	١٢,٨٤٦,٢١٠	–	١٢,٨٤٦,٢١٠

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 أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠
الاحتياطي القانوني	٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٣٦,٩٣٣,٣٠٨
الاحتياطي الخاص	٦٧,١٠٠,٣٧٧	٦٧,١٠٠,٣٧٧
أرباح متراكمة محققة	١٥٩,٦١٩,٩٨٩	١٥٩,٦١٩,٩٨٩
أرباح متراكمة غير محققة*	٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣
صافي خسائر الفترة	–	–
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٦,٢٤٢,١٣٦)	(٦,٢٤٢,١٣٦)
صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة	(٧,٥٠٦,١٧٨)	(٨,٧٧٨,٦٨٧)
إطفاء أصول مستملكة من قبل البنك**	(١٣,٩١٨,٥١٠)	(١٣,٩١٨,٥١٣)
مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	(١٨٣,١٨٢,٣٥٣)	(١٧١,٨٩٥,٠٦٠)
صافي الأموال الخاصة الأساسية	٣,٥٣٤,٤٢٨,٢٤٠	٣,٥٤٤,٤٤٣,٠٢١
بنود رأس المال المساعد:		
مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة***	٣٨,٠٨٨,٠٩٨	٢٨,٧٥٢,٦٤٢
الأموال الخاصة المساعدة	٣٨,٠٨٨,٠٩٨	٢٨,٧٥٢,٦٤٢
صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)	٣,٥٧٢,٥١٦,٣٣٨	٣,٥٧٣,١٩٥,٦٦٣
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢,٧٦٤,١٩١,٨٨٠	٢,٠٤٠,٣٤٣,٩٤٨
حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٢٨٢,٨٥٥,٩٥٢	٢٥٩,٨٦٧,٤٢٤
مخاطر السوق	٧٣,٦٧١,٧١٣	٢٥٥,٣٦١,٦٠٧
المخاطر التشغيلية	٤١٨,٢٥٥,٦٧٣	٤١٨,٢٥٥,٦٧٣
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٣,٥٣٨,٩٧٥,٢١٨	٢,٩٧٣,٨٢٨,٦٥٢
نسبة كفاية رأس المال (%)	١٠٠,٩٥٪	١٢٠,١٥٪
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٩٩,٨٧٪	١١٩,١٩٪
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية	٨٧,٠٨٪	٩٤,٦٤٪

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

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

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

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

٣٢- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
ارتباطات والتزامات ائتمانية		
كفالات زبائن:		
حسن تنفيذ	٢٠٣,٨٢٤,٢٦٧	١٧٦,٧٨٥,٥٧١
	٢٠٣,٨٢٤,٢٦٧	١٧٦,٧٨٥,٥٧١
كفالات مالية مصرفية	١,٤٥٩,٣٦٣,١٩٧	١,٣٦٩,٤٩٣,٥٨٣
	١,٦٦٣,١٨٧,٤٦٤	١,٥٤٦,٢٧٩,١٥٤

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٥، لجعلها متوافقة مع المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، وذلك بهدف تعزيز الشفافية وإمكانية المقارنة. وقد جاء هذا التعديل نتيجة استبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة"، وإلغاء التعميم رقم /١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، والذي كان ينص على عرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية.