



بنك الشرق ش.م.م.ع.

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31 آذار 2026

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك الشرق ش.م.م.ع.

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
257,812,500 ل.س.ج.	257,812,500 ل.س.ج.	257,812,500	807 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

بنك الشرق ش.م.م.ع.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

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

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية الجديدة

القيمة السوقية **	القيمة الدفترية *	القيمة الاسمية
22.47 ل.س.ج.	14.36 ل.س.ج.	1 ل.س.ج.

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

\*\*القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

بالليرات السورية الجديدة

التغير % بما فيه تغيرات سعر الصرف *	الفترة السابقة 2025/12/31	الفترة الحالية 2026/03/31	النتائج المرحلية المقارنة
7.99%	8,039,091,976	8,681,771,495	مجموع الموجودات
(1.13%)	3,745,277,417	3,702,983,497	حقوق المساهمين
التغير %	الفترة السابقة 2025/03/31	الفترة الحالية 2026/03/31	النتائج المرحلية المقارنة
121.54%	(340,470,247)	73,348,104	صافي الإيرادات
90.74%	(428,095,258)	(39,641,535)	صافي الربح قبل الضريبة
(59.47%)	(6,543,749)	(2,652,385)	ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
90.27%	(434,639,007)	(42,293,920)	صافي الدخل للمساهمين
90.27%	(1.69)	(0.16)	ربحية السهم (ليرة سورية جديدة)

بنك  
الشرق ش.م.ع



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

\*بلغ سعر صرف الدولار الأميركي مقابل الليرة السورية 110.50 ل.س.ج. بتاريخ 2026/3/31، مقابل 110.55 ل.س.ج. في نهاية العام 2025.

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

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

رابعاً: النتائج الأولية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بالليرات السورية الجديدة

التغير % **	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية
99.69%	(463,345,223)	(1,419,148)	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
(242.39%)	28,706,216	(40,874,772)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة

بالليرات السورية الجديدة

(242.39%)	0.11	(0.16)	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة
-----------	------	--------	--

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

**الموجودات:**

يسجل زيادة في مجموع موجودات المصرف بنسبة 7.99% بنهاية الربع الأول للعام 2026 مقارنة مع نهاية عام 2025 ويعود ذلك بشكل أساسي إلى الزيادة في حجم الأرصدة والایداعات لدى المصارف بنسبة 21.25% فبلغت في نهاية الربع الأول للعام 2026 حوالي 4.28 مليار ل.س.ج. مقابل حوالي 3.53 مليار ل.س.ج. نهاية عام 2025، نتج بشكل أساسي عن زيادة أرصدة حوالات الزبائن، كما يعود جزء من الزيادة في مجموع الموجودات إلى زيادة صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 27.46% حيث بلغت قيمة صافي التسهيلات الائتمانية في نهاية الربع الأول للعام 2026 حوالي 1.28 مليار ل.س.ج. مقابل 1.01 مليار ل.س.ج. في نهاية عام 2025.

بنك  
الشرق ش.م.ع.

### المطالب:

بلغ مجموع مطلوبات المصرف حوالي 4.98 مليار ل.س.ج. نهاية الربع الأول للعام 2026 مقابل حوالي 4.29 مليار ل.س.ج. نهاية عام 2025، أي بنسبة ارتفاع 15.95%، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع ودائع الزبائن بنسبة 16.12%.

### حقوق الملكية:


بلغ مجموع حقوق الملكية بنهاية الربع الأول 2026 حوالي 3.703 مليار ل.س.ج. مقابل حوالي 3.745 مليار ل.س.ج. نهاية عام 2025، أي بانخفاض بنسبة 1.13% نتج بشكل أساسي عن تسجيل خسائر محققة بقيمة 40.87 مليون ل.س.ج. وخسائر غير محققة بقيمة 1.42 مليون ل.س.ج. ناتجة عن فروقات تقييم مركز القطع البنوي خلال الربع الأول للعام 2026.

### بيان الدخل:

1. حقق بنك الشرق بنهاية الربع الأول 2026 خسائر صافية محققة (بعد استبعاد فروقات غير محققة) بقيمة حوالي 40.87 مليون ل.س.ج. مقارنة مع أرباح صافية محققة بعد الضريبة (بعد استبعاد فروقات غير محققة) 28.71 مليون ل.س.ج. في نفس الفترة من عام 2025 أي بنسبة انخفاض بلغت 242.39% حيث نتجت بشكل أساسي عن ما يلي:

- انخفاض بنسبة 24.09% في صافي إيرادات الفوائد حيث بلغ في نهاية الربع الأول 2026 حوالي 36.71 مليون ل.س.ج. مقابل حوالي 48.36 مليون ل.س.ج. لنفس الفترة من العام 2025، ناتج بشكل أساسي عن انخفاض الفوائد المقبوضة من الزبائن بنسبة 45.71% لقاء التسهيلات الائتمانية الممنوحة للزبائن نتيجة ارتفاع عمليات السداد المبكر لقروض ممنوحة أصولاً.
- انخفاض بنسبة 67.64% في صافي إيرادات الرسوم والعمولات حيث بلغت في نهاية الربع الأول 2026 حوالي 18.02 مليون ل.س.ج. مقابل حوالي 55.70 مليون ل.س.ج. لنفس الفترة من العام 2025، ناتج بشكل أساسي عن انخفاض العمولات من الشيكات والحوالات الخارجية وفقاً لمتغيرات السوق.
- بالمقابل فقد تم تسجيل زيادة في المصاريف التشغيلية في نهاية الربع الأول للعام 2026 بنسبة 28.95% بحيث بلغ حجم هذه المصاريف حوالي 112.99 مليون ل.س.ج. في نهاية الربع الأول 2026 مقابل حوالي 87.63 مليون ل.س.ج. لنفس الفترة من العام 2025 ناتجة بشكل أساسي عن الزيادة في نفقات الموظفين.

2. كما سجل بنك الشرق خسائر غير محققة بقيمة حوالي 1.42 مليون ل.س.ج. مقابل خسائر غير محققة بلغت في نفس الفترة من العام السابق 2025 حوالي 463.35 مليون ل.س.ج. نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بالدرهم الإماراتي والدولار الأميركي بسبب تحسن سعر صرف الليرة السورية مقابل سعر صرف الدرهم الإماراتي والدولار الأميركي بنهاية الربع الأول 2026 حيث أصبح سعر صرف الدولار الأميركي 110.50 ل.س.ج. وسعر صرف الدرهم الإماراتي 30.09 ل.س.ج. في حين أنه كان سعر صرف الدولار الأميركي 120.60 ل.س.ج. والدرهم الإماراتي 32.83 ل.س.ج. في نهاية نفس الفترة من العام السابق 2025.

  
بنك الشرق - سورية  
1000-FD-AD-02-2016



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

3. وعليه سجل بنك الشرق بنهاية الربع الأول 2026 صافي خسائر محققة بقيمة 40.87 مليون ل.س.ج. وخسائر غير محققة بقيمة 1.42 مليون ل.س.ج. وبالتالي بلغت الخسائر الإجمالية الصافية بعد الضريبة حوالي 42.29 مليون ل.س.ج. كما بلغت في نهاية الربع الأول 2026 القيمة الدفترية للسهم 14.36 ل.س.ج. وبلغت القيمة السوقية للسهم 22.47 ل.س.ج. بتاريخ 2026/03/31، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي 1 ل.س.ج.

2026/05/25

ناجي الشاوي  
رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

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



## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار 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 الثلاثة 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية ومدى التزام المصرف بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٦.

دمشق - سورية

١٠ حزيران ٢٠٢٦



رقم ٩٢٥٨

رقم الترخيص /

اسم

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	إيضاح	الموجودات
٢,٤٣١,٧٢٧,٦٣٢	٢,٨٦٣,٥٤٢,٥٢٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٢٣,٢٣٤,٧٥٦	١,٢٨٢,٢١٠,٦٢٧	٦	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٥٧,٠٣١,٨٣٤	٢,٢٥١,٠١٨,٨٣٨	٧	إيداعات لدى المصارف
١,٢٨٤,٤٢٣,٨٢٨	١,٠٠٧,٧٣٠,٤٩٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٢٤٢,١٣٦	٦,٢٤٢,١٣٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٠٢٥,٥١٨	١٤,٩٦٦,٢٠٩	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٠٣,٨٧١,١٤٢	١٩٠,٤٦٣,٧٥١		موجودات ثابتة
٨,١٠٠,٥٨٩	٨,٧٧٨,٦٨٧		موجودات غير ملموسة
١٠١,٤٣٥,٥٥٩	٦١,٣٠٦,٠٩٩	١٢	موجودات أخرى
٣٥٢,٦٧٨,٥٠١	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٦٨١,٧٧١,٤٩٥	٨,٠٣٩,٠٩١,٩٧٦		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٣٥٩,٥٧٤,٦٧٧	١٧٢,٩٧٩,٩٧٢	١٤	ودائع المصارف
٤,٠١١,٨٩٥,٩٧٩	٣,٤٥٤,٨٤٦,٣٦٤	١٥	ودائع الزبائن
٤٦٠,٨٥٣,٧٥٦	٤٧٢,٢٣٩,٩٠٨	١٦	تأمينات نقدية
٢٣,٧٩٧,٢٢٥	٧٨,٧٣٤,١٩٤	١٧	مخصصات متنوعة
٣٢٥,٣٥٩	٦٥٨,١٩٦	١٠	التزامات عقود التأجير
٣,٤٠٦,٢٨٧	٥,٣١٤,٥٧٦	١١	مخصص ضريبة الدخل
١١٨,٩٣٤,٧١٥	١٠٩,٠٤١,٣٤٩	١٨	مطلوبات أخرى
٤,٩٧٨,٧٨٧,٩٩٨	٤,٢٩٣,٨١٤,٥٥٩		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٢٠	الاحتياطي القانوني
٦٧,١٠٠,٣٧٧	٦٧,١٠٠,٣٧٧	٢٠	الاحتياطي الخاص
١٥٩,٦١٩,٩٨٩	١٥٩,٦١٩,٩٨٩		أرباح متراكمة
٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣		أرباح متراكمة غير محققة
(٤٢,٢٩٣,٩٢٠)	-		خسائر الفترة
٣,٧٠٢,٩٨٣,٤٩٧	٣,٧٤٥,٢٧٧,٤١٧		مجموع حقوق الملكية
٨,٦٨١,٧٧١,٤٩٥	٨,٠٣٩,٠٩١,٩٧٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاح
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٩١,٨٤٧,٠٥٩	٦٤,٦١٩,٢٤٩	٢١
( ٤٣,٤٨٤,٢٦٩ )	( ٢٧,٩٠٦,٤٨٤ )	٢٢
٤٨,٣٦٢,٧٩٠	٣٦,٧١٢,٧٦٥	صافي إيرادات الفوائد
٧٤,٣٩٧,٧٩٤	٢٦,٢٧٥,١٧٥	الرسوم والعمولات الدائنة
( ١٨,٧٠٠,٨٦٢ )	( ٨,٢٥٠,٣٣٧ )	الرسوم والعمولات المدينة
٥٥,٦٩٦,٩٣٢	١٨,٠٢٤,٨٣٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٤,٠٥٩,٧٢٢	٥٤,٧٣٧,٦٠٣	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١٧,٩٩٩,٩٥٨	١٤,٨٥٨,٢٢٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ٤٦٣,٣٤٥,٢٢٣ )	( ١,٤١٩,١٤٨ )	صافي خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨١٥,٢٩٦	٥,١٧١,٤٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
( ٣٤٠,٤٧٠,٢٤٧ )	٧٣,٣٤٨,١٠٤	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٤,١٩٤,٣٤١ )	( ٥٨,٨٧٧,٩٧٥ )	٢٤ نفقات الموظفين
( ٢,٩٥٨,٠٧٢ )	( ٣,٧٤٦,٧٥٠ )	استهلاكات الموجودات الثابتة
( ٧٣١,٩١٠ )	( ٧٤٩,٠٢٥ )	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
( ١,٩٤٠,٦٩٠ )	( ١,٩٤٠,٦٩١ )	١٠ إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
( ٧,٤٧٣,٥٢٨ )	( ٨,٨٨٤,٣٠٨ )	٢٣ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٥٠٠,٠٠٠	( ٣,٧٠٤,٩٤٣ )	(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
( ٣٢,٨٢٦,٤٧٠ )	( ٣٥,٠٨٥,٩٤٧ )	٢٥ مصاريف تشغيلية أخرى
( ٨٧,٦٢٥,٠١١ )	( ١١٢,٩٨٩,٦٣٩ )	إجمالي المصاريف التشغيلية
( ٤٢٨,٠٩٥,٢٥٨ )	( ٣٩,٦٤١,٥٣٥ )	الخسارة قبل الضريبة
( ٢,٩٢٦,٤٦٢ )	-	١١ مصروف ضريبة الدخل
( ٣,٦١٧,٢٨٧ )	( ٢,٦٥٢,٣٨٥ )	١١ مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
( ٤٣٤,٦٣٩,٠٠٧ )	( ٤٢,٢٩٣,٩٢٠ )	صافي خسارة الفترة
( ١.٦٩ )	( ٠.١٦ )	٢٦ خسارة السهم الأساسية والمخففة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

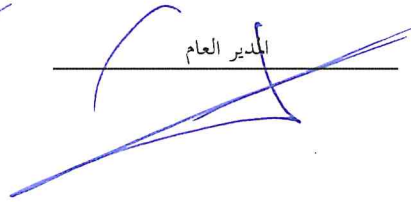
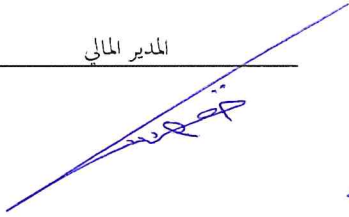
بنك الشرق  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
( ٤٣٤,٦٣٩,٠٠٧ )	( ٤٢,٢٩٣,٩٢٠ )
-	-
<u>( ٤٣٤,٦٣٩,٠٠٧ )</u>	<u>( ٤٢,٢٩٣,٩٢٠ )</u>
	صافي خسارة الفترة
	مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
	الدخل الشامل

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	أرباح متراكمة محققة	صافي خسارة الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٧٤٥,٢٧٧,٤١٧	٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	١٥٩,٦١٩,٩٨٩	-	٦٧,١٠٠,٣٧٧	٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦
( ٤٢,٢٩٣,٩٢٠ )	-	-	( ٤٢,٢٩٣,٩٢٠ )	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٧٠٢,٩٨٣,٤٩٧</u>	<u>٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣</u>	<u>١٥٩,٦١٩,٩٨٩</u>	<u>( ٤٢,٢٩٣,٩٢٠ )</u>	<u>٦٧,١٠٠,٣٧٧</u>	<u>٣٦,٩٣٣,٣٠٨</u>	<u>٢٥٧,٨١٢,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٤,٤٩٥,٢٣٣,١٩٦	٣,٩٩٦,٤٧٦,١٠١	١٤٤,٣٨٥,٧٣٠	-	٦٣,٣٦٢,٩٦٧	٣٣,١٩٥,٨٩٨	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
( ٤٣٤,٦٣٩,٠٠٧ )	-	-	( ٤٣٤,٦٣٩,٠٠٧ )	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٠٦٠,٥٩٤,١٨٩</u>	<u>٣,٩٩٦,٤٧٦,١٠١</u>	<u>١٤٤,٣٨٥,٧٣٠</u>	<u>( ٤٣٤,٦٣٩,٠٠٧ )</u>	<u>٦٣,٣٦٢,٩٦٧</u>	<u>٣٣,١٩٥,٨٩٨</u>	<u>٢٥٧,٨١٢,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق  
 الشرق ش.م.م.

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
( ٤٢٨,٠٩٥,٢٥٨ )	( ٣٩,٦٤١,٥٣٥ )	الخسارة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤٦٣,٣٤٥,٢٢٣	١,٤١٩,١٤٨	صافي خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥,٦٣٠,٦٧٢	٦,٤٣٦,٤٦٦	الاستهلاكات والإطفاءات
٧,٤٧٣,٥٢٨	٨,٨٨٤,٣٠٨	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٢,٥٠٠,٠٠٠ )	٣,٧٠٤,٩٤٣	مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
١٠,٥١٥	٧,١٦٣	فوائد إيجارات
٤٥,٨٦٤,٦٨٠	( ١٩,١٨٩,٥٠٧ )	(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ٦٤,٣٥٥,٥٤٠ )	١٧,٣٥٧,٢٥٤	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي
( ١٣٢,٨١٣,٦٤٠ )	( ٢١٠,٧٣٦,٢١١ )	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (استحقاقها الأصلي يزيد عن ٣ أشهر)
٣٥١,٣٢٠,٥٧٩	( ٢٨٩,٨٤٤,٢٩٨ )	(الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٦٩٠,٨٦٠	( ٤٠,١٢٩,٤٦٠ )	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
( ٦٨,٠٠٠,٠٠٠ )	٢٤٧,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف (استحقاقها الأصلي يزيد عن ٣ أشهر)
( ١,٢٣٥,٤٥٠,٦٢٤ )	٥٥٧,٠٤٩,٦١٥	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
( ١٨٨,٩٨٣,٣١٦ )	( ١١,٣٨٦,١٥٢ )	النقص في التأمينات النقدية
( ٣٠٠,٠٠٠ )	( ٦٥٠,٥٥٥ )	النقص في المخصصات المتنوعة
١٠١,٨٣٢,٠٦٨	٩,٨٩٣,٣٦٦	الزيادة في المطلوبات الأخرى
( ١,١٨٥,١٩٤,٩٣٣ )	٢٥٩,٣٦٤,٠٥٢	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
( ٣,٩٨٢,٥٨٩ )	( ٤,٥٦٠,٦٧٤ )	ضريبة مدفوعة
( ١,١٨٩,١٧٧,٥٢٢ )	٢٥٤,٨٠٣,٣٧٨	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٤,١٤٦,٢٢١ )	-	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٣,٦١٣,٨٣٩ )	( ٢,٨٣٣,٣٤١ )	شراء موجودات ثابتة
( ٣٤١,٤١٥ )	( ٧٠,٩٢٧ )	شراء موجودات غير ملموسة
( ٢,٥٨٢,٢٣٠ )	( ١٤,٣٢٠,٨٠٠ )	الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
( ١٠,٦٨٣,٧٠٥ )	( ١٧,٢٢٥,٠٦٨ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
( ٣٤٠,٠٠٠ )	( ٣٤٠,٠٠٠ )	إيجارات مدفوعة
( ٣٤٠,٠٠٠ )	( ٣٤٠,٠٠٠ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
( ٤٤٧,٠٦٢,٧١٣ )	٣,٨٩١,٢٤٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
( ١,٦٤٧,٢٦٣,٩٤٠ )	٢٤١,١٢٩,٥٥٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٩,٤٥٣,٢٠٠,٩٧٨	٤,١٥٢,٢٥٨,٢٩٦	٢٧ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٧,٨٠٥,٩٣٧,٠٣٨	٤,٣٩٣,٣٨٧,٨٥٥	٢٧ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٧٦,٢٤٧,٠٩٢	٢٦,٨٤٧,٩٨٠	فوائد مقبوضة
( ٤٨٩,٧٨٢ )	( ١٦,٧٧٨,٧١٤ )	فوائد مدفوعة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## بنك الشرق

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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/و.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

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

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

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

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

أخذ 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 صالحيه 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) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢٢.٤٧ ليرة سورية جديدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ بتاريخ ٢٩ نيسان 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 للفتحات 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 توبيهها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

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

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

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

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية الجديدة بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية الجديدة وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي ١١٠.٥٠ ليرة سورية جديدة للدولار الأمريكي، ١٢٦.٧٢ ليرة سورية جديدة لليورو، ٣٠.٠٩ ليرة سورية جديدة للدرهم الاماراتي، و ١١.٣٤ ليرة سورية جديدة للكورون النرويجي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١١٠.٥٠ ليرة سورية جديدة للدولار الأمريكي، ١٢٩.٩٨ ليرة سورية جديدة لليورو، ٣٠.١٠ ليرة سورية جديدة للدرهم الاماراتي، و ١١.٠٤ ليرة سورية جديدة 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 بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

#### 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 تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

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

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

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

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

#### الخسارة في حال التعثر

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

#### الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

#### تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج. ٢٨٤,٧٠٣,٣٤٠	ل.س.ج. ٦١٨,٩٨٥,٩٦٣	نقد في الخزينة
٢,٣٥٦,٣٠٣,٢٥٩	١,٦٠٧,٢٣٠,٨٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢٢٤,٠٢٥,٩٦٦	٢٠٦,٦٦١,٥٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٨٦٥,٠٣٢,٥٦٥	٢,٤٣٢,٨٧٨,٤١٢	احتياطي نقدي إلزامي
( ١,٤٩٠,٠٣٨ )	( ١,١٥٠,٧٨٠ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢,٨٦٣,٥٤٢,٥٢٧</u>	<u>٢,٤٣١,٧٢٧,٦٣٢</u>	

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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٥٨٠,٣٢٩,٢٢٥	-	-	٢,٥٨٠,٣٢٩,٢٢٥
( ٧٨٢,٤٦٢,٤٩١ )	-	-	( ٧٨٢,٤٦٢,٤٩١ )
١٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢٤,٠٠٠,٠٠٠
( ١٠٠,١٠٠,٠٠٠ )	-	-	( ١٠٠,١٠٠,٠٠٠ )
( ٧,٨٧٤,٢٨٥ )	-	-	( ٧,٨٧٤,٢٨٥ )
<u>١,٨١٣,٨٩٢,٤٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٨١٣,٨٩٢,٤٤٩</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥,٩٩٧,٩٦٥,٢٠٩	٥,٩٩٧,٩٦٥,٢٠٩	-	-	٥,٩٩٧,٩٦٥,٢٠٩
( ٢,٦٢٩,٧٨١,٢٨٢ )	( ٢,٦٢٩,٧٨١,٢٨٢ )	-	-	( ٢,٦٢٩,٧٨١,٢٨٢ )
( ٤٠٩,١١٩,٤٥٧ )	( ٤٠٩,١١٩,٤٥٧ )	-	-	( ٤٠٩,١١٩,٤٥٧ )
( ٣٧٨,٧٣٥,٢٤٥ )	( ٣٧٨,٧٣٥,٢٤٥ )	-	-	( ٣٧٨,٧٣٥,٢٤٥ )
٢,٥٨٠,٣٢٩,٢٢٥	٢,٥٨٠,٣٢٩,٢٢٥	-	-	٢,٥٨٠,٣٢٩,٢٢٥

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٤٩٠,٠٣٨	١,٤٩٠,٠٣٨	-	-	١,٤٩٠,٠٣٨
( ٣٣٢,١٠٨ )	( ٣٣٢,١٠٨ )	-	-	( ٣٣٢,١٠٨ )
( ٧,١٥٠ )	( ٧,١٥٠ )	-	-	( ٧,١٥٠ )
١,١٥٠,٧٨٠	١,١٥٠,٧٨٠	-	-	١,١٥٠,٧٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١١,٨٦٢,٢٥٨	١١,٨٦٢,٢٥٨	-	-	١١,٨٦٢,٢٥٨
( ٥,٢٧٣,٤٠١ )	( ٥,٢٧٣,٤٠١ )	-	-	( ٥,٢٧٣,٤٠١ )
( ٢,٩٧٨,٧٨٩ )	( ٢,٩٧٨,٧٨٩ )	-	-	( ٢,٩٧٨,٧٨٩ )
( ٢,١٢٠,٠٣٠ )	( ٢,١٢٠,٠٣٠ )	-	-	( ٢,١٢٠,٠٣٠ )
١,٤٩٠,٠٣٨	١,٤٩٠,٠٣٨	-	-	١,٤٩٠,٠٣٨

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٠٦٦,٥٦١,٤٨٢	١,٠٠٣,٦١٣,٨٢١	٦٢,٩٤٧,٦٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٠٧,٦٨٤,٢٠٠	١,٢٠٧,٦٨٤,٢٠٠	-	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
( ٤٥١,٠١٠,٩٢٦)	( ٤٥٠,٦٧٩,٨١٣)	( ٣٣١,١١٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,٨٢٣,٢٣٤,٧٥٦</u>	<u>١,٧٦٠,٦١٨,٢٠٨</u>	<u>٦٢,٦١٦,٥٤٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١,٠٦٦,٥٦١,٤٨٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٤٢٢,٦٠٨,٥٤٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٦٧٨,٧٣١,٦٦٩	٣٧٦,٧٩٩,١٢٣	٢,٤٠٩,١٣٦	١,٢٩٩,٥٢٣,٤١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٦٥٧,٧٤٥,٥٩٠	٦١,٧٢٦,٧٤٢	٥٧,٠٧٤,٦٥٨	٥٣٨,٩٤٤,١٩٠	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة لدى المصارف
١,٥٨٢,٦١٣,٦٧٧	٣٨,٩٧٢,١١٧	-	١,٥٤٣,٦٤١,٥٦٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
( ١,٦٢٨,٠٧٧,٢٩٧)	( ٣٨,٩٧٢,١١٧)	-	( ١,٥٨٩,١٠٥,١٨٠)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
( ١٦,٧٦٧,٩٥٧)	( ٧,١٦٧,٨٢٧)	( ٨٣)	( ٩,٦٠٠,٠٤٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢,٢٧٤,٢٤٥,٦٨٢</u>	<u>٤٣١,٣٥٨,٠٣٨</u>	<u>٥٩,٤٨٣,٧١١</u>	<u>١,٧٨٣,٤٠٣,٩٣٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٣٠٣,١٧٦,٣٢١	-	٦٢٨,٩٤٠,٥٠٨	٣,٩٣٢,١١٦,٨٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ١٧,٠١٨,٣٢٠ )	١٧,٠١٨,٣٢٠	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير 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 تغيير 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

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

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٩,٧٠٨,٨٦٨	١٣,٠٨٨	٣٧٦,٧٩٩,٠٨٦	٣٩٦,٥٢١,٠٤٢
ما تم تحويله من المخصصات المتنوعة*	-	-	٥٧,٥٤١,٥٧٣	٥٧,٥٤١,٥٧٣
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في				
أرصدة لدى المصارف	٥٣٥,٤٥٧	٢٥٣,٣٧٧	( ٢,٥٨٨,٥٤٣ )	( ١,٧٩٩,٧٠٩ )
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٨,٩١٨,٨٥٣	-	-	١٨,٩١٨,٨٥٣
الأرصدة المسددة خلال الفترة	( ١٩,٦٥٥,٦٨٤ )	-	-	( ١٩,٦٥٥,٦٨٤ )
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	( ١٧٧,٧١٨ )	٥٦,٦٨٨	( ٣٩٤,١١٩ )	( ٥١٥,١٤٩ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٩,٣٢٩,٧٧٦	٣٢٣,١٥٣	٤٣١,٣٥٧,٩٩٧	٤٥١,٠١٠,٩٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	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 / (نقص) ناتج عن التغيير 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 ٥,٧٥٤,١٥٧,٣٤٨ ليرة سورية قديمة وذلك عن طريق تصنيف هذا الفائض ضمن المخصصات المتنوعة، حيث أن المصرف قام بإعادة الأرصدة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢٦، وتم اعلام مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم إ.ع ٢٠٢٦/١٨ الصادر بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٦، وعليه تم إعادة استخدام هذا المخصص خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦.

تتمثل التعرضات لدى المصرف اللبناني الفرنسي (الشريك الاستراتيجي) المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بما يلي:  
أ. الحسابات الجارية المقيّدة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦		
مخصص الخسائر الائتمانية	التعرض الائتماني	التعرض الائتماني
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	عملة أصلية
١٩٢,٩٩٣,٥٣٥	١٩٢,٩٩٣,٥٣٥	١,٥٢٢,٩٩٢
١٩٢,٩٩٣,٥٣٥	١٩٢,٩٩٣,٥٣٥	

يورو

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

يورو

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦			
التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	مخصص الخسائر الائتمانية	
عملة أصلية	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	دولار أمريكي
١,٨٣١,١٦٨	٢٠٢,٣٤٤,٠٢٨	٢٠٢,٣٤٤,٠٢٨	
٢٩,٥٥٩	٣,٧٤٥,٧٦٥	٣,٧٤٥,٧٦٥	يورو
٢,٨٤٦,٠٩١	٣٢,٢٧٤,٦٧٣	٣٢,٢٧٤,٦٧٣	كورونا نرويجي
	٢٣٨,٣٦٤,٤٦٦	٢٣٨,٣٦٤,٤٦٦	

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

## ٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٥٧١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٢٥,٧٦٠,٠٠٠	٢,٤٩٦,٧٦٠,٠٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٩,٢٣٧,١٩٢)	( ٣٠,٤٩٠,٩٧٤)	( ٣٩,٧٢٨,١٦٦)	
٥٦١,٧٦٢,٨٠٨	١,٨٩٥,٢٦٩,٠٢٦	٢,٤٥٧,٠٣١,٨٣٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٢٥٧,٠٨٤,٤٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٢٨٧,٠٨٤,٤٠٠
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٢٧١,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥١,٠٠٠,٠٠٠
الإيداعات المسددة خلال الفترة	( ١١٠,٥٠٠,٠٠٠ )	( ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ١٤٠,٥٠٠,٠٠٠ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٨٢٤,٤٠٠ )	-	-	( ٨٢٤,٤٠٠ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٤١٦,٧٦٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٩٦,٧٦٠,٠٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٧٦٦,٥٢٨	٢٩٩,٠٣٤	-	٣٦,٠٦٥,٥٦٢
نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى المصارف	( ٢,٥٥٧,١٢٦ )	-	-	( ٢,٥٥٧,١٢٦ )
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٥,١٩٢,٧٢٠	٢,٢١٧,٣٦١	-	٧,٤١٠,٠٨١
الإيداعات المسددة خلال السنة	( ٦٥٥,١٠٦ )	( ٢٩٩,٠٣٤ )	-	( ٩٥٤,١٤٠ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٢٣٦,٢١١ )	-	-	( ٢٣٦,٢١١ )
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٧,٥١٠,٨٠٥	٢,٢١٧,٣٦١	-	٣٩,٧٢٨,١٦٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

## ٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
١٩٩,٧٧٢,١٦١	٢٠٠,٤٧٨,٤٧٩	حسابات جارية مدينة
١,٣٢٣,٧٧١,٨٣٢	١,٠٣٣,١٩٧,٤٤٨	قروض وسلف
١,٥٢٣,٥٤٣,٩٩٣	١,٢٣٣,٦٧٥,٩٢٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٩٣,٥٢٨,٣٨٠ )	( ٨٧,٣١٦,٨١٩ )	فوائد معلقة
( ١٥٤,٠٩٧,٩٧٤ )	( ١٤٨,٤١٢,٦٨٠ )	
١,٢٧٥,٩١٧,٦٣٩	٩٩٧,٩٤٦,٤٢٨	
١٢٣,٤٢٣	١٤٨,٧٨١	حسابات جارية مدينة
٣,٤٣٣,٦١٠	٣,٨٥٥,٨٢٢	قروض وسلف
٣,٥٥٧,٠٣٣	٤,٠٠٤,٦٠٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٩٧,٤٩٧ )	( ٤١,٣٩٩ )	فوائد معلقة
( ١,٤٣٤ )	-	
٣,٤٥٨,١٠٢	٣,٩٦٣,٢٠٤	
٥,٠٦٢,٥٨٩	٥,٨٤٠,٦٤٦	قروض وسلف
٥,٠٦٢,٥٨٩	٥,٨٤٠,٦٤٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١٤,٥٠٢ )	( ١٩,٧٨٨ )	
٥,٠٤٨,٠٨٧	٥,٨٢٠,٨٥٨	
١,٥٣٢,١٦٣,٦١٥	١,٢٤٣,٥٢١,١٧٦	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٩٣,٦٤٠,٣٧٩ )	( ٨٧,٣٧٨,٠٠٦ )	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١٥٤,٠٩٩,٤٠٨ )	( ١٤٨,٤١٢,٦٨٠ )	إجمالي الفوائد المعلقة (المحفوظة)
١,٢٨٤,٤٢٣,٨٢٨	١,٠٠٧,٧٣٠,٤٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٣٠٠,٥٩٨,٧٥٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٩,٦٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢٦٩,٢٠٦,٦٤٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٢١,٦٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤٦,٤٩٩,٣٥١ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٠,٦٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ١٢٠,٧٩٣,٩٦٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) أي ما نسبته ١١,٠٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

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

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

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
	٨٢٩,٧٦١,٣٨١	١٤٤,٥٥٣,١٥٢	٢٦٩,٢٠٦,٦٤٣	١,٢٤٣,٥٢١,١٧٦
الرصيد كما في بداية الفترة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢,١٨١,٦٤٦	( ١٢,١٨١,٥٩١)	( ٥٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٣٠,٦٠٨,١٧٦)	٣٠,٦٠٨,١٧٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ١٠٦,٥٣٩)	( ٢٧,٧٣٤,٣٠٢)	٢٧,٨٤٠,٨٤١	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة الزبائن	( ٤٠٩,٨١٩,٥٩٢)	( ٦,٠٣٧,٥٥٧)	٨,٦٧٥,٦٣٦	( ٤٠٧,١٨١,٥١٣)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٧٧٧,٧٩٥,٩٤٠	١٨٩	٢٠	٧٧٧,٧٩٦,١٤٩
التسهيلات المسددة خلال الفترة	( ٧٤,٣٣٩,١٥١)	( ٢,٣٣٥,٧٦٩)	( ٤٥٨)	( ٧٦,٦٧٥,٣٧٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ١٧٢,٩٥١)	-	( ٥,١٢٣,٨٦٨)	( ٥,٢٩٦,٨١٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,١٠٤,٦٩٢,٥٥٨	١٢٦,٨٧٢,٢٩٨	٣٠٠,٥٩٨,٧٥٩	١,٥٣٢,١٦٣,٦١٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٢٦٣,٩١١,٢٩٠	٥١,٧٨٦,١٨٦	٢٠٧,٨٩٥,٩٤٣	١,٥٢٣,٥٩٣,٤١٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢١٨,٦٠٧,٦٠١	( ٢١٨,٥٨٦,٩١٦)	( ٢٠,٦٨٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٥٧٧,٧٣٥,٨٦٣)	٥٨١,٨٢٦,٥٧٢	( ٤,٠٩٠,٧٠٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٢١,١٨٩)	( ٦٠,٦٨١,٩٠٦)	٦٠,٧٠٣,٠٩٥	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغيير 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٧٧٢,٢٨٧	٣,٥٣٢,٢٢٢	٨١,٠٧٣,٤٩٧	٨٧,٣٧٨,٠٠٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧٨,٩٩٠	( ١٧٨,٩٣٧)	( ٥٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٧٨,٨٢٢)	٧٨,٨٢٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٢٥٤)	( ٥٨٤,٧١٧)	٥٨٤,٩٧١	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغيير في				
مخاطر الائتمان	( ١٤٩,٨٥٢)	٦٦١,٠٦٦	٦,٢٦٢,٥١٩	٦,٧٧٣,٧٣٣
(نقص) / زيادة ناتج عن التغيير في				
أرصدة الزبائن	( ١٧٦,١١٨)	( ٤٩٨,٥٧٤)	١,٦١٩	( ٦٧٣,٠٧٣)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٢١٩,٣٤٣	٥٣	٢٠	٣,٢١٩,٤١٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	( ١,٤١٦,١٠٨)	( ٤٩,٣٧٦)	( ٤٥١)	( ١,٤٦٥,٩٣٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٥٦٨)	-	( ١,٥٩١,٢٠٠)	( ١,٥٩١,٧٦٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٣٤٨,٨٩٨	٢,٩٦٠,٥٥٩	٨٦,٣٣٠,٩٢٢	٩٣,٦٤٠,٣٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٣٤,٢٥٥,٥٠٧	١٤٨,٤١٢,٦٨٠	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٤,٩٤٨,٠٢٠	٩,٢١٩,٣٨٤	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
( ٤٠٢,٣٩٩ )	-	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
( ١٠,٣٨٨,٤٤٨ )	( ٣,٥٣٢,٦٥٦ )	فروق أسعار صرف
<u>١٤٨,٤١٢,٦٨٠</u>	<u>١٥٤,٠٩٩,٤٠٨</u>	الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦,٢٤٢,١٣٦	٦,٢٤٢,١٣٦	مساهمات في مؤسسات مالية*
٦,٢٤٢,١٣٦	٦,٢٤٢,١٣٦	
٣٥,٣٦٠,٠٠٠	٣٥,٣٧٦,٠٠٠	سندات (مصرف لبنان المركزي)**
( ٣٥,٣٦٠,٠٠٠ )	( ٣٥,٣٧٦,٠٠٠ )	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة**
-	-	

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

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

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

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪.

معدلات العائد: ٥,٩٦٪.

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٢٤٢,١٣٦	-	٣٥,٣٧٦,٠٠٠	٤١,٦١٨,١٣٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(١٦,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٢٤٢,١٣٦	-	٣٥,٣٦٠,٠٠٠	٤١,٦٠٢,١٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	٣٥,٣٧٦,٠٠٠	٣٥,٣٧٦,٠٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(١٦,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	٣٥,٣٦٠,٠٠٠	٣٥,٣٦٠,٠٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج. ٢٩,٨٢٩,٠٥٨	ل.س.ج. ٢٩,٨٢٩,٠٥٨
( ١٤,٨٦٢,٨٤٩ )	( ١٦,٨٠٣,٥٤٠ )
١٤,٩٦٦,٢٠٩	١٣,٠٢٥,٥١٨
٦٥٨,١٩٦	٣٢٥,٣٥٩

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

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج. ٢٢,٧٢٨,٩٦٩	ل.س.ج. ١٤,٩٦٦,٢٠٩
( ٧,٧٦٢,٧٦٠ )	( ١,٩٤٠,٦٩١ )
١٤,٩٦٦,٢٠٩	١٣,٠٢٥,٥١٨

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

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج. ٩٦٦,١٩٢	ل.س.ج. ٦٥٨,١٩٦
( ٣٤٠,٠٠٠ )	( ٣٤٠,٠٠٠ )
٣٢,٠٠٤	٧,١٦٣
٦٥٨,١٩٦	٣٢٥,٣٥٩

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

## ١١ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٣,٤٠٦,٢٨٧	٥,٣١٤,٥٧٦	مخصص ضريبة الدخل
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل		
٣٩,٦٤١,٥٣٥	٤٢٨,٠٩٥,٢٥٨	صافي الخسارة قبل الضريبة
يضاف:		
١٥٩,٣٩٩	١٥٥,٨٠٨	استهلاك المباني
٨٥٧,٠٣٦	٧١١,٤١٠	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتاة
١٧,٣١٧,٤٩٢	١٢,١٨٤,٥٣٣	مصروف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**
١,٤١٩,١٤٨	-	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٧٥٨,٠٠٠	-	مصروف مخصص تقلبات أسعار القطع
٢٩٦,٣٨٨	-	مصروف مخصصات متنوعة
٤,٢٠٠,٠٠٠	-	تبرعات
ينزل:		
١٢,٦٩٣,٢٦٦	٤,٧١٥,٩٧٨	استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**
-	٣٠٠,٠٠٠	استرداد مخصصات متنوعة
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	استرداد مخصص تقلبات أسعار القطع
٢٤,١١٢,٥٨٩	٣٠,١٤٤,٠٥٨	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
-	٤٦٣,٣٤٥,٢٢٣	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤٩,٤٣٩,٩٢٧	١٠,٦٤١,٦٨٠	(الخسارة) / الربح الضريبي
معدل الضريبة		
-	٢,٦٦٠,٤٢٠	مصروف ضريبة الدخل
-	٢٦٦,٠٤٢	ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪
-	٢,٩٢٦,٤٦٢	ضريبة الدخل

قام المصرف باعتبار التبرعات مرفوضة ضريبياً بناءً على المادة رقم ٢ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٣. قام مصرف سورية المركزي بمخاطبة الهيئة العامة للضرائب والرسوم لتأكيد المعالجة الضريبية الواجب اتباعها بخصوص التبرع لصالح مركز التدريب والتأهيل المصرفي والبالغ ٢٠ مليون ليرة سورية جديدة، حول اعتبار هذا التبرع مصروف مقبول ضريبياً أو مرفوض، ولم ترد أي توجيهات بهذا الخصوص. لا يوجد ضريبة دخل كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ نتيجة الخسارة الضريبية (بالمقابل بلغت ضريبة الدخل ٢,٩٢٦,٤٦٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥).

تم احتساب مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣٠,١٤٤,٠٥٨	٢٤,١١٢,٥٨٩	الفوائد المحققة في الخارج
٣,٠١٤,٤٠٥	٢,٤١١,٢٥٩	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٣٠١,٤٤١	٢٤١,١٢٦	إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)
٣٠١,٤٤١	-	إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)
٣,٦١٧,٢٨٧	٢,٦٥٢,٣٨٥	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج

بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة ٢,٦٥٢,٣٨٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٣,٦١٧,٢٨٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٤,٨٨٦,١٦٢	٥,٣١٤,٥٧٦	الرصيد بداية الفترة / السنة
( ٣٤,٢٣٦,٦١١ )	( ٤,٥٦٠,٦٧٤ )	ضريبة مدفوعة
١٢,٨٣٣,٢٣٧	٢,٦٥٢,٣٨٥	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
١,٨٣١,٧٨٨	-	ضريبة دخل الفترة / السنة
٥,٣١٤,٥٧٦	٣,٤٠٦,٢٨٧	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

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

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

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

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

تاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكليف عام ٢٠١٨، والذي تم من خلاله تثبيت 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 مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٢٨,٨٠٦	٣٢,٧٩٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٣٧,٧٤٢,٤٦٣	١٤,٦٥٥,٠٨١	التسهيلات الائتمانية
٣٧,٧٧١,٢٦٩	١٤,٦٨٧,٨٧٥	حسابات لدى المصارف
٥,٢٧٩	٤,٩٦٩	طوابع مالية
٢,٦٨٩,٣٨١	١,٥٥٠,٠٩٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢١,٣٣١,٢٣٣	٥,٥٥١,٩٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٠,١٧٣	١٠٠,١٧٣	تأمينات مدفوعة
٢٢,٧٠٦,٠٢٦	٢٢,٦٢١,٦٠٣	حسابات مدينة أخرى
٥٢٠,٦٩٠	٤٧٧,٩٣١	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٢,٣٩٢,٩٩٥	٢,٣٩٢,٩٩٥	دفعات مقدمة - مالية دمشق*
		موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف
١٣,٩١٨,٥١٣	١٣,٩١٨,٥١٣	وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني)**
١٠١,٤٣٥,٥٥٩	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 المدعى عليها بأن تقيّد 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 ٢٩ حزيران 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 المؤكدة باسترداد ما سدده لمديرية المالية، وتأجلت الدعوى إلى ٣ حزيران ٢٠٢٦ للحكم.

\*\* هي عبارة عن عقارات آلت ملكيتها لبنك الشرق بنتيجة مشاركته بمزاد علني طرح لبيعها، لاحقاً سيتم تسجيل (بيع) هذه العقارات. تم استملاك هذه العقارات خلال عام ٢٠٢٤ ولا يوجد أي عقارات جديدة مستملكة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ليرة سورية جديدة
١٢,٠٩٢,٧٤٨	١٢,٠٩٢,٧٤٨	
٣٤٠,٥٨٥,٧٥٣	٣٤٠,٧٣٩,٨٦٤	دولار أمريكي
٣٥٢,٦٧٨,٥٠١	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣٥٢,٨٣٢,٦١٢	-	-	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢
( ١٥٤,١١١ )	-	-	( ١٥٤,١١١ )
٣٥٢,٦٧٨,٥٠١	-	-	٣٥٢,٦٧٨,٥٠١
الرصيد كما في بداية الفترة			
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية الفترة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٣٠,٣٣٩,٠١٨	-	-	٤٣٠,٣٣٩,٠١٨
( ١,٢٨٨,٦٣٣ )	-	-	( ١,٢٨٨,٦٣٣ )
( ٧٦,٢١٧,٧٧٣ )	-	-	( ٧٦,٢١٧,٧٧٣ )
٣٥٢,٨٣٢,٦١٢	-	-	٣٥٢,٨٣٢,٦١٢
الرصيد كما في بداية السنة			
الأرصدة الجديدة خلال السنة			
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية السنة			

## ١٤ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢٣,٥٧٤,٦٧٧	-	٢٣,٥٧٤,٦٧٧
٨٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٨٣,٥٠٠,٠٠٠
٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٥٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٣٥٩,٥٧٤,٦٧٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٥٩,٥٧٤,٦٧٧</u>

حسابات جارية  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل)  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

حسابات جارية  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل)  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,١٦٤,٤٧٢,٥٩٦	١,٩٧٨,٣١٣,٤٦٠
١٩,٠٧١,٩٨٨	١٨,٣٨٣,٣١٠
١,٢٠٧,١٠١,٧١٣	١,٩٢٤,٠٨٣,٤٠٤
٦٤,٢٠٠,٠٦٧	٩١,١١٥,٨٠٥
<u>٣,٤٥٤,٨٤٦,٣٦٤</u>	<u>٤,٠١١,٨٩٥,٩٧٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٧٠,١٤١,١٤٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ أي ما نسبته ٤,٢٤٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٩٣,٨٩٠,٦٥٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٥,٦١٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٠٦٩,٤٢٩,٢٦٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ أي ما نسبته ٥١,٥٨٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٢,٢٢٨,٦٧٢,٦٧١ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٦٤,٥١٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) المكونة من حسابات المتوفين وحسابات خاصة بالبيع العقاري وحسابات شركات قيد التأسيس مبلغ ٩١,١١٥,٨٠٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٦٤,٢٠٠,٠٦٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

## ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٤٢,٩٧٠,٩٥٦	٤٥٤,٣٧٩,٦٠٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٣٨٢,٨٠٠	١,٣٦٠,٣٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٤٦٠,٨٥٣,٧٥٦</u>	<u>٤٧٢,٢٣٩,٩٠٨</u>	

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

## ١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
١٧,٤٦٧,٦٥١	١٧,٩١٧,٤٣٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
١٥,١٨٦	١٥,١٨٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة
٧٩٦,٣٨٨	٥٨,٠٤١,٥٧٣	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
٥,٥١٨,٠٠٠	٢,٧٦٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٢٣,٧٩٧,٢٢٥</u>	<u>٧٨,٧٣٤,١٩٤</u>	

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

\* قام المصرف بالاحتفاظ بفائض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الحرة الموجودة في الجمهورية اللبنانية والبالغ ٥,٧٥٤,١٥٧,٣٤٨ ليرة سورية قديمة 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦

رصيد	فروقات	ما تم	المستخدم	المكون	الحول إلى مخصص	بداية الفترة
نهاية الفترة	أسعار الصرف	رده للإيرادات	خلال الفترة	خلال الفترة	الخسائر الائتمانية	ل.س.ج.
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٥,١٨٦	-	-	-	-	-	١٥,١٨٦
١٧,٤٦٧,٦٥١	( ٤٤٩,٧٨٤ )	-	-	-	-	١٧,٩١٧,٤٣٥
٧٩٦,٣٨٨	-	-	( ٦٥٠,٥٥٥ )	٩٤٦,٩٤٣	( ٥٧,٥٤١,٥٧٣ )	٥٨,٠٤١,٥٧٣
٥,٥١٨,٠٠٠	-	-	-	٢,٧٥٨,٠٠٠	-	٢,٧٦٠,٠٠٠
٢٣,٧٩٧,٢٢٥	( ٤٤٩,٧٨٤ )	-	( ٦٥٠,٥٥٥ )	٣,٧٠٤,٩٤٣	( ٥٧,٥٤١,٥٧٣ )	٧٨,٧٣٤,١٩٤

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات

الائتمانية غير المباشرة المستغلة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات

الائتمانية غير المباشرة المستغلة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٧٦,٧٠٥,٨٠١	٣٦,٢٤٩	٤٣,٥٢١	١٧٦,٧٨٥,٥٧١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٤,٣١٧,٣٢٢ )	-	-	( ٤,٣١٧,٣٢٢ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧٢,٣٨٨,٤٧٩	٣٦,٢٤٩	٤٣,٥٢١	١٧٢,٤٦٨,٢٤٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٩٤٧	-	٨,٢٣٩	١٥,١٨٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٩٤٧	-	٨,٢٣٩	١٥,١٨٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	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 / (نقص) ناتج 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٣٦٩,٤٩٣,٥٨٣	١,٣٦٩,٤٩٣,٥٨٣	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
( ٣٤,٣٧٤,٥٧٧)	( ٣٤,٣٧٤,٥٧٧)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٣٣٥,١١٩,٠٠٦</u>	<u>١,٣٣٥,١١٩,٠٠٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٧,٩١٧,٤٣٥	١٧,٩١٧,٤٣٥	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
( ٤٤٩,٧٨٤)	( ٤٤٩,٧٨٤)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧,٤٦٧,٦٥١</u>	<u>١٧,٤٦٧,٦٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٩٥٥,٣٨٦	٩٤٩,٠٥٠	فوائد مستحقة لحسابات المصارف
١٠,١٧٢,٣٨٤	٦,٠٦٠,٤٧٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٦٨,٧٠٩,١٥٨	٦٠,٨٨٦,٣٤٤	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٣,٣٣٦,٠٩٦	٦,٧٨٨,٨٠٧	شيكات مصدقة
٢,٤٧٤,٥٧٧	٢,٢٧٨,٣٥٧	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢,١١٢,٣٩٣	٢,٣٩٢,٣١٧	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١,٧٦٠,٨١٧	٢,١٢٥,٦٠١	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٣,٥٣١,٣٣٦	٨,٣٠٧,٤٣١	رسوم حكومية مستحقة
٢,٣٨٩,٩٠٨	١,٣٠٦,٠٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
١,٩٣٣,٧٥٠	-	أتعاب مهنية واستشارية مستحقة
٦,٠٤٢,٠٣٧	٩,٠٦٢,١٥٢	دائون مختلفون
-	٢,٦٥٦,٣٣٠	موردون
١,٤٢١,٠٥٠	١,٣٠٣,٦٩٩	أرصدة دائنة أخرى
٦٣,٨٦٩	٦٥,٧١١	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
١٤,٠٣١,٩٥٤	٤,٨٥٩,٠٧٢	نققات مستحقة الدفع
<u>١١٨,٩٣٤,٧١٥</u>	<u>١٠٩,٠٤١,٣٤٩</u>	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

القيمة المعادلة بتاريخ الاكتاب ل.س.ج.	ليرة سورية جديدة ل.س.ج.	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
				رأس المال المدفوع بالليرة
١١,٧٣٨,٣٠٠	١١,٧٣٨,٣٠٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	السورية الجديدة
١٣,٢٦١,٧٠٠	-	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٢٦١,٧٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
				زيادات رأس المال بالليرة
٢١٨,٧٢١,٩٤٤	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	-	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	السورية الجديدة
١٤,٠٩٠,٥٥٦	-	١,٠٦٦,٣٣٥	١٤,٠٩٠,٥٥٦	زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
<u>٢٥٧,٨١٢,٥٠٠</u>	<u>٢٣٠,٤٦٠,٢٤٤</u>	<u>٣٠,٠٢٠,٨٦٤</u>	<u>٢٥٧,٨١٢,٥٠٠</u>	

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

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف، وقررت زيادة رأس المال بنسبة ٤٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ وقدره ٢٠٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية. بلغت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة ١,٧٩١,٨٨٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ توزعت بين ٩٤٨,٧٥٥ ليرة سورية جديدة رسم الطابع على زيادة رأس المال و ٨٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة بدل دراسة طلب إصدار أسهم زيادة رأس المال و ٦١٨,٧٥٠ ليرة سورية جديدة بدل التسجيل لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية و ١٤٤,٣٧٥ ليرة سورية جديدة بدل التسجيل لدى سوق دمشق للأوراق المالية/مركز المقاصة والحفظ المركزي.

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤,١٤٣,٥٤٢,٠٠٣	٣,٤٠٦,٤٤٧,٥٤٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٥,٥٧٠,٤٠٠	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة / السنة
( ٧٧٢,٦٦٤,٨٥٨ )	( ١,٤١٩,١٤٨ )	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٤٠٦,٤٤٧,٥٤٥</u>	<u>٣,٤٠٥,٠٢٨,٣٩٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة*

\* بلغ مركز القطع البنوي المكوّن بالدولار الأمريكي ٨,٩٦٥,٧٨٨ ومركز القطع البنوي المكوّن بالدرهم الإماراتي ٨٠,٢٣٦,٢٥٢ كما في ٣١ آذار 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 محصص ضريبة الدخل على الأرباح.

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

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

## ٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥٦٠,٤٠٧	١٣١,٩٣٥
٥٨,٢٥٢,٤٧٩	٣١,٧٩٨,٩٩٤
٥٨,٨١٢,٨٨٦	٣١,٩٣٠,٩٢٩
٣٠,١٤٤,٠٥٨	٢٤,١١٢,٥٨٩
٢,٨٩٠,١١٥	٨,٥٧٥,٧٣١
٣٣,٠٣٤,١٧٣	٣٢,٦٨٨,٣٢٠
٩١,٨٤٧,٠٥٩	٦٤,٦١٩,٢٤٩

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية

أرصدة وإيداعات لدى مصارف داخلية



يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٦,٥٤٦,١٣٠	٣٨,١٧٦,٠٧٠	رواتب الموظفين
٩٨٦,٧٥٤	٢٩٢,٧٨٧	نفقات التدريب والتأهيل
٢,٥٤١,٤٥٣	٥,٣٣٠,١٩٥	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
-	٣٦,٠٣٠	تعويض نهاية الخدمة
٩,٨١٣,٨٣٣	٨,١٩٠,٧٣٣	مكافآت وعلاوات
١٠٠,٨١٧	-	ملابس موظفين
٩٤,٢٦٦	١١٩,٦٠٨	نفقات توظيف*
٧٠٣,٦٣٢	٢,٧٤٨,١٨٨	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
٦٥٩,٠٥٧	٧٧٧,٢٤٩	مزاي عينية خاضعة للضريبة
١,٤٦٥,١٢١	١,٧٩٨,٥٧٩	التأمين الصحي
١,٢٨٣,٢٧٨	١,٤٠٨,٥٣٦	تنقلات
<u>٤٤,١٩٤,٣٤١</u>	<u>٥٨,٨٧٧,٩٧٥</u>	

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

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

٢٥ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧٦٠,٣٢٦	٩٣١,٢٠٦	نفقات السفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف
٩٠٦,٨٢٧	١,٠٣٤,٩١٣	الاشتراكات في هيئات
٥٤٤,١٥٦	٧٤٠,٢٩٠	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
٥٩٢,٤٠١	٦,٧٨٧,٤٩١	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
٢٣٢,٨٤٨	٢٨٧,٢٨٥	نفقات استقبال
٣,٣٠٠,٦٢٥	٢,٧٥٣,٩٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
٧,٢٧٨,٧٢٥	٦,٦٢٩,٤٦٤	الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة
١,٤٠٦,١٩٠	١,٤٥١,١٠٢	تأمين ضد الأخطار والحريق
١٠,٧٣٧,١٠٤	٤,٥٣١,٤٤٨	المياه، الكهرباء والتدفئة
١,٠٦٦,٧٩٠	٣,٦١٣,٥٦٣	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٤٤٨,٧٩٥	٦٥٦,١١٣	المطبوعات والقرطاسية
٣٢٤,٣٧٣	٢٣٢,٧١١	مصاريف إيجار
٤٥٩,٩١٠	٤٧٥,١٦٤	البريد والشحن
٣,٢٨٠,٤١٣	٢,١٦٥,٥٦٦	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
١٠٨,٤٠٥	٣١٨,٠٣٥	مصاريف السيارات
١,٣٢٤,٥٨٣	٧٨٥,٠٩٦	مصاريف البطاقات
٥٣,٩٩٩	١,٦٩٢,٦٠٠	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٣٢,٨٢٦,٤٧٠</u>	<u>٣٥,٠٨٥,٩٤٧</u>	

٢٦ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
( ٤٣٤,٦٣٩,٠٠٧ )	( ٤٢,٢٩٣,٩٢٠ )	صافي خسارة الفترة (ليرة سورية جديدة)
٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(١.٦٩)</u>	<u>(٠.١٦)</u>	خسارة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية جديدة)

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

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج. ٢,٦٤١,٠٠٦,٥٩٩	ل.س.ج. ٤,٣١٤,٤٥٧,٩١٤	ل.س.ج. ٢,٢٢٦,٢١٦,٨٥٠	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
			يضاف:
			أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١,٦٧٨,٧٣١,٦٦٩	٣,٥٨٨,٧٥٤,٣٨٣	٢,٢٧٤,٢٤٥,٦٨٢	ينزل:
			ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ١٦٧,٤٧٩,٩٧٢ )	( ٩٧,٢٧٥,٢٥٩ )	( ١٠٧,٠٧٤,٦٧٧ )	
<u>٤,١٥٢,٢٥٨,٢٩٦</u>	<u>٧,٨٠٥,٩٣٧,٠٣٨</u>	<u>٤,٣٩٣,٣٨٧,٨٥٥</u>	

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

٢٨- عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	الشركة الأم	الشركة الحليفة (SBA)	المساهمين وكبار الموظفين	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
<b>حسابات مدينة</b>				
أرصدة لدى المصارف	٤٣١,٣٥٨,٠٠٠	١,٧٤٤,٣١٢,٦٨٩	-	٢,١٧٥,٦٧٠,٦٨٩
مؤونة مكونة على الحسابات الجارية	( ٤٣١,٣٥٨,٠٠٠ )	( ١٩,٢٣١,٦٠٨ )	-	( ٤٥٠,٥٨٩,٦٠٨ )
ودائع لأجل لدى المصارف	-	١,٩٢٥,٧٦٠,٠٠٠	-	١,٩٢٥,٧٦٠,٠٠٠
مؤونات مكونة على ودائع لأجل	-	( ٣٠,١٠٧,٣٥٧ )	-	( ٣٠,١١٩,٤٦٠ )
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	٢٦,٩٦١,٧٧٥	-	٢٦,٩٦١,٧٧٥
مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة	-	( ٤٢١,٥٢١ )	-	( ٤٢١,٥٢١ )
قروض كبار الموظفين	-	-	٦١٨,٥٦٩	٦١٨,٥٦٩
	-	-	٦١٨,٥٦٩	٦١٨,٥٦٩
	-	٣,٦٤٧,٢٧٣,٩٧٨	٦١٨,٥٦٩	٣,٦٤٧,٨٩٢,٥٤٧
<b>حسابات دائنة</b>				
حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين	-	-	٤,٠٠٦,٥٥٨	٤,٠٠٦,٥٥٨
فوائد مستحقة غير مدفوعة	-	-	١,٤١٧	١,٤١٧
	-	-	٤,٠٠٧,٩٧٥	٤,٠٠٧,٩٧٥
<b>ب- بنود خارج الميزانية</b>				
كفالات مصارف مالية	-	١,٣٣٥,١١٩,٠٠٦	١٦٧,٥٧٧,٧٣٤	١,٥٠٢,٦٩٦,٧٤٠
مخصصات كفالات مصارف مالية	-	( ١٧,٤٦٧,٦٥٠ )	-	( ١٧,٤٦٧,٦٥٠ )
ضمانات كفالات مصارف مالية	-	-	( ١٧٥,٩٥٦,٦٢١ )	( ١٧٥,٩٥٦,٦٢١ )
	-	١,٣١٧,٦٥١,٣٥٦	( ٨,٣٧٨,٨٨٧ )	١,٣٠٩,٢٧٢,٤٦٩
	-	١,٣١٧,٦٥١,٣٥٦	( ٨,٣٧٨,٨٨٧ )	١,٣٠٩,٢٧٢,٤٦٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ل.س.ج.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	المجموع ل.س.ج.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.ج.	الشركة الحليفة (SBA) ل.س.ج.	الشركة الأم ل.س.ج.
٣٠,١٥٣,٨٣٠	٢٤,١١٦,٢٦٧	٣,٦٧٨	٢٤,١١٢,٥٨٩	-
( ٢٤,٢٩٠ )	-	-	-	-
٣٠,١٢٩,٥٤٠	٢٤,١١٦,٢٦٧	٣,٦٧٨	٢٤,١١٢,٥٨٩	-
٥,٧٣٠,٤٢٠	١,٤٢٤,١٣٩	١,٤٢٤,١٣٩	-	-
( ١٨,٥٩٠,٥٥٠ )	( ٤,٦٣١,٩٥٠ )	-	-	( ٤,٦٣١,٩٥٠ )
( ١٢,٨٦٠,١٣٠ )	( ٣,٢٠٧,٨١١ )	١,٤٢٤,١٣٩	-	( ٤,٦٣١,٩٥٠ )
١٧,٢٦٩,٤١٠	٢٠,٩٠٨,٤٥٦	١,٤٢٧,٨١٧	٢٤,١١٢,٥٨٩	( ٤,٦٣١,٩٥٠ )

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

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصارف الحليفة والمصارف الشقيقة بين ٣,٥-٣,٥٥٪ للدولار الأمريكي، وبين ٢,٩-٣,٣٪ للدرهم الإماراتي، و١,٨٪ لليورو كما في ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٠,٥٨٧,٢١٦	١٢,٣٤١,٧٥٧
٢,٣٤٦,٥٣٠	٢,٢٨٥,٠٠٠
١٢,٩٣٣,٧٤٦	١٤,٦٢٦,٧٥٧

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٢,١٦٥,٥٦٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٣,١١٢,٣٢٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥).

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:  
تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٢٠٣	-	-	٣,٢٠٣	١,٥٢١,٨١٥	-	-	١,٥٢١,٨١٥	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٨٣٦ - ٠,٤٩٩
٤,٣٢٧,٢٥٧	-	-	٤,٣٢٧,٢٥٧	١,٠٩٥,٠٨٣,٤٢٠	-	-	١,٠٩٥,٠٨٣,٤٢٠	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٣٤٢ - ٠,٩٩٣
٢,٩٥٥,٩٥٢	-	٢,٩٥٥,٩٥٢	-	١٢٦,٤٨٢,١١٣	-	١٢٦,٤٨٢,١١٣	-	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية ١٤,٠٠٦ - ٢,٧٨١
٨٦,٢٤١,٩٦٩	٨٦,٢٤١,٩٦٩	-	-	٣٠٠,٤٥٦,٦٤٥	٣٠٠,٤٥٦,٦٤٥	-	-	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثر ١٠٠
٩٣,٥٢٨,٣٨١	٨٦,٢٤١,٩٦٩	٢,٩٥٥,٩٥٢	٤,٣٣٠,٤٦٠	١,٥٢٣,٥٤٣,٩٩٣	٣٠٠,٤٥٦,٦٤٥	١٢٦,٤٨٢,١١٣	١,٠٩٦,٦٠٥,٢٣٥	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١١,٢٣١	-	-	١١,٢٣١	٦,٤٩٠,٧٤٤	-	-	٦,٤٩٠,٧٤٤	٠,٨٣٦ - ٠,٤٩٩	الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
٧,٢٠٧	-	-	٧,٢٠٧	١,٥٩٦,٥٧٩	-	-	١,٥٩٦,٥٧٩	٢,٣٤٢ - ٠,٩٩٣	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
٤,٦٠٧	-	٤,٦٠٧	-	٣٩٠,١٨٥	-	٣٩٠,١٨٥	-	١٤,٠٠٦ - ٢,٧٨١	الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٨٨,٩٥٣	٨٨,٩٥٣	-	-	١٤٢,١١٤	١٤٢,١١٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة
<u>١١١,٩٩٨</u>	<u>٨٨,٩٥٣</u>	<u>٤,٦٠٧</u>	<u>١٨,٤٣٨</u>	<u>٨,٦١٩,٦٢٢</u>	<u>١٤٢,١١٤</u>	<u>٣٩٠,١٨٥</u>	<u>٨,٠٨٧,٣٢٣</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٤٩٩ - ٠,٨٣٦
٦,٩٤٧	-	-	٦,٩٤٧	١٧٢,٣٨٨,٤٧٩	-	-	١٧٢,٣٨٨,٤٧٩	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٠,٩٩٣ - ٢,٣٤٢
-	-	-	-	٣٦,٢٤٩	-	٣٦,٢٤٩	-	الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية ٢,٧٨١ - ١٤,٠٠٦
٨,٢٣٩	٨,٢٣٩	-	-	٤٣,٥٢١	٤٣,٥٢١	-	-	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠
١٥,١٨٦	٨,٢٣٩	-	٦,٩٤٧	١٧٢,٤٦٨,٢٤٩	٤٣,٥٢١	٣٦,٢٤٩	١٧٢,٣٨٨,٤٧٩	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

## (١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٨١٢,٧٤١,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٨١٢,٧٤١,٦٦٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٢٣,٢٣٤,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٣,٢٣٤,٧٥٦	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٥٧,٠٣١,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٥٧,٠٣١,٨٣٤	إيداعات لدى المصارف
١,٢٨٤,٤٢٣,٨٢٨	١٦,٦٧٧,٤٦٧	٣,٣٧١,٦٧٧	٧٢,١٠٩,٣٨٩	-	٥,٠٤٨,٠٨٨	٦٣٨,٢٤٧,٩٩٥	٥٤٨,٩٦٩,٢١٢	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٦,٢٤٢,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٤٢,١٣٦	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٧٧١,٢٦٩	-	٢٤,٨٢٠	-	-	٣,٩٨٦	-	-	٣٧,٧٤٢,٤٦٣	الموجودات الأخرى
٣٥٢,٦٧٨,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٢,٦٧٨,٥٠١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧,٧٧٤,١٢٣,٩٩٣</u>	<u>١٦,٦٧٧,٤٦٧</u>	<u>٣,٣٩٦,٤٩٧</u>	<u>٧٢,١٠٩,٣٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٥٢,٠٧٤</u>	<u>٦٣٨,٢٤٧,٩٩٥</u>	<u>٥٤٨,٩٦٩,٢١٢</u>	<u>٦,٤٨٩,٦٧١,٣٥٩</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

## ب- مخاطر السوق:

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

### - إدارة مخاطر السوق:

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

### - أساليب تخفيف مخاطر السوق:

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

### (١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

### زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي	٥٤٥,٠٣٤	١٠,٩٠١	٨,١٧٦
يورو	٤٣٦,٩٠٧	٨,٧٣٨	٦,٥٥٤
ليرة سورية جديدة	(٦٣٨,٤٤٥)	(١٢,٧٦٩)	(٩,٥٧٧)
درهم اماراتي	٢,٥٤٣,١٢١	٥٠,٨٦٢	٣٨,١٤٧
عملات أخرى	١٩,٠٦٢	٣٨١	٢٨٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

نقص بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
( ٨,١٧٦ )	( ١٠,٩٠١ )	٥٤٥,٠٣٤	دولار أمريكي
( ٦,٥٥٤ )	( ٨,٧٣٨ )	٤٣٦,٩٠٧	يورو
٩,٥٧٧	١٢,٧٦٩	( ٦٣٨,٤٤٥ )	ليرة سورية جديدة
( ٣٨,١٤٧ )	( ٥٠,٨٦٢ )	٢,٥٤٣,١٢١	درهم اماراتي
( ٢٨٦ )	( ٣٨١ )	١٩,٠٦٢	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

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

يعتبر المصرف الليرة السورية الجديدة العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١. تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.
٢. الحفاظ على مركز القطع البنوي وفق التعليمات 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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
( ١,٦٦٣,٨٨٠ )	( ٢,٢١٨,٥٠٧ )	( ٢٢,١٨٥,٠٦٩ )	دولار أمريكي-تشغيلي
٩٩,٠٧١,٩٥٧	٩٩,٠٧١,٩٥٧	٩٩٠,٧١٩,٥٧٤	دولار أمريكي-بنوي
٢٤٥,٨٨٣	٣٢٧,٨٤٤	٣,٢٧٨,٤٣٨	يورو
٨,٨٦٧,٩٦٦	١١,٨٢٣,٩٥٤	١١٨,٢٣٩,٥٤٣	درهم اماراتي-تشغيلي
٢٤١,٤٣٠,٨٨٢	٢٤١,٤٣٠,٨٨٢	٢,٤١٤,٣٠٨,٨٢٣	درهم اماراتي-بنوي
١,٤٢٧,٨٥٣	١,٩٠٣,٨٠٤	١٩,٠٣٨,٠٣٧	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٦٦٣,٨٨٠	٢,٢١٨,٥٠٧	( ٢٢,١٨٥,٠٦٩)	دولار أمريكي - تشغيلي
( ٩٩,٠٧١,٩٥٧)	( ٩٩,٠٧١,٩٥٧)	٩٩,٠٧١,٩٥٧٤	دولار أمريكي - بنوي
( ٢٤٥,٨٨٣)	( ٣٢٧,٨٤٤)	٣,٢٧٨,٤٣٨	يورو
( ٨,٨٦٧,٩٦٦)	( ١١,٨٢٣,٩٥٤)	١١٨,٢٣٩,٥٤٣	درهم اماراتي - تشغيلي
( ٢٤١,٤٣٠,٨٨٢)	( ٢٤١,٤٣٠,٨٨٢)	٢,٤١٤,٣٠٨,٨٢٣	درهم اماراتي - بنوي
( ١,٤٢٧,٨٥٣)	( ١,٩٠٣,٨٠٤)	١٩,٠٣٨,٠٣٧	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

### ٣٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٠,٩٥١,٥٨٢	١٩,٢٨٠,٥٨٣	٣٣,١١٥,٩٣٩	-	٧٣,٣٤٨,١٠٤
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٤٢,١٢٥)	(٥,٢٢٣,٤٨١)	(٣,٦١٨,٧٠٢)	-	(٨,٨٨٤,٣٠٨)
نتائج أعمال القطاع	٢٠,٩٠٩,٤٥٧	١٤,٠٥٧,١٠٢	٢٩,٤٩٧,٢٣٧	-	٦٤,٤٦٣,٧٩٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٠٤,١٠٥,٣٣١)	(١٠٤,١٠٥,٣٣١)
الخسارة قبل الضرائب	٢٠,٩٠٩,٤٥٧	١٤,٠٥٧,١٠٢	٢٩,٤٩٧,٢٣٧	(١٠٤,١٠٥,٣٣١)	(٣٩,٦٤١,٥٣٥)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٢,٦٥٢,٣٨٥)
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	(٤٢,٢٩٣,٩٢٠)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
موجودات القطاع	٣,٣٩٦,٤٩٧	١,٢٨١,٠٥٦,١٣٧	٦,٧٥٥,٩٧٨,٨٢٠	-	٨,٠٤٠,٤٣١,٤٥٤
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦٤١,٣٤٠,٠٤١	٦٤١,٣٤٠,٠٤١
مجموع الموجودات	٣,٣٩٦,٤٩٧	١,٢٨١,٠٥٦,١٣٧	٦,٧٥٥,٩٧٨,٨٢٠	٦٤١,٣٤٠,٠٤١	٨,٦٨١,٧٧١,٤٩٥
مطلوبات القطاع	١,١٤٨,٨٧١,٠٠٣	٣,٣٢٣,٨٧٨,٧٣٣	٣٥٩,٥٧٤,٦٧٦	-	٤,٨٣٢,٣٢٤,٤١٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٤٦,٤٦٣,٥٨٦	١٤٦,٤٦٣,٥٨٦
مجموع المطلوبات	١,١٤٨,٨٧١,٠٠٣	٣,٣٢٣,٨٧٨,٧٣٣	٣٥٩,٥٧٤,٦٧٦	١٤٦,٤٦٣,٥٨٦	٤,٩٧٨,٧٨٧,٩٩٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٥,٢٨٤,٣٧٧	١٥,٢٨٤,٣٧٧
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٤,٤٩٥,٧٧٥	٤,٤٩٥,٧٧٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
( ٣٤٠,٤٧٠,٢٤٧ )	-	( ٤٤٤,٩١٠,٥٤٦ )	٣٥,٤٢٣,١٥٤	٦٥,٠١٧,١٤٥	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٧,٤٧٣,٥٢٨ )	-	( ٣,١٨١,٢٠٠ )	( ٤,١٨٠,٧٢٧ )	( ١١١,٦٠١ )	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
( ٣٤٧,٩٤٣,٧٧٥ )	-	( ٤٤٤,٩١٠,٧٤٦ )	٣١,٢٤٢,٤٢٧	٦٤,٩٠٥,٥٤٤	نتائج أعمال القطاع
( ٨٠,١٥١,٤٨٣ )	( ٨٠,١٥١,٤٨٣ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
( ٤٢٨,٠٩٥,٢٥٨ )	( ٨٠,١٥١,٤٨٣ )	( ٤٤٤,٩١٠,٧٤٦ )	٣١,٢٤٢,٤٢٧	٦٤,٩٠٥,٥٤٤	الخسارة قبل الضرائب
( ٦,٥٤٣,٧٤٩ )	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
( ٤٣٤,٦٣٩,٠٠٧ )	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧,٤٢٥,٤٣٢,٥١٠	-	٦,٤١٧,٦٦٩,٢٣٠	١,٠٠٣,٨٨٧,٥٣٠	٣,٨٧٥,٧٥٠	موجودات القطاع
٦١٣,٦٥٩,٤٦٦	٦١٣,٦٥٩,٤٦٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨,٠٣٩,٠٩١,٩٧٦	٦١٣,٦٥٩,٤٦٦	٦,٤١٧,٦٦٩,٢٣٠	١,٠٠٣,٨٨٧,٥٣٠	٣,٨٧٥,٧٥٠	مجموع الموجودات
٤,١٠٠,٠٦٦,٢٥٠	-	١٧٢,٩٧٩,٩٨٠	٢,٩٠٠,٤٠٣,٥٨٠	١,٠٢٦,٦٨٢,٦٩٠	مطلوبات القطاع
١٩٣,٧٤٨,٣٠٩	١٩٣,٧٤٨,٣٠٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤,٢٩٣,٨١٤,٥٥٩	١٩٣,٧٤٨,٣٠٩	١٧٢,٩٧٩,٩٨٠	٢,٩٠٠,٤٠٣,٥٨٠	١,٠٢٦,٦٨٢,٦٩٠	مجموع المطلوبات
٢١,٤٠٢,٨٨٠	٢١,٤٠٢,٨٨٠	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٥,٤٥٧,٠٨٠	١٥,٤٥٧,٠٨٠	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧٣,٣٤٨,١٠٤	٩,٠٩٨,٢٠٩	٦٤,٢٤٩,٨٩٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٨,٦٨١,٧٧١,٤٩٥	٣,٦٥٥,٨٨٧,٢٣٥	٥,٠٢٥,٨٨٤,٢٦٠	مجموع الموجودات
١٥,٢٨٤,٣٧٧	-	١٥,٢٨٤,٣٧٧	المصرفوات الرأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
( ٣٤٠,٤٧٠,٢٤٧ )	١١,٥١٥,١٨٢	( ٣٥١,٩٨٥,٤٢٩ )	إجمالي الدخل التشغيلي
٩,٩٤٧,٤٩٠,٢١٢	٣,٠٢٢,٤١٠,٨٠٦	٦,٩٢٥,٠٧٩,٤٠٦	مجموع الموجودات
٤,٥٩٦,٧٩٦	-	٤,٥٩٦,٧٩٦	المصرفوات الرأسمالية

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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٦,٩٣٣,٣٠٨	٣٦,٩٣٣,٣٠٨	الاحتياطي القانوني
٦٧,١٠٠,٣٧٧	٦٧,١٠٠,٣٧٧	الاحتياطي الخاص
١٥٩,٦١٩,٩٨٩	١٥٩,٦١٩,٩٨٩	أرباح متراكمة محققة
٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	٣,٢٢٣,٨١١,٢٤٣	أرباح متراكمة غير محققة*
( ٤٢,٢٩٣,٩٢٠ )	-	صافي خسائر الفترة
( ٦,٢٤٢,١٣٦ )	( ٦,٢٤٢,١٣٦ )	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٨,١٠٠,٥٨٩ )	( ٨,٧٧٨,٦٨٧ )	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
( ١٣,٩١٨,٥١٣ )	( ١٣,٩١٨,٥١٣ )	إطفاء أصول مستملكة من قبل البنك**
( ١٦٧,٥٧٧,٧٣٤ )	( ١٧١,٨٩٥,٠٦٠ )	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٣,٥٠٧,١٤٤,٥٢٥	٣,٥٤٤,٤٤٣,٠٢١	<b>صافي الأموال الخاصة الأساسية</b>
٣٤,٢٢٨,٦٤٢	٢٨,٧٥٢,٦٤٢	بنود رأس المال المساعد:
٣٤,٢٢٨,٦٤٢	٢٨,٧٥٢,٦٤٢	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة***
٣,٥٤١,٣٧٣,١٦٧	٣,٥٧٣,١٩٥,٦٦٣	<b>الأموال الخاصة المساعدة</b>
٢,٤٨٤,٨٨٣,٦٦٢	٢,٠٤٠,٣٤٣,٩٤٨	<b>صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)</b>
٢٥٣,٤٠٧,٦٥٩	٢٥٩,٨٦٧,٤٢٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤٠,٥٥٦,٠١٨	٢٥٥,٣٦١,٦٠٧	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤١,٨٢٥,٥٦٧	٤١٨,٢٥٥,٦٧٣	مخاطر السوق
٢,٩٢٠,٦٧٢,٩٠٦	٢,٩٧٣,٨٢٨,٦٥٢	المخاطر التشغيلية
١٢١,٢٥	١٢٠,١٥	<b>مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر</b>
١٢٠,٠٨	١١٩,١٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
٩٤,٧١	٩٤,٦٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

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

\*\*\* بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته 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 آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٧٢,٤٦٨,٢٤٩	١٧٦,٧٨٥,٥٧١
١٧٢,٤٦٨,٢٤٩	١٧٦,٧٨٥,٥٧١
١,٣٣٥,١١٩,٠٠٦	١,٣٦٩,٤٩٣,٥٨٣
١,٥٠٧,٥٨٧,٢٥٥	١,٥٤٦,٢٧٩,١٥٤

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

حسن تنفيذ

كفالات مالية مصرفية

### ٣٣ - القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.

### ٣٤ - الأحداث اللاحقة

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

### ٣٥ - أرقام المقارنة

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