

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٧٥-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع "المصرف" والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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



أمور أخرى

- دون التحفظ في الاستنتاج، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات الائتمانية المقيدة القائمة في دولة لبنان بمبلغ وقدره ٥,٢٦٨,٣٢٩,٠٨٠ ليرة سورية جديدة، بحيث بلغت نسبة التغطية ١٠٠٪ من إجمالي هذه التعرضات، وذلك استناداً إلى قرار مصرف سورية المركزي رقم (٧٣٤/ل.إ) الصادر بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥. وقد ترتب على هذا الإجراء أثر جوهري على رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) للمصرف، مما أدى إلى مخالفة المصرف لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م.ن/ب١) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز مركز القطع البنوي نسبة ٦٠٪ من صافي الأموال الخاصة، وأحكام القرار رقم (٣٩٥/م.ن/ب٤) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز قيمة التسهيلات والتسويلات ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية، والقرار رقم (٥٠١/م.ن/ب٤) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز مجموع الإبداعات وتوظيفات المصرف وارتباطاته المالية مع المجموعة المصرفية في الخارج ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية للمصرف.
- دون التحفظ في الاستنتاج، قام المصرف بتشكيل المخصص المذكور أعلاه بالليرة السورية الجديدة، على الرغم من أن التعرضات الائتمانية موضوع هذا المخصص مقومة بعملة أجنبية مما يشكل مخالفة لأحكام الفقرة (٢-٣) من المادة الثامنة من تعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والصادرة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، والتي تنص على وجوب أن تكون عملة المخصصات بعملة التعرضات الائتمانية المقابلة لها.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

٢٣ حزيران ٢٠٢٦



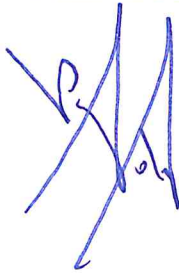
بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	إيضاح	الموجودات
٥,٩٢٠,٨٢٨,٤٧٣	٥,٠٢٤,٠٩١,٤٨٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٥٨٤,٩٤٧,١٨٨	٩,٦٢١,٦٠٥,١٠٢	٦	أرصدة لدى المصارف
١,٥٧٨,٨٣٢,٦٧٣	١,٦٣٢,٢٨٩,٦٦٦	٧	إيداعات لدى المصارف
٢,١٦٧,٠٢٤,٢٣٧	٢,٢٨٤,٢٦٩,٦٧٣	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٥٤٤,٨٢٦	٣,١٥٦,٩٣٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٨,٢٨١,١٨٤	٦٨,٢٨١,١٨٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٦,٧٨٩,٢٢٣	٢٥٤,٨٣٧,٩٦٢		موجودات ثابتة مادية
٨,٦٣١,٣٥٦	٧,٨٨٦,٧٢٣		موجودات غير ملموسة
٤٠٧,٦٩٨	٣٤٨,١٩٢	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٠,٥٣٨	٤٠,٥٣٨	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٨,٤٨٤,٧٣٨	٧١,٥٥٠,٤٦٥	١٢	موجودات أخرى
٤١٩,٢٢٠,٧١٢	٤١٩,٠٤٥,٩٠٣	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٩,١٣٧,٠٣٢,٨٤٦</u>	<u>١٩,٣٨٧,٤٠٣,٨٣٢</u>		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	ايضاح	المطلوبات
٤٢٨,١٤٤,٠٨٨	٣١٠,٥٨٦,٧١١	١٤	ودائع المصارف
١٤,٤٧٣,٩٣٠,٠٢٥	١٤,٨٢٤,٨٤٥,٣١٠	١٥	ودائع الزبائن
١٦٥,٤٨٦,٥٢١	١٧٨,٠٦٩,٨١٧	١٦	تأمينات نقدية
٣٨٩,٨٥١,٠٦٤	٣٧٧,٦٤٩,١٠٠	١٧	مخصصات متنوعة
-	-	١١	التزامات عقود الإيجار
٩,٧٢٢,٨٢٢	٨,٤٢٥,٨٥١	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٣٢١,٧٣٠,٥٩٢	٣٤٢,٣٠٤,٧٧٠	١٩	مطلوبات أخرى
١٥,٧٨٨,٨٦٥,١١٢	١٦,٠٤١,٨٨١,٥٥٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٣,٤٦٥,٤٤٩	٢٣,٤٦٥,٤٤٩		احتياطي قانوني
٦٥,٧٤٣,٥٩٤	٦٥,٧٤٣,٥٩٤		احتياطي خاص
٦١,٣٨٢,٦٧٧	٦١,٣٨٢,٦٧٧	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	(٣,٣٤٢,٦٨٩)		خسائر الفترة
(٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧)	(٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧)	٢١	خسائر مدورة محققة
٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩	٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩	٢١	أرباح مدورة غير محققة
٣,٣٤٢,٣٢٤,٩٩٢	٣,٣٣٨,٩٨٢,٣٠٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥,٨٤٢,٧٤٢	٦,٥٣٩,٩٧٠		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٣,٣٤٨,١٦٧,٧٣٤	٣,٣٤٥,٥٢٢,٢٧٣		مجموع حقوق الملكية
١٩,١٣٧,٠٣٢,٨٤٦	١٩,٣٨٧,٤٠٣,٨٣٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع.

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١١٤,٤٨٣,٠٤٧	١٢٠,٢٩٣,٠٠٤	٢٢ الفوائد الدائنة
(١٩,٨١٩,٣٦٢)	(١٩,٩٩٠,٦٨٨)	٢٣ الفوائد المدينة
٩٤,٦٦٣,٦٨٥	١٠٠,٣٠٢,٣١٦	صافي إيرادات الفوائد
١٧٥,٣١٤,٩٢٥	١٠١,٢٢٥,٠٩٣	رسوم وعمولات دائنة
(١٩,٨٠٧,٩٨٨)	(٢٦,٨١٤,١٣٣)	رسوم وعمولات مدينة
١٥٥,٥٠٦,٩٣٧	٧٤,٤١٠,٩٦٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٥٠,١٧٠,٦٢٢	١٧٤,٧١٣,٢٧٦	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٣,٠٩١,٠٤٦	١٠,٩٤٣,٩٥٣	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٧٦٥,٨٥٨,٩٠٧)	(٢,٥٤١,٠٠٥)	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(٣٨٧,٨٨٩)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٨,٨٩٥)	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
(٥١٢,٦١٦,١٣٤)	١٨٢,٧٢٨,٣٣٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٢٠,١٧٨,١٩٦)	(١٣٧,٧٤٧,١٣٨)	نفقات الموظفين
(٦,٢٦٧,٥٠٦)	(٨,٠٤٧,٩٤٦)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٧٦٣,٩٠١)	(٧٤٤,٦٣٣)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢٨,٦٣٠)	(٥٩,٥٠٦)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٠,٧٣٠,٣٠٢)	٥١,٢٧٣,٦٣٠	٢٤ استرداد(مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٤١,٩٧٦	١,٦٣٩,٢٨٢	استرداد مخصصات متنوعة
(٤٨,٢٨٠,١٩٧)	(٨٢,٥١١,١٧٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨٥,٣٠٦,٧٥٦)	(١٧٦,١٩٧,٤٨٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٦٩٧,٩٢٢,٨٩٠)	٦,٥٣٠,٨٤٦	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	(١,٤٠٠,٠٥٦)	١٨ مصروف ضريبة الدخل
(٦,٣٦٥,٦٦٠)	(٧,٧٧٦,٢٥١)	١٨ مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(٧٠٤,٢٨٨,٥٥٠)	(٢,٦٤٥,٤٦١)	صافي خسارة الفترة
		العائد إلى:
(٧٠٣,٨٤٥,٢٧٦)	(٣,٣٤٢,٦٨٩)	مساهمي المصرف
(٤٤٣,٢٧٤)	٦٩٧,٢٢٨	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(٧٠٤,٢٨٨,٥٥٠)	(٢,٦٤٥,٤٦١)	
(٢,٠٤)	(٠,٠١)	٢٥ حصة السهم من خسارة الفترة (ليرة سورية جديدة)
(٢,٠٤)	(٠,٠١)	٢٥ حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة (ليرة سورية جديدة)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
(٧٠٤,٢٨٨,٥٥٠)	(٢,٦٤٥,٤٦١)
-	-
(٧٠٤,٢٨٨,٥٥٠)	(٢,٦٤٥,٤٦١)
(٧٠٣,٨٤٥,٢٧٦)	(٣,٣٤٢,٦٨٩)
(٤٤٣,٢٧٤)	٦٩٧,٢٢٨
(٧٠٤,٢٨٨,٥٥٠)	(٢,٦٤٥,٤٦١)

صافي خسارة الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

العائد إلى:
مساهمي المصرف
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
الدخل الشامل للفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

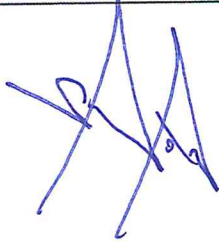
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

مجموع حقوق الملكية	العائد إلى مساهمي المصرف								رأس المال المكتسب به	
	الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	(خسائر) / أرباح مدورة محققة	خسارة الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣,٣٤٨,١٦٧,٧٣٤	٥,٨٤٢,٧٤٢	٣,٣٤٢,٢٢٤,٩٩٢	٥,٤٣٥,٨٢٤,٣٨٩	(٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧)	-	٦١,٣٨٢,٦٧٧	٦٥,٧٤٣,٥٩٤	٢٣,٤٦٥,٤٤٩	٢٤٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦
(٢,٦٤٥,٤٦١)	٦٩٧,٢٢٨	(٣,٣٤٢,٦٨٩)	-	-	(٣,٣٤٢,٦٨٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٣٤٥,٥٢٢,٢٧٣</u>	<u>٦,٥٣٩,٩٧٠</u>	<u>٣,٣٣٨,٩٨٢,٣٠٣</u>	<u>٥,٤٣٥,٨٢٤,٣٨٩</u>	<u>(٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧)</u>	<u>(٣,٣٤٢,٦٨٩)</u>	<u>٦١,٣٨٢,٦٧٧</u>	<u>٦٥,٧٤٣,٥٩٤</u>	<u>٢٣,٤٦٥,٤٤٩</u>	<u>٢٤٥,٦٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدقق)
٧,٢٤٤,٥٣٦,٠٤١	٦,٥٨٤,٣٧٧	٧,٢٢٧,٩٥١,٦٦٤	٦,٧١٢,٤٣٥,٣٠١	٣٠٤,٠٦٩,٤٢١	-	٤٥,٨٣٧,٨٩٩	٦٥,٧٤٣,٥٩٤	٢٣,٤٦٥,٤٤٩	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(٧٠٤,٢٨٨,٥٥٠)	(٤٤٣,٢٧٤)	(٧٠٣,٨٤٥,٢٧٦)	-	-	(٧٠٣,٨٤٥,٢٧٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٥٤٠,٢٤٧,٤٩١</u>	<u>٦,١٤١,١٠٣</u>	<u>٦,٥٢٤,١٠٦,٣٨٨</u>	<u>٦,٧١٢,٤٣٥,٣٠١</u>	<u>٣٠٤,٠٦٩,٤٢١</u>	<u>(٧٠٣,٨٤٥,٢٧٦)</u>	<u>٤٥,٨٣٧,٨٩٩</u>	<u>٦٥,٧٤٣,٥٩٤</u>	<u>٢٣,٤٦٥,٤٤٩</u>	<u>٨٦,٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدقق)

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



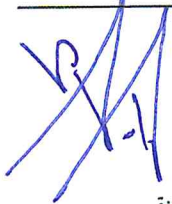
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

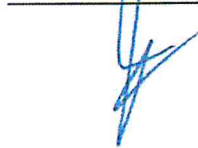
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(٦٩٧,٩٢٢,٨٩٠)	٦,٥٣٠,٨٤٦	ربح/(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٦,٢٦٧,٥٠٦	٨,٠٤٧,٩٤٦	استهلاكات موجودات ثابتة
٧٦٣,٩٠١	٧٤٤,٦٣٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٨,٦٣٠	٥٩,٥٠٦	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٠,٧٣٠,٣٠٢ (٥١,٢٧٣,٦٣٠)	٢٤ (استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٤١,٩٧٦)	(١,٦٣٩,٢٨٢)	استرداد مخصصات متنوعة
٧٦٥,٨٥٨,٩٠٧	٢,٥٤١,٠٠٥	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	٣٨٧,٨٨٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٨٩٥	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
٨٤,٨٠٣,٢٧٥	(٣٤,٦٠١,٠٨٧)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى
(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩,٣٣٧,٥٠٠)	مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		النقص في ودائع لدى المصارف المركزية التي
١,٥٣٤,٦٠٠,٦٦٠	-	يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٦٤,٦٠٩,٦٨٩)	(٤٦,١٤٢,٥٢٧)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٩١,٣٩١,٠٨٥ (١١٤,٤٣٣,٨٩٧)	(الزيادة)/النقص في التسهيلات الائتمانية للمباشرة
٧٤,٧٣٤,٥٦٣	٥٦,٩٨٧,٤٥٤	النقص في الموجودات الأخرى
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة/ (النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٨٦٢,٤٥٨,٦٧٤)	٤١٨,٤١٥,٢٧٥	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(٦٨٨,٦٧١)	١٣,٩١٥,٣٦٨	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
(١,٥٥٤,٦٠٢)	(٣,٠٩٦,٣٦١)	النقص في المخصصات المتنوعة
١٨,٤٧٢,٤٩٠	٢١,٣٤٧,٧٩٥	الزيادة في مطلوبات أخرى
٨٢٤,٦٩٠,٤٣٧	٣١٣,٠٥٤,٥٢٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٧,٤٢٤,٥٢٢)	(١٠,٤٧٣,٢٧٨)	١٨ ضريبة الدخل المدفوعة
٨١٧,٢٦٥,٩١٥	٣٠٢,٥٨١,٢٤٢	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(١٠,١٣٢,٣٤٨)	(٦,٠٩٦,٦٨٦)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٤,٢٢٨,٦٤٣)	-	١٠ شراء موجودات ثابتة
(١٤,٣٦٠,٩٩١)	(٦,٠٩٦,٦٨٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٢٠٠,٠٠٠)	-	١١ من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٢٠٠,٠٠٠)	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(١,٠٨٧,٠١٩,١٢٦)	(٣٧,٨٦٦,٣٢١)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٢٨٤,٣١٤,٢٠٢)	٢٥٨,٦١٨,٢٣٥	١١ مدفوعات التزامات عقود الإيجار
١٤,١٣٣,٨٩٤,٣٥٤	١٣,٦١٠,٩٦٠,٩٦٣	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٣,٨٤٩,٥٨٠,١٥٢	١٣,٨٦٩,٥٧٩,١٩٨	٢٦ تأثير تغيرات أسعار الصرف
١٨٦,٦٩٦,٢٧٠	١٩٢,٥٣٠,٨٠٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٢٢,٦٥٥,٩١٥	١١,٨٧٤,٤٢٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغفلة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢٠/م. وتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم ١٣٩٠٠ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣.

سجل البنك في سجل المصارف المسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم /٩/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٤. يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزعاً على ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١ ليرة سورية جديدة.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١ م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١٤,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٥، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٥ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ٢٥٩,٢٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٧٥ / ل أ وبتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٥ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٣٥٦٩، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ٥٣ / م بتاريخ ٢٦ آب ٢٠٢٥ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣١ فرع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس والسويداء. يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي كانت تمر بها الجمهورية العربية السورية بما ستته فروع للبنك متوزعة في حمص وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة ٤٩٪ في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة ٥٢٪ في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٠٩ بقرار رقم ١٠٥ / م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٦ في اجتماعه رقم ١٩٩.

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

٣- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦. تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

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

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

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

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية الجديدة (ل.س.ج.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد. تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- الاستثمارات في حقوق الملكية.

- الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١١٠,٥٥ ليرة سورية جديدة للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١١٠,٥٥ ليرة سورية جديدة للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيّد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيّد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) 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 الإقتضاء، 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، تُعدّل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

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

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (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 للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات 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 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة 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).

(د) أدوات الدين بالتكلفة 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 يُعاد 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 بالتكلفة 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 بالتكلفة 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 التغيير 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 للمصارف.

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١)؛ أو
- خسارة ائتمانية متوقعة 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 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 لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يُحصل "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 لأوراق 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 بالتكلفة 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 المقرض 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 التغيير 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.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية وإلتزامات 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 الإستحقاق 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 كلاً 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 الخبر 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 الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق 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 الموائيق).

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 يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته 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 الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء 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.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

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

(هـ) 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 حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالتكلفة 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 الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدماً داخلياً على هذا الأساس؛ أو،

- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) 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.

(ز) 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 الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام 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 رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ط) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- مبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ي) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوط بالقيمة العادلة

يُعرف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوط التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحول المتعلقة بالجزء الفعال للتحول في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحول المتعلقة بالجزء الفعال للتحول المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي نشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس التكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

%	
٥	مباني
١٠-٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المآجور

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(م) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الإنتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٢٠	برامج حاسوب
٥	الفروع

(ن) عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك بإستخدام معدل إقتراضه الإضافي .

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي :

• مدفوعات الإيجار الثابتة متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة ، مطروحًا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛

• مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛

• المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛

• سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و

• دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار .

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم لاحقًا قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة . يتم إعادة قياس التزامات الإيجار وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة كلما :

• تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل .

• تغيير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل .

• يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل .

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل ايهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار .

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحد . يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات " .

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة .

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية. يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي. يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار

التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار. عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتوزيع المبالغ المستلمة او التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(ع) الانخفاض في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاء لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص تكلفة 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 الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. 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 (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، 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 (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ف) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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 أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ق) 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 بيان الدخل 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، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

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

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية 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 الإقرار الأولي.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان 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..

(ر) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

(ش) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

(ت) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ث) الضرائب

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 ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ لعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية 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 البيانات المالية الموحدة 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 ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠% بدلاً من ٧,٥% وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

بناءً على التعميم رقم ص/١٦/٤٤٥ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(خ) النقد وما يوازي النقد

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاتها 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 لأن 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 في 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 الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تعكس 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.

(ب. ٤) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية الموحدة 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 الايضاح ٣ (ز). 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 بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج. ١,٠٠١,٩٤٢,٩٥٠	ل.س.ج. ٧٠٤,٤١٧,٦٦٩	نقد في الخزينة
٣,٣٠٢,٨٦١,٤٢٥	٤,٥١٢,٣٨٢,٢٦٨	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي:
-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٧١٩,٦٣٦,٤٤٨	٧٠٤,٤٣٨,٧٦٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
(٣٤٩,٣٣٦)	(٤١٠,٢٢٩)	احتياطي نقدي الزامي *
٥,٠٢٤,٠٩١,٤٨٧	٥,٩٢٠,٨٢٨,٤٧٣	مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة
		المجموع

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مبلغ ٧١٩,٦٣٦,٤٤٨ ليرة سورية جديدة، مقابل مبلغ ٧٠٤,٤٣٨,٧٦٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج. ٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣	ل.س.ج. -	ل.س.ج. -	ل.س.ج. ٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣	الرصيد كما في بداية الفترة
(١,١٨٦,٧٣٢,١٨٤)	-	-	(١,١٨٦,٧٣٢,١٨٤)	التغير خلال الفترة
(٧,٥٩٠,٩٧٦)	-	-	(٧,٥٩٠,٩٧٦)	فروقات أسعار الصرف
٤,٠٢٢,٤٩٧,٨٧٣	-	-	٤,٠٢٢,٤٩٧,٨٧٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج. ١٠,١٥٨,٦٤٥,٥٤٥	ل.س.ج. -	ل.س.ج. -	ل.س.ج. ١٠,١٥٨,٦٤٥,٥٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
(٤,١٥٦,٠٢٠,٥٨٨)	-	-	(٤,١٥٦,٠٢٠,٥٨٨)	التغير خلال السنة
(٧٨٥,٨٠٣,٩٢٤)	-	-	(٧٨٥,٨٠٣,٩٢٤)	فروقات أسعار الصرف
٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣	-	-	٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤١٠,٢٢٩	-	-	٤١٠,٢٢٩
التغير خلال الفترة	(٦٠,٠٠٣)	-	-	(٦٠,٠٠٣)
فروقات أسعار الصرف	(٨٩٠)	-	-	(٨٩٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٤٩,٣٣٦	-	-	٣٤٩,٣٣٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٢,٠٠٢,٣٠٧	-	-	٤٢,٠٠٢,٣٠٧
التغير خلال السنة	(٣٥,٢٤٦,٢٣٥)	-	-	(٣٥,٢٤٦,٢٣٥)
فروقات أسعار الصرف	(٦,٣٤٥,٨٤٣)	-	-	(٦,٣٤٥,٨٤٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٠,٢٢٩	-	-	٤١٠,٢٢٩

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٣٧٤,٥٦٧,٣٧١	١,١٤٣,٢٣٨,١٤٧	٢٣١,٣٢٩,٢٢٤	٢٣١,٣٢٩,٢٢٤
٨,٢٩٨,١١٧,٠٣٤	٨,٢٤٠,٨٠٧,٠٤٨	٥٧,٣٠٩,٩٨٦	٥٧,٣٠٩,٩٨٦ (وإذ لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٥١,٠٧٩,٣٠٣)	(٥٠,١٠٧,٠٠٣)	(٩٧٢,٣٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	فوائد معلقة
٩,٦٢١,٦٠٥,١٠٢	٩,٣٣٣,٩٣٨,١٩٢	٢٨٧,٦٦٦,٩١٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٧٣٥,٦٧٨,٥٨٣	٧٢٤,٨٦٨,٤٧٦	١٠,٨١٠,١٠٧	١٠,٨١٠,١٠٧
٧,٩٠٦,٧٤٨,٢٠٢	٧,٣٥٢,٨٨٠,٤١٩	٥٥٣,٨٦٧,٧٨٣	٥٥٣,٨٦٧,٧٨٣ (وإذ لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٥٧,٤٧٩,٥٩٧)	(٥٥,٦١٦,٥٦٦)	(١,٨٦٣,٠٣١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	فوائد معلقة
٨,٥٨٤,٩٤٧,١٨٨	٨,٠٢٢,١٣٢,٣٢٩	٥٦٢,٨١٤,٨٥٩	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٦١٥,٣٣٤,٣٣٨	٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١	١١٢,٢٢٦,٠٠٦	٨,٦٤٢,٤٢٦,٧٨٥
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١,٥٨٤,٢٣٦,٦٨١	-	-	١,٥٨٤,٢٣٦,٦٨١
الأرصدة المسددة خلال الفترة	-	(٢٢٢,٢١٧,٧٨٣)	(٢,٦٩٧,٩٢٣)	(٢٢٤,٩١٥,٧٠٦)
التغير خلال الفترة	(٩٦,٤٧٨,٣٨٧)	(١٣٨,٤٩٤,٧٨٦)	(٥٩,٤٤٥,١٩٧)	(٢٩٤,٤١٨,٣٧٠)
فروقات أسعار الصرف	(٦٧٦,١٤٦)	(٣٣,٨١٠,٣٩٩)	(١٥٨,٤٤٠)	(٣٤,٦٤٤,٩٨٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,١٠٢,٤١٦,٤٨٦	٦,٥٢٠,٣٤٣,٤٧٣	٤٩,٩٢٤,٤٤٦	٩,٦٧٢,٦٨٤,٤٠٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٥٩٣,٤٩٣	٥,٠٣٦,٨٣٣,٣٧٦	٤,٣٥٥,٣٩٨,١١٩	٩,٤١٠,٨٢٤,٩٨٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٨١٠,٠٧٤)	٨,٨١٠,٠٧٤	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٣٨١,٨٦٥,٠٥٧	٢٢٢,٢١٧,٧٨٣	-	١,٦٠٤,٠٨٢,٨٤٠
التغير خلال السنة	٢٧٤,٦٦٤,٤٠٨	٢,٩٥٩,٧٥٩,٦٢٤	(٤,٢١٨,٨٦٧,٧٥٩)	(٩٨٤,٤٤٣,٧٢٧)
فروقات أسعار الصرف	(٥٠,٩٧٨,٥٤٦)	(١,٣١٢,٧٥٤,٤١٦)	(٢٤,٣٠٤,٣٥٤)	(١,٣٨٨,٠٣٧,٣١٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦١٥,٣٣٤,٣٣٨	٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١	١١٢,٢٢٦,٠٠٦	٨,٦٤٢,٤٢٦,٧٨٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٣٨١,١٧٦	٩٧٢,٣١٢	٥٥,١٢٦,١٠٩	٥٧,٤٧٩,٥٩٧
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٤,٤٧٠	-	-	٤,٤٧٠
التغير خلال الفترة	(٨٤٢,٥٦٨)	(١,٧٢٧,٣٢٦)	(٥,١٠٣,٦٨٠)	(٧,٦٧٣,٥٧٤)
فروقات أسعار الصرف	(٤٨٦,٢٥٥)	(١,٨٥٣,٠٤٨)	(٩٧,٩٨٣)	(١,٢٦٨,٨١٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٦,٨٢٣	١,٠٩٨,٠٣٤	٤٩,٩٢٤,٤٤٦	٥١,٠٧٩,٣٠٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,١٢٣	٥٤٢,٧٦٢	١,٢٨٧,٦٢٣,٩١٥	١,٢٨٨,١٦٨,٨٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٨١)	٨١	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥١٢,٤٦١	٥٠٨,٨٧٧	-	١,٠٢١,٣٣٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,١٠٨,٦٨٢	١٥,٣٢٧	(٩٩٣,٦٥٩,٨٢١)	(٩٩٢,٥٣٥,٨١٢)	التغير خلال السنة
(٢٤٢,٠٠٩)	(٩٤,٧٣٥)	(٢٣٨,٨٣٧,٩٨٥)	(٢٣٩,١٧٤,٧٢٩)	فروقات أسعار الصرف
١,٣٨١,١٧٦	٩٧٢,٣١٢	٥٥,١٢٦,١٠٩	٥٧,٤٧٩,٥٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٣٧٤,٥٦٧,٣٧١ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٧٣٥,٦٧٨,٥٨٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي تتقاضى فوائد مبلغ ٨,٢٩٨,١١٧,٠٣٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٧,٩٠٦,٧٤٨,٢٠٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في دولة لبنان مبلغ وقدره ٢,٦٠١,٥٧٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٥,٠٠٤,٤٣٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). قام البنك باحتساب محص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بنسبة تساوي ١٠٠٪ من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم ٧٣٤/ل أ الصادر عن مصرف سوريا المركزي تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، وقد بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغ ٢,٦٠١,٥٧٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ٥,٠٠٤,٤٣٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٩٨٨,٢٠٦,٦٥٩	٦,٨٦٧,٧٦١,٣٧٨	١٢٠,٤٤٥,٢٨١	فوائد معلقة
(٥,٢٦٧,٢٧١,١٩٠)	(٥,٢٦٥,٨٣٨,٢٩٩)	(١,٤٣٢,٨٩١)	
(٨٨,٦٤٥,٨٠٣)	(٨٨,٦٤٥,٨٠٣)	-	
١,٦٣٢,٢٨٩,٦٦٦	١,٥١٣,٢٧٧,٢٧٦	١١٩,٠١٢,٣٩٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٩٨٦,٩٧٦,٣٢٢	٦,٨٥٧,٧٠٥,٦٣٧	١٢٩,٢٧٠,٦٨٥	فوائد معلقة
(٥,٣٢٢,٧٩١,٢١٩)	(٥,٣٢١,٠٧١,٠٩٠)	(١,٧٢٠,١٢٩)	
(٨٥,٣٥٢,٤٣٠)	(٨٥,٣٥٢,٤٣٠)	-	
١,٥٧٨,٨٣٢,٦٧٣	١,٤٥١,٢٨٢,١١٧	١٢٧,٥٥٠,٥٥٦	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٧٧,٢٠٩,١٤٣	٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩	٦,٩٨٦,٩٧٦,٣٢٢
الإيداعات المسددة خلال الفترة	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
التغير خلال الفترة	١١٠,٥٥٠,٠٠٠	(٣٨,١٩٠,٩٢٦)	-	٧٢,٣٥٩,٠٧٤
فروقات أسعار الصرف	(٥٠,٠٠٠)	(٦٨٤,٨٦٥)	(٥٠,٣٩٣,٨٧٢)	(٥١,١٢٨,٧٣٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١,٥١٨,٣٣٣,٣٥٢	٥,٣٥٤,٣٧٣,٣٠٧	٦,٩٨٨,٢٠٦,٦٥٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦٤,٥٥٠,٨٦٥	١,٦٩٩,١٢٩,٢٣٩	٦,٤١٥,٥٠٣,٩٠٣	٨,٢٧٩,١٨٤,٠٠٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٤,٣٠٠,٨٦٥)	١٥٤,٣٠٠,٨٦٥	-	-
الإيداعات الجديدة خلال السنة	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير خلال السنة	(٥,٢٥٠,٠٠٠)	٣,٩٦٤,٢٩١	(٥٦,٧٦٣,٧٣٩)	(٥٨,٠٤٩,٤٤٨)
فروقات أسعار الصرف	-	(٣٣٠,١٨٥,٢٥٢)	(٩٥٣,٩٧٢,٩٨٥)	(١,٢٨٤,١٥٨,٢٣٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٧٧,٢٠٩,١٤٣	٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩	٦,٩٨٦,٩٧٦,٣٢٢

فيما يلي الحركة على محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٥٨	٣,٣٧٥,٥١٢	٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩	٥,٣٢٢,٧٩١,٢١٩
المسترد من خسارة التدني	(٣,٦١٢)	-	-	(٣,٦١٢)
التغير خلال الفترة	٩٢٣,١٣٠	(١,٣٨٣,٣٠٣)	(٣٥,٦٠٧,٢٥٠)	(٣٦,٠٦٧,٤٢٣)
فروقات أسعار الصرف	٤٨٥,٥٨٣	(١,٨٥٤,٦٤٢)	(١٨,٠٧٩,٩٣٥)	(١٩,٤٤٨,٩٩٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٤٠٦,٠٥٩	١٣٧,٥٦٧	٥,٢٦٥,٧٢٧,٥٦٤	٥,٢٦٧,٢٧١,١٩٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٩٦١,٥٨٠,٩٩٣	١,٩٥٩,٥٤٢,٠٩٥	٢,٠٢٠,٥٤٤	١٨,٣٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١٧,٢٧٢	(١٧,٢٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٦٩٠,١٣٦	-	١,٦٩٠,١٣٦	-	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة
٣,٦٥٠,٤٩٤,١٦٧	٣,٦٤٩,١٩٢,٨٨٢	١,٣٠١,٠٣١	٢٥٤	التغير خلال السنة
(٢٩٠,٩٧٤,٠٧٧)	(٢٨٩,٣٢٠,٢٢٨)	(١,٦٥٣,٤٧١)	(٣٧٨)	فروقات أسعار الصرف
<u>٥,٣٢٢,٧٩١,٢١٩</u>	<u>٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩</u>	<u>٣,٣٧٥,٥١٢</u>	<u>٩٥٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت صافي الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٥,٢٦٥,٧٢٧,٥٠٥ ليرة سورية جديدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) قام البنك باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الإيداعات لدى المصارف في دولة لبنان بنسبة تساوي ١٠٠٪ من صافي هذه الإيداعات بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم ٧٣٤/ل أ الصادر عن مصرف سورية المركزي تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، وقد بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغ ٥,٢٦٥,٧٢٧,٥٠٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
١,٣٨٠,٧٨١	١,٣٦٤,٩٦٠	حسابات جارية مدينة
٢,٣٠٩,٩٨٧,٣٦٥	٢,٢٠٨,٩١٦,٥٣٩	قروض وسلف
٤,٦١٠	٤,٦١٠	سندات محسومة
٣١,٢٥٩,٩٨١	٢٥,٣٦٩,٨٥٨	قروض تجزئة
٥,٢٨٨,٤٦٧	٥,٠٧٦,٨١٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٣٤,٩٣٩,٤٣١)	(٤١,٥٨٢,١٦٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٢,٣١٢,٩٨١,٧٧٣	٢,١٩٩,١٥٠,٦١٧	
٩٨٨,٢١٣	٩٧٤,٢٣٩	<u>الشركات الكبرى:</u>
٢,١٣٢,٧٨٥,٠٤٥	٢,٠٣٢,٦٥٦,٩٩١	حسابات جارية مدينة
٥,١٠٧,٥٥٦	٥,٠٢١,٤٨٥	قروض وسلف
(٣٠,٣٥٠,٨٠٤)	(٣٧,٢٨٣,٤١٢)	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢,١٠٨,٥٣٠,٠١٠	٢,٠٠١,٣٦٩,٣٠٣	فوائد مقبوضة مقدماً
٣٩٢,٥٦٨	٣٩٠,٧٢١	<u>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:</u>
١٧٧,٢٠٢,٣٢٠	١٧٦,٢٥٩,٥٤٨	حسابات جارية مدينة
٤,٦١٠	٤,٦١٠	قروض وسلف
١٨٠,٩١١	٥٥,٣٢٧	سندات محسومة
(١,٦٩٢,٤٠٦)	(١,٩٣٢,٢٢٧)	حسابات دائنة صدفه مدينة
١٧٦,٠٨٨,٠٠٣	١٧٤,٧٧٧,٩٧٩	فوائد مقبوضة مقدماً
٢٦,١٩٣,٨٠٨	١٨,٢٠٢,٥٥٦	<u>الأفراد:</u>
(٢,٥٩٦,٧٠٩)	(١,٩٥٣,٦١٣)	قروض وسلف
٢٣,٥٩٧,٠٩٩	١٦,٢٤٨,٩٤٣	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

القروض العقارية:

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
٥,٠٦٦,١٧٣	٧,١٦٧,٣٠٢
(٢٩٩,٥١٢)	(٤١٢,٩١٠)
٤,٧٦٦,٦٦١	٦,٧٥٤,٣٩٢
٢,٣١٢,٩٨١,٧٧٣	٢,١٩٩,١٥٠,٦١٧
(٢٣,٥٦٢,٥٨٠)	(٢٧,١٤٨,٤٨٤)
(٥,١٤٩,٥٢٠)	(٤,٩٧٧,٨٩٦)
٢,٢٨٤,٢٦٩,٦٧٣	٢,١٦٧,٠٢٤,٢٣٧

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٦,٩٢٥,٣٤٦ ليرة سورية جديدة، أي ما نسبته ٠,٧٣٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ١٨,٣٨٤,٣١٩ ليرة سورية جديدة، أي ما نسبته ٠,٨٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١,٧٧٥,٨٢٦ ليرة سورية جديدة، أي ما نسبته ٠,٥١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ١٣,٤٠٦,٤٢٣ ليرة سورية جديدة، أي ما نسبته ٠,٦١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٣٣١,٥١٨,٠٣٦ ليرة سورية جديدة، كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٣٣٨,٤٥٩,٠١٢ ليرة سورية جديدة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٩٦٩,٨٦٤,٩٣٨	٢١٠,٩٠١,٣٦٠	١٨,٣٨٤,٣١٩	٢,١٩٩,١٥٠,٦١٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٩٤	(٦٩٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٦,١١٩,٣٣٣)	٧٦,١١٩,٣٣٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٩٦,٨٠٧)	٢٩٦,٨٠٧	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤٩٢,٦٣٥,٥٦٣	١٠,٠٣٤,١٧١	-	٥٠٢,٦٦٩,٧٣٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣٩,٢١٢,٥٢٤)	(١,٥٧٦,٢٤٢)	(١,٦٢٨,٤٢٨)	(٤٢,٤١٧,١٩٤)
التغير خلال الفترة	(٣٠٦,٥٣١,٥٦٥)	(٣٨,٩٠٢,١١٧)	(١٢٢,٤٢٩)	(٣٤٥,٥٥٦,١١١)
فروقات أسعار الصرف	(٨٠٧,٨٨٦)	(٥٢,٤٦٤)	(٤,٩٢٣)	(٨٦٥,٢٧٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٠٣٩,٨٢٩,٨٨٧	٢٥٦,٢٢٦,٥٤٠	١٦,٩٢٥,٣٤٦	٢,٣١٢,٩٨١,٧٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٨٠٢,٥٧٣,٩٣١	٢٥,٦٩٥,٢٦١	٦٧,٤٢٢,٢٦٠	٧٠٩,٤٥٦,٤١٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٤,٤٩٨,١٤٥)	٤,٤٩٨,١٤٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٠,٥٥١,٢٣٢	(٨٠,٥٥١,٢٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٨٢٧,١٦٥	(١,٢٤٤,١٩٨)	(٥٨٢,٩٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٩٥٣,٧١٨,٧٥١	١,٤٩٥,٢٦١	١٢٢,٢٥٧,٤١٣	١,٨٢٩,٩٦٦,٠٧٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٠٢,٥٤٨,٦٥٨)	(٨,٦٧٦,٤١٧)	(٣٠,٨٧٠,٥٩٣)	(٣٦٣,٠٠١,٦٤٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١٤٧,٦٥٦,٥٥٥)	٧٢٤,٤٦٧	(١٨,٤٥٦,٠٧٥)	(١٢٩,٩٢٤,٩٤٧)	التغير خلال السنة
(٦,٩٣٦,٨٥٢)	(٢,٦٨١,٤١٨)	(٤,٢٦٠,٥٣٤)	٥,١٠٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٢,١٩٩,١٥٠,٦١٧</u>	<u>١٨,٣٨٤,٣١٩</u>	<u>٢١٠,٩٠١,٣٦٠</u>	<u>١,٩٦٩,٨٦٤,٩٣٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٧,١٤٨,٤٨٤	١١,١٥٦,١٢٧	٢,٠٠٢,٣٤٥	١٣,٩٩٠,٠١٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٠١)	١٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣١٧,٩٢٦	(٣١٧,٩٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٤٧	(٥٤٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٥٥٠,٣٩١	-	٧٣,٤٩١	١,٤٧٦,٩٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٧٣٥,٩٨١)	(٦٨٤,٤٨٨)	(٣,٤١٤)	(٤٨,٠٧٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٤,٣٨٩,٣٩٠)	٩٩,٨٧٣	(٦١٢,٠٣٩)	(٣,٨٧٧,٢٢٤)	التغير خلال الفترة
(١٠,٩٢٤)	(٢,٩٤٧)	(٢,٠٢٥)	(٥,٩٥٢)	فروقات أسعار الصرف*
<u>٢٣,٥٦٢,٥٨٠</u>	<u>١٠,٥٦٩,١١٢</u>	<u>١,٧٧٥,٦٣٦</u>	<u>١١,٢١٧,٨٣٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٢,٤٢٠,٤٤٨	١٧,٦٧٦,١٠٨	٨٤٠,٢٥٠	٣,٩٠٤,٠٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٢,٠٦٤)	١٢,٠٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٤٨,٥٢٧	(٥٤٨,٥٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٤,٠٦١	(١١,٥٠٩)	(٢,٥٥٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على
١٥,٠٠٢,٤١٢	٥٩٧,٨٧٢	١,٠٦٦,٧٩٣	١٣,٣٣٧,٧٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩,٢٥١,١٨٥)	(٧,١٦٩,٣٦٣)	(٢٢٥,٨٩٩)	(١,٨٥٥,٩٢٣)	على التسهيلات المسددة
٢,٥٧٢,١٧٦	١,٩٤٤,٠٥٦	١,٤٨٠,٢٣٧	(٨٥٢,١١٧)	التغير خلال السنة
(٣,٥٩٥,٣٦٧)	(١,٩٠٦,٦٠٧)	(١,٦٨٣,٩٩٠)	(٤,٧٧٠)	فروقات أسعار الصرف *
<u>٢٧,١٤٨,٤٨٤</u>	<u>١١,١٥٦,١٢٧</u>	<u>٢,٠٠٢,٣٤٥</u>	<u>١٣,٩٩٠,٠١٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤,٨٣٦,٦٧١	٤,٩٧٧,٨٩٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧,٤٣١,٩١٩	٣٩١,٩٦٥	إضافات خلال الفترة/السنة
(٦,٦٧٠,٢٢٠)	(٢١٩,٦٩٩)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة/السنة
(٦٢٠,٤٧٤)	(٦٤٢)	فروقات أسعار الصرف
<u>٤,٩٧٧,٨٩٦</u>	<u>٥,١٤٩,٥٢٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية
٢١٢,٠٣٤	٢٠٢,٠٠١	أسهم- البنك العربي سورية
٣٦٨,٧٧٥	٣٦٨,٧٨٦	أسهم- الشركة الأهلية للنقل
٧٥,٠٦٤	٩٤,٤١٩	أسهم- بنك الائتمان الأهلي
١٦٤,٨٥٠	٢٠٤,٧٢٥	أسهم- المصرف الدولي للتجارة والتمويل
١٧٦,٣٢٢	١٧٦,٣٤٠	أسهم- بنك سورية الدولي الإسلامي
٢٨,٥٤١	٢٨,٥٤١	أسهم- الشركة الدولية للتأمين أروب سورية
٧٤٦,١٧٦	١,٠٨٨,٦٠٥	أسهم- بنك قطر الوطني سورية
٦٧,٤١٠	٦٩,٥٠٠	أسهم- بنك الشرق
٣٥١,٠٠٠	٤٢٢,٥٩٢	أسهم- بنك البركة سورية
٩٦٦,٧٦٥	٨٨٩,٣١٧	أسهم- شركة أسمنت البادية
<u>٣,١٥٦,٩٣٧</u>	<u>٣,٥٤٤,٨٢٦</u>	

وقد كانت الحركة على هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الشركة الدولية للتأمين	بنك سورية الدولي الإسلامي	المصرف الدولي للتجارة والتمويل	بنك الائتمان الأهلي	الشركة الأهلية لنقل	البنك العربي سورية	
أروب سورية	الدولي الإسلامي	للتجارة والتمويل	بنك الائتمان الأهلي	لنقل	البنك العربي سورية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٨,٥٤١	١٧٦,٣٤٠	٢٠٤,٧٢٥	٩٤,٤١٩	٣٦٨,٧٨٦	٢٠٢,٠٠١	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
-	(١٨)	(٣٩,٨٧٥)	(١٩,٣٥٥)	(١١)	١٠,٠٣٣	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	المباع خلال الفترة
<u>٢٨,٥٤١</u>	<u>١٧٦,٣٢٢</u>	<u>١٦٤,٨٥٠</u>	<u>٧٥,٠٦٤</u>	<u>٣٦٨,٧٧٥</u>	<u>٢١٢,٠٣٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الشركة الدولية للتأمين	بنك سورية الدولي الإسلامي	المصرف الدولي للتجارة والتمويل	بنك الائتمان الأهلي	الشركة الأهلية لنقل	البنك العربي سورية	
أروب سورية	الدولي الإسلامي	للتجارة والتمويل	بنك الائتمان الأهلي	لنقل	البنك العربي سورية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢١,٣٧٥	١٧٦,٣٤٠	٤٣,٠٣٥	٩٨,٤٠٣	١٩٤,٢٢٥	١١٦,٦٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	١,٦٣٩	الإضافات خلال السنة
٧,١٦٦	-	١٦١,٦٩٠	(٣,٩٨٤)	١٧٤,٥٦١	٨٣,٧٠٥	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	المباع خلال السنة
<u>٢٨,٥٤١</u>	<u>١٧٦,٣٤٠</u>	<u>٢٠٤,٧٢٥</u>	<u>٩٤,٤١٩</u>	<u>٣٦٨,٧٨٦</u>	<u>٢٠٢,٠٠١</u>	الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	شركة أسمنت البادية	بنك البركة سورية	بنك الشرق	بنك قطر الوطني سورية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٥٤٤,٨٢٦	٨٨٩,٣١٧	٤٢٢,٥٩٢	٦٩,٥٠٠	١,٠٨٨,٦٠٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
(٣٨٧,٨٨٩)	٧٧,٤٤٨	(٧١,٥٩٢)	(٢,٠٩٠)	(٣٤٢,٤٢٩)	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	المباع خلال الفترة
<u>٣,١٥٦,٩٣٧</u>	<u>٩٦٦,٧٦٥</u>	<u>٣٥١,٠٠٠</u>	<u>٦٧,٤١٠</u>	<u>٧٤٦,١٧٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	شركة أسمنت البادية	بنك البركة سورية	بنك الشرق	بنك قطر الوطني سورية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٥٤٥,٢٦٨	-	٢٥٨,٥١٦	٧٣,٩٨٩	٥٦٢,٧٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
٨٣٤,٦١٦	٨٣٢,٩٧٧	-	-	-	الإضافات خلال السنة
١,١٦٤,٩٤٢	٥٦,٣٤٠	١٦٤,٠٧٦	(٤,٤٨٩)	٥٢٥,٨٧٧	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	المباع خلال السنة
<u>٣,٥٤٤,٨٢٦</u>	<u>٨٨٩,٣١٧</u>	<u>٤٢٢,٥٩٢</u>	<u>٦٩,٥٠٠</u>	<u>١,٠٨٨,٦٠٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٦,٣٦٦,٢٢٢	٦,٣٦٦,٢٢٢
٦,٣٦٦,٢٢٢	٦,٣٦٦,٢٢٢
٦١,٩١٤,٩٦٢	٦١,٩١٤,٩٦٢
٦١,٩١٤,٩٦٢	٦١,٩١٤,٩٦٢
٦٨,٢٨١,١٨٤	٦٨,٢٨١,١٨٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية
أسهم-مؤسسة ضمان مخاطر القروض*

موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية
أسهم- الشركة السورية الدولية للتأمين أروب سورية**

*يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ٤,٢٣٪ من أسهم الشركة ، وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم /١٢/ لعام ٢٠١٦ إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار تساوي القيمة الدفترية للمساهمة ، يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

**تمثل استثمار المصرف في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢٥ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ٨٩٨,٠٥٦ سهم.

وكانت الحركة على هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦			الرصيد كما في بداية الفترة
المجموع	أروب سورية	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦٨,٢٨١,١٨٤	٦١,٩١٤,٩٦٢	٦,٣٦٦,٢٢٢	إضافات خلال الفترة
-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	
٦٨,٢٨١,١٨٤	٦١,٩١٤,٩٦٢	٦,٣٦٦,٢٢٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الشركة السورية الدولية للتأمين			
المجموع	أروب سورية	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤٨,٥٠٧,٧٦٣	٤٦,٣٧٠,١٨٤	٢,١٣٧,٥٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٢٢٨,٦٤٣	-	٤,٢٢٨,٦٤٣	إضافات خلال السنة
١٥,٥٤٤,٧٧٨	١٥,٥٤٤,٧٧٨	-	التغير في القيمة العادلة
٦٨,٢٨١,١٨٤	٦١,٩١٤,٩٦٢	٦,٣٦٦,٢٢٢	

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤,١٣٠,١١٦	٤,١٣٠,١١٦	التكلفة التاريخية
٥٤٤,٤٠٠	٥٤٤,٤٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٤,٦٧٤,٥١٦	٤,٦٧٤,٥١٦	إضافات
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
٤,٦٧٤,٥١٦	٤,٦٧٤,٥١٦	إضافات
		الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(٤,٠٣٢,٨٥٥)	(٤,٠٣٢,٨٥٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(٢٣٣,٩٦٣)	(٢٣٣,٩٦٣)	إضافات، أعباء السنة
(٤,٢٦٦,٨١٨)	(٤,٢٦٦,٨١٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
(٥٩,٥٠٦)	(٥٩,٥٠٦)	إضافات، أعباء الفترة
(٤,٣٢٦,٣٢٤)	(٤,٣٢٦,٣٢٤)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
		القيمة الدفترية
٣٤٨,١٩٢	٣٤٨,١٩٢	صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٤٠٧,٦٩٨	٤٠٧,٦٩٨	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

التزامات عقود الأيجار

المجموع	مباني
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٢,٣٠٠	٤٢,٣٠٠
٥٤٤,٤٠٠	٥٤٤,٤٠٠
(٥٨٦,٧٠٠)	(٥٨٦,٧٠٠)
-	-
-	-
-	-
-	-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥

إضافات

مصروف الفائدة خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

إضافات

المدفوع خلال الفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الأيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٨١٢,٥٠٠	١,٦٢٧,٩٢٩
٢٨,٦٣٠	٥٩,٥٠٦
-	-
٨٤١,١٣٠	١,٦٨٧,٤٣٥

مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة

اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

فوائد على التزامات عقود الأيجار

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٨١,١٣٩,١١٠	٢٢,٦٥١,١٢٥
-	-
٧,٨٣٥,٣٣٢	٦,٨٢٩,١٤٥
٨٨,٩٧٤,٤٤٢	٢٩,٤٨٠,٢٧٠
٣٥,٠٨٧,٢٨٢	٣٥,٨٢٢,٩٢٩
٤٨,٢٠٠	٦٥,٢٣٠
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
٢,٣٥٦,٧٧٧	١,٨٩٧,٧٣٣
٣٧,٧٥١	٣٧,٠٥٧
١,٩٧٤,٢٨٦	٤,٢٤١,٢٤٦
١٢٨,٤٨٤,٧٣٨	٧١,٥٥٠,٤٦٥

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:

مصارف ومؤسسات مالية

مصرف سورية المركزي

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مصاريف قضائية

سلف تراخيص عمل

مخزون مطبوعات وقرطاسية

طوابع

حسابات مدينة

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٩٠,٠٩٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١٩٠,٣٦٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٤,٦٦٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ٤,٧٦٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

- بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والاجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والاجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والاجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٩,٢٤٧,٩٦٩ ليرة سورية جديدة حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة لذلك قامت بتشكيل مخصص بقيمة ٩,٢٤٧,٩٦٩ ليرة سورية جديدة. بالتزامن مع تقديم الاعتراضات إلى مديرية مالية دمشق قام المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٣ برفع دعوى أمام القضاء الإداري (الغرفة السادسة) للمطالبة بإبطال وإلغاء التكاليف الضريبية المذكورة وإلزام مديرية المالية برد كافة المبالغ المسددة من قبل المصرف.

- تم خلال عام ٢٠٢٤ دفع مبالغ بقيمة ٤,٢٠٧,٩٦٩ ليرة سورية جديدة لشركة البوابة الذهبية، ولم يتم تزويد المصرف بمادة المازوت المقابلة لهذه المبالغ حتى تاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦، وقت تم تشكيل مخصص مقابل لهذه المبالغ بنسبة ١٠٠٪.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	أرصدة بالليرة السورية الجديدة
٣٢,٧١٧,٨٩٨	٣٢,٧١٧,٨٩٨	
٣٨٦,٣٢٨,٠٠٥	٣٨٦,٥٠٢,٨١٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
٤١٩,٠٤٥,٩٠٣	٤١٩,٢٢٠,٧١٢	

وقد كان التغير في رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة على الشكل التالي:

٢٠٢٦	٢٠٢٥	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤١٩,٢٢٠,٧١٢	٤٨١,١٢٤,٧٨٠	
-	٢٥,٩٢٠,٠٠٠	اضافات
(١٧٤,٨٠٩)	(٨٧,٨٢٤,٠٦٨)	فروقات أسعار الصرف
٤١٩,٠٤٥,٩٠٣	٤١٩,٢٢٠,٧١٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٥ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ٢٥٩,٢٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة وعليه قام المصرف بحجز ١٠٪ من رأسمال الزيادة كحساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي بقيمة ٢٥,٩٢٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة ما يعادل ١٠٪ من قيمة الزيادة الحاصلة على رأس المال.

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حيث أن كافة الأرصدة مع مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى.

١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٦٠,٥٨٦,٧١١	٤٤٥,٨٩٠	٦٠,١٤٠,٨٢١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣١٠,٥٨٦,٧١١</u>	<u>٤٤٥,٨٩٠</u>	<u>٣١٠,١٤٠,٨٢١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٩٨,١٤٤,٠٨٨	١٣٨,٠٣٢,٧٠٠	٦٠,١١١,٣٨٨
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٤٢٨,١٤٤,٠٨٨</u>	<u>١٣٨,٠٣٢,٧٠٠</u>	<u>٢٩٠,١١١,٣٨٨</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

لا يوجد أرصدة مودعة من قبل المصارف اللبنانية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٥٧,٠٩٩,٩٠٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

١٥ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧,١٠٢,٧٤٩,٩٥٩	٧,٠٠٢,٥٢٠,٨٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٧,٣٣٩,١٥٣	١٢٣,٣٩٥,٣٧٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٩,٢٣٤,١٢٧	٥١,٦٦٥,٩٦٠	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
٧,٣٣٩,٣٢٣,٢٣٩	٧,١٧٧,٥٨٢,١٦١	
		الأفراد (التجزئة)
٦,٣٤٩,٨٣١,٢٩٦	٦,٢١٦,١٨٧,٢١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢,٠٩٦,٥٩١	٥٢,١٥٦,٥٠٠	ودائع توفير
١,٠٨٣,٥٩٤,١٨٤	١,٠٢٨,٠٠٤,١٤٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧,٤٨٥,٥٢٢,٠٧١	٧,٢٩٦,٣٤٧,٨٦٤	
١٤,٨٢٤,٨٤٥,٣١٠	١٤,٤٧٣,٩٣٠,٠٢٥	
١٣,٤٥٢,٥٨١,٢٥٥	١٣,٢١٨,٧٠٨,٠٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢,٠٩٦,٥٩١	٥٢,١٥٦,٥٠٠	ودائع التوفير
١,٢٧٠,٩٣٣,٣٣٧	١,١٥١,٣٩٩,٥٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٩,٢٣٤,١٢٧	٥١,٦٦٥,٩٦٠	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
١٤,٨٢٤,٨٤٥,٣١٠	١٤,٤٧٣,٩٣٠,٠٢٥	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٣١٤,٣٢٦,٣٦٤ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٢,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٣٠٥,٩٠٦,٩٠١ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٢,١١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٣,٥٠٠,٣٦٣,٢٨٠ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٩١,٠٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١٣,٢٦٨,٩٢١,٨٩٦ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٩١,٦٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٤٩,٢٣٤,١٢٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٥١,٦٦٥,٩٦٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع الجامدة للقرار الصادر من مجلس النقد والتسليف رقم (١٤١٨/م ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٣,٣٢٩,٧٩٣,٧٩٦ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٢٢,٤٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٦,٢٩٦,٥٤٢,٥٧٨ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٤٣,٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٤٤,٥٠٧	٢٨٦,٨٦٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٦٠,٨٦٧,٠١٤	١٧٣,٥٣٧,٩٥١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	-	تأمينات نقدية مقابل بوالص
٤,٣٧٥,٠٠٠	٤,٢٤٥,٠٠٠	تأمينات أخرى
<u>١٦٥,٤٨٦,٥٢١</u>	<u>١٧٨,٠٦٩,٨١٧</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٧١,٣٠٠,٤٠٩	١٦٧,٦٠٢,٢٦٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١٤٣,٣٣٢,٦٤٢	١٣٩,٥٩٠,٧٥٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٦٠,٧٠٠,٤٨١	٦٠,٧١٩,١٩٥	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٤٠٠,٠١٤	٢٠٣,٦٥٣	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
١,٥٧٧,٨١٢	١,٥٧٧,٨١٢	مخصص فروع متضررة*
١٢,٥٣٩,٧٠٦	٧,٩٥٥,٤٢٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٣٨٩,٨٥١,٠٦٤</u>	<u>٣٧٧,٦٤٩,١٠٠</u>	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٦٧,٦٠٢,٢٦٦	(٨١,٢٠٧)	-	(٥,١٨٨,٥٢٨)	١,٥٧١,٥٩٢	١٧١,٣٠٠,٤٠٩
١٣٩,٥٩٠,٧٥٠	(٣,٥٦٠,٦٨٨)	-	(١٨٧,٤٣٤)	٦,٢٣٠	١٤٣,٣٣٢,٦٤٢
٦٠,٧١٩,١٩٥	(٢٦,٢٨٦)	-	-	٤٥,٠٠٠	٦٠,٧٠٠,٤٨١
٢٠٣,٦٥٣	-	(٣,٠٩٦,٣٦١)	-	٢,٩٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠١٤
١,٥٧٧,٨١٢	-	-	-	-	١,٥٧٧,٨١٢
٧,٩٥٥,٤٢٤	-	-	(٤,٥٨٤,٢٨٢)	-	١٢,٥٣٩,٧٠٦
<u>٣٧٧,٦٤٩,١٠٠</u>	<u>(٣,٦٦٨,١٨١)</u>	<u>(٣,٠٩٦,٣٦١)</u>	<u>(٩,٩٦٠,٢٤٤)</u>	<u>٤,٥٢٢,٨٢٢</u>	<u>٣٨٩,٨٥١,٠٦٤</u>
رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٧١,٣٠٠,٤٠٩	(٣٨,٢٢١,٨٧٥)	-	(٣٤٢,٦٩٨)	٣,٤٤٨,٩٨٤	٢٠٦,٤١٥,٩٩٨
١٤٣,٣٣٢,٦٤٢	(١٢,٣٤٤,٩٩٨)	-	(٢٣١,٦٠٨)	٩٧٨,٢٥٢	١٥٤,٩٣٠,٩٩٦
٦٠,٧٠٠,٤٨١	(١٣,٤٤٧,٥٧٣)	(١,٠٦٣,٠٠٣)	-	١٨٠,٠٠٠	٧٥,٠٣١,٠٥٧
٤٠٠,٠١٤	-	(٢,٤٥٠,٧٦١)	-	٢,٢٣٠,٠٠٠	٦٢٠,٧٧٥
١,٥٧٧,٨١٢	-	(٢,٨٩٥,٠٢٧)	(٤٨٢,١٢٤)	-	٤,٩٥٤,٩٦٣
١٢,٥٣٩,٧٠٦	-	-	-	٦,٦٩١,٨٩١	٥,٨٤٧,٨١٥
<u>٣٨٩,٨٥١,٠٦٤</u>	<u>(٦٤,٠١٤,٤٤٦)</u>	<u>(٦,٤٠٨,٧٩١)</u>	<u>(١,٠٥٦,٤٣٠)</u>	<u>١٣,٥٢٩,١٢٧</u>	<u>٤٤٧,٨٠١,٦٠٤</u>

٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات اسعار الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات أسعار الصرف

* تم تكوين مخصص فروع متضررة بناءً على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة نتيجة الظروف التي كانت تمر بها البلاد، وقد تناول هذا المخصص فروع (حمص (ستي سنتر)، حلب (المدينة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور (قيد الإنشاء)).

بلغ رصيد المخصص مبلغ ١,٥٧٧,٨١٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥٧٤,٦٣٥,٠٧٤	٢٠٤,٥٤٩,٦٣٢	٣١,٦٢٦,٤٣٠	٣٣٨,٤٥٩,٠١٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	٤,٩٤٤,٧٥٠	(٤,٩٤٤,٧٥٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٠٩,١٧٠)	٧,٢٩٧,٨٤٣	(٦,٧٨٨,٦٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٧٩,٧٥٩,٥٤٤	٢٧٩,٧٥٩,٥٤٤	-	-	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٦,٦٨٩,٦٠٧)	(٦,٦٨٩,٦٠٧)	-	-	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١٥,٢٥٣,٥٨٧	١٥,٢٦٨,٠٠٧	(١٤,٤٢٠)	-	التغير خلال الفترة
(١,٠٦٧,٧٠٣)	(٧٣١,٧٢٤)	(١٨٣,٦٧٦)	(١٥٢,٣٠٣)	فروقات أسعار الصرف
<u>٨٦١,٨٩٠,٨٩٥</u>	<u>٤٩٦,٥٩١,٤٣٢</u>	<u>٣٣,٧٨١,٤٢٧</u>	<u>٣٣١,٥١٨,٠٣٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦٤٩,٥٤١,٥٥٢	٢٢٠,٧٢٥,١٢٤	١٣,٤٥٤,٣١٩	٤١٥,٣٦٢,١٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	٥,١٠٠,٠٠٠	(٥,١٠٠,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٨,٦٦٧,٣٦٠)	١٨,٦٦٧,٣٦٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣٢,١٩٣,٣٨٧	٣٢,١٩٣,٣٨٧	-	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١١,٥٩٢,٨٥٢)	(١١,٥٩٢,٨٥٢)	-	-	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥,١٢٨,٠١٧	(١٠٤,٦٢٣)	٥,٢٣٢,٦٤٠	-	التغير خلال السنة
(١٠٠,٦٣٥,٠٣٠)	(٢٣,١٠٤,٠٤٤)	(٦٢٧,٨٨٩)	(٧٦,٩٠٣,٠٩٧)	فروقات أسعار الصرف
<u>٥٧٤,٦٣٥,٠٧٤</u>	<u>٢٠٤,٥٤٩,٦٣٢</u>	<u>٣١,٦٢٦,٤٣٠</u>	<u>٣٣٨,٤٥٩,٠١٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٧١,٣٠٠,٤٠٩	١٧٠,٩٦٥,٨٠٨	١٥٠,٧٧٦	١٨٣,٨٢٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٨,٩٥٦)	٨,٩٥٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٥٦,٥٨٨)	١٥٩,١١٢	(٢,٥٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٣٣٧,٢٧٥	-	-	١,٣٣٧,٢٧٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٥,٧٦١)	-	-	(٥,٧٦١)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٤,٩٤٨,٤٥٠)	(٤,٩٨١,٨٩٤)	١٥,٩٦٤	١٧,٤٨٠	التغير خلال الفترة
(٨١,٢٠٧)	(٧٧,٣٢٦)	(٢,٧٢٦)	(١,١٥٥)	فروقات أسعار الصرف
<u>١٦٧,٦٠٢,٢٦٦</u>	<u>١٦٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣١٤,١٧٠</u>	<u>١,٥٣٨,٠٩٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٠٦,٤١٥,٩٩٨	٢٠٦,١١٤,٧٣٥	١٤٢,٩٧٤	١٥٨,٢٨٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٠,٨٣٩)	١٠,٨٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٧,٧٦٧	(٢٧,٧٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧٧,٩٢٣	-	-	٧٧,٩٢٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٧,٢٨٣)	-	-	(١٧,٢٨٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٣,٠٤٥,٦٤٦	٣,٠٦٢,٦١٠	١,١٢٥	(١٨,٠٨٩)	التغير خلال السنة
(٣٨,٢٢١,٨٧٥)	(٣٨,٢١١,٥٣٧)	(١٠,٢٥١)	(٨٧)	فروقات أسعار الصرف
<u>١٧١,٣٠٠,٤٠٩</u>	<u>١٧٠,٩٦٥,٨٠٨</u>	<u>١٥٠,٧٧٦</u>	<u>١٨٣,٨٢٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٤,٤٦٠,٤٦٩	٢٠,٢٠٩,٨٤٨	١٤٢,٥٠٩,٠٩٦	١٧٧,١٧٩,٤١٣
الأرصدة المسددة خلال الفترة	-	(٢٩,١٠٠)	-	(٢٩,١٠٠)
فروقات أسعار الصرف	-	(٣٥,٦٤١)	(٣,٥٦٠,٥٩٩)	(٣,٥٩٦,٢٤٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤,٤٦٠,٤٦٩	٢٠,١٤٥,١٠٧	١٣٨,٩٤٨,٤٩٧	١٧٣,٥٥٤,٠٧٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٦١,٣٨١,٦٦٣	٢٤,٦٢٩,١٥٨	١٥٤,٨٤٥,٠٥٣	٥٤٠,٨٥٥,٨٧٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٣,٢٦٦,٠٠٠	-	-	١٣,٢٦٦,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
فروقات أسعار الصرف	(١٨٧,١٩٤)	(٤,٤١٩,٣١٠)	(١٢,٣٣٥,٩٥٧)	(١٦,٩٤٢,٤٦١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٤٦٠,٤٦٩	٢٠,٢٠٩,٨٤٨	١٤٢,٥٠٩,٠٩٦	١٧٧,١٧٩,٤١٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	٨٢٣,٥٤٥	١٤٢,٥٠٩,٠٩٧	١٤٣,٣٣٢,٦٤٢
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	(٧٢٠)	-	(٧٢٠)
التغير خلال الفترة	-	(١٨٠,٤٨٤)	-	(١٨٠,٤٨٤)
فروقات أسعار الصرف	-	(٨٩)	(٣,٥٦٠,٥٩٩)	(٣,٥٦٠,٦٨٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٦٤٢,٢٥٢	١٣٨,٩٤٨,٤٩٨	١٣٩,٥٩٠,٧٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٥١,٦٢٠	٣٤,٣٢٣	١٥٤,٨٤٥,٠٥٣	١٥٤,٩٣٠,٩٩٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤,٤٠٦)	٢٤,٤٠٦	-	-
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	٦٨٢,٧٣٧	-	٦٨٢,٧٣٧
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٢٣,٣٩٢)	-	-	(٢٣,٣٩٢)
التغير خلال السنة	٨٤٩	٨٦,٤٥٠	-	٨٧,٢٩٩
فروقات أسعار الصرف	(٤,٦٧١)	(٤,٣٧١)	(١٢,٣٣٥,٩٥٦)	(١٢,٣٤٤,٩٩٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	٨٢٣,٥٤٥	١٤٢,٥٠٩,٠٩٧	١٤٣,٣٣٢,٦٤٢

١٨ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٩,٨٣٧,٦٥٩	٩,٧٢٢,٨٢٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	١,٤٠٠,٠٥٦	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٨,٩٨٩,٨٢٣	٧,٧٧٦,٢٥١	مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(٢٩,٣٥٦,٦٩٠)	(١١,٨٧٣,٣٣٤)	ضريبة ربح مدفوعة
-	٦٤٩,٦٠٠	مصرف ضريبة الدخل عن الشركة التابعة
٢٥٢,٠٣٠	٧٥٠,٤٥٦	مصرف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة
٩,٧٢٢,٨٢٢	٨,٤٢٥,٨٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصرف ضريبة الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
-	-	-	مصرف ضريبة الدخل للفترة
٦,٣٦٥,٦٦٠	٧,٧٧٦,٢٥١	٧,٧٧٦,٢٥١	وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
-	٦٤٩,٦٠٠	٦٤٩,٦٠٠	مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
-	٧٥٠,٤٥٦	٧٥٠,٤٥٦	مصرف ضريبة الدخل للشركة التابعة
٦,٣٦٥,٦٦٠	٩,١٧٦,٣٠٧	٩,١٧٦,٣٠٧	مصرف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤٠,٥٣٨	٤٠,٥٣٨	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤٠,٥٣٨	٤٠,٥٣٨	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٦٩٧,٩٢٢,٨٩٠)	٦,٥٣٠,٨٤٦	ربح/(خسارة) الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٩٢٣,٤٨٧	-	خسائر الشركة التابعة
٥,٩٩٢	٣,٦٩٩	إطفاء الفروع
٧٤٣,١٩٣	٧٣٣,٥٠٤	استهلاك المباني
-	٢,٥٤١,٠٠٥	خسائر ناتجة عن تقييم القطع البنوي غير المحققة
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٩٣٩,٨٢٩	-	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)*
٣,٦٠٥,٢٣٣	٥,٢٤٤,٠٠٠	نفقة مخصص غرامات الدوائر المالية
		ينزل:
-	(١,٤٥٢,٥٥٩)	ربح الشركة التابعة
(١,٥٥٤,٦٠٢)	(٣,٠٩٦,٣٦١)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا
٧٦٥,٨٥٨,٩٠٧	-	أرباح ناتجة عن تقييم القطع البنوي غير المحققة
-	-	إيرادات خارج القطر**
-	-	استرداد مؤونة فروع متضررة
-	(٤,٧٣٩,٥٧١)	استرداد مؤونات المعيار ٩ (مرحلة ١+٢)
(١٥,٣٠١)	(١٠٠,٣٦٨)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(٥,٥٩٢,٢٠٩)	(٤,٥٨٤,٢٨٢)	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(٥٣,٠٤٧,١٩٤)	(٦٤,٨٠٢,٠٨٧)	أرباح خاضعة لضرائب أخرى (إيرادات الفوائد الخارجية)
(٨٢,٩٩٢,٦٧٣)	(٢,٩٤١,٤٦٢,٢١٥)	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
(٦٨,٠٠٣,٢٢٨)	(٣,٠٠٢,٢٣٩,٣٨٩)	الخسارة الخاضعة للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	-	رسم إعادة الإعمار
-	٧٥٠,٤٥٦	مصروف ضريبة الدخل
-	٦٤٩,٦٠٠	مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة***
-	١,٤٠٠,٠٥٦	

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦.

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

إن صافي التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية هو كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٦٠,٠٠٣)	-	-	(٦٠,٠٠٣)
أرصدة لدى المصارف	(٨٣٨,٨٤٦)	(١,٧٢٧,٣٢٦)	-	(٢,٥٦٦,١٧٢)
إيداعات لدى المصارف	٩٢٠,٤٧٧	(١,٣٨٣,٣٠٣)	-	(٤٦٢,٨٢٦)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٢,٧٦٦,٢٢٨)	(٢٢٤,٦٨٤)	-	(٢,٩٩٠,٩١٢)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	١,٣٥٥,٤٢٦	١٦٦,١٢٠	-	١,٥٢١,٥٤٦
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	-	(١٨١,٢٠٤)	-	(١٨١,٢٠٤)
	(١,٣٨٩,١٧٤)	(٣,٣٥٠,٣٩٧)	-	(٤,٧٣٩,٥٧١)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(١٧,٠٠٧,٣٧٥)	-	-	(١٧,٠٠٧,٣٧٥)
أرصدة لدى المصارف	٢,٩٠١,٥٢٥	٧١,٣٢٧	-	٢,٩٧٢,٨٥٢
إيداعات لدى المصارف	٥,٤٥٣	١٥,٣٥٢,٢٧٧	-	١٥,٣٥٧,٧٣٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٢,٩١٦,٠٧٣)	(٢,٥٣٨,٨٩٢)	-	(٣٧٧,١٨١)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٦٥,٣٠٧)	٩٤,٩٠٩	-	٢٩,٦٠٢
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	(١٢,٧٩٦)	(٢٣,٠٠٣)	-	(٣٥,٧٩٩)
	(١٧,٠٩٤,٥٧٣)	١٨,٠٣٤,٤٠٢	-	٩٣٩,٨٢٩

** 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، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مبلغ ٧,٧٧٦,٢٥١ ليرة سورية جديدة بمعدل ١٠٪ بموجب المرسوم التشريعي

/٣٠/ لعام ٢٠٢٣، مقابل مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج ٢٨,٩٨٩,٨٢٣ ليرة سورية جديدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

*** بلغ مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مبلغ ٦٤٩,٦٠٠ ليرة سورية جديدة.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١١,٨٥٨,٢١٧	٨,٧٢٥,٦٨٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
-	-	ودائع العملاء
١٠,٧٦٣,٣١٥	٥,٧٦٩,٧٥٠	تأمينات نقدية
٢٢,٦٢١,٥٣٢	١٤,٤٩٥,٤٣٢	ودائع مصارف
٩٦,٧٩٩,٢٩٢	٧٩,٢٥٥,٨٤١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٧٣,٦١٧	-	مبالغ محصلة - السورية للمدفوعات
٩,١٩٣,٢١٤	١٢,٥٠١,٨٢٨	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
١١,٥٨٦,٢٩٢	٨,٥١٧,٧٨٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢٥,٢٥٤	١٢٥,٢٥٤	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٢٨,٦٦٤,٦٠٣	٢٩,٩٢٤,٥٩٥	ذمم دائنة
١,١٨٧,١١٤	١,٥٣٣,٧٩٧	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
١١٧,٧٤٣,٥٥٤	١٥١,٧١٦,٢٥٣	مكافآت موظفين مستحقة
١٨,٢٩١,٣٦٦	١٦,٣٨٩,٦٨٣	أتعاب مهنية مستحقة
٢٠,٧٢٠,٢٣٥	٨١١	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
١,٠٩٩,٧٣٣	١,٠٩١,٥٨٢	تسويات سحوبات الصرافات الآلية
١٤,١٩٨,٩٦٤	٦,١٧٧,٧٣٣	مطلوبات أخرى
٣٤٢,٣٠٤,٧٧٠	٣٢١,٧٣٠,٥٩٢	

٢٠ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتضمن هذا البند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(غير مدققة)	(مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٦١,٣٨٢,٦٧٧	٤٥,٨٣٧,٨٩٩
-	١٥,٥٤٤,٧٧٨
٦١,٣٨٢,٦٧٧	٦١,٣٨٢,٦٧٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢١ - (الخسائر) / الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المدورة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١,١٧,٧٠١,٥٨٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٦	٢٠٢٥
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف:		
مصارف محلية	٣,٩٥٣,٤٥٧	٦,٧٦٤,٥٨٢
مصارف خارجية	٦٤,٨٠٢,٠٨٧	٥٣,٠٤٧,١٩٤
فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي	-	١٧,١٧٣,٣٠٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
للمؤسسات:		
حسابات جارية مدينة	٧٥٠,٩١٢	٤٥١,٥٥٤
قروض وسلف	٤٩,٨٥٢,٩٩٨	٢٩,٣٤٥,٨٤٩
فوائد مستردة من ديون غير منتجة	٢١٩,٦٩٩	٥,٩٣٧,٤١١
للأفراد (التجزئة):		
قروض وسلف	٧١٣,٨٥١	١,٧٦٣,١٥٢
	١٢٠,٢٩٣,٠٠٤	١١٤,٤٨٣,٠٤٧

٢٣ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥,٩٠٢,٤٣٠	٦,٩٩٥,٥٣٠	ودائع مصارف
		ودائع عملاء:
		ودائع توفير
٨٢٨,٠٠٦	٧٩٩,٨٥٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢,٩٣٨,٣٧١	١٢,١٩٥,٣٠١	تأمينات نقدية
١٥٠,٥٥٥	-	
١٩,٨١٩,٣٦٢	١٩,٩٩٠,٦٨٨	

٢٤ - (استرداد)/مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(١٧,٠٠٧,٣٧٥)	(٦٠,٠٠٣)	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٧,٠٠٧,٣٧٥)	(٦٠,٠٠٣)	المرحلة الأولى
٢,٩٠١,٥٢٥	(٨٣٨,٠٩٨)	(استرداد) / مصرف مخصص أرصدة لدى المصارف
٧١,٣٢٧	(١,٧٢٧,٣٢٦)	المرحلة الأولى
٥٠,٤٦٠,٥٠٨	(٥,١٠٣,٦٨٠)	المرحلة الثانية
٥٣,٤٣٣,٣٦٠	(٧,٦٦٩,١٠٤)	المرحلة الثالثة
٦,٦١١	٩١٩,٥١٨	استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف
١٥,٣٥٢,٢٧٧	(١,٣٨٣,٣٠٣)	المرحلة الأولى
(٥٠,٤٦٠,٥٠٨)	(٣٥,٦٠٧,٢٥٠)	المرحلة الثانية
(٣٥,١٠١,٦٢٠)	(٣٦,٠٧١,٠٣٥)	المرحلة الثالثة
(٢,٩١٦,٠٧٣)	(٢,٧٦٦,٢٢٨)	(استرداد) / مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٥٣٨,٨٩٢	(٢٢٤,٦٨٤)	المرحلة الأولى
٩,٢٢٤,٦٥٣	(٥٨٤,٠٦٨)	المرحلة الثانية
٨,٨٤٧,٤٧٢	(٣,٥٧٤,٩٨٠)	المرحلة الثالثة
(٦٥,٣٠٧)	١,٣٥٥,٤٢٦	(استرداد) / مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٩٤,٩٠٩	١٦٦,١٢٠	المرحلة الأولى
٥٧٩,٩٦٣	(٥,١٣٨,٤٨٢)	المرحلة الثانية
٦٠٩,٥٦٥	(٣,٦١٦,٩٣٦)	المرحلة الثالثة
(١٢,٧٩٦)	-	استرداد مخصص مصارف غير مباشرة
(٢٣,٠٠٣)	(١٨١,٢٠٤)	المرحلة الأولى
(٣٥,٧٩٩)	(١٨١,٢٠٤)	المرحلة الثانية
(١٥,٣٠١)	(١٠٠,٣٦٨)	استرداد مخصص أتعاب قضائية
(١٥,٣٠١)	(١٠٠,٣٦٨)	المرحلة الأولى
١٠,٧٣٠,٣٠٢	(٥١,٢٧٣,٦٣٠)	المرحلة الثانية
		المرحلة الثالثة

٢٥- النصيب الأساسي والمخفض للسهم من (خسارة)/ ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	(خسائر)/أرباح الفترة
٦٢,٠١٣,٦٣١	(٨٠١,٦٨٤)	خسائر غير محققة
(٧٦٥,٨٥٨,٩٠٧)	(٢,٥٤١,٠٠٥)	صافي خسارة الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
(٧٠٣,٨٤٥,٢٧٦)	(٣,٣٤٢,٦٨٩)	

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	صافي خسارة الفترة (ليرة سورية جديدة)
(٧٠٣,٨٤٥,٢٧٦)	(٣,٣٤٢,٦٨٩)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠	نصيب السهم الأساسي والمخفض من خسارة الفترة (ليرة سورية جديدة)
(٢,٠٤)	(٠,٠١)	

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	نقد في الخزينة
٧٠٠,٩٢١,٥٠٢	١,٠٠١,٩٤٢,٩٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤,٦٦١,١٤٣,٧٨٠	٣,٣٠٢,٨٦١,٤٢٥	يضاف:
٨,٩٢٨,٣٤٨,٥٩١	٩,٦٧٢,٦٨٤,٤٠٥	أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥٤,١٥٣,٧٢٩)	(٤٧,٣٢٢,٨٧١)	ينزل:
(٣٨٦,٦٧٩,٩٩٢)	(٦٠,٥٨٦,٧١١)	أرصدة متنازع عليها
١٣,٨٤٩,٥٨٠,١٥٢	١٣,٨٦٩,٥٧٩,١٩٨	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)					
الشركة الأم	الشركات الحليفة*	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الأرصدة المدينة					
١,٠٧٢,٨٠٣,٣٣٩	-	-	-	١,٠٧٢,٨٠٣,٣٣٩	٦٦٢,٦٣٣,٧٣٨
أرصدة وحسابات جارية مدينة					
٦,٩٧٠,٨٥٦,٥٥٩	-	-	-	٦,٩٧٠,٨٥٦,٥٥٩	٦,٠٨٨,٥٩٢,٢١٨
ودائع لأجل					
(٢,٧٧٣,٦٤٢)	-	-	-	(٢,٧٧٣,٦٤٢)	(٥,٤٦٧,٤٦٢)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
-	٦١,٩١٤,٩٦٢	-	-	٦١,٩١٤,٩٦٢	٦١,٩١٤,٩٦٢
استثمارات ومساهمات					
الأرصدة الدائنة					
١,٣١٤	٥٠,٥٠٧,٤٤٢	١٦٩,٢٧٨,٥٢٦	٢١٩,٧٨٧,٢٨٢	٢١٩,٧٨٧,٢٨٢	٢٤٣,٥٩١,٣٥٦
حسابات جارية دائنة					
-	٢٣,٨٢٤,٣٦٣	-	-	٢٣,٨٢٤,٣٦٣	٢٣,٣٩٣,٣٢٦
ودائع لأجل					
٢٠,٤٣١,٥٩٢	-	-	-	٢٠,٤٣١,٥٩٢	٢٠,٤٦٠,٨٦١
كفالات واردة					
(٢٥٧,٥٠١)	-	-	-	(٢٥٧,٥٠١)	(٢٦٤,١٥١)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة					
ب- بنود خارج الميزانية:					
ج- بنود بيان الدخل الموحد:					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
٤٢,٢٣٦,٣٠٨	-	-	-	٤٢,٢٣٦,٣٠٨	٣٤,٩٧٠,٦٧٦
فوائد وعمولات دائنة					
٥,٥٢٧	٧,٦٨٤,٧٣٤	-	-	٧,٦٩٠,٢٦١	١٠,٥٧٨,٤٢٤
فوائد وعمولات مدينة					
-	٥,٦٢٩,٩١٤	-	-	٥,٦٢٩,٩١٤	١,٩٥٨,٨٥٦
مصاريف التأمين					
-	٣,٦٧٢,١٤١	-	-	٣,٦٧٢,١٤١	٣,٠٥٩,٠٩٦
تأمين صحي موظفين					

* الشركات الخليفة هي الشركة الدولية للتأمين آروب سورية

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٩,٤٩٠,٥٠١	٤٢,٣٤٨,١٥٩
٤٩,٤٩٠,٥٠١	٤٢,٣٤٨,١٥٩

رواتب ومكافآت

لم يتقاضى أعضاء مجلس إدارة المصرف أي تعويضات خلال عام ٢٠٢٥.

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة). إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	%
٦,٣٢٩,٦٣٧	٧,٠٨٤,٩٦٨	٥٢

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة . بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ١,٥٦٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة لشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
٣٧,٠٠٢	-	-	٣٧,٠٠٢	١٣,١٦١,٤٣١	-	-	١٣,١٦١,٤٣١	١,٤٩-٠,٩٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٦,٣٧١,٨٣٧	-	١,٣٩٧,٢٣٥	٤,٩٧٤,٦٠٢	١,٦٢١,٨٩٩,٩٦٥	-	٢٥٢,٥٠٠,١١٥	١,٣٦٩,٣٩٩,٨٥٠	٣,٥٩-٢,٣٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٦,٥٣٥,٩٢٤	-	٣٧٣,٧٦٥	٦,١٦٢,١٥٩	٦٣٤,٤٥٧,٩٣٤	-	٢,٩٣٠,٧٢٥	٦٣١,٥٢٧,٢٠٩	٩,٥١-٥,٣٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٩,٧٨٨,٦٩٧	٩,٧٨٨,٦٩٧	-	-	١٥,٠٩٨,٦٨٣	١٥,٠٩٨,٦٨٣	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢٢,٧٣٣,٤٦٠	٩,٧٨٨,٦٩٧	١,٧٧١,٠٠٠	١١,١٧٣,٧٦٣	٢,٢٨٤,٦١٨,٠١٣	١٥,٠٩٨,٦٨٣	٢٥٥,٤٣٠,٨٤٠	٢,٠١٤,٠٨٨,٤٩٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
٢٧,٠٢٧	-	-	٢٧,٠٢٧	٩,٥٦٤,١٦٧	-	-	٩,٥٦٤,١٦٧	١,٤٩-٠,٩٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٧,٣٢٣,٢٠٦	-	١,٦٦٧,٠١٢	٥,٦٥٦,١٩٤	١,٥٥٣,٢٦١,٣٠٣	-	٢٠٥,٧٣٨,٢٨١	١,٣٤٧,٥٢٣,٠٢٢	٣,٥٩-٢,٣٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٨,٥٩٠,٥٦٢	-	٣٢٦,٢٨٥	٨,٩١٦,٨٤٧	٥٩٧,٠٤٦,١٥١	-	٤,٠٦٦,٢٩٧	٥٩٢,٩٧٩,٨٥٤	٩,٥١-٥,٣٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٠,٢٨٢,٤٨٣	١٠,٢٨٢,٤٨٣	-	-	١,٦٠٧,٥٠٠	١,٦٠٧,٥٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢٦,٢٢٣,٢٧٨	١٠,٢٨٢,٤٨٣	١,٩٩٣,٢٩٧	١٣,٩٤٧,٤٩٨	٢,١٧٦,١٤٧,٢٨٢	١,٦٠٧,٥٠٠	٢٠٩,٨٠٤,٥٧٨	١,٩٥٠,٠٦٧,٠٤٣		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة تجزئة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.		
٤٤,١٨٠	-	١١١	٤٤,٠٦٩	٢٥,٩٠٩,٨٩٥	-	١٦٨,٤٩٨	٢٥,٧٤١,٣٩٧	٢,٠٢-٠,٢٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٩-٠,٧١	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٤,٥٢٥	-	٤,٥٢٥	-	٦٢٧,٢٠٢	-	٦٢٧,٢٠٢	-	١١,٤٩-٠,٧٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٧٨٠,٤١٥	٧٨٠,٤١٥	-	-	١,٨٢٦,٦٦٣	١,٨٢٦,٦٦٣	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٨٢٩,١٢٠	٧٨٠,٤١٥	٤,٦٣٦	٤٤,٠٦٩	٢٨,٣٦٣,٧٦٠	١,٨٢٦,٦٦٣	٧٩٥,٧٠٠	٢٥,٧٤١,٣٩٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.		
٤٢,٧٤١	-	٢٢٧	٤٢,٥١٤	٢٠,٠٣٣,١٢٧	-	٢٣٥,٢٣٢	١٩,٧٩٧,٨٩٥	٢,٠٢-٠,٢٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٩-٠,٧١	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٨,٨٢١	-	٨,٨٢١	-	٨٦١,٥٥٠	-	٨٦١,٥٥٠	-	١١,٤٩-٠,٧٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٨٧٣,٦٤٤	٨٧٣,٦٤٤	-	-	٢,١٠٨,٦٥٨	٢,١٠٨,٦٥٨	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٩٢٥,٢٠٦	٨٧٣,٦٤٤	٩,٠٤٨	٤٢,٥١٤	٢٣,٠٠٣,٣٣٥	٢,١٠٨,٦٥٨	١,٠٩٦,٧٨٢	١٩,٧٩٧,٨٩٥		

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
-	-	-	-	١٢٦,١٦٦,٧٧٨	-	-	١٢٦,١٦٦,٧٧٨	١,٤٩ - ٠,٩٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١,٥٧١,٩٩٧	-	٣٣,٩٠١	١,٥٣٨,٠٩٦	٣٨٩,٢٦٥,٠٦١	-	١٨,٩٥٩,٤٠٠	٣٧٠,٣٠٥,٦٦١	٣,٥٩-٢,٣٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢٨٠,٢٦٩	-	٢٨٠,٢٦٩	-	١٤,٩٤١,٠٢٠	-	١٤,٨٢٢,٠٢٧	١١٨,٩٩٣	٩,٥١-٥,٣٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٦٥,٧٥٠,٠٠٠	١٦٥,٧٥٠,٠٠٠	-	-	٣٣١,٥١٨,٠٣٦	٣٣١,٥١٨,٠٣٦	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>١٦٧,٦٠٢,٢٦٦</u>	<u>١٦٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣١٤,١٧٠</u>	<u>١,٥٣٨,٠٩٦</u>	<u>٨٦١,٨٩٠,٨٩٥</u>	<u>٣٣١,٥١٨,٠٣٦</u>	<u>٣٣,٧٨١,٤٢٧</u>	<u>٤٩٦,٥٩١,٤٣٢</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
-	-	-	-	١١٢,٩٩٦,٠٦٥	-	-	١١٢,٩٩٦,٠٦٥	١,٤٩ - ٠,٩٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢٢٣,٧٦٢	-	٣٩,٩٣٧	١٨٣,٨٢٥	١١٥,٣٩٣,٩٧٣	-	٢٣,٩٥٩,٤٠٠	٩١,٤٣٤,٥٧٣	٣,٥٩-٢,٣٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١١٠,٨٣٩	-	١١٠,٨٣٩	-	٧,٧٨٦,٠٢٤	-	٧,٦٦٧,٠٣٠	١١٨,٩٩٤	٩,٥١-٥,٣٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٧٠,٩٦٥,٨٠٨	١٧٠,٩٦٥,٨٠٨	-	-	٣٣٨,٤٥٩,٠١٢	٣٣٨,٤٥٩,٠١٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>١٧١,٣٠٠,٤٠٩</u>	<u>١٧٠,٩٦٥,٨٠٨</u>	<u>١٥٠,٧٧٦</u>	<u>١٨٣,٨٢٥</u>	<u>٥٧٤,٦٣٥,٠٧٤</u>	<u>٣٣٨,٤٥٩,٠١٢</u>	<u>٣١,٦٢٦,٤٣٠</u>	<u>٢٠٤,٥٤٩,٦٣٢</u>		

تنوع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.ج.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.ج.	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.ج.	المجموع ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٤,٠٢٢,٤٩٧,٨٧٣	-	-	٤,٠٢٢,٤٩٧,٨٧٣
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	-
ديون متعثرة	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,٠٢٢,٤٩٧,٨٧٣	-	-	٤,٠٢٢,٤٩٧,٨٧٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٤٩,٣٣٦)	-	-	(٣٤٩,٣٣٦)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,٠٢٢,١٤٨,٥٣٧	-	-	٤,٠٢٢,١٤٨,٥٣٧
نسبة التغطية (%)	٠,١	-	-	٠,١
أرصدة لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٢٢٦,١٠١,٤٣٢	-	-	٢٢٦,١٠١,٤٣٢
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	١,٣٠٢,٧٧٢,٢٧٠	١٠,٦٩٣,٨٩٧	-	١,٣١٣,٤٦٦,١٦٧
مستوى منخفض لجودة الائتمان	٨٠,٩٣,٨٨٦,٢٥٧	٦,٥٠٩,٦٤٩,٥٧٦	-	٨٧,٤٤٣,٤٦٣
ديون متعثرة	٤٩,٩٢٤,٤٤٦	-	-	٤٩,٩٢٤,٤٤٦
إجمالي أرصدة لدى المصارف	٩,٦٧٢,٦٨٤,٤٠٥	٦,٥٢٠,٣٤٣,٤٧٣	-	١٦,١٩٣,٠٢٧,٨٧٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥١,٠٧٩,٣٠٣)	(١,٠٩٨,٠٣٤)	-	(٥٢,١٧٧,٣٣٧)
فوائد معلقة	-	-	-	-
صافي أرصدة لدى المصارف	٩,٦٢١,٦٠٥,١٠٢	٥,٤٢٢,٣٠٩,٤٣٩	-	١٥,٠٤٣,٩١٤,٥٤١
نسبة التغطية (%)	٠,٥٣	٠,٢	-	٠,٣٦
إيداعات لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
مستوى متوسط لجودة الائتمان	١,٥١٨,١٣٠,٩٠٦	١,٥١٨,١٣٠,٩٠٦	-	٣,٠٣٦,٢٦١,٨١٢
مستوى منخفض لجودة الائتمان	٢٠٢,٤٤٦	٢٠٢,٤٤٦	-	٤٠٤,٨٩٢
ديون متعثرة	٥,٣٥٤,٣٧٣,٣٠٧	-	-	٥,٣٥٤,٣٧٣,٣٠٧
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٦,٩٨٨,٢٠٦,٦٥٩	٣,٢٣٨,٨٦٤,٦٥٩	-	١٠,٢٢٧,٠٧١,٣١٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥,٢٦٧,٢٧١,١٩٠)	(١٣٧,٥٦٧)	-	(٥,٢٦٨,٨٣٨,٨٠٣)
فوائد معلقة	(٨٨,٦٤٥,٨٠٣)	-	-	(٨٨,٦٤٥,٨٠٣)
صافي إيداعات لدى المصارف	١,٦٣٢,٢٨٩,٦٦٦	٣,٠٩٩,٢٩٦,٨٦٢	-	٤,٧٣١,٥٨٦,٥٢٨
نسبة التغطية (%)	٧٦,٣٤	٠,١	-	٧٦,٤٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.ج.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.ج.	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.ج.	
	٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
	-	-	-	ديون متعثرة
	٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣	-	-	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤١٠,٢٢٩)	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٢١٦,٤١٠,٨٠٤	-	-	-	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٠١	-	-	-	نسبة التغطية (%)
	٣٤٢,٣١٨,٤٦٢	-	-	أرصدة لدى المصارف:
١,٢٧٣,٠١٥,٨٧٦	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١	-	٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١١٢,٢٢٦,٠٠٦	١١٢,٢٢٦,٠٠٦	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
				ديون متعثرة
٨,٦٤٢,٤٢٦,٧٨٥	١١٢,٢٢٦,٠٠٦	٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١	١,٦١٥,٣٣٤,٣٣٨	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٥٧,٤٧٩,٥٩٧)	(٥٥,١٢٦,١٠٩)	(٩٧٢,٣١٢)	(١,٣٨١,١٧٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	فوائد معلقة
٨,٥٨٤,٩٤٧,١٨٨	٥٧,٠٩٩,٨٩٧	٦,٩١٣,٨٩٤,١٢٩	١,٦١٣,٩٥٣,١٦٢	صافي أرصدة لدى المصارف
٠,٦٧	٤٩,١٢	٠,٠١	٠,٠٩	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٧٤,٠٦٨,١٦٤	-	٧٤,٠٦٨,١٦٤	-	مستوى متوسط لجودة الائتمان
١,٥٠٣,١٤٠,٩٧٩	-	١,٥٠٣,١٤٠,٩٧٩	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩	٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩	-	-	ديون متعثرة
٦,٩٨٦,٩٧٦,٣٢٢	٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩	١,٥٧٧,٢٠٩,١٤٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٥,٣٢٢,٧٩١,٢١٩)	(٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩)	(٣,٣٧٥,٥١٢)	(٩٥٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٥,٣٥٢,٤٣٠)	(٨٥,٣٥٢,٤٣٠)	-	-	فوائد معلقة
١,٥٧٨,٨٣٢,٦٧٣	-	١,٥٧٣,٨٣٣,٦٣١	٤,٩٩٩,٠٤٢	صافي إيداعات لدى المصارف
٧٧,١٢	١٠٠	٠,٢١	٠,٠٢	نسبة التغطية (%)

٢٩ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤,٠٢٢,١٤٨,٥٣٧	-	-	-	-	-	٤,٠٢٢,١٤٨,٥٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٦٢١,٦٠٥,١٠٢	-	-	-	-	-	٩,٦٢١,٦٠٥,١٠٢	أرصدة لدى مصارف
١,٦٣٢,٢٨٩,٦٦٦	-	-	-	-	-	١,٦٣٢,٢٨٩,٦٦٦	إيداعات لدى المصارف
٢,٢٨٤,٢٦٩,٦٧٣	٥٤,٨٠٥,٢٤٨	٥٨٢,٤٧٩	٤,٢٦٧,٦٣٢	٩٧٨,١٦٠,٢٢٩	١,٢٤٦,٤٥٤,٠٨٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٩,٤٨٠,٢٧٠	١٤٠,٤٩٥	٣,٠٦٣	٧,٦٨٩	١,١٧٠,٩١٦	٥,٥٠٦,٩٨٢	٢٢,٦٥١,١٢٥	موجودات أخرى
٤١٩,٠٤٥,٩٠٣	-	-	-	-	-	٤١٩,٠٤٥,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٠٠٨,٨٣٩,١٥١	٥٤,٩٤٥,٧٤٣	٥٨٥,٥٤٢	٤,٢٧٥,٣٢١	٩٧٩,٣٣١,١٤٥	١,٢٥١,٩٦١,٠٦٧	١٥,٧١٧,٧٤٠,٣٣٣	الإجمالي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدقق)
١٨,٠٥٥,٤١٠,٠٥٦	٤٨,٣٩٢,٤٣٧	١,٦٩٣,٥٦١	٦,١٨٣,٠٧٤	٨٣٨,٨٣٢,٦٦١	١,٢٧٩,٧٥٧,٨٣٦	١٥,٨٨٠,٥٥٠,٤٨٧	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدقق)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٥,٧١٧,٧٤٠,٣٣٣	٦,٥٧١,٦١٢	٨,٠٥١,٩٧٦,٨٩٣	٧,٦٥٩,١٩١,٨٢٨	مالي
١,٢٥١,٩٦١,٠٦٧	٣٣٠,٧٦٩	١٢٣,٥٨٤,١١٤	١,١٢٨,٠٤٦,١٨٤	صناعة
٩٧٩,٣٣١,١٤٥	٢٣٧,٤٤٥	١٣١,١٨٦,٣٥٦	٨٤٧,٩٠٧,٣٤٤	تجارة
٤,٢٧٥,٣٢١	٦٢٦,٧٩٨	١٦٨,٣٨٧	٣,٤٨٠,١٣٦	عقارات
٥٨٥,٥٤٢	-	-	٥٨٥,٥٤٢	زراعة
٥٤,٩٤٥,٧٤٣	١١,٧٠٥	٦٨٥,٣٥١	٥٤,٢٤٨,٦٨٧	أفراد وخدمات
<u>١٨,٠٠٨,٨٣٩,١٥١</u>	<u>٧,٧٧٨,٣٢٩</u>	<u>٨,٣٠٧,٦٠١,١٠١</u>	<u>٩,٦٩٣,٤٥٩,٧٢١</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٥,٨٨٠,٥٥٠,٤٨٧	٦٠,٣٤٠,٨٦٦	٨,٥٥٥,٧٠٤,٤٠٥	٧,٢٦٤,٥٠٥,٢١٦	مالي
١,٢٧٩,٧٥٧,٨٣٦	٥٦٨,٨٨٨	١٥٨,١٠٢,٧٦٧	١,١٢١,٠٨٦,١٨١	صناعة
٨٣٨,٨٣٢,٦٦١	١٦,٦٦٥	٥٠,١٣٧,٨٩٩	٧٨٨,٦٧٨,٠٩٧	تجارة
٦,١٨٣,٠٧٤	٧٥١,٢٧٢	٢٣٥,٠٠٥	٥,١٩٦,٧٩٧	عقارات
١,٦٩٣,٥٦١	-	-	١,٦٩٣,٥٦١	زراعة
٤٨,٣٩٢,٤٣٧	٩١٣,٤٧٣	١,٤٠٨,٧٤٤	٤٦,٠٧٠,٢٢٠	أفراد وخدمات
<u>١٨,٠٥٥,٤١٠,٠٥٦</u>	<u>٦٢,٥٩١,١٦٤</u>	<u>٨,٧٦٥,٥٨٨,٨٢٠</u>	<u>٩,٢٢٧,٢٣٠,٠٧٢</u>	الإجمالي

٣٠ - التحليل القطاعي

أ - يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الحزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٨١,٩٠٦,٥٨٢	٥٣,٠٢١,٧٨٧	٤٧,٧٩٩,٩٦٦	-	١٨٢,٧٢٨,٣٣٥	(٥١٢,٦١٦,١٣٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
٩٦,٠٨٣	٧,٠٩٥,٨٣٣	٤٣,٩٨١,٣٤٦	١٠٠,٣٦٨	٥١,٢٧٣,٦٣٠	(١٠,٧٣٠,٣٠٢)	مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٢,٠٠٢,٦٦٥	٦٠,١١٧,٦٢٠	٩١,٧٨١,٣١٢	١٠٠,٣٦٨	٢٣٤,٠٠١,٩٦٥	(٥٢٣,٣٤٦,٤٣٦)	نتائج أعمال القطاع
(٢٢٧,٤٧١,١١٩)	-	-	-	(٢٢٧,٤٧١,١١٩)	(١٧٤,٥٧٦,٤٥٤)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(١٤٥,٤٦٨,٤٥٤)	٦٠,١١٧,٦٢٠	٩١,٧٨١,٣١٢	١٠٠,٣٦٨	٦,٥٣٠,٨٤٦	(٦٩٧,٩٢٢,٨٩٠)	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	(٧,٧٧٦,٢٥١)	(٧,٧٧٦,٢٥١)	(٦,٣٦٥,٦٦٠)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
-	-	-	(١,٤٠٠,٠٥٦)	(١,٤٠٠,٠٥٦)	-	ضريبة الدخل
(١٤٥,٤٦٨,٤٥٤)	٦٠,١١٧,٦٢٠	٩١,٧٨١,٣١٢	(٩,٠٧٥,٩٣٩)	(٢,٦٤٥,٤٦١)	(٧٠٤,٢٨٨,٥٥٠)	صافي خسارة الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الحزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٨,٣٩٦,٨٢٩	٢,٢٦٢,٧٠١,٩٨٩	١٦,٧٢٩,٢٠٦,٤٤٢	-	١٩,٠٢٠,٣٠٥,٢٦٠	١٨,٧٦٩,٧٣٨,٧٧٤	موجودات القطاع
-	-	٦١,٩١٤,٩٦٢	-	٦١,٩١٤,٩٦٢	٦١,٩١٤,٩٦٢	الاستثمار في شركات حليفة
-	-	-	٣٠٥,١٨٣,٦١٠	٣٠٥,١٨٣,٦١٠	٣٠٥,٣٧٩,١١٠	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٨,٣٩٦,٨٢٩	٢,٢٦٢,٧٠١,٩٨٩	١٦,٧٩١,١٢١,٤٠٤	٣٠٥,١٨٣,٦١٠	١٩,٣٨٧,٤٠٣,٨٣٢	١٩,١٣٧,٠٣٢,٨٤٦	مجموع الموجودات
٧,٤٩٧,٤٥٢,٤٨٤	٧,٧٩٦,٧١٧,٣٧٤	٤٣٧,٦٠٥,٤٤١	-	١٥,٧٣١,٧٧٥,٢٩٩	١٥,٤٤٦,٣٥٠,٣٧٥	مطلوبات القطاع
-	-	-	٣١٠,١٠٦,٢٦٠	٣١٠,١٠٦,٢٦٠	٣٤٢,٥١٤,٧٣٧	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧,٤٩٧,٤٥٢,٤٨٤	٧,٧٩٦,٧١٧,٣٧٤	٤٣٧,٦٠٥,٤٤١	٣١٠,١٠٦,٢٦٠	١٦,٠٤١,٨٨١,٥٥٩	١٥,٧٨٨,٨٦٥,١١٢	مجموع المطلوبات
-	-	-	٦,٠٩٦,٦٨٦	٦,٠٩٦,٦٨٦	٥٥,٤٠٧,٦٠٨	المصروفات الرأسمالية
-	-	-	٨,٨٥٢,٠٨٥	٨,٨٥٢,٠٨٥	٣٢,٢٧٦,٣٣٦	الاستهلاكات والإطفاءات

معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	داخل سورية	خارج سورية	البيان
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٨٢,٧٢٨,٣٣٥	١١٧,٩٣١,٧٧٥	٦٤,٧٩٦,٥٦٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٦,٠٩٦,٦٨٦	٦,٠٩٦,٦٨٦	-	المصرفوات الرأسمالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	داخل سورية	خارج سورية	البيان
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٥١٢,٦١٦,١٣٤)	(٥٦١,٠٧٨,٧٤٣)	٤٨,٤٦٢,٦٠٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٥,٩٠٣,٧٠٥	٥,٩٠٣,٧٠٥	-	المصرفوات الرأسمالية

٣١ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	رأس المال الأساسي:
٣٥٢,١٣٩,٩٧٠	٣٥١,٤٤٢,٧٤٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٣,٤٦٥,٤٤٩	٢٣,٤٦٥,٤٤٩	الاحتياطي القانوني
٦٥,٧٤٣,٥٩٤	٦٥,٧٤٣,٥٩٤	الاحتياطي الخاص
٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩	٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩	أرباح مدورة غير محققة
(٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧)	(٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧)	خسائر مدورة محققة
٣,٢٨٧,٤٨٢,٢٨٥	٣,٢٨٦,٧٨٥,٠٥٧	
		ينزل منها:
(٦,٣٦٦,٢٢٢)	(٦,٣٦٦,٢٢٢)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٧,٨٨٦,٧٢٣)	(٨,٦٣١,٣٥٦)	صافي موجودات غير ملموسة
(٣,٣٤٢,٦٨٩)	-	صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة الحالية
٣,٢٦٩,٨٨٦,٦٥١	٣,٢٧١,٧٨٧,٤٧٩	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٣٠٦,٩١٣,٣٨٩	٣٠,٦٩١,٣٣٩	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
١٨,٥٣٥,٨٠٥	٢٣,٢٩٠,٦٩١	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٣,٥٩٥,٣٣٥,٨٤٥	٣,٣٢٥,٧٦٩,٥٠٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥,٦٤٢,٤٧٢,٩٥٠	٥,٤٨٠,٧٥٠,٨٥٥	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١١٧,٢٣٦,٠٠٠	١٠٩,٢١٠,٧٩٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٨٨٢,٨٩٥,٨٨٠	٦,٦٤٦,٨٣٣,٦١٠	مخاطر السوق
٦٩٤,٢٦٣,٧٢٢	٦٩٤,٢٦٣,٧٢٢	المخاطر التشغيلية
٨,٣٣٦,٨٦٨,٥٥٢	١٢,٩٣١,٠٥٨,٩٧٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٣,١٣	%٢٥,٧٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٩,٢٢	%٢٥,٣٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٧٤	%٩٧,٧٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكليّة رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

* بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات

المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٣٤,٧٢٣,٨٤٩	٣٠,١٤٧,١٠٠	كفالات:
٣١٤,٩٤٥,٠٧٢	٣٠٠,٤٨٧,٦٠٥	دفع
٢٣,٣٩٩,١١٩	١٠,٧٧١,٤٤٢	حسن التنفيذ
٣٧٣,٠٦٨,٠٤٠	٣٤١,٤٠٦,١٤٧	أخرى
٢٦١,٤٢١,٤٢٩	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٣,٩٦٣,٣٢٣	٣٣,٨٤٦,٧٧١	كفالات مصارف
٥٩,٧٩٩,١٦٠	٦١,٩٢٨,٥١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٧٢٨,٢٥١,٩٥٢	٤٣٧,١٨١,٤٣٦	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
١,٦٢٢,١٣٤	١٨١,٤٦٧	عقود إيجار فروع
١٤٨,١٣٣	١٩٣,٥٠٠	استحقاقها لغاية سنة
١,٧٧٠,٢٦٧	٣٧٤,٩٦٧	استحقاقها أكثر من سنة

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥.