

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

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



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار 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 لفترة 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".

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

٤ حزيران ٢٠٢٥



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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	إيضاح	الموجودات
٥١٠,٢٨٤,٦٠٢	٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٦,٧٠٣,٦٧٢	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	٦	أرصدة لدى مصارف
١٩,٦٠٥,٧٠٠	٨,٧٤٨,٠٦٩	٧	إيداعات لدى مصارف
٩٤,٠٤٣,٠٢٠	١٣١,١٩٢,٩١٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٢٤,٢١٤	٢٠٩,٥٩٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٧٨,٨٢٨	٢,٢٧٢,٨٩٧	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٨,٠٩١,٩٩٧	١٧,٧٦٨,١٩٧		موجودات ثابتة
٧٤٦,١٤٢	٧٨٥,١٩٢		موجودات غير ملموسة
٤,٠٦١,٠٨٨	٤,٦٣٠,١٧٢	١٢	موجودات أخرى
٣٨,٥٠٩,٧٥٨	٤٢,٠٣٣,٩٠٢	١٣	ودعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩٩٤,٧٤٩,٠٢١</u>	<u>١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٣٦,٧٢٧,٥٢٦	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	١٤	ودائع مصارف
٤٩١,٢٢٣,٢٨١	٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	١٥	ودائع الزبائن
٢١,٧١٨,٢٢٤	٤٠,٦٦٦,٥٥٦	١٦	تأمينات نقدية
٢,٥٦٣,٥٩٧	٣,٠٥٧,١٥٠	١٧	مخصصات متنوعة
٦٣,٦٧٠	٩٦,٦١٩	١٠	التزامات عقود التأجير
٢,٧٤٤,٧٣٢	٢,٤٨٨,٦١٦	١١	مخصص ضريبة الدخل
٣٣,٦٤٨,٥٧٣	٢٣,٤٦٥,٣٦٦	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٥٨٨,٦٨٩,٦٠٣</u>	<u>٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢٥,٧٨١,٢٥٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٣١٩,٥٨٩	٣,٣١٩,٥٨٩	٢٠	الاحتياطي القانوني
٦,٣٣٦,٢٩٦	٦,٣٣٦,٢٩٦	٢٠	الاحتياطي الخاص
١٤,٤٣٨,٥٧٤	١٤,٤٣٨,٥٧٤		أرباح مدورة
٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠		أرباح مدورة غير محققة
(٤٣,٤٦٣,٩٠١)	-		(خسائر) / أرباح الفترة
<u>٤٠٦,٠٥٩,٤١٨</u>	<u>٤٤٩,٥٢٣,٣١٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩٩٤,٧٤٩,٠٢١</u>	<u>١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

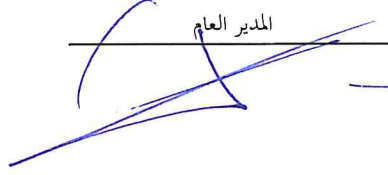
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

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

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



بنك الشرق
ش.م.ع. ٢٠٢٤

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

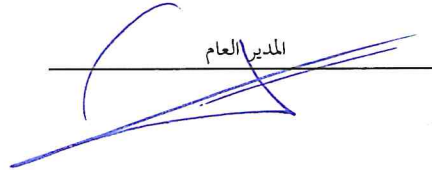
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

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

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة




بنك الشرق
البنك السوري لخدمات الشركات - م.م.ع

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


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

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

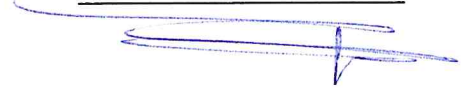
نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

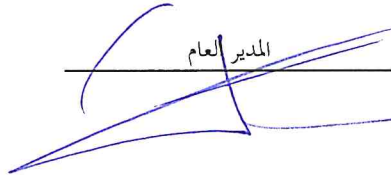
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

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

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



بنك الشرق
 سورية - دمشق - ٢٠٢٤

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 ٢٢ كانون 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 ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم 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 ٤,١٢٥,٠٠٠ / (واحد وأربعون مليون ومئتان وخمسون ألف) سهم بقيمة اسمية 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 ٥,١٥٦,٢٥٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف بنسبة ٤٠٪ 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 اسمية 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.

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 للفترة 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 يمكن 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 تركز 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 المفصّل 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 تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر احتمالية استحقال 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 بالإهاء 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 مثلاً 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 والصادرة ولكن غير السارية بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم يتم 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.

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ

في أو بعد

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني

٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

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.

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 تمكن 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 ملحقاتاً 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 الإفصاحات 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 نحائية أو شركة أم وسيطة تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.

يعد تطبيق (IFRS) رقم ١٩ اختياريًا 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".

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 توبييها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

قام المصرف بعرض البيانات المالية بالآلاف لليرات 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ب- الأدوات المالية

يُعرّف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب 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 تضمينها / 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 بالكلفة 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 أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

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

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

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً 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 محخص 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 مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

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

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

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و
 - بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.
- يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظة القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
 - خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
 - قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
 - اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
 - شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.
- يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

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 ارتفاعاً كبيراً 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 متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بمحصتها 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 أيضاً 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 وتراكت 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 المطلقة: 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 التغيير 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 التعاقدية. 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 تبادل 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 تعيينها 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 خلافًا لذلك؛ أو

- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها 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).

ه- 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 التزم 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 تنزيل 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:

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

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 تغيير 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 تدني في قيمتها في بيان الدخل.

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

٢٠٪	برامج المعلوماتية
-----	-------------------

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 تدني 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 المعدل 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 المتوقع 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 معيناً عاجز 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 أولاً 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.

تُحسب 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، تُحسب 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 اشترت 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 الجائر 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 ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

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 بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

١،٤. المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

٢٠٤. 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 للسنياريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً للاحتمالية 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.	
٣١,٨٦٦,٧٩٤	٣٢,٣١٠,٦٣٣	نقد في الخزينة
٣٩٩,٥٧٨,٩٩٧	٥٢٦,٢٥٣,٢٢٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤٣,٠٢١,٥٥٩	٤٨,٣٩٧,٤٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦,٨٢٧,٠١٧	٢٥,١٤٥,٨٣٠	ودائع لأجل
٥١١,٢٩٤,٣٦٧	٦٣٢,١٠٧,١٥٤	احتياطي نقدي إلزامي
(١,٠٠٩,٧٦٥)	(١,١٨٦,٢٢٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
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.
٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١
(٩٥,٤٧٠,٥٥٦)	-	-	(٩٥,٤٧٠,٥٥٦)
(٢٤,٨٩٨,٣٩٢)	-	-	(٢٤,٨٩٨,٣٩٢)
٤٧٩,٤٢٧,٥٧٣	-	-	٤٧٩,٤٢٧,٥٧٣

الرصيد كما في بداية الفترة
نقص ناتج عن التغير في أرصدة
لدى مصرف سورية المركزي
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	-	-
١٣١,١٠٤,٩١٨	١٣١,١٠٤,٩١٨	-	-
٤٧,٣١١,٢٢٦	٤٧,٣١١,٢٢٦	-	-
(٤٨,١٨٢,٢٤٢)	(٤٨,١٨٢,٢٤٢)	-	-
٢١,٠١٨,٠٣٠	٢١,٠١٨,٠٣٠	-	-
٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة
لدى مصرف سورية المركزي
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,١٨٦,٢٢٦	١,١٨٦,٢٢٦	-	-
(٤٦,١٨٣)	(٤٦,١٨٣)	-	-
(١٣٠,٢٧٨)	(١٣٠,٢٧٨)	-	-
١,٠٠٩,٧٦٥	١,٠٠٩,٧٦٥	-	-

الرصيد كما في بداية الفترة
نقص ناتج عن التغير في أرصدة
لدى مصرف سورية المركزي
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٠٩٢,٩٤٩	١,٠٩٢,٩٤٩	-	-
(٢٠,٣٦٤)	(٢٠,٣٦٤)	-	-
٩٨٧,٥٩٠	٩٨٧,٥٩٠	-	-
(٩٥٨,٦٧١)	(٩٥٨,٦٧١)	-	-
٨٤,٧٢٢	٨٤,٧٢٢	-	-
١,١٨٦,٢٢٦	١,١٨٦,٢٢٦	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
نقص ناتج عن التغير في أرصدة
لدى مصرف سورية المركزي
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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 أرصده الموظفة في لبنان إلى فرنسا، وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة أصولاً، بما فيها موافقة مجلس النقد والتسليف التي صدرت بموجب قراره رقم ٢٠٨/م ن لعام ٢٠٢٢ 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)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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)

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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)

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

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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)

المجموعة	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)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

الفوائد المعلقة:

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

* بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ صدرت شهادة ملكية أسهم في مؤسسة ضمان مخاطر القروض لصالح بنك الشرق بملكية ٢,٠٩٥,٩١٥ سهم بقيمة إسمية 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 كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٩٨٢,٩٠٦	٢,٩٨٢,٩٠٦
(٧١٠,٠٠٩)	(٩٠٤,٠٧٨)
٢,٢٧٢,٨٩٧	٢,٠٧٨,٨٢٨
٩٦,٦١٩	٦٣,٦٧٠

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

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٤٩,١٧٣	٢,٢٧٢,٨٩٧
٢,٢٥٠,٠٠٠	-
(٢٢٦,٢٧٦)	(١٩٤,٠٦٩)
٢,٢٧٢,٨٩٧	٢,٠٧٨,٨٢٨

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

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٢٦,٠٩٣	٩٦,٦١٩
٢,٢٥٠,٠٠٠	-
(٢,٢٨٤,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)
٤,٥٢٦	١,٠٥١
٩٦,٦١٩	٦٣,٦٧٠

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

١١ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
٢,٧٤٤,٧٣٢	٢,٤٨٨,٦١٦	مخصص ضريبة الدخل
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل		
كما في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٢,٨٠٩,٥٢٦	٧,٥٢٢,٥١٤	(٤٢,٨٠٩,٥٢٦)
صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة		
يضاف:		
١٥,٥٨١	١٥,٥٨١	١٥,٥٨١
استهلاك المباني		
٧١,١٤١	٦٦,٦٨١	٧١,١٤١
استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة		
١,٢١٨,٤٥٣	٤٠٥,٢٤١	١,٢١٨,٤٥٣
مصروف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة		
٤٦,٣٣٤,٥٢٢	-	٤٦,٣٣٤,٥٢٢
خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي		
-	٩٧,٠٠٠	-
مخصص تقلبات أسعار القطع		
ينزل:		
(٤٧١,٥٩٨)	(١٦٤,٤٨٠)	(٤٧١,٥٩٨)
استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**		
(٣٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)
استرداد مخصصات متنوعة		
(٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢٥٠,٠٠٠)
مخصص تقلبات أسعار القطع		
(٣,٠١٤,٤٠٦)	(٣,٥١٦,٣٧٧)	(٣,٠١٤,٤٠٦)
فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية		
-	(٤٣,٢٨٤)	-
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي		
١,٠٦٤,١٦٧	٤,٣٨٢,٨٧٦	١,٠٦٤,١٦٧
الربح الضريبي		
%٢٥	%٢٥	%٢٥
٢٦٦,٠٤٢	١,٠٩٥,٧١٩	٢٦٦,٠٤٢
مصرف ضريبة الدخل		
٢٦,٦٠٤	١٠٩,٥٧٢	٢٦,٦٠٤
ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪		
٢٩٢,٦٤٦	١,٢٠٥,٢٩١	٢٩٢,٦٤٦
ضريبة الدخل		

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

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

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

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

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

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

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

** تم الاستمرار بتطبيق التعميم رقم ص \ ١٤٤٥ \ ١٦ 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) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
٣,٧٨٦	٣,٦٥٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
١,٥٥٦,٢١١	١,٥١٣,٤٦٣	التسهيلات الائتمانية
١,٥٥٩,٩٩٧	١,٥١٧,١١٧	حسابات لدى المصارف
٤٩٧	٥٢٢	طوابع مالية
١٥١,٢٠٨	١٠٠,٧٢٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	٥٥٢,٠١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٠١٧	١٠,٠١٧	تأمينات مدفوعة
٥٠,٧٦٤	٣٤,١٧١	حسابات مدينة أخرى
٦٧	١٢٧,٠٦٧	مدينون محتلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٨٩٦,٦٨٧	٨٩٦,٦٨٧	دفعات مقدمة - مالية دمشق*
١,٣٩١,٨٥١	١,٣٩١,٨٥١	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف
٤,٠٦١,٠٨٨	٤,٦٣٠,١٧٢	وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني)**

* 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، لاحقاً سيتم تسجيل (بيع) هذه العقارات.

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

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

ليرة سورية
دولار أمريكي

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 أمريكي 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.
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢
(٤,٥٢٤,١٤٤)	-	-	(٤,٥٢٤,١٤٤)
٣٨,٥٠٩,٧٥٨	-	-	٣٨,٥٠٩,٧٥٨

الرصيد كما في بداية السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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.
٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١
٢,٠٢٦,٠٠٤	-	-	٢,٠٢٦,٠٠٤
٣,٠١٧,٠٩٧	-	-	٣,٠١٧,٠٩٧
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦,٢٢٧,٥٢٦	-	٦,٢٢٧,٥٢٦
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٠٠,٠٠٠
٢٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٧,٠٠٠,٠٠٠
٣٦,٧٢٧,٥٢٦	-	٣٦,٧٢٧,٥٢٦

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦,٢٥٥,٤٣٨	-	٦,٢٥٥,٤٣٨
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
٣٣,٨٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٨٠٠,٠٠٠
٤٠,٢٥٥,٤٣٨	-	٤٠,٢٥٥,٤٣٨

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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 في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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 محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستغلة والتسهيلات غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة) خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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 (نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	(٥)	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)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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 في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	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)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٧٣٥,٣٣٢	-	٧,٠١٨	٢,٧٤٢,٣٥٠
نقص ناتج عن التغير في	(٦٢,١٤٥)	-	-	(٦٢,١٤٥)
أرصدة كفالات مصارف مالية	-	-	(٧,٠١٨)	(٧,٠١٨)
الأرصدة المسددة خلال السنة	٧٤,٣٨٨	-	-	٧٤,٣٨٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٧٤٧,٥٧٥	-	-	٢,٧٤٧,٥٧٥
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)	ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	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 الاكتاب
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	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

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

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف، وقررت زيادة رأس المال بنسبة 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 ١,٢٣٦,١٠١,١٧٨ ليرة سورية، قام المصرف بتشكيل مركز قطع بنوي بنفس القيمة، وحصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على عملية ترميم مركز القطع البنوي بالقرار رقم (٢١٠/ل) الصادر بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٢٥.

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

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

* بلغ مركز القطع البنوي المكوّن بالدولار الأمريكي ٨,٩٦٥,٧٨٨ ومركز القطع البنوي المكوّن بالدرهم الإماراتي ٨٠,٢٣٦,٢٥٢ كما في ٣١ آذار 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 محصض 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 (مقابل 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)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢,٨١٨	٥٦,٠٤١	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٣,٧٤٦,٨٤٨	٥,٨٢٥,٢٤٨	حسابات جارية مدينة
١٥٥,٢٨٥	-	قروض وسلف
٣,٩١٤,٩٥١	٥,٨٨١,٢٨٩	استرداد من فوائد محفوظة
٣,٥١٦,٣٧٧	٣,٠١٤,٤٠٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية
٣٤٨,٨٨٨	٢٨٩,٠١١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف داخلية
٤١,٢٤٦	-	استثمارات مالية - سندات حكومية
٣,٩٠٦,٥١١	٣,٣٠٣,٤١٧	
٧,٨٢١,٤٦٢	٩,١٨٤,٧٠٦	

يتكون هذا البند مما يلي:

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

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

٢٥ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١١٩,٠٧٦	٧٦,٠٣٣	نفقات السفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف
٧٦,٩٦٨	٩٠,٦٨٣	الاشتراكات في هيئات
٥٣,٤٥٢	٥٤,٤١٦	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
٥١,٤٧٣	٥٩,٢٤٠	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
٢٥,٠٩١	٢٣,٢٨٥	نفقات استقبال
٣٢٦,٦٤٩	٣٣٠,٠٦٣	أتعاب مهنية واستشارية
٤٥٩,٢٣٥	٧٢٧,٨٧٢	الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة
١١٢,٦٠٦	١٤٠,٦١٩	تأمين ضد الأخطار والحريق
٨٦٥,٦٦٧	١,٠٧٣,٧١٠	المياه، الكهرباء والتدفئة
٦٤,٠٦٧	١٠٦,٦٧٩	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٢٢٩,٠٤٨	٤٤,٨٨٠	المطبوعات والقرطاسية
٢٣,٥٨٠	٣٢,٤٣٧	مصاريف إيجار
٤١,١١٠	٤٥,٩٩١	البريد والشحن
١٢٦,٨٢٣	٣٢٨,٠٤١	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
١١,٥٨٣	١٠,٨٤١	مصاريف السيارات
٤,٢٥٠	١٣٢,٤٥٨	مصاريف البطاقات
١٤,٠٩٥	٥,٤٠١	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٢,٦٠٤,٧٧٣</u>	<u>٣,٢٨٢,٦٤٩</u>	

٢٦ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

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

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 ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س. ٥٥٨,٥٦٣,٨٥٣	ألف ل.س. ٤٦٦,٦٢٥,٥١٨	ألف ل.س. ٤٣١,٤٤٥,٧٩١	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
			يضاف:
			أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٩٣,٢١١,٦٨٤	٦٦,٥٧٩,٨٠٢	٣٥٨,٨٧٥,٤٣٩	ينزل:
			ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٦,٤٥٥,٤٣٨)	(١,٠٣٩,٤٥١)	(٩,٧٢٧,٥٢٦)	
<u>٩٤٥,٣٢٠,٠٩٩</u>	<u>٥٣٢,١٦٥,٨٦٩</u>	<u>٧٨٠,٥٩٣,٧٠٤</u>	

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

٢٨- عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

١. المساهمين الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المصرف أو الشركة الحليفة 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 المديرية والأقسام التابعة له ومديري المكاتب التابعة لمجلس الإدارة.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	المجموع
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
مؤونة مكونة على الحسابات الجارية	(٤٧,٤٨٧,٦٤٦)	(٤,٥٩٢,٠٩٧)	-	(٥٢,٠٧٩,٧٤٣)
ودائع لأجل لدى المصارف	-	٧,٨٩٩,٣٠٠	-	٧,٨٩٩,٣٠٠
مؤونات مكونة على ودائع لأجل	-	(١٢٢,٩٥٢)	-	(١٢٢,٩٥٢)
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	٩٤٤,٤٨٦	-	٩٤٤,٤٨٦
مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة	-	(١٤,٧٠١)	-	(١٤,٧٠١)
قروض كبار الموظفين	-	-	٣٤,٠١٣	٣٤,٠١٣
	<u>٢,٠٦٤,٦٤٢</u>	<u>٢٩٩,٥٦٤,٧١٤</u>	<u>٣٤,٠١٣</u>	<u>٣٠١,٦٦٣,٣٦٩</u>
حسابات دائنة				
حسابات أعضاء مجلس الإدارة	-	-	١,١٦٢,٣٦٤	١,١٦٢,٣٦٤
وكبار الموظفين وكبار المساهمين	-	-	١,١٦٢,٣٦٤	١,١٦٢,٣٦٤
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٢٤,٧٢٨</u>	<u>٢,٣٢٤,٧٢٨</u>
ب- بنود خارج الميزانية				
كفالات مصارف مالية	-	١٣٦,٩٤٧,٢٥٣	١٧,٩٩٩,٦٨٩	١٥٤,٩٤٦,٩٤٢
مخصصات كفالات مصارف مالية	-	(٢,٥٢٩,٥٩٣)	-	(٢,٥٢٩,٥٩٣)
ضمانات كفالات مصارف مالية	-	-	(١٨,٨٩٩,٦٧٤)	(١٨,٨٩٩,٦٧٤)
	<u>-</u>	<u>١٣٤,٤١٧,٦٦٠</u>	<u>(٨٩٩,٩٨٥)</u>	<u>١٣٣,٥١٧,٦٧٥</u>
	<u>١٤٥,٠٦٨,٣٥٠</u>	<u>١٣٣,٥١٧,٦٧٥</u>	<u>(٨٩٩,٩٨٥)</u>	<u>١٤٥,٠٦٨,٣٥٠</u>

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

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

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 و ٨,٥-١٠٪ 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)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٣٧٨,٤٨٢	١,٠٥٨,٧٢٢	رواتب الإدارة العليا
-	٢٣٤,٦٥٣	مكافآت
٢,٣٧٨,٤٨٢	١,٢٩٣,٣٧٥	

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ١,٢٣٢,٣١١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١٢٤,٧٩١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤).

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)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

(١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

ب- مخاطر السوق:

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

- إدارة مخاطر السوق:

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في 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)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٤٢١,٧٤١	١,٨٩٥,٦٥٥	٩٤,٧٨٢,٧٦١	دولار أمريكي
٤٦٤,٤١٤	٦١٩,٢١٨	٣٠,٩٦٠,٨٧٩	يورو
(٩٢٧,٣٨٨)	(١,٢٣٦,٥١٧)	(٦١,٨٢٥,٨٣١)	ليرة سورية
-	-	١٣	فرنك سويسري
٤,٦٩١,٦٠١	٦,٢٥٥,٤٦٨	٣١٢,٧٧٣,٣٩٣	درهم اماراتي
(٧,٠٧٦)	(٩,٤٣٤)	(٤٧١,٦٨٩)	عملات أخرى
<u>نقص بسعر الفائدة (٢٪)</u>			

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

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

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

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

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

زيادة (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣١ آذار 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-بنوي	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-بنوي	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-بنوي	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-بنوي	٢٩٢,٧١٥,٣٥٤	٢٩,٢٧١,٥٣٥	٢٩,٢٧١,٥٣٥
عملات أخرى	(٤٧٠,٤٠١)	(٤٧,٠٤٠)	(٣٥,٢٨٠)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

٣٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

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

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

** وفقاً للقرار (٤ م/ن) يتوجب طرح قيمة الأصول المملوكة 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 المملوكة 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.
١٩,٥٩٢,٤٣٥	١,٥٠٧,٨٠٠
٨٢٠,٠٨٠	٢١,١٦٢,٥٤٨
٢٠,٤١٢,٥١٥	٣٩,٧٥١,٤٢٧
١٣٦,٩٤٧,٢٥٣	٦٢,٤٢١,٧٧٥
١٥٧,٣٥٩,٧٦٨	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣
	٢١١,١٧١,٢٧٨

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

تأمينات أولية

حسن تنفيذ

تعهدات تصدير

كفالات مالية مصرفية

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.