بنك الشرق ش.م.م.ع

استمارة الإفصاح

عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31 اذار 2025

حزيران 2025

مساهم في طموحاتك

بنك الشرق ش.م.م.ع

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31 آذار 2025

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك الشرق ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
25,781,250,000	25,781,250,000	257,812,500	677 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد ناجي الشاوي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.617
2	السيدغسان الكسم	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.038
3	السيد جمال منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	%0.00
4	السيد باسل القتابي	عضو مستقل	نفسه	%0.029
5	السيد بشار الدبل	عضو مستقل	نفسه	%0.036
6	السيدة فريال خليل	عضو غير تنفيذي	نفسه	%0.00
7	السيد نوار سكر	عضو مستقل	نفسه	%0.132

المدير التنفيذي (المدير العام)		السيد شربل فرام	
مدقق الحسابات		السيد أحمد رضوان شرابي	
العنوان	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق	**رقم الهاتف**	+963 (11) 66803000
الموقع الالكتروني	www.bankalsharq.com	**رقم الفاكس**	+963 (11) 66803300

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الأسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100.00	1,575.02	2,466.29

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة كما في 2024/12/05.(نظراً لإيقاف التداول في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ 2024/12/8 ولغاية 2025/6/2).

بنك الشرق ش.م.م.ع

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

بآلاف الليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية 2025/03/31	الفترة السابقة 2024/12/31	التغير% بما فيه تغيرات سعر الصرف*
مجموع الموجودات	994,749,021	1,174,271,407	(15.29%)
حقوق المساهمين	406,059,418	449,523,319	(9.67%)
النتائج المرحلية المقارنة	**الفترة الحالية 2025/03/31**	**الفترة السابقة 2024/03/31**	**التغير%**
صافي الإيرادات	(34,047,023)	15,868,970	(314.55%)
صافي الربح قبل الضريبة	(42,809,526)	7,522,514	(669.09%)
ضريبة الدخل على الأرباح	(654,375)	(1,627,256)	(59.79%)
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل للمساهمين	(43,463,901)	5,895,258	(837.27%)

بالليرات السورية

ربحية السهم (ليرة سورية)	(168.59)	22.87	(837.27%)

*بلغ سعر صرف الدولار الأميركي مقابل الليرة السورية 12,060 ل.س. بتاريخ 2025/3/31، مقابل 13,567 ل.س. في نهاية العام 2024.

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بآلاف الليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية 2025/03/31	الفترة السابقة 2024/03/31	التغير%
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	(46,334,522)	43,284	-107,147.24%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	2,870,621	5,851,974	-50.95%

بالليرات السورية

ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	11.13	22.70	-50.95%

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

الموجودات:

يسجل انخفاض في مجموع موجودات المصرف بنسبة 15.29% في الربع الأول لعام 2025 مقارنة مع نهاية عام 2024 ويعود ذلك بشكل أساسي للانخفاض في صافي التسهيلات الإئتمانية بنسبة 28.32% فبلغ في نهاية الربع الأول 2025 حوالي 94 مليار ل.س. مقابل حوالي 131 مليار ل.س. نهاية العام 2024، بالإضافة إلى الانخفاض في حجم النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 19.12% فبلغت في نهاية الربع الأول 2025 حوالي 510 مليار ل.س. مقابل حوالي 631 مليار ل.س. نهاية عام 2024، نتج بشكل أساسي عن تحسن الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، وبالتالي انخفاض القيمة المحتسبة بالليرات السورية لهذه الأرصدة.

بنك الشرق ش.م.ع

المطاليب:

بلغ مجموع مطلوبات المصرف حوالي 588.65 مليار ل.س. نهاية الربع الأول 2025 مقابل حوالي 724.74 مليار ل.س. نهاية عام 2024، أي بنسبة انخفاض 18.78%، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض ودائع الزبائن بنسبة 21%، وذلك بسبب تحرير المبالغ العائدة للقرار 1130 الخاص بتمويل المستوردات.

حقوق الملكية:

بلغ مجموع حقوق الملكية بتاريخ 2025/03/31 حوالي /406.05/ مليار ل.س مقابل حوالي /449.52/ مليار ل.س نهاية عام 2024، أي بانخفاض بنسبة 9.67% نتج بشكل أساسي عن تسجيل أرباح محققة بقيمة /2.9/ مليار ل.س، وخسائر غير محققة بقيمة /46.33/ مليار ل.س ناتجة عن فروقات تقييم أسعار صرف مركز القطع البنيوي خلال الفترة.

بيان الدخل المرحلي:

1. حقق بنك الشرق بنهاية الربع الأول لعام 2025 أرباحاً صافية محققة بعد الضريبة بقيمة حوالي /2.871/ مليار ل.س مقارنة مع حوالي /5.852/ مليار ل.س في نفس الفترة من العام السابق 2024 أي بنسبة انخفاض بلغت 50.95%- حيث نتجت بشكل أساسي عن ما يلي:

- انخفاض بنسبة 13.51% في صافي إيراد الفوائد حيث بلغ في نهاية الربع الأول 2025 حوالي /4.83/ مليار ل.س. مقابل حوالي /5.59/ مليار ل.س. في نفس الفترة من عام 2024، ناتج عن انخفاض في قيمة التسليفات خلال هذه الفترة، بالإضافة إلى انخفاض بنسبة 35.72% في صافي الإيرادات من الرسوم والعمولات فبلغ في الربع الأول من عام 2025 حوالي /5.56/ مليار ل.س. مقابل حوالي /8.66/ مليار ل.س. في نفس الفترة من عام 2024، ناتج بشكل أساسي عن تراجع حركة الحوالات الواردة من الخارج.
- بالمقابل فقد تمّ تسجيل زيادة في المصاريف التشغيلية في الربع الأول من عام 2025 بنسبة 4.98% بحيث بلغ حجم هذه المصاريف حوالي /8.76/ مليار ل.س. في الربع الأول 2025 مقابل حوالي /8.34/ مليار ل.س. لنفس الفترة من العام 2024 ناتجة عن الزيادة في تكلفة استهلاك المصرف من المحروقات خدمة لتوليد الطاقة الكهربائية لتشغيل المصرف بنسبة 26% بسبب ارتفاع أسعار المحروقات.
- يسجل بتاريخ 2025/03/31، تكوين مخصصات بقيمة صافية حوالي /747/ مليون ل.س. لقاء تعرضات المخاطر الائتمانية، علماً أنّه قد تمّ استرداد مخصصات متنوعة بقيمة /250/ مليون ل.س..

2. كما سجل بنك الشرق خسائر غير محققة بقيمة حوالي /46.33/ مليار ل.س.، مقابل أرباح غير محققة بلغت في نفس الفترة من السابق 2024 حوالي /43.28/ مليون ل.س.، نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي بالدرهم الإماراتي والدولار الأميركي تحسن سعر صرف الليرة السورية مقابل سعر صرف الدرهم الإماراتي والدولار الأميركي. بنهاية الربع الأول 2025 حيث أصبح العام الدولار الأميركي 12,060 وسعر صرف الدرهم الإماراتي 3,283.42، في حين أنه كان سعر صرف الدولار الأميركي بسبب 13,567 ل.س. والدرهم الإماراتي 3,694.21 ل.س. في نهاية العام 2024. سعر صرف

3. وعليه سجل بنك الشرق بنهاية شهر آذار 2025 خسائر إجمالية صافية بعد الضريبة بقيمة حوالي /43.46/ مليار ل.س. بما فيها صافي الأرباح المحققة والخسائر غير المحققة.

كما بلغت في نهاية الربع الأول 2025 القيمة الدفترية للسهم /1,575.02/ ل.س. مقابل /1,743.61/ ل.س. للسهم في نهاية عام 2024، كما بلغت القيمة السوقية للسهم /2,466.92/ ل.س. بتاريخ 2025/3/31، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي /100/ل.س.

2025/6/16

ناجي الشاوي

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق ش.م.ع

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة	١
المعلومات المالية المرحلية الموجزة	
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز	٢
بيان الدخل المرحلي الموجز	٣
بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٦-٧
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة	٨-٦٩

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق –سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق — سورية

٤ حزيران ٢٠٢٥

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرابي

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

	إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
		ألف ل.س.	ألف ل.س.
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	٥١٠,٢٨٤,٦٠٢	٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨
أرصدة لدى مصارف	٦	٣٠٦,٧٠٣,٦٧٢	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠
إيداعات لدى مصارف	٧	١٩,٦٠٥,٧٠٠	٨,٧٤٨,٠٦٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨	٩٤,٠٤٣,٠٢٠	١٣١,١٩٢,٩١٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٦٢٤,٢١٤	٢٠٩,٥٩٢
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٠	٢,٠٧٨,٨٢٨	٢,٢٧٢,٨٩٧
موجودات ثابتة		١٨,٠٩١,٩٩٧	١٧,٧٦٨,١٩٧
موجودات غير ملموسة		٧٤٦,١٤٢	٧٨٥,١٩٢
موجودات أخرى	١٢	٤,٠٦١,٠٨٨	٤,٦٣٠,١٧٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣	٣٨,٥٠٩,٧٥٨	٤٣,٠٣٣,٩٠٢
مجموع الموجودات		٩٩٤,٧٤٩,٠٢١	١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧
المطلوبات			
ودائع مصارف	١٤	٣٦,٧٢٧,٥٢٦	٤٠,٢٥٥,٤٣٨
ودائع الزبائن	١٥	٤٩١,٢٢٣,٢٨١	٦١٤,٧٦٨,٣٤٣
تأمينات نقدية	١٦	٢١,٧١٨,٢٢٤	٤٠,٦١٦,٥٥٦
مخصصات متنوعة	١٧	٢,٥٦٣,٥٩٧	٣,٠٥٧,١٥٠
التزامات عقود التأجير	١٠	٦٣,٦٧٠	٩٦,٦١٩
مخصص ضريبة الدخل	١١	٢,٧٤٤,٧٣٢	٢,٤٨٨,٦١٦
مطلوبات أخرى	١٨	٣٣,٦٤٨,٥٧٣	٢٣,٤٦٥,٣٦٦
مجموع المطلوبات		٥٨٨,٦٨٩,٦٠٣	٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٩	٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢٥,٧٨١,٢٥٠
الاحتياطي القانوني	٢٠	٣,٣١٩,٥٨٩	٣,٣١٩,٥٨٩
الاحتياطي الخاص	٢٠	٦,٣٣٦,٢٩٦	٦,٣٣٦,٢٩٦
أرباح مدورة		١٤,٤٣٨,٥٧٤	١٤,٤٣٨,٥٧٤
أرباح مدورة غير محققة		٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠
(خسائر) / أرباح الفترة		(٤٣,٤٦٣,٩٠١)	-
مجموع حقوق الملكية		٤٠٦,٠٥٩,٤١٨	٤٤٩,٥٢٣,٣١٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٩٩٤,٧٤٩,٠٢١	١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | نائب المدير المالي

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

بنك الشرق ش.م.م.ع

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف ل.س.	ألف ل.س.
الفوائد الدائنة	٢١	٩,١٨٤,٧٠٦	٧,٨٢١,٤٦٢
الفوائد المدينة	٢٢	(٤,٣٤٨,٤٢٧)	(٢,٢٢٩,٩٠٨)
صافي إيرادات الفوائد		٤,٨٣٦,٢٧٩	٥,٥٩١,٥٥٤
الرسوم والعمولات الدائنة		٧,٤٣٩,٧٨٠	١٠,٦٣٢,١٢٤
الرسوم والعمولات المدينة		(١,٨٧٠,٠٨٦)	(١,٩٦٧,٣٨٢)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		٥,٥٦٩,٦٩٤	٨,٦٦٤,٧٤٢
صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات		١٠,٤٠٥,٩٧٣	١٤,٢٥٦,٢٩٦
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية		١,٧٩٩,٩٩٦	١,٤٧٠,١٥٢
صافي (خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		(٤٦,٣٣٤,٥٢٢)	٤٣,٢٨٤
إيرادات تشغيلية أخرى		٨١,٥٣٠	٩٩,٢٣٨
إجمالي الدخل التشغيلي		(٣٤,٠٤٧,٠٢٣)	١٥,٨٦٨,٩٧٠
نفقات الموظفين	٢٤	(٤,٤١٩,٤٣٤)	(٤,٩٩٦,٦٣١)
استهلاكات الموجودات الثابتة		(٢٩٥,٨٠٧)	(٢٠٩,١١٤)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة		(٧٣,١٩١)	(٣٤,٠٣٥)
إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٠	(١٩٤,٠٦٩)	(٤٤,٠٦٩)
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٢٣	(٧٤٧,٣٥٣)	(٣٦٠,٨٣٤)
استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة		٢٥٠,٠٠٠	(٩٧,٠٠٠)
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٥	(٣,٢٨٢,٦٤٩)	(٢,٦٠٤,٧٧٣)
إجمالي المصاريف التشغيلية		(٨,٧٦٢,٥٠٣)	(٨,٣٤٦,٤٥٦)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة		(٤٢,٨٠٩,٥٢٦)	٧,٥٢٢,٥١٤
ضريبة الدخل	١١	(٢٩٢,٦٤٦)	(١,٢٠٥,٢٩١)
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	١١	(٣٦١,٧٢٩)	(٤٢١,٩٦٥)
صافي (خسارة) / ربح الفترة		(٤٣,٤٦٣,٩٠١)	٥,٨٩٥,٢٥٨
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)	٢٦	(١٦٨.٥٩)	٢٢.٨٧

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | نائب المدير المالي

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(٤٣,٤٦٣,٩٠١)	٥,٨٩٥,٢٥٨
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
الدخل الشامل	(٤٣,٤٦٣,٩٠١)	٥,٨٩٥,٢٥٨

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | نائب المدير المالي

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي (خسارة) / ربح الفترة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٢٥,٧٨١,٢٥٠	٣,٣١٩,٥٨٩	٦,٣٣٦,٢٩٦	–	١٤,٤٣٨,٥٧٤	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٤٤٩,٥٢٣,٣١٩
الدخل الشامل للفترة	–	–	–	(٤٣,٤٦٣,٩٠١)	–	–	(٤٣,٤٦٣,٩٠١)
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٥,٧٨١,٢٥٠	٣,٣١٩,٥٨٩	٦,٣٣٦,٢٩٦	(٤٣,٤٦٣,٩٠١)	١٤,٤٣٨,٥٧٤	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٤٠٦,٠٥٩,٤١٨
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٥,١٥٦,٢٥٠	١,٢٨٩,٠٦٢	٤,٣٠٥,٧٦٩	–	٢٢,٦٧٣,٠٧٠	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٤٠٣,٢٨٢,٤٢١
الدخل الشامل للفترة	–	–	–	٥,٨٩٥,٢٥٨	–	–	٥,٨٩٥,٢٥٨
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٥,١٥٦,٢٥٠	١,٢٨٩,٠٦٢	٤,٣٠٥,٧٦٩	٥,٨٩٥,٢٥٨	٢٢,٦٧٣,٠٧٠	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٤٠٩,١٧٧,٦٧٩

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | نائب المدير المالي

بنك الشرق ش.م.ع

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف ل.س.	ألف ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:			
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة		(٤٢,٨٠٩,٥٢٦)	٧,٥٢٢,٥١٤
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:			
صافي خسائر / (أرباح) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		٤٦,٣٣٤,٥٢٢	(٤٣,٢٨٤)
الاستهلاكات والإطفاءات		٥٦٣,٠٦٧	٢٨٧,٢١٨
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		٧٤٧,٣٥٣	٣٦٠,٨٣٤
(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة		(٢٥٠,٠٠٠)	٩٧,٠٠٠
فوائد إيجارات		١,٠٥١	١,٣٧٢
إطفاء العلاوات- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	٢,٦٧٤
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٤,٥٨٦,٤٦٧	٨,٢٢٨,٣٢٨
الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي		(٦,٤٣٥,٥٥٣)	(١,٠٣٥,٧٨٧)
(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى			
المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)		(١٣,٢٨١,٣٦٤)	(٢٨٠,١٧٩,٣٣٣)
النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		٣٥,١٣٢,٠٥٨	(١٥,٢١٣,٤٥٤)
النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى		٥٦٩,٠٨٤	(١٨٠,٦٤٤)
(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)		(٦,٨٠٠,٠٠٠)	٢,٧٢٥,٠٠٠
النقص في ودائع الزبائن		(١٢٣,٥٤٥,٠٦٢)	(١٤,٢٥٣,٥٢٩)
(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية		(١٨,٨٩٨,٣٣٢)	١٨,٦٥٥,٣٩٢
النقص في المخصصات المتنوعة		(٣٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٣)
الزيادة في مطلوبات أخرى		١٠,١٨٣,٢٠٧	٤٤,١٠٧,٠٥٦
ضريبة مدفوعة		(٣٩٨,٢٥٩)	(٣٩٨,٥٢٣)
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية		(١١٨,٩١٧,٧٥٤)	(٢٣٧,٥٥٩,٤٩٧)

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | نائب المدير المالي

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

بنك الشرق ش.م.ع

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢٥ ألف ل.س.	٢٠٢٤ ألف ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:			
استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٤١٤,٦٢٢)	-
شراء موجودات ثابتة		(٣٦١,٣٨٤)	(١,١٠٦,٤٧٤)
شراء موجودات غير ملموسة		(٣٤,١٤١)	(٢٨٦,٠٢٦)
الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ		(٢٥٨,٢٢٣)	-
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		(١,٠٦٨,٣٧٠)	(١,٣٩٢,٥٠٠)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:			
ايجارات مدفوعة		(٣٤,٠٠٠)	-
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية		(٣٤,٠٠٠)	-
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد		(٤٤,٧٠٦,٢٧١)	٢٠١,٧٥٥
صافي النقص في النقد وما يوازي النقد		(١٦٤,٧٢٦,٣٩٥)	(٢٣٨,٧٥٠,٢٤٢)
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة	٢٧	٩٤٥,٣٢٠,٠٩٩	٧٧٠,٩١٦,١١١
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	٢٧	٧٨٠,٥٩٣,٧٠٤	٥٣٢,١٦٥,٨٦٩
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:			
فوائد مقبوضة		٧,٦٢٤,٧٠٩	٥,٨٨٩,٨٦٠
فوائد مدفوعة		(٤٨,٩٧٨)	(١٩٨,٧٦٥)

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | نائب المدير المالي

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

١- معلومات عامة

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

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره /١,٣٧٥,٠٠٠/ ألف ل.س. (مليار وثلاثمائة وخمس وسبعون مليون ليرة سورية) إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ وقدره /٤,١٢٥,٠٠٠/ ألف ل.س. (أربعة مليارات ومئة وخمس وعشرون مليون ليرة سورية) موزع على / ٤١,٢٥٠,٠٠٠/ (واحد وأربعون مليون ومئتان وخمسون ألف) سهم بقيمة إسمية مئة ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم بمقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠ ألف ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غبر العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف بنسبة ٤٠٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ٢٠,٦٢٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥,٧٨١,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

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

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢,٤٦٦.٢٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٥، علماً أن آخر جلسة تداول كانت بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠٢٤.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٥.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية خلال السنة الحالية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية إلزامياً للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، عند إعداد القوائم المالية للمصرف. ولم يكن لتبني هذه المعايير أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في هذه القوائم المالية للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يكون له تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ الخاص بالأدوات المالية: الإفصاحات – بعنوان "ترتيبات تمويل الموردين"

تضيف هذه التعديلات هدفاً إفصاحياً إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧، ينص على أن المصرف ملزم بالإفصاح عن معلومات تتعلق بترتيبات تمويل الموردين، بما يمكّن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار هذه الترتيبات على التزامات المصرف وتدفقاته النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن مدى تعرض المصرف لمخاطر تركّز السيولة.

تتضمن التعديلات أحكاماً انتقالية خاصة بالفترة السنوية الأولى التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات. ووفقاً للأحكام الانتقالية، لا يُطلب من المصرف الإفصاح عما يلي:

- المعلومات المقارنة لأي فترات تقارير مالية تسبق بداية الفترة السنوية التي يتم فيها تطبيق هذه التعديلات لأول مرة.
- المعلومات المطلوبة بموجب الفقرات (IAS 7:44H(b)(ii)–(iii)) كما هي في بداية الفترة السنوية التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات لأول مرة.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ – تصنيف الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة

تؤثر هذه التعديلات فقط على عرض الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة في قائمة المركز المالي، ولا تؤثر على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي من الأصول أو الالتزامات أو الإيرادات أو المصروفات، كما أنها لا تؤثر على المعلومات المفصح عنها بشأن هذه العناصر.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية الفترة المالية، كما تؤكد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كان المصرف سيمارس حقه في تأجيل سداد الالتزام. وتوضح التعديلات أيضاً أن الحقوق تعتبر قائمة إذا تم الامتثال للتعهدات (Covenants) في نهاية الفترة المالية، كما تم إدراج تعريف لمفهوم "التسوية"، بحيث يتضح أن التسوية تعني نقل النقد أو الأدوات المالية أو أصول أخرى أو خدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ – عرض القوائم المالية – الالتزامات غير المتداولة المصحوبة بتعهدات

تحدد هذه التعديلات أن التعهدات التي يجب على المصرف الامتثال لها في أو قبل نهاية الفترة المالية فقط هي التي تؤثر على حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، وبالتالي، يجب أخذ هذه التعهدات في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول. كما أن هذه التعهدات تؤثر على ما إذا كان الحق في تأجيل السداد قائماً في نهاية الفترة المالية، حتى وإن كان تقييم الامتثال للتعهد يتم فقط بعد تاريخ التقرير المالي (مثل التعهدات المرتبطة بالمركز المالي للمصرف في تاريخ التقرير والتي يتم تقييم الامتثال لها بعد ذلك).

كما حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أن حق تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي لا يتأثر إذا كان المصرف ملزماً بالامتثال للتعهدات فقط بعد الفترة المالية. ومع ذلك، إذا كان حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام مشروطاً بالامتثال للتعهدات خلال الاثني عشر شهراً التالية بعد الفترة المالية، فيجب على المصرف الإفصاح عن معلومات تمكّن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر احتمالية استحقاق الالتزامات للسداد خلال تلك الفترة. ويشمل هذا الإفصاح معلومات عن التعهدات، بما في ذلك طبيعتها وتوقيت الامتثال لها، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة، وأي حقائق وظروف قد تشير إلى وجود صعوبات محتملة في الامتثال لهذه التعهدات.

تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ – التزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ متطلبات للقياس اللاحق لعمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" ليتم المحاسبة عنها كعملية بيع. وفقاً لهذه التعديلات، يتعين على البائع–المستأجر تحديد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المعدلة" بطريقة تضمن عدم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع–المستأجر بعد تاريخ بدء العقد.

ولا تؤثر هذه التعديلات على المكاسب أو الخسائر التي يعترف بها البائع–المستأجر والمتعلقة بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. فبدون هذه المتطلبات الجديدة، كان من الممكن أن يعترف البائع–المستأجر بمكاسب ناتجة عن حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام الإيجار (على سبيل المثال، نتيجة تعديل عقد الإيجار أو تغيير مدته) وفقاً للمتطلبات العامة في المعيار (IFRS) رقم ١٦. كان هذا السيناريو شائعاً بشكل خاص في حالات إعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.

وكجزء من هذه التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بتعديل مثال توضيحي في المعيار (IFRS) رقم ١٦ وأضاف مثالاً جديداً لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر. كما توضح الأمثلة التوضيحية أن الالتزام الناشئ عن عملية البيع وإعادة الاستئجار، التي يتم تصنيفها كعملية بيع بموجب المعيار(IFRS) رقم ١٥، يُعتبر التزام إيجار.

يجب على البائع–المستأجر تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ على عمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تمت بعد تاريخ التطبيق الأولي، والذي يُعرّف على أنه بداية الفترة السنوية التي قام فيها المصرف بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٦ لأول مرة.

ب. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن غير السارية بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم يقم المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية بعد. ويتوقع أعضاء مجلس الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على القوائم المالية للمصرف عند دخولها حيز التنفيذ. كما أنه من غير المتوقع أن يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في الفترات المالية المستقبلية، إلا إذا تمت الإشارة إلى خلاف ذلك أدناه.

المعايير الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٢١ – تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي تحت عنوان "عدم قابلية التبادل" تحدد هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل، وكيفية تحديد سعر الصرف في حالة عدم قابليتها للتبادل. وفقاً لهذه التعديلات، تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى عندما يكون المصرف قادراً على الحصول على العملة الأخرى خلال فترة زمنية تتيح تأخيراً إدارياً طبيعياً، ومن خلال سوق أو آلية تبادل تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ عند إجراء معاملة الصرف. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس ولغرض محدد. وإذا لم يكن المصرف قادراً على الحصول إلا على مبلغ غير جوهري من العملة الأخرى في تاريخ القياس لهذا الغرض المحدد، فإن العملة لا تُعتبر قابلة للتبادل بالعملة الأخرى. يعتمد التقييم الخاص بقابلية التبادل على قدرة المصرف على الحصول على العملة الأخرى وليس على نيته أو قراره بالقيام بذلك.	تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر

في حالة عدم قابلية العملة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس، يتعين على المصرف تقدير سعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. ويتمثل الهدف من هذا التقدير في عكس السعر الذي يمكن أن تتم عنده معاملة تبادل منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس وفقاً للظروف الاقتصادية السائدة. لا تحدد التعديلات طريقة محددة يجب على المنشأة استخدامها لتقدير سعر الصرف الفوري لتحقيق هذا الهدف. يمكن للمصرف استخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو استخدام تقنية تقدير أخرى. ومن الأمثلة على سعر الصرف القابل للملاحظة:

- سعر الصرف الفوري لغرض غير الغرض الذي يتم تقييم قابلية التبادل من أجله.
- أول سعر صرف يتمكن المصرف من الحصول عليه للعملة الأخرى بعد استعادة قابلية التبادل (سعر الصرف اللاحق الأول).

في حال استخدام المصرف تقنية تقدير أخرى، يمكنه استخدام أي سعر صرف يمكن ملاحظته، بما في ذلك الأسعار الناتجة عن معاملات الصرف في الأسواق أو آليات التبادل التي لا تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ، مع تعديل ذلك السعر عند الحاجة لتحقيق الهدف المذكور أعلاه.

عندما يقوم المصرف بتقدير سعر الصرف الفوري بسبب عدم قابلية العملة للتبادل، يكون ملزماً بالإفصاح عن معلومات تمكّن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية التبادل على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية، أو كيف يُتوقع أن يؤثر عليها.

كما تضيف التعديلات ملحقاً جديداً كجزء أساسي من المعيار (IAS) رقم ٢١، والذي يتضمن إرشادات تطبيقية بشأن المتطلبات الجديدة. كما تمت إضافة أمثلة توضيحية جديدة مرافقة للمعيار، توضح كيفية تطبيق المصرف لبعض المتطلبات في سيناريوهات افتراضية تستند إلى حقائق محدودة.

بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات تبعية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١ لمواءمته مع المعيار (IAS) رقم ٢١ المعدل عند تقييم قابلية التبادل.

يجب على المصرف تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ – العرض والإفصاحات في القوائم المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ محل المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١، مع الإبقاء على العديد من متطلبات (IAS) رقم ١ دون تغيير، بالإضافة إلى إدراج متطلبات جديدة. كما تم نقل بعض الفقرات من (IAS) رقم ١ إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧. علاوة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية(IASB) بإجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ والمعيار الدولي المحاسبي(IAS) رقم ٣٣ "ربحية السهم".

المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار (IFRS) رقم ١٨:

- تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة
- توفير إفصاحات حول مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة (MPMs) في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية
- تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.

تسري التعديلات على المعايير (IAS) رقم ٧ و (IAS)رقم ٣٣، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من (IAS)رقم ٨ و(IFRS) رقم ٧، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد (IFRS) رقم ١٨. ويتطلب المعيار (IFRS) رقم ١٨ التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة.

يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ – الشركات التابعة التي لا تتمتع بمسؤولية عامة: الإفصاحات

يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة تقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في قوائمها المالية.

تكون الشركة التابعة مؤهلة للحصول على الإفصاحات المخففة إذا كانت لا تتمتع بمسؤولية عامة وكان لها شركة أم نهائية أو شركة أم وسيطة تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.

يعد تطبيق (IFRS) رقم ١٩ اختيارياً للشركات التابعة المؤهلة ويحدد المتطلبات المتعلقة بالإفصاحات التي يجب على الشركات التابعة التي تختار تطبيقه تقديمها.

لا يُسمح بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٩ إلا إذا كانت الشركة تفي بالشروط التالية في نهاية الفترة المالية:

- أن تكون شركة تابعة (يشمل ذلك الشركة الأم الوسيطة).
- ألا تتمتع بمسؤولية عامة.
- أن تكون الشركة الأم النهائية أو أي شركة أم وسيطة قد أعدت قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.

تتمتع الشركة التابعة بمسؤولية عامة إذا:

- كانت أدواتها المالية (الديون أو الأسهم) يتم تداولها في سوق عامة أو إذا كانت في عملية إصدار مثل هذه الأدوات للتداول في سوق عامة (مثل البورصات المحلية أو الأجنبية أو السوق خارج البورصة، بما في ذلك الأسواق المحلية والإقليمية)، أو
- كانت تحتفظ بأصول في وضع ائتماني لمجموعة واسعة من الأطراف الخارجية كجزء من أحد أعمالها الأساسية (على سبيل المثال، البنوك، اتحادات الائتمان، شركات التأمين، وسطاء الأوراق المالية/التجار، الصناديق المشتركة، والبنوك الاستثمارية غالباً ما تفي بهذا المعيار الثاني).

يمكن للكيانات المؤهلة تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية. كما يمكن للشركة الأم الوسيطة المؤهلة التي لا تطبق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة تطبيقه في قوائمها المالية المنفصلة.

إذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سابقة للفترة المالية التي يطبق فيها (IFRS) رقم ١٨ لأول مرة، فإنه يجب عليه تطبيق مجموعة معدلة من متطلبات الإفصاح الواردة في ملحق المعيار (IFRS)رقم ١٩. وإذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سنوية قبل أن يطبق التعديلات على (IAS) رقم ٢١، فإنه غير مطالب بتطبيق متطلبات الإفصاح في (IFRS) رقم ١٩ بشأن "عدم قابلية التبادل".

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

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

قام المصرف بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية ما لم يتم ذكر خلاف ذلك، وذلك وفق التعميم رقم /١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤.

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

أ- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي ١٢,٠٦٠ ليرة سورية للدولار الأمريكي ١٢,٩٩٨.٢٧ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي ١٤,١١٩.١٨ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ب- الأدوات المالية

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛

- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

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

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

ج- أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١)؛ أو
- خسارة ائتمانية متوقعة لمدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة لمدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛

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

د- المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو

- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

هـ- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

و- القيمة العادلة:

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

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

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

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

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

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

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

ز- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنـــزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأرض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	١٠
تحسينات على المباني	١٠

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

في نهاية كل عام يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغير في التقديرات بأثر مستقبلي.

ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

برامج المعلوماتية	٪٢٠

ط- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدنٍ في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت)

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

إذا كان تقدير القيمة الإستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الإستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الإستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ي- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ك- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ل- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصروف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالاستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

م- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي نشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

ن- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيّناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تُقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولياً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

س- التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

ع- صافي إيرادات الفوائد:

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

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

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعالة جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي.

تُحتسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على الكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشتريت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLs) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناءً عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ص- حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة العائد لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة بجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

ق- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

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

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

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

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

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

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

ر- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك، وتنزل ودائع البنوك التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ش- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

٤،١. 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 مناسبًا، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

٢،٤. المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
نقد في الخزينة	٣١,٨٦٦,٧٩٤	٣٢,٣١٠,٦٣٣
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٩٩,٥٧٨,٩٩٧	٥٢٦,٢٥٣,٢٢٠
ودائع لأجل	٤٣,٠٢١,٥٥٩	٤٨,٣٩٧,٤٧١
احتياطي نقدي إلزامي	٣٦,٨٢٧,٠١٧	٢٥,١٤٥,٨٣٠
	٥١١,٢٩٤,٣٦٧	٦٣٢,١٠٧,١٥٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٠٠٩,٧٦٥)	(١,١٨٦,٢٢٦)
	٥١٠,٢٨٤,٦٠٢	٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨

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 ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١
نقص ناتج عن التغير في أرصدة				
لدى مصرف سورية المركزي	(٩٥,٤٧٠,٥٥٦)	-	-	(٩٥,٤٧٠,٥٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٤,٨٩٨,٣٩٢)	-	-	(٢٤,٨٩٨,٣٩٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٧٩,٤٢٧,٥٧٣	-	-	٤٧٩,٤٢٧,٥٧٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	–	–	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة				
لدى مصرف سورية المركزي	١٣١,١٠٤,٩١٨	–	–	١٣١,١٠٤,٩١٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤٧,٣١١,٢٢٦	–	–	٤٧,٣١١,٢٢٦
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٤٨,١٨٢,٢٤٢)	–	–	(٤٨,١٨٢,٢٤٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢١,٠١٨,٠٣٠	–	–	٢١,٠١٨,٠٣٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	–	–	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,١٨٦,٢٢٦	–	–	١,١٨٦,٢٢٦
نقص ناتج عن التغير في أرصدة				
لدى مصرف سورية المركزي	(٤٦,١٨٣)	–	–	(٤٦,١٨٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٣٠,٢٧٨)	–	–	(١٣٠,٢٧٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٠٠٩,٧٦٥	–	–	١,٠٠٩,٧٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٩٢,٩٤٩	–	–	١,٠٩٢,٩٤٩
نقص ناتج عن التغير في أرصدة				
لدى مصرف سورية المركزي	(٢٠,٣٦٤)	–	–	(٢٠,٣٦٤)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩٨٧,٥٩٠	–	–	٩٨٧,٥٩٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٩٥٨,٦٧١)	–	–	(٩٥٨,٦٧١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٤,٧٢٢	–	–	٨٤,٧٢٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٨٦,٢٢٦	–	–	١,١٨٦,٢٢٦

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٨١٢,٤٧٢	٤٩,٩٩٣,١٤٠	٥١,٨٠٥,٦١٢
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل	١٢,٠٦٠,٠٠٠	٢٩٥,٠٠٩,٨٢٧	٣٠٧,٠٦٩,٨٢٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧٨,٦٦٨)	(٥٢,٠٩٣,٠٩٩)	(٥٢,١٧١,٧٦٧)
	١٣,٧٩٣,٨٠٤	٢٩٢,٩٠٩,٨٦٨	٣٠٦,٧٠٣,٦٧٢

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٨٩٩,٧٤٩	٦٤,٣٨٣,٠٤٤	٦٦,٢٨٢,٧٩٣
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل	-	٣٢٦,٩٢٨,٨٩١	٣٢٦,٩٢٨,٨٩١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤,٣٠٥)	(٥٨,٤٩٧,٨٣٩)	(٥٨,٥٠٢,١٤٤)
	١,٨٩٥,٤٤٤	٣٣٢,٨١٤,٠٩٦	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٥١,٨٠٥,٦١٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٦٦,٨٩٢,٧٩٦ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٣٠,٣١٧,٦٣٤	-	٦٢,٨٩٤,٠٥٠	٣٩٣,٢١١,٦٨٤
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	١٠٤,٧٧٥	-	(١٠,٧٨٩,٥٣٥)	(١٠,٦٨٤,٧٦٠)
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٩٥٧,٠٧٠,١٣٥	-	٢,٨٠٩,١٠٨	٩٥٩,٨٧٩,٢٤٣
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٩٣٩,٨٠٥,٦٩٤)	-	(٩٣٣,٢٦٦)	(٩٤٠,٧٣٨,٩٦٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٨,٣٦٣,٦٩٨)	-	(٤,٤٢٨,٠٧٠)	(٤٢,٧٩١,٧٦٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٠٩,٣٢٣,١٥٢	-	٤٩,٥٥٢,٢٨٧	٣٥٨,٨٧٥,٤٣٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٩٧,٠٦١,٣٣٢	–	٦١,٩١٣,٩٨٥	٣٥٨,٩٧٥,٣١٧
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	(٢٩٢,٠٣٥,٤٦٧)	–	(١,٠٩٥,٨٠٩)	(٢٩٣,١٣١,٢٧٦)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٨٩٩,٢٥٧,٣٩٧	–	٨,٨٢١,٦٣٢	١,٩٠٨,٠٧٩,٠٢٩
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١,٥٧١,٢٧٨,٩٥٨)	–	(٩,٧٤٧,٣٩٣)	(١,٥٨١,٠٢٦,٣٥١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,٦٨٦,٦٧٠)	–	٣,٠٠١,٦٣٥	٣١٤,٩٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣٠,٣١٧,٦٣٤	–	٦٢,٨٩٤,٠٥٠	٣٩٣,٢١١,٦٨٤

قام المصرف خلال شهر تموز بعملية نقل جزء من أرصدته الموظفة في لبنان إلى فرنسا، وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبه أصولاً، بما فيها موافقة مجلس النقد والتسليف التي صدرت بموجب قراره رقم ٢٠٨/م ن لعام ٢٠٢٢ تاريخ ٣ تموز ٢٠٢٢.

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.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,١١١,٥٤٦	–	٥٣,٣٩٠,٥٩٨	٥٨,٥٠٢,١٤٤
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	٩,٢٢٨	–	–	٩,٢٢٨
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٣٢٩,١٠٤	–	–	٣٢٩,١٠٤
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٢٠٤,٦٧٦)	–	–	(٢٠٤,٦٧٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٦١,٠٨١)	–	(٥,٩٠٢,٩٥٢)	(٦,٤٦٤,٠٣٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٦٨٤,١٢١	–	٤٧,٤٨٧,٦٤٦	٥٢,١٧١,٧٦٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٤٥٦,٩٥٣	–	٤٩,٤٧٧,٧٢٩	٥٣,٩٣٤,٦٨٢
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	(٤,٠٨٨,٥٤٩)	–	–	(٤,٠٨٨,٥٤٩)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٤,٤٠٥,٤٥٦	–	–	١٤,٤٠٥,٤٥٦
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٩,٦٢٦,٦٢٨)	–	–	(٩,٦٢٦,٦٢٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٥,٦٨٦)	–	٣,٩١٢,٨٦٩	٣,٨٧٧,١٨٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,١١١,٥٤٦	–	٥٣,٣٩٠,٥٩٨	٥٨,٥٠٢,١٤٤

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	١٢,٠٦٠,٠٠٠	٧,٨٩٩,٣٠٠	١٩,٩٥٩,٣٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٢٩,٣٠٢)	(١٢٤,٢٩٨)	(٣٥٣,٦٠٠)
	١١,٨٣٠,٦٩٨	٧,٧٧٥,٠٠٢	١٩,٦٠٥,٧٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	–	٨,٨٨٦,٣٨٥	٨,٨٨٦,٣٨٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	–	(١٣٨,٣١٦)	(١٣٨,٣١٦)
	–	٨,٧٤٨,٠٦٩	٨,٧٤٨,٠٦٩

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨,٨٨٦,٣٨٥	–	–	٨,٨٨٦,٣٨٥
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	١٣,٢٦٦,٠٠٠	–	–	١٣,٢٦٦,٠٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,١٩٣,٠٨٥)	–	–	(٢,١٩٣,٠٨٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٩,٩٥٩,٣٠٠	–	–	١٩,٩٥٩,٣٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٢٢٨,١١٠	–	–	٨,٢٢٨,١١٠
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٨	–	–	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٨
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٢٨٩,٠٥١,٨٧٨	–	–	٢٨٩,٠٥١,٨٧٨
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٥٩٠,٤٩٧,٠٦٧)	–	–	(٥٩٠,٤٩٧,٠٦٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٥,٣٤٣,٥٩٦	–	–	٢٥,٣٤٣,٥٩٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٨٨٦,٣٨٥	–	–	٨,٨٨٦,٣٨٥

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٣٨,٣١٦	–	–	١٣٨,٣١٦
زيادة ناتجة عن التغير في				
إيداعات لدى المصارف	٢٣٠,٦٤٨	–	–	٢٣٠,٦٤٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٥,٣٦٤)	–	–	(١٥,٣٦٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٥٣,٦٠٠	–	–	٣٥٣,٦٠٠

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣١,٠٣٢	–	–	١٣١,٠٣٢
زيادة ناتجة عن التغير في				
إيداعات لدى المصارف	٤,٣٦١,٩٥٤	–	–	٤,٣٦١,٩٥٤
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٤,٤٧٩,٣٤٧	–	–	٤,٤٧٩,٣٤٧
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٩,٢٣٩,٢١١)	–	–	(٩,٢٣٩,٢١١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٠٥,١٩٤	–	–	٤٠٥,١٩٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٨,٣١٦	–	–	١٣٨,٣١٦

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	١٩,٩٣٠,٥٤٢	٣٤,٦٠٦,٦١٨
قروض وسلف	٩٢,٤٦١,٨٩٠	١١١,٢٤٢,٣٥٠
	١١٢,٣٩٢,٤٣٢	١٤٥,٨٤٨,٩٦٨
الأفراد		
حسابات جارية مدينة	١,٠٦٧,٧٢١	١,٠٦٤,٣٨٤
قروض وسلف	٩١٤,٧٣٩	٤٥٩,٧٧٨
	١,٩٨٢,٤٦٠	١,٥٢٤,١٦٢
القروض العقارية		
قروض وسلف	١٢١,٧٣٤	٤,٩٨٦,٢١٢
	١٢١,٧٣٤	٤,٩٨٦,٢١٢
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١١٤,٤٩٦,٦٢٦	١٥٢,٣٥٩,٣٤٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧,٦١٩,٣٤٩)	(٧,٧٤٠,٨٧٣)
فوائد معلقة (محفوظة)	(١٢,٨٣٤,٢٥٧)	(١٣,٤٢٥,٥٥١)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩٤,٠٤٣,٠٢٠	١٣١,١٩٢,٩١٨

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١٩,٦٤٠,٨٩٩ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٧,١٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢٠,٧٨٩,٥٩٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ١٣,٦٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٨٠٦,٦٤٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) أي ما نسبته ٦,٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٧,٣٦٤,٠٤٣ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) أي ما نسبته ٥,٣٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٤,٣٥٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة).

لا يوجد ديون معدومة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٦,٧١١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٢٦,٣٩١,١٢٩	٥,١٧٨,٦١٩	٢٠,٧٨٩,٥٩٤	١٥٢,٣٥٩,٣٤٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٢,٥٣٦,٠٣٤)	٤٢,٥٣٦,٠٣٤	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧)	(٦٥)	٧٢	–
(نقص) / زيادة ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	(٢١,٥٢٦,٠٥٣)	٢١٧,١٧٣	٤٤٤,٣٥٩	(٢٠,٨٦٤,٥٢١)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢,١٢٠,٩٧٥	٥٠٧,٣٨٩	–	٢,٦٢٨,٣٦٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٨,٠٣٣,٣٤٣)	(٢٢)	(١٥٧)	(١٨,٠٣٣,٥٢٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦٦)	(٢)	(١,٥٩٢,٩٦٩)	(١,٥٩٣,٠٣٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٦,٤١٦,٦٠١	٤٨,٤٣٩,١٢٦	١٩,٦٤٠,٨٩٩	١١٤,٤٩٦,٦٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٠,٩٦٦,٨٤٣	١,٦٦٠,٣٣٦	١٨,٦٠٤,٢٦٨	١٠١,٢٣١,٤٤٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,١٨٦,٩٢٣	(٩,١٨٦,٨٥٨)	(٦٥)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٢٢١,٤٦٣)	١٠,٣٨٥,٥٦٧	(١٦٤,١٠٤)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤١٥,٦٩٩)	(٢٣٥,٥٨٤)	٦٥١,٢٨٣	–
الديون المعدومة	–	–	(٦,٧١١)	(٦,٧١١)
(نقص) / زيادة ناتج عن التغير في				
أرصدة الزبائن	(٣٢,٤٠٩,٣٢٧)	(١,٧٢١,٦٢٠)	١,٦٧٠,٠١٩	(٣٢,٤٦٠,٩٢٨)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٩,٣٢٤,٣٩٢	٤,٢٩٦,٦٠٠	–	٩٣,٦٢٠,٩٩٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٠,٠٤٠,٥٣٨)	(١٩,٨٢٢)	(٤١٤,٥٩٦)	(١٠,٤٧٤,٩٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢)	–	٤٤٩,٥٠٠	٤٤٩,٤٩٨
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٦,٣٩١,١٢٩	٥,١٧٨,٦١٩	٢٠,٧٨٩,٥٩٤	١٥٢,٣٥٩,٣٤٢

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٣٩,٥٦٥	١٦٠,٩٧٢	٧,٢٤٠,٣٣٦	٧,٧٤٠,٨٧٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣١,٤٣٧)	١٣١,٥٩١	(١٥٤)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	(٥)	٥	–
زيادة ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	–	٤٧٣,١٤٤	٦٨	٤٧٣,٢١٢
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة الزبائن	(٤٣٦)	١٥,٠٣٧	٧٥١	١٥,٣٥٢
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢	٥,٦٤٢	–	٥,٦٤٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٦٩,٢٣١)	(٢)	(١٧٢)	(٦٩,٤٠٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	(٥٤٦,٣٢٧)	(٥٤٦,٣٢٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣٨,٤٦٣	٧٨٦,٣٧٩	٦,٦٩٤,٥٠٧	٧,٦١٩,٣٤٩

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٢٥,٠٢٣	٣٢,٥٧٩	٦,٨٦٥,٢٩١	٧,٢٢٢,٨٩٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٦٦,٦١٦	(٢٦٦,٦٠٦)	(١٠)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣٠,٦٧٣)	١٣٠,٦٨٥	(١٢)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١٨٥)	(٦,٣٩٣)	٧,٥٧٨	–
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(١٩٣,٦٦٤)	٢٦٦,٠٠٨	١٦١,٠٠٧	٢٣٣,٣٥١
الديون المعدومة	–	–	(٦,٧١١)	(٦,٧١١)
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة الزبائن	(١١٨,١٧٨)	(١١١,٢٧٣)	١٤٢,٠٨٤	(٨٧,٣٦٧)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٣١,٠٨٦	١١٧,٢١٧	–	٣٤٨,٣٠٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٩,٤٦٠)	(١,٢٤٥)	(١٠٥,٥٣٧)	(١٤٦,٢٤٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	١٧٦,٦٤٦	١٧٦,٦٤٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣٩,٥٦٥	١٦٠,٩٧٢	٧,٢٤٠,٣٣٦	٧,٧٤٠,٨٧٣

الفوائد المعلقة:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد أول الفترة / السنة	١٣,٤٢٥,٥٥١	١١,٤٨٧,٥٢٣
الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة	٤٥٥,٣٤٥	١,٨٤٦,٤٠٨
ينزل الفوائد المحولة للإيرادات	–	(١٨١,٢٣٤)
فروق أسعار صرف	(١,٠٤٦,٦٣٩)	٢٧٢,٨٥٤
الرصيد آخر الفترة / السنة	١٢,٨٣٤,٢٥٧	١٣,٤٢٥,٥٥١

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مساهمات في مؤسسات مالية *	٦٢٤,٢١٤	٢٠٩,٥٩٢
سندات حكومية***	-	-
	٦٢٤,٢١٤	٢٠٩,٥٩٢
سندات (مصرف لبنان المركزي)**	٣,٨٥٩,٢٠٠	٤,٣٤١,٤٤٠
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة**	(٣,٨٥٩,٢٠٠)	(٤,٣٤١,٤٤٠)
	-	-

* بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ صدرت شهادة ملكية أسهم في مؤسسة ضمان مخاطر القروض لصالح بنك الشرق بملكية ٢,٠٩٥,٩١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ما يعادل ٤,١٢٪ من رأسمال المؤسسة وقد سددت هذه القيمة كاملة. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الاسهم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مطابقة للتكلفة التاريخية.

وبناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمؤسسة ضمان مخاطر القروض المنعقدة بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٤، قامت المؤسسة بزيادة رأسمالها بمقدار ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقام المصرف بشراء ٤,١٤٦,٢٢١ سهم بقيمة ٤١٤,٦٢٢,١٠٠ ليرة سورية، وقام المصرف بسداد قيمة حصته في زيادة رأس مال المؤسسة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٥.

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

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪

معدلات العائد: ٥,٩٦٪

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

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

*** قام بنك الشرق خلال شهر آب ٢٠٢٢ بشراء ١,٠٥٠ سند من سندات الخزينة والتي تم طرحها للإكتتاب بمزاد الأوراق المالية الحكومية رقم ٢ لعام ٢٠٢٢ بقيمة ٢,٠٠٠ ألف ليرة سورية لكل عقد وبمعدل عائد مرجح (سعر الكوبون) ٨,٤١٪ لأجل سنتين، مع العلم أن الإكتتاب تم بعلاوة إصدار بما يعادل ٢٠,٦٩١,٧٥٣ ليرة سورية.

١٠- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حقوق استخدام أصول مستأجرة	٢,٩٨٢,٩٠٦	٢,٩٨٢,٩٠٦
مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة	(٩٠٤,٠٧٨)	(٧١٠,٠٠٩)
صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة	٢,٠٧٨,٨٢٨	٢,٢٧٢,٨٩٧
التزامات عقود التأجير	٦٣,٦٧٠	٩٦,٦١٩

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٢,٢٧٢,٨٩٧	٢٤٩,١٧٣
إضافات	-	٢,٢٥٠,٠٠٠
مصروف الاستهلاك	(١٩٤,٠٦٩)	(٢٢٦,٢٧٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٢,٠٧٨,٨٢٨	٢,٢٧٢,٨٩٧

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٩٦,٦١٩	١٢٦,٠٩٣
إضافات	-	٢,٢٥٠,٠٠٠
مبالغ مسددة	(٣٤,٠٠٠)	(٢,٢٨٤,٠٠٠)
مصروف الفوائد	١,٠٥١	٤,٥٢٦
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٦٣,٦٧٠	٩٦,٦١٩

١١- مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص ضريبة الدخل	٢,٧٤٤,٧٣٢	٢,٤٨٨,٦١٦

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل

	كما في ٣١ آذار (غير مدققة)	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(٤٢,٨٠٩,٥٢٦)	٧,٥٢٢,٥١٤
يضاف:		
استهلاك المباني	١٥,٥٨١	١٥,٥٨١
استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة	٧١,١٤١	٦٦,٦٨١
مصروف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة	١,٢١٨,٤٥٣	٤٠٥,٢٤١
خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	٤٦,٣٣٤,٥٢٢	-
مخصص تقلبات أسعار القطع	-	٩٧,٠٠٠
ينزل:		
استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**	(٤٧١,٥٩٨)	(١٦٤,٤٨٠)
استرداد مخصصات متنوعة	(٣٠,٠٠٠)	-
مخصص تقلبات أسعار القطع	(٢٥٠,٠٠٠)	-
فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية	(٣,٠١٤,٤٠٦)	(٣,٥١٦,٣٧٧)
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	-	(٤٣,٢٨٤)
الربح الضريبي	١,٠٦٤,١٦٧	٤,٣٨٢,٨٧٦
معدل الضريبة	٪٢٥	٪٢٥
مصروف ضريبة الدخل	٢٦٦,٠٤٢	١,٠٩٥,٧١٩
ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪	٢٦,٦٠٤	١٠٩,٥٧٢
ضريبة الدخل	٢٩٢,٦٤٦	١,٢٠٥,٢٩١

بلغت ضريبة الدخل ٢٩٢,٦٤٦,٢٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١,٢٠٥,٢٩٠,٨٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤).

تم احتساب مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

	للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الفوائد المحققة في الخارج	٣,٠١٤,٤٠٦	٣,٥١٦,٣٧٧
ضريبة ريع رؤوس أموال	٣٠١,٤٤١	٣٥١,٦٣٧
إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)	٣٠,١٤٤	٣٥,١٦٤
إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)	٣٠,١٤٤	٣٥,١٦٤
ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج	٣٦١,٧٢٩	٤٢١,٩٦٥

بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة ٣٦١,٧٢٨,٧٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٤٢١,٩٦٥,٢٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤).

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

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد بداية الفترة / السنة	٢,٤٨٨,٦١٦	٧,٣٠٢,٨٢٤
ضريبة مدفوعة	(٣٩٨,٢٥٩)	(٨,٤٨٨,٧٣٦)
ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*	٣٦١,٧٢٩	١,٦٥٩,٥٦١
ضريبة دخل الفترة / السنة	٢٩٢,٦٤٦	٢,٠١٤,٩٦٧
الرصيد نهاية الفترة / السنة	٢,٧٤٤,٧٣٢	٢,٤٨٨,٦١٦

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

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

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

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

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

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

١٢- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
فوائد محققة غير مستحقة القبض:		
التسهيلات الائتمانية	٣,٧٨٦	٣,٦٥٤
حسابات لدى المصارف	١,٥٥٦,٢١١	١,٥١٣,٤٦٣
	١,٥٥٩,٩٩٧	١,٥١٧,١١٧
طوابع مالية	٤٩٧	٥٢٢
إيجارات مدفوعة مقدماً	١٥١,٢٠٨	١٠٠,٧٢٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	٥٥٢,٠١٣
تأمينات مدفوعة	١٠,٠١٧	١٠,٠١٧
حسابات مدينة أخرى	٥٠,٧٦٤	٣٤,١٧١
مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)	٦٧	١٢٧,٠٦٧
دفعات مقدمة- مالية دمشق*	٨٩٦,٦٨٧	٨٩٦,٦٨٧
موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف		
وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني) **	١,٣٩١,٨٥١	١,٣٩١,٨٥١
	٤,٠٦١,٠٨٨	٤,٦٣٠,١٧٢

* 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 مدعمه بمجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد على عدم أحقية هذا التكليف وتحفظ المصرف عليه. حتى تاريخ صدور هذه البيانات لم يصدر قرار لجنة إعادة النظر ولا تزال الدعوى منظورة أمام القضاء المختص ومؤجلة إلى ٢٢ حزيران ٢٠٢٥ بتاريخ إعداد هذا التقرير.

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

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	٢,٣٠٤,٦٠٢	٢,٣٠٤,٦٠٢
دولار أمريكي	٣٦,٢٠٥,١٥٦	٤٠,٧٢٩,٣٠٠
	٣٨,٥٠٩,٧٥٨	٤٣,٠٣٣,٩٠٢

بلغت فروقات أسعار الصرف السلبية على الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي ٤,٥٢٤,١٤٤ ألف ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل فروقات أسعار صرف ايجابية بلغت ٣,٠١٧,٠٩٧ ألف ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

قام المصرف بزيادة مبلغ الوديعة المجمدة بقيمة ١٠٦,٦٣٣ دولار أميركي وذلك مقابل زيادة رأس المال التي حصلت خلال عام ٢٠٢٢.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤,٥٢٤,١٤٤)	-	-	(٤,٥٢٤,١٤٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨,٥٠٩,٧٥٨	-	-	٣٨,٥٠٩,٧٥٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢,٠٢٦,٠٠٤	-	-	٢,٠٢٦,٠٠٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٠١٧,٠٩٧	-	-	٣,٠١٧,٠٩٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢

١٤- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات جارية	٦,٢٢٧,٥٢٦	-	٦,٢٢٧,٥٢٦
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٠٠,٠٠٠
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٧,٠٠٠,٠٠٠
	٣٦,٧٢٧,٥٢٦	-	٣٦,٧٢٧,٥٢٦

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات جارية	٦,٢٥٥,٤٣٨	-	٦,٢٥٥,٤٣٨
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)	٣٣,٨٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٨٠٠,٠٠٠
	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	-	٤٠,٢٥٥,٤٣٨

١٥- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥١,٥٢٤,٣٩٦	٤٤١,٠٤٠,٧٥٣
ودائع التوفير	١,٨٨٣,٦٨٩	٢,٠٩٥,٧٧٥
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٣٢,١٤٧,٧٤٦	١٦٥,٣٢٤,٢٢٣
الحسابات المجمدة	٥,٦٦٧,٤٥٠	٦,٣٠٧,٥٩٢
	٤٩١,٢٢٣,٢٨١	٦١٤,٧٦٨,٣٤٣

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣٦,٠٨١,٨٣٣ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٧,٣٥٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٣٤,٩٩٠,٠٣٦ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٥,٦٩٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٥٧,١٩١,٨٤٦ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٧٢,٧١٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٤٤٧,٣٤٨,٣٤٥ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٧٢,٧٧٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) المكونة من حسابات المتوفين وحسابات خاصة بالبيوع العقارية وحسابات شركات قيد التأسيس مبلغ ٥,٦٦٧,٤٥٠ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٦,٣٠٧,٥٩٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٦- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٣,٤٣٤,٣٤٠	١٨,٤٨٧,٠٢٢
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	١٨,٠٥٧,٨١٢	١٩,٨٥٥,١٩٢
تأمينات مقابل تعهدات تصدير	٩٢,٩٤٢	٢,١٣٦,٢١٢
تأمينات نقدية أخرى*	١٣٣,١٣٠	١٣٨,١٣٠
	٢١,٧١٨,٢٢٤	٤٠,٦١٦,٥٥٦

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

١٧- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – كفالات مصارف مالية	٢,٥٢٩,٥٩٣	٢,٧٤٧,٥٧٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة	١٢,٠٠٤	٧,٥٧٥
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	–	٣٠,٠٠٠
مخصص تقلبات أسعار القطع	٢٢,٠٠٠	٢٧٢,٠٠٠
	٢,٥٦٣,٥٩٧	٣,٠٥٧,١٥٠

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م ن/ ب١ يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة ٥٪ من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة:						
المرحلة الأولى	٦,٧٥١	١١٧	–	(٦,٠٧٧)	–	٧٩١
المرحلة الثانية	–	١٠,٣٨٩	–	–	–	١٠,٣٨٩
المرحلة الثالثة	٨٢٤	–	–	–	–	٨٢٤
	٧,٥٧٥	١٠,٥٠٦	–	(٦,٠٧٧)	–	١٢,٠٠٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة –كفالات مصارف مالية	٢,٧٤٧,٥٧٥	–	–	–	(٢١٧,٩٨٢)	٢,٥٢٩,٥٩٣
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	٣٠,٠٠٠	–	(٣٠,٠٠٠)	–	–	–
مخصص تقلبات أسعار القطع	٢٧٢,٠٠٠	٣٤,٠٨١	–	(٢٨٤,٠٨١)	–	٢٢,٠٠٠
	٣,٠٥٧,١٥٠	٤٤,٥٨٧	(٣٠,٠٠٠)	(٢٩٠,١٥٨)	(٢١٧,٩٨٢)	٢,٥٦٣,٥٩٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة:						
المرحلة الأولى	١,٨٦٦	٥,٢٠٧	–	(٣٢٢)	–	٦,٧٥١
المرحلة الثانية	–	٩	–	(٩)	–	–
المرحلة الثالثة	٨٢٤	–	–	–	–	٨٢٤
	٢,٦٩٠	٥,٢١٦	–	(٣٣١)	–	٧,٥٧٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة –كفالات مصارف مالية	٢,٧٤٢,٣٥٠	١٠,٤٠٦	–	(٧٩,٥٦٩)	٧٤,٣٨٨	٢,٧٤٧,٥٧٥
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	(١٤,٠٠٣)	(٣٥,٩٩٧)	–	٣٠,٠٠٠
مخصص تقلبات أسعار القطع	١٣٦,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠	–	(٢٢٩,٠٠٠)	–	٢٧٢,٠٠٠
	٢,٩٣١,٠٤٠	٤١٠,٦٢٢	(١٤,٠٠٣)	(٣٤٤,٨٩٧)	٧٤,٣٨٨	٣,٠٥٧,١٥٠

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٢,٦٦٠,٠٣٦	٥,٩٦٠	٤,٣٥٢	٢٢,٦٧٠,٣٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٢٢٥,١٥٣)	٢٠,٢٢٥,١٥٣	–	–
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	(٨٧,٧٩٤)	–	–	(٨٧,٧٩٤)
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٥٠٧,٨٠٠)	–	–	(١,٥٠٧,٨٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣١٧,٧٦٦)	(١,١٦٤,٥٥٣)	–	(١,٤٨٢,٣١٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٢١,٥٢٣	١٩,٠٦٦,٥٦٠	٤,٣٥٢	١٩,٥٩٢,٤٣٥

كما في٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٧٩,٠٤٧	٣,٦٢٥	٦,٦٨٧	٦٨٩,٣٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,١٢٥,٤٦٢	(٢٠,١٢٥,٤٦٢)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٩٩٨,٦٣٢)	١٨,٠٠٠,٩٦٧	(٢,٣٣٥)	–
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢١,٤٥٥,٦٠٨	–	–	٢١,٤٥٥,٦٠٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٤٨,٤٠٧)	–	–	(١٤٨,٤٠٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٤٥٣,٠٤٢)	٢,١٢٦,٨٣٠	–	٦٧٣,٧٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢,٦٦٠,٠٣٦	٥,٩٦٠	٤,٣٥٢	٢٢,٦٧٠,٣٤٨

فيما يلي الحركة على السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة) خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	–	–	–	–
التسهيلات المسددة خلال الفترة	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية الفترة	–	–	–	–

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٠٢٠,٠٠٠	–	–	٢,٠٢٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٠٢٠,٠٠٠)	–	–	(٢,٠٢٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	–	–	–	–

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة والتسهيلات غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة) خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٧٥١	–	٨٢٤	٧,٥٧٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٩٧٥)	٢,٩٧٥	–	–
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	–	٧,٤١٤	–	٧,٤١٤
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	١١٧	–	–	١١٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣,١٠٢)	–	–	(٣,١٠٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٩١	١٠,٣٨٩	٨٢٤	١٢,٠٠٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٦٦	–	٨٢٤	٢,٦٩٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩	(٩)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥)	٥	–	–
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	(٩)	٤	–	(٥)
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	١,٥١٠	–	–	١,٥١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٦٨٧	–	–	٣,٦٨٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٠٧)	–	–	(٣٠٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٧٥١	–	٨٢٤	٧,٥٧٥

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥(غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	–	–	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١١,٨٠٢,٢٥٠)	–	–	(١١,٨٠٢,٢٥٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣٦,٩٤٧,٢٥٣	–	–	١٣٦,٩٤٧,٢٥٣

كما في٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٤,٩٣٢,٣٦٤	–	٧,٠١٨	١٤٤,٩٣٩,٣٨٢
الأرصدة المسددة خلال السنة	–	–	(٧,٠١٨)	(٧,٠١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٨١٧,١٣٩	–	–	٣,٨١٧,١٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	–	–	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٧٤٧,٥٧٥	–	–	٢,٧٤٧,٥٧٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢١٧,٩٨٢)	–	–	(٢١٧,٩٨٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٥٢٩,٥٩٣	–	–	٢,٥٢٩,٥٩٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤(مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٧٣٥,٣٣٢	–	٧,٠١٨	٢,٧٤٢,٣٥٠
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة كفالات مصارف مالية	(٦٢,١٤٥)	–	–	(٦٢,١٤٥)
الأرصدة المسددة خلال السنة	–	–	(٧,٠١٨)	(٧,٠١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٤,٣٨٨	–	–	٧٤,٣٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٤٧,٥٧٥	–	–	٢,٧٤٧,٥٧٥

١٨- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
فوائد مستحقة لحسابات المصارف	١,٧٨٠,٠٨٢	١,٦٩٨,٥٣٨
فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن	٢,٥١٩,٣٦٧	٢,٣٥١,٢٦٩
شيكات مصرفية وأوامر دفع	٢٥,٥٠٩,٨٦٢	١٥,٥٤١,٣٩٩
شيكات مصدقة	٦٤٦,٤٦٢	١,٠٣٢,٣٤٠
اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة	١٢٠,٦٨٨	١٢١,٠١١
ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين	١٦٨,٣٢٤	٣٤٩,١٦٦
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)	٣٠٠,٣٧٢	٢٧٢,٩٨٧
رسوم حكومية مستحقة	١٥,٥٤٠	١٢,٢٥٤
مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع	٢٧٩,١١٨	١٦٠,٦٠٠
أتعاب مهنية واستشارية مستحقة	٢٧٠,٧٦٣	-
دائنون مختلفون	٨٢٦,٥٢٨	٩٠٢,٦١٢
موردون	-	١٤١,٦٤٣
أرصدة دائنة أخرى	٨٩,٥٠٦	٨٧,٨٠٠
دائنون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)	١٤٦,٩٤٢	٥٠,٤٠٩
نفقات مستحقة الدفع	٩٧٥,٠١٩	٧٤٣,٣٣٨
	٣٣,٦٤٨,٥٧٣	٢٣,٤٦٥,٣٦٦

١٩- رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب
			ألف ل.س.	ألف ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١١,٧٣٨,٣٠٠	-	١,١٧٣,٨٣٠	١,١٧٣,٨٣٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	١٣,٢٦١,٧٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	-	١,٣٢٦,١٧٠
زيادات رأس المال بالليرة السورية	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	-	٢١,٨٧٢,١٩٤	٢١,٨٧٢,١٩٤
زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي	١٤,٠٩٠,٥٥٦	١,٠٦٦,٣٣٥	-	١,٤٠٩,٠٥٦
	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٢٣,٠٤٦,٠٢٤	٢٥,٧٨١,٢٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب
			ألف ل.س.	ألف ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١١,٧٣٨,٣٠٠	–	١,١٧٣,٨٣٠	١,١٧٣,٨٣٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	١٣,٢٦١,٧٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	–	١,٣٢٦,١٧٠
زيادات رأس المال بالليرة السورية	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	–	٢١,٨٧٢,١٩٤	٢١,٨٧٢,١٩٤
زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي	١٤,٠٩٠,٥٥٦	١,٠٦٦,٣٣٥	–	١,٤٠٩,٠٥٦
	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٢٣,٠٤٦,٠٢٤	٢٥,٧٨١,٢٥٠

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف، وقررت زيادة رأس المال بنسبة ٤٠٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ وقدره ٢٠,٦٢٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥,٧٨١,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية. بلغت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة ١٧٩,١٨٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ توزعت بين ٩٤,٨٧٥,٥٠٠ ليرة سورية رسم الطابع على زيادة رأس المال و ٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بدل دراسة طلب إصدار أسهم زيادة رأس المال و ٦١,٨٧٥,٠٠٠ بدل التسجيل لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية و ١٤,٤٣٧,٥٠٠ بدل التسجيل لدى سوق دمشق للأوراق المالية/مركز المقاصة والحفظ المركزي.

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

بلغت قيمة الأسهم المجانية بالعملة الأجنبية ١,٩٤٣,٠٦٨ درهم اماراتي ما يعادل ٧,١٧٨,١٠١,٢٣٦ ليرة سورية، قام المصرف بتشكيل مركز قطع بنيوي بنفس القيمة، وحصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على عملية ترميم مركز القطع البنوي بالقرار رقم (٢١٠/ل إ) الصادر بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٢٥.

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

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٤١٤,٣٥٤,٢٠٠	٣٧٦,٩٩٩,٥١٧
الأرصدة الجديدة خلال الفترة / السنة	٣,٥٥٧,٠٤٠	٧,٥٦٥,٣٤٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٦,٣٣٤,٥٢٢)	٢٩,٧٨٩,٣٤٠
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة*	٣٧١,٥٧٦,٧١٨	٤١٤,٣٥٤,٢٠٠

*بلغ مركز القطع البنيوي المكوّن بالدولار الأمريكي ٨,٩٦٥,٧٨٨ ومركز القطع البنيوي المكوّن بالدرهم الإماراتي ٨٠,٢٣٦,٢٥٢ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٨,٩٦٥,٧٨٨ بالدولار الأمريكي و ٧٩,٢٣٦,٢٥٢ بالدرهم الإماراتي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٠- الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

بلغ الاحتياطي القانوني ٣,٣١٩,٥٨٩,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٣,٣١٩,٥٨٩,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغ الاحتياطي الخاص ٦,٣٣٦,٢٩٦,٧٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقاابل ٦,٣٣٦,٢٩٦,٧٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢١- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
حسابات جارية مدينة	٥٦,٠٤١	١٢,٨١٨
قروض وسلف	٥,٨٢٥,٢٤٨	٣,٧٤٦,٨٤٨
استردادت من فوائد محفوظة	-	١٥٥,٢٨٥
	٥,٨٨١,٢٨٩	٣,٩١٤,٩٥١
أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية	٣,٠١٤,٤٠٦	٣,٥١٦,٣٧٧
أرصدة وإيداعات لدى مصارف داخلية	٢٨٩,٠١١	٣٤٨,٨٨٨
استثمارات مالية — سندات حكومية	-	٤١,٢٤٦
	٣,٣٠٣,٤١٧	٣,٩٠٦,٥١١
	٩,١٨٤,٧٠٦	٧,٨٢١,٤٦٢

٢٢- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ودائع زبائن:		
حسابات جارية	١٥	-
ودائع توفير	٥١,٩٢٨	٥٠,١١١
ودائع لأجل	٣,٢١٦,٢٤٣	١,٧١٧,٥٠٧
التأمينات النقدية	٧٩,٣٤٨	٣٥,٨٩٩
	٣,٣٤٧,٥٣٤	١,٨٠٣,٥١٧
ودائع مصارف	١,٠٠٠,٨٩٣	٤٢٦,٣٩١
	٤,٣٤٨,٤٢٧	٢,٢٢٩,٩٠٨

٢٣- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
المرحلة الأولى	(٤٦,١٨٣)	٤,٠٠٧
	(٤٦,١٨٣)	٤,٠٠٧
مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -أرصدة لدى المصارف:		
المرحلة الأولى	١٣٣,٦٥٦	(٤,٤٠٨,٩٠٣)
	١٣٣,٦٥٦	(٤,٤٠٨,٩٠٣)
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -إيداعات لدى المصارف:		
المرحلة الأولى	٢٣٠,٦٤٨	٤,٤٨٠,٣٢٨
	٢٣٠,٦٤٨	٤,٤٨٠,٣٢٨
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
المرحلة الأولى	(٢٠١,١٠٢)	(٤٥,١٩٢)
المرحلة الثانية	٦٢٥,٤٠٧	٢١١,٠٣٢
المرحلة الثالثة	٤٩٨	١٢٠,٠٧٣
	٤٢٤,٨٠٣	٢٨٥,٩١٣
مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مستغلة:		
المرحلة الأولى	(٥,٩٦٠)	(٥٢٠)
المرحلة الثانية	١٠,٣٨٩	٩
	٤,٤٢٩	(٥١١)
	٧٤٧,٣٥٣	٣٦٠,٨٣٤

٢٤- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
رواتب الموظفين	٢,٦٥٤,٦١٣	٢,٢٩٤,٤٦١
نفقات التدريب والتأهيل	٩٨,٦٧٥	١٦٨,٨٢٥
مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية	٢٥٤,١٤٥	٢٢١,٨١٦
مكافآت وعلاوات	٩٨١,٣٨٣	١,٨٧٧,٤٤٨
ملابس موظفين	١٠,٠٨٢	٣٠,٢٤٥
نفقات توظيف*	٩,٤٢٧	٨,١٧٩
تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**	٧٠,٣٦٣	١٣١,٨٨٦
مزايا عينية خاضعة للضريبة	٦٥,٩٠٦	٦٠,٣٥٠
التأمين الصحي	١٤٦,٥١٢	٤٨,٩٩٥
تنقلات	١٢٨,٣٢٨	١٥٤,٤٢٦
	٤,٤١٩,٤٣٤	٤,٩٩٦,٦٣١

* 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	٢٠٢٤
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
نفقات السفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف	٧٦,٠٣٣	١١٩,٠٧٦
الاشتراكات في هيئات	٩٠,٦٨٣	٧٦,٩٦٨
الرسوم والضرائب ونفقات قانونية	٥٤,٤١٦	٥٣,٤٥٢
الدعاية والإعلان وعلاقات عامة	٥٩,٢٤٠	٥١,٤٧٣
نفقات استقبال	٢٣,٢٨٥	٢٥,٠٩١
أتعاب مهنية واستشارية	٣٣٠,٠٦٣	٣٢٦,٦٤٩
الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة	٧٢٧,٨٧٢	٤٥٩,٢٣٥
تأمين ضد الأخطار والحريق	١٤٠,٦١٩	١١٢,٦٠٦
المياه، الكهرباء والتدفئة	١,٠٧٣,٧١٠	٨٦٥,٦٦٧
نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات	١٠٦,٦٧٩	٦٤,٠٦٧
المطبوعات والقرطاسية	٤٤,٨٨٠	٢٢٩,٠٤٨
مصاريف إيجار	٣٢,٤٣٧	٢٣,٥٨٠
البريد والشحن	٤٥,٩٩١	٤١,١١٠
تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى	٣٢٨,٠٤١	١٢٦,٨٢٣
مصاريف السيارات	١٠,٨٤١	١١,٥٨٣
مصاريف البطاقات	١٣٢,٤٥٨	٤,٢٥٠
نفقات تشغيلية مختلفة أخرى	٥,٤٠١	١٤,٠٩٥
	٣,٢٨٢,٦٤٩	٢,٦٠٤,٧٧٣

٢٦- ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
صافي (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)	(٤٣,٤٦٣,٩٠٠,٧٤١)	٥,٨٩٥,٢٥٧,٨٨٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)	(١٦٨.٥٩)	٢٢.٨٧

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 (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *	٤٣١,٤٤٥,٧٩١	٤٦٦,٦٢٥,٥١٨	٥٥٨,٥٦٣,٨٥٣
يضاف:			
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٣٥٨,٨٧٥,٤٣٩	٦٦,٥٧٩,٨٠٢	٣٩٣,٢١١,٦٨٤
ينزل:			
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	(٩,٧٢٧,٥٢٦)	(١,٠٣٩,٤٥١)	(٦,٤٥٥,٤٣٨)
	٧٨٠,٥٩٣,٧٠٤	٥٣٢,١٦٥,٨٦٩	٩٤٥,٣٢٠,٠٩٩

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

٢٨- عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

١. المساهمين الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المصرف أو الشركة الحليفة ويقصد بذلك التعاملات مع الشريك الاستراتيجي البنك اللبناني الفرنسي.

٢. أعضاء مجلس إدارة المصرف والشركات المرتبطة بهم وأقربائهم من الدرجة الرابعة وأنسبائهم حتى الدرجة الثانية.

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

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				كما في ٣١ كانون الأول
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	٢٠٢٤ (مدققة)
أ-بنود بيان الوضع المالي/ داخل الميزانية	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات مدينة					
أرصدة لدى المصارف	٤٩,٥٥٢,٢٨٨	٢٩٥,٤٥٠,٦٧٨	-	٣٤٥,٠٠٢,٩٦٦	٣٩١,٣١١,٩٣٥
مؤونة مكونة على الحسابات الجارية	(٤٧,٤٨٧,٦٤٦)	(٤,٥٩٢,٠٩٧)	-	(٥٢,٠٧٩,٧٤٣)	(٥٨,٤٨٠,١٩٧)
ودائع لأجل لدى المصارف	-	٧,٨٩٩,٣٠٠	-	٧,٨٩٩,٣٠٠	٨,٨٨٦,٣٨٥
مؤونات مكونة على ودائع لأجل	-	(١٢٢,٩٥٢)	-	(١٢٢,٩٥٢)	(١٣٨,٣١٦)
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	٩٤٤,٤٨٦	-	٩٤٤,٤٨٦	١,١٣٣,٤٢٥
مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة	-	(١٤,٧٠١)	-	(١٤,٧٠١)	(١٧,٦٤٢)
قروض كبار الموظفين	-	-	٣٤,٠١٣	٣٤,٠١٣	١٢٩,٢٧٢
	٢,٠٦٤,٦٤٢	٢٩٩,٥٦٤,٧١٤	٣٤,٠١٣	٣٠١,٦٦٣,٣٦٩	٣٤٢,٨٢٤,٨٦٢
حسابات دائنة					
حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين	-	-	١,١٦٢,٣٦٤	١,١٦٢,٣٦٤	٢,٧٦٨,٨٢٧
	-	-	١,١٦٢,٣٦٤	١,١٦٢,٣٦٤	٢,٧٦٨,٨٢٧
ب-بنود خارج الميزانية					
كفالات مصارف مالية	-	١٣٦,٩٤٧,٢٥٣	١٧,٩٩٩,٦٨٩	١٥٤,٩٤٦,٩٤٢	١٦٧,٤٢١,٠٦٤
مخصصات كفالات مصارف مالية	-	(٢,٥٢٩,٥٩٣)	-	(٢,٥٢٩,٥٩٣)	(٢,٧٤٧,٥٧٥)
ضمانات كفالات مصارف مالية	-	-	(١٨,٨٩٩,٦٧٤)	(١٨,٨٩٩,٦٧٤)	(١٩,٦٠٥,١٣٩)
	-	١٣٤,٤١٧,٦٦٠	(٨٩٩,٩٨٥)	١٣٣,٥١٧,٦٧٥	١٤٥,٠٦٨,٣٥٠

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ب-بنود بيان الدخل					
فوائد دائنة	-	٣,٠١٤,٤٠٦	٩٧٧	٣,٠١٥,٣٨٣	٣,٥٢٠,٣٠٥
فوائد مدينة	-	-	(٢,٤٢٩)	(٢,٤٢٩)	(٢,٢١٨)
	-	٣,٠١٤,٤٠٦	(١,٤٥٢)	٣,٠١٢,٩٥٤	٣,٥١٨,٠٨٧
عمولات دائنة	-	٧٦,١٣٧	٤٩٦,٩٠٥	٥٧٣,٠٤٢	٢٧٦,٨٣٢
عمولات مدينة	(١,٨٥٩,٠٥٥)	-	-	(١,٨٥٩,٠٥٥)	(١,٩٩٤,٥٥٠)
	(١,٨٥٩,٠٥٥)	٧٦,١٣٧	٤٩٦,٩٠٥	(١,٢٨٦,٠١٣)	(١,٧١٧,٧١٨)
	(١,٨٥٩,٠٥٥)	٣,٠٩٠,٥٤٣	٤٩٥,٤٥٣	١,٧٢٦,٩٤١	١,٨٠٠,٣٦٩

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

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٨,٥-١٠٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و٨,٥-١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصارف الحليفة والمصارف الشقيقة ٤,٣٨٪ للدولار الأمريكي ٣,٣٨٪ للدرهم الإماراتي ولا يوجد ودائع باليورو كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٤,٣٨٪ للدولار الأمريكي ٣,٨٨٪ للدرهم الإماراتي و ٢,٨٪ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

ج-تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
رواتب الإدارة العليا	١,٠٥٨,٧٢٢	٢,٣٧٨,٤٨٢
مكافآت	٢٣٤,٦٥٣	-
	١,٢٩٣,٣٧٥	٢,٣٧٨,٤٨٢

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٣١١,٢٣٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذر ٢٠٢٥ (مقابل ١٢٤,٧٩١ ألف ليرة سورية كما ٣١ آذار ٢٠٢٤).

٢٩- إدارة المخاطر

أ. مخاطر الائتمان

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

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

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

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الإئتمانية	٠,٨٥٣-٠,٤٩٨	١,٥١٦,٣٧٢	-	-	١,٥١٦,٣٧٢	٩٢٦	-	-	٩٢٦
الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الإئتمانية	٢,٤٩٧-١,٠٢	٤٣,٠٤٦,٩٥٤	-	-	٤٣,٠٤٦,٩٥٤	١٣٣,٠٠٣	-	-	١٣٣,٠٠٣
الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الإئتمانية	١٤,٧٣٤-٢,٩٨٦	-	٤٧,٨٧٧,٥٣٥	-	٤٧,٨٧٧,٥٣٥	-	٧٧٩,٢٦٢	-	٧٧٩,٢٦٢
الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة	١٠٠	-	-	١٩,٥٩٦,٩٧١	١٩,٥٩٦,٩٧١	-	-	٦,٦٨٣,٨٣١	٦,٦٨٣,٨٣١
		٤٤,٥٦٣,٣٢٦	٤٧,٨٧٧,٥٣٥	١٩,٥٩٦,٩٧١	١١٢,٠٣٧,٨٣٢	١٣٣,٩٢٩	٧٧٩,٢٦٢	٦,٦٨٣,٨٣١	٧,٥٩٧,٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الإئتمانية	٠,٨٥٦-٠,٥٠	١٤,٧٠٣,٦٩٧	-	-	١٤,٧٠٣,٦٩٧	١١٥	-	-	١١٥
الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الإئتمانية	٢,٥٠٦-١,٠٢٣	١٠٥,٢٣٠,١١٤	-	-	١٠٥,٢٣٠,١١٤	٣١٨,٧٥٩	-	-	٣١٨,٧٥٩
الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الإئتمانية	١٤,٧٨٨-٢,٩٩٧	-	٥,١٧٨,٥٣٥	-	٥,١٧٨,٥٣٥	-	١٦٠,٩٦٥	-	١٦٠,٩٦٥
الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة	١٠٠	-	-	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	-	-	٧,٢٢٦,٨٤٥	٧,٢٢٦,٨٤٥
		١١٩,٩٣٣,٨١١	٥,١٧٨,٥٣٥	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	١٤٥,٨٤٨,٩٦٨	٣١٨,٨٧٤	١٦٠,٩٦٥	٧,٢٢٦,٨٤٥	٧,٧٠٦,٦٨٤

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

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

	احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الإئتمانية	٠,٨٥٣-٠,٤٩٨	١,٧٢٨,١٤٣	-	-	١,٧٢٨,١٤٣	٤,٠٣٥	-	-	٤,٠٣٥
الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الإئتمانية	٢,٤٩٧-١,٠٢	١٢٥,١٣٢	-	-	١٢٥,١٣٢	٤٩٩	-	-	٤٩٩
الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الإئتمانية	١٤,٧٣٤-٢,٩٨٦	-	٥٦١,٥٩١	-	٥٦١,٥٩١	-	٧,١١٧	-	٧,١١٧
الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة	١٠٠	-	-	٤٣,٩٢٨	٤٣,٩٢٨	-	-	١٠,٦٧٦	١٠,٦٧٦
		١,٨٥٣,٢٧٥	٥٦١,٥٩١	٤٣,٩٢٨	٢,٤٥٨,٧٩٤	٤,٥٣٤	٧,١١٧	١٠,٦٧٦	٢٢,٣٢٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الإئتمانية	٠,٨٥٦-٠,٥٠	٢,٠٠٦,٥٩٤	-	-	٢,٠٠٦,٥٩٤	٤,٤٠٦	-	-	٤,٤٠٦
الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الإئتمانية	٢,٥٠٦-١,٠٢٣	٤,٤٥٠,٧٢٤	-	-	٤,٤٥٠,٧٢٤	١٦,٢٨٥	-	-	١٦,٢٨٥
الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الإئتمانية	١٤,٧٨٨-٢,٩٩٧	-	٨٤	-	٨٤	-	٧	-	٧
الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة	١٠٠	-	-	٥٢,٩٧٢	٥٢,٩٧٢	-	-	١٣,٤٩١	١٣,٤٩١
		٦,٤٥٧,٣١٨	٨٤	٥٢,٩٧٢	٦,٥١٠,٣٧٤	٢٠,٦٩١	٧	١٣,٤٩١	٣٤,١٨٩

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة والتعرضات غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

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

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الإئتمانية	٠,٤٩٨-٠,٨٥٣	-	–	–	-	-	–	–	-
الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الإئتمانية	١,٠٢-٢,٤٩٧	٥٢١,٥٢٣	–	–	٥٢١,٥٢٣	٧٩١	–	–	٧٩١
الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الإئتمانية	٢,٩٨٦-١٤,٧٣٤	–	١٩,٠٦٦,٥٦٠	–	١٩,٠٦٦,٥٦٠	–	١٠,٣٨٩	–	١٠,٣٨٩
الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة	١٠٠	–	–	٤,٣٥٢	٤,٣٥٢	–	–	٨٢٤	٨٢٤
		٥٢١,٥٢٣	١٩,٠٦٦,٥٦٠	٤,٣٥٢	١٩,٥٩٢,٤٣٥	٧٩١	١٠,٣٨٩	٨٢٤	١٢,٠٠٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الدرجة ١-٢ مرتفع الجودة الإئتمانية	٠,٥٠-٠,٨٥٦	٨,٢٥٦	–	–	٨,٢٥٦	١٢	–	–	١٢
الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الإئتمانية	١,٠٢٣-٢,٥٠٦	٢٢,٦٥١,٧٨٠	–	–	٢٢,٦٥١,٧٨٠	٦,٧٣٩	–	–	٦,٧٣٩
الدرجة ٥-٧ منخفض الجودة الإئتمانية	٢,٩٩٧-١٤,٧٨٨	–	٥,٩٦٠	–	٥,٩٦٠	–	–	–	–
الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة	١٠٠	–	–	٤,٣٥٢	٤,٣٥٢	–	–	٨٢٤	٨٢٤
		٢٢,٦٦٠,٠٣٦	٥,٩٦٠	٤,٣٥٢	٢٢,٦٧٠,٣٤٨	٦,٧٥١	–	٨٢٤	٧,٥٧٥

١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	حكومي	زراعي	أفراد	خدمات	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤٧٨,٤١٧,٨٠٨	–	–	–	–	–	–	–	٤٧٨,٤١٧,٨٠٨
أرصدة لدى مصارف	٣٠٦,٧٠٣,٦٧٢	–	–	–	–	–	–	–	٣٠٦,٧٠٣,٦٧٢
إيداعات لدى مصارف	١٩,٦٠٥,٧٠٠	–	–	–	–	–	–	–	١٩,٦٠٥,٧٠٠
التسهيلات الائتمانية المباشرة	–	٥٩,٢٦٦,٢٦٦	١٩,٦٥٨,٩٠٩	٩١٢,٥٨٩	–	٨,٣٦٣,٩٢٦	٤٥٠,٥٣٧	٥,٣٩٠,٧٩٣	٩٤,٠٤٣,٠٢٠
الموجودات المالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٢٤,٢١٤	–	–	–	-	–	–	–	٦٢٤,٢١٤
الموجودات الأخرى	١,٥٥٦,٢١١	–	–	٣,٣٥٢	-	–	٤٣٤	–	١,٥٥٩,٩٩٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨,٥٠٩,٧٥٨	–	–	–	–	–	–	–	٣٨,٥٠٩,٧٥٨
الاجمالي	٨٤٥,٤١٧,٣٦٣	٥٩,٢٦٦,٢٦٦	١٩,٦٥٨,٩٠٩	٩١٥,٩٤١	-	٨,٣٦٣,٩٢٦	٤٥٠,٩٧١	٥,٣٩٠,٧٩٣	٩٣٩,٤٦٤,١٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	حكومي	زراعي	أفراد	خدمات	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٩٨,٦١٠,٢٩٥	–	–	–	–	–	–	–	٥٩٨,٦١٠,٢٩٥
أرصدة لدى مصارف	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	–	–	–	–	–	–	–	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠
إيداعات لدى مصارف	٨,٧٤٨,٠٦٩	–	–	–	–	–	–	–	٨,٧٤٨,٠٦٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	–	٧٨,٩٢٦,٣٥٤	١٩,٩٢٤,٣٤٨	٤,٩٤٩,٦١٤	–	٨,٠٦٨,٠١٦	٤٥٨,٦٥٤	١٨,٨٦٥,٩٣٢	١٣١,١٩٢,٩١٨
الموجودات المالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٩,٥٩٢	–	–	–	–	–	–	–	٢٠٩,٥٩٢
موجودات أخرى	١,٥١٣,٤٦٣	–	–	٤٤٣	–	–	٣,٢١١	–	١,٥١٧,١١٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	–	–	–	–	–	–	–	٤٣,٠٣٣,٩٠٢
الإجمالي	٩٨٦,٨٢٤,٨٦١	٧٨,٩٢٦,٣٥٤	١٩,٩٢٤,٣٤٨	٤,٩٥٠,٠٥٧	–	٨,٠٦٨,٠١٦	٤٦١,٨٦٥	١٨,٨٦٥,٩٣٢	١,١١٨,٠٢١,٤٣٣

ب- مخاطر السوق:

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

- إدارة مخاطر السوق:

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

زيادة بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٧٨,٦٠٦,٧٤٢	١,٥٧٢,١٣٥	١,١٧٩,١٠١
يورو	١٠,٨٢٣,٠٥٧	٢١٦,٤٦١	١٦٢,٣٤٦
ليرة سورية	(٤٥,٤٣٤,٧٢٩)	(٩٠٨,٦٩٥)	(٦٨١,٥٢١)
فرنك سويسري	١٢	-	-
درهم اماراتي	٢٩٤,٩٧٧,٥٤٧	٥,٨٩٩,٥٥١	٤,٤٢٤,٦٦٣
عملات أخرى	(٦٥,٧٩٢)	(١,٣١٦)	(٩٨٧)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

نقص بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٧٨,٦٠٦,٧٤٢	(١,٥٧٢,١٣٥)	(١,١٧٩,١٠١)
يورو	١٠,٨٢٣,٠٥٧	(٢١٦,٤٦١)	(١٦٢,٣٤٦)
ليرة سورية	(٤٥,٤٣٤,٧٢٩)	٩٠٨,٦٩٥	٦٨١,٥٢١
فرنك سويسري	١٢	–	–
درهم اماراتي	٢٩٤,٩٧٧,٥٤٧	(٥,٨٩٩,٥٥١)	(٤,٤٢٤,٦٦٣)
عملات أخرى	(٦٥,٧٩٢)	١,٣١٦	٩٨٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

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

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١. تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.

٢. الحفاظ على مركز القطع البنيوي وفق التعليمات الناظمة لمصرف سورية المركزي.

٣. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.

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

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي-تشغيلي	(١٧,٥٧٩,٩٣٢)	(١,٧٥٧,٩٩٣)	(١,٣١٨,٤٩٥)
دولار أمريكي-بنيوي	١٠٨,١٢٧,٤٠٣	١٠,٨١٢,٧٤٠	١٠,٨١٢,٧٤٠
يورو	(٨,٨٩٩,٩٣٩)	(٨٨٩,٩٩٤)	(٦٦٧,٤٩٦)
درهم اماراتي-تشغيلي	٢٧,٧٨١,٠٤٦	٢,٧٧٨,١٠٥	٢,٠٨٣,٥٧٩
درهم اماراتي-بنيوي	٢٦٣,٤٤٩,٣١٥	٢٦,٣٤٤,٩٣٢	٢٦,٣٤٤,٩٣٢
عملات أخرى	(٦٤,٦١١)	(٦,٤٦١)	(٤,٨٤٦)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي–تشغيلي	(١٧,٥٧٩,٩٣٢)	١,٧٥٧,٩٩٣	١,٣١٨,٤٩٥
دولار أمريكي–بنيوي	١٠٨,١٢٧,٤٠٣	(١٠,٨١٢,٧٤٠)	(١٠,٨١٢,٧٤٠)
يورو	(٨,٨٩٩,٩٣٩)	٨٨٩,٩٩٤	٦٦٧,٤٩٦
درهم اماراتي–تشغيلي	٢٧,٧٨١,٠٤٦	(٢,٧٧٨,١٠٥)	(٢,٠٨٣,٥٧٩)
درهم اماراتي–بنيوي	٢٦٣,٤٤٩,٣١٥	(٢٦,٣٤٤,٩٣٢)	(٢٦,٣٤٤,٩٣٢)
عملات أخرى	(٦٤,٦١١)	٦,٤٦١	٤,٨٤٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

٣٠- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٦,٥٠١,٧١٥	٣,٥٤٢,٣١٥	(٤٤,٠٩١,٠٥٣)	-	(٣٤,٠٤٧,٠٢٣)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(١١,١٦٠)	(٤١٨,٠٧٣)	(٣١٨,١٢٠)	-	(٧٤٧,٣٥٣)
نتائج أعمال القطاع	٦,٤٩٠,٥٥٥	٣,١٢٤,٢٤٢	(٤٤,٤٠٩,١٧٣)	-	(٣٤,٧٩٤,٣٧٦)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٨,٠١٥,١٥٠)	(٨,٠١٥,١٥٠)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	-	(٤٢,٨٠٩,٥٢٦)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٦٥٤,٣٧٥)
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	(٤٣,٤٦٣,٩٠١)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٤٥٠,٩٧١	٩٣,٥٩٥,٨٣٥	٨٣٨,٧٧٤,٣٩٩	-	٩٣٢,٨٢١,٢٠٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦١,٩٢٧,٨١٦	٦١,٩٢٧,٨١٦
مجموع الموجودات	٤٥٠,٩٧١	٩٣,٥٩٥,٨٣٥	٨٣٨,٧٧٤,٣٩٩	٦١,٩٢٧,٨١٦	٩٩٤,٧٤٩,٠٢١
مطلوبات القطاع	١٧٨,٣٣٢,٢٨٥	٣٣٤,٦٠٩,٢٢٠	٣٦,٧٢٧,٥٢٦	-	٥٤٩,٦٦٩,٠٣١
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٩,٠٢٠,٥٧٢	٣٩,٠٢٠,٥٧٢
مجموع المطلوبات	١٧٨,٣٣٢,٢٨٥	٣٣٤,٦٠٩,٢٢٠	٣٦,٧٢٧,٥٢٦	٣٩,٠٢٠,٥٧٢	٥٨٨,٦٨٩,٦٠٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤٥٩,٦٨٠	٤٥٩,٦٨٠
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٣٦٨,٩٩٨	٣٦٨,٩٩٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٩,٦٦٣,٠٨٨	٣,١٥٤,٣٢٩	٣,٠٥١,٥٥٣	–	١٥,٨٦٨,٩٧٠
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٤٥٧)	(٢٨٤,٩٤٥)	(٧٥,٤٣٢)	–	(٣٦٠,٨٣٤)
نتائج أعمال القطاع	٩,٦٦٢,٦٣١	٢,٨٦٩,٣٨٤	٢,٩٧٦,١٢١	–	١٥,٥٠٨,١٣٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات	–	–	–	(٧,٩٨٥,٦٢٢)	(٧,٩٨٥,٦٢٢)
الربح قبل الضرائب	–	–	–	–	٧,٥٢٢,٥١٤
مصروف ضريبة الدخل	–	–	–	–	(١,٦٢٧,٢٥٦)
صافي ربح الفترة	–	–	–	–	٥,٨٩٥,٢٥٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٣٥,١٩٨,٥٤١)	١,١٥١,٥١٨	(٣٤,٠٤٧,٠٢٣)
مجموع الموجودات	٦٩٢,٥٠٧,٩٤٠	٣٠٢,٢٤١,٠٨١	٩٩٤,٧٤٩,٠٢١
المصروفات الرأسمالية	٤٥٩,٦٨٠	–	٤٥٩,٦٨٠

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٤,٧١٨,٥٦٠	١,١٥٠,٤١٠	١٥,٨٦٨,٩٧٠
مجموع الموجودات	٦٨٩,٩٠٥,٨٩٨	٢٩٣,١٠٦,١٤٤	٩٨٣,٠١٢,٠٤٢
المصروفات الرأسمالية	١,٣٤٨,٤٣١	–	١,٣٤٨,٤٣١

٣١- إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢٥,٧٨١,٢٥٠
الاحتياطي القانوني	٣,٣١٩,٥٨٩	٣,٣١٩,٥٨٩
الاحتياطي الخاص	٦,٣٣٦,٢٩٦	٦,٣٣٦,٢٩٦
أرباح مدورة محققة	١٤,٤٣٨,٥٧٤	١٤,٤٣٨,٥٧٤
أرباح مدورة غير محققة*	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠
صافي الخسائر الناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	(٤٦,٣٣٤,٥٢٢)	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٦٢٤,٢١٤)	(٢٠٩,٥٩٢)
صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة	(٧٤٦,١٤٢)	(٧٨٥,١٩٢)
إطفاء أصول مستملكة من قبل البنك**	(١,٣٩١,٨٥١)	(١,٣٩١,٨٥١)
مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	(١٧,١٨٩,٢٤١)	(١٨,٦٧١,٥٦١)
صافي الأموال الخاصة الأساسية	٣٨٣,٢٣٧,٣٤٩	٤٢٨,٤٦٥,١٢٣
بنود رأس المال المساعد:		
مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة***	٢,٩٦٦,٨٣٢	٣,٣٦٢,٧٠٤
الأموال الخاصة المساعدة	٢,٩٦٦,٨٣٢	٣,٣٦٢,٧٠٤
صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)	٣٨٦,٢٠٤,١٨١	٤٣١,٨٢٧,٨٢٧
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢١٠,٣٩٢,٣٥٩	٢٣٩,١٢٤,٥٥٢
حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٢٦,٩٥٤,١٦٦	٢٩,٨٩١,٧٦٨
مخاطر السوق	٢٧,٧١٦,٤٣٥	٢٤,٨٨٤,٤٣٨
المخاطر التشغيلية	٣٢,١٣٧,٨٠٠	٣٢,١٣٧,٨٠٠
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٢٩٧,٢٠٠,٧٦٠	٣٢٦,٠٣٨,٥٥٨
نسبة كفاية رأس المال (%)	١٢٩,٩٥٪	١٣٢,٤٥٪
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	١٢٨,٩٥٪	١٣١,٤٢٪
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية	٩٤,٣٨٪	٩٥,٣٢٪

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

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

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

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

٣٢- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ارتباطات والتزامات ائتمانية		
كفالات زبائن:		
تأمينات أولية	-	١,٥٠٧,٨٠٠
حسن تنفيذ	١٩,٥٩٢,٤٣٥	٢١,١٦٢,٥٤٨
تعهدات تصدير	٨٢٠,٠٨٠	٣٩,٧٥١,٤٢٧
	٢٠,٤١٢,٥١٥	٦٢,٤٢١,٧٧٥
كفالات مالية مصرفية	١٣٦,٩٤٧,٢٥٣	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣
	١٥٧,٣٥٩,٧٦٨	٢١١,١٧١,٢٧٨

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.