



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30.09.2025

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة: شهاب بنك ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: خدمات مصرفية

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2005/10/20	2005/10/20	2005/12/15	2009/11/17

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	527

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1-	السيد رامز جروه	رئيس مجلس إدارة	بنك بيمو السعودي الفرنسي	%35.87
2-	السيد بطرس مرجانة	عضو مجلس إدارة		
3-	السيد محمد باسل هدايا	نائب رئيس مجلس إدارة	بنك الائتمان الأهلي أي تي بي	%24
4-	السيدة مي كيالي	عضو مجلس إدارة		
5-	السيد شاهان سمرجيان	عضو مجلس إدارة		-
6-	السيد فهد العسلي	عضو مجلس إدارة		-

W



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

المدير التنفيذي (المدير العام)		كرم بشارة	
مدقق الحسابات		محمد عماد الدركزلي	
العنوان	دمشق-أبو رمانة	رقم الهاتف	011-9292
الموقع الالكتروني	shahbabank.sy	رقم الفاكس	011-3348208

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
100	757.97	4,191.38

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

بآلاف الليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة		30.09.2025		31.12.2024		التغير %
مجموع الموجودات		521,168,295		1,368,535,942		%(61.92)
حقوق المساهمين		46,387,609		789,665,808		%(94.13)
		للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2025	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2025	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2024	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2024	
صافي الإيرادات (الخسائر)		4,694,640	(137,984,907)	7,405,530	88,815,829	%(255.36)
صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة		(579,602,369)	(743,278,199)	(9,640,672)	52,210,376	%(1,523.62)
صافي (الخسارة) الدخل للمساهمين		(579,602,369)	(743,278,199)	(9,640,672)	52,210,376	%(1,523.62)

بالليرات السورية

(خسارة) ربحية السهم	(9,470.63)	(12,145.07)	(157.53)	853.11	%(1,523.62)
---------------------	------------	-------------	----------	--------	-------------

wir



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بآلاف الليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة	للتسعة أشهر المنتهاية في 30.09.2024	للتسعة أشهر المنتهاية في 30.09.2024	للتسعة أشهر المنتهاية في 30.09.2025	للتسعة أشهر المنتهاية في 30.09.2025	النتائج المرحلية المقارنة
(خسارة) ربح فروقات أسعار الصرف غير المحققة	70,200,151	-	(160,089,317)	-	
صافي الخسارة للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	(17,989,775)	(9,640,672)	(583,188,882)	(579,602,369)	

بالليرات السورية

خسارة السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	(9,470.63)	(9,529.23)	(157.53)	(293.95)	%3,141.78
---	------------	------------	----------	----------	-----------

W D



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- بتاريخ 2025/09/21 صدر قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 734 / ل.إ، والذي ألزم المصارف بتكوين مخصص مقابل خسائر انخفاض القيمة على التعرضات لدى المصارف اللبنانية بحيث تصل نسبة التغطية إلى 100%، وبناء عليه قام المصرف بتكوين مخصصات بمبلغ 569 مليار ليرة سورية على تعرضاته في دولة لبنان، ومن الجدير الإشارة إلى أن تعرضات المصرف لدى المصارف اللبنانية تنحصر بمبلغ مركز القطع البنوي الذي شكل سابقاً ولا تشمل أي ودائع لعملاء المصرف حيث أن هذه الودائع موجودة إما في صناديق المصرف أو في حسابات المصرف لدى مصرف سورية المركزي. وكما هو ظاهر في البيانات المالية وعلى الرغم من تكوين المخصصات المطلوبة حافظ المصرف على حقوق ملكية إيجابية، وهو ما يشير إلى استقرار في المركز المالي. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال 13.89% متجاوزة الحد الأدنى المحدد من قبل مصرف سورية المركزي. ويشار إلى أن تكوين هذه المخصصات لم يؤثر على سلامة ودائع العملاء، إذ يواصل المصرف الوفاء بالتزاماته تجاههم، مدعوماً بملاءة مالية تتيح له الحفاظ على استقراره المالي وتعزيز الثقة لدى المتعاملين.
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 86,621,262 ألف ليرة سورية فقط لا غير في نهاية الربع الثالث لعام 2025 مقابل 117,292,530 ألف ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2024 أي بانخفاض وقدره 30,671,268 ألف ليرة سورية فقط لا غير أو (26.15) %

التاريخ 2025/11/27

المدير العام

كرم بشارة



w D

شهبأ بنك ش.م.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2025



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
إلى مساهمي شهباء بنك ش.م.م.ع - شركة مساهمة مغلقة عامة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لشهباء بنك ش.م.م.ع ("البنك") كما في 30 أيلول 2025 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل متطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و15 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك تعرضات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة في تلك المصارف. خلال عام 2024، لم نتكمن من الحصول على ما يؤيد كفاية المخصصات التي قام البنك بتشكيلها للخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهذه التعرضات وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ونتيجة لذلك أصدرنا رأياً متحفظاً حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024. قام البنك بتاريخ 30 أيلول 2025 بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة 100% من هذه التعرضات، وذلك تماشياً مع قرار مصرف سورية المركزي رقم 734 / ل أ الصادر بتاريخ 21 أيلول 2025 ووفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). لم يتم البنك بإعادة عرض أرقام المقارنة عن عام 2024 الواردة في هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة، وبالتالي مازالت أرقام المقارنة عن عام 2024 لا تتضمن المخصصات الواجب تشكيلها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الآثار الممكنة للأمر المبين في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.



الدكتور محمد عماد الدركزلي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
26 تشرين الثاني 2025

شهباء بنك ش.م.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 أيلول 2025

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	ايضاح	الموجودات
311,912,700	151,603,961	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
796,583,959	120,130,103	5	أرصدة لدى المصارف
999,902	30,473,214	6	إيداعات لدى المصارف
117,292,530	86,621,262	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,554,941	1,451,960		استثمارات في شركات حليفة
-	1,490,121	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
758,329	758,329		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
21,096,173	22,337,826		موجودات ثابتة
203,497	870,702		موجودات غير ملموسة
2,999,050	2,291,034		حق استخدام الأصول
5,677,410	13,908,832	9	موجودات أخرى
109,457,451	89,230,951	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,368,535,942	521,168,295		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
91,783,829	36,412,706	11	ودائع المصارف
403,504,671	372,691,219	12	ودائع العملاء
18,946,628	5,871,836	13	تأمينات نقدية
43,021,572	42,057,473	15	مخصصات متنوعة
149,679	-		التزامات عقود الإيجار
21,463,755	17,747,452	16	مطلوبات أخرى
578,870,134	474,780,686		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000	6,120,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
989,398	989,398		احتياطي قانوني
899,398	899,398		احتياطي خاص
-	(743,278,199)		خسارة الفترة
(77,183,791)	(77,183,791)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
858,840,803	858,840,803	18	الأرباح المدورة غير المحققة
789,665,808	46,387,609		مجموع حقوق الملكية
1,368,535,942	521,168,295		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

وائل درويش
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

شهباء بنك ش.م.م.ع
بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 غير مدققة	إيضاح
18,663,952 (7,176,690)	23,641,238 (8,520,622)	6,432,395 (2,873,824)	5,878,525 (2,587,474)	19 الفوائد الدائنة 20 الفوائد المدينة
11,487,262	15,120,616	3,558,571	3,291,051	صافي الدخل من الفوائد
4,400,020 (2,143,404)	10,055,142 (593,706)	1,741,730 (2,115,916)	862,828 (46,644)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
2,256,616	9,461,436	(374,186)	816,184	صافي الدخل من العمولات والرسوم
13,743,878	24,582,052	3,184,385	4,107,235	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
70,200,151	(160,089,317)	-	-	(خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
4,867,492	(2,415,444)	4,221,650	650,853	صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية الناتجة عن التعامل بالعملات الأجنبية
-	(70,419)	-	(70,419)	خسائر سحوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,308	8,221	(505)	6,971	إيرادات (خسائر) تشغيلية أخرى
88,815,829	(137,984,907)	7,405,530	4,694,640	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(16,361,990) (1,977,148) (41,981)	(16,729,388) (3,432,908) (51,063)	(5,469,283) (712,899) (14,891)	(5,345,701) (1,431,356) (15,608)	نفقات الموظفين استهلاكات إطفاء موجودات غير ملموسة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(6,576,474) (155,500) (11,535,324)	(568,827,370) 1,950 (16,151,532)	(5,387,216) (155,500) (5,393,313)	(572,545,557) 502,962 (5,545,686)	21 استرداد (مصروف) مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(36,648,417)	(605,190,311)	(17,133,102)	(584,380,946)	إجمالي المصاريف التشغيلية
52,167,412 42,964	(743,175,218) (102,981)	(9,727,572) 86,900	(579,686,306) 83,937	(الخسارة التشغيلية) الربح التشغيلي حصة البنك من أرباح (خسائر) شركات حليفة
52,210,376	(743,278,199)	(9,640,672)	(579,602,369)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	14 مصروف ضريبة الدخل
52,210,376	(743,278,199)	(9,640,672)	(579,602,369)	صافي (خسارة) ربح الفترة
853.11	(12,145.07)	(157.53)	(9,470.63)	22 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

وانل درويش
المدير المالي

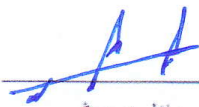
كرام بشارة
المدير العام

رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

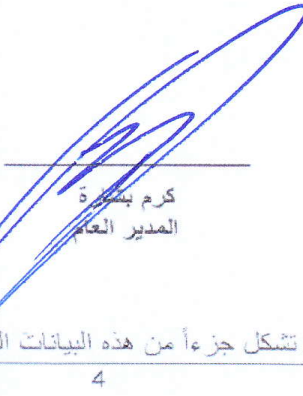
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

شهباء بنك ش.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 غير مدققة	
الآلاف الليرات السورية	الآلاف الليرات السورية	الآلاف الليرات السورية	الآلاف الليرات السورية	
52,210,376	(743,278,199)	(9,640,672)	(579,602,369)	صافي (خسارة) ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
52,210,376	(743,278,199)	(9,640,672)	(579,602,369)	الدخل الشامل للفترة



وائل درويش
المدير المالي



كرم بشارة
المدير العام



رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

شهباء بنك ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	(خسارة) ربح الفترة	الخسائر المتراكمة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق الملكية
الآلاف الليرات السورية	الآلاف الليرات السورية	الآلاف الليرات السورية	الآلاف الليرات السورية	الآلاف الليرات السورية	الآلاف الليرات السورية	الآلاف الليرات السورية
30 أيلول 2025 (غير مدققة)						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2025	6,120,000	989,398	899,398	-	858,840,803	789,665,808
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(743,278,199)	-	(743,278,199)
الرصيد كما في 30 أيلول 2025	6,120,000	989,398	899,398	(743,278,199)	858,840,803	46,387,609
30 أيلول 2024 (غير مدققة)						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024	6,120,000	989,398	899,398	-	795,077,365	773,172,890
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	52,210,376	-	52,210,376
الرصيد كما في 30 أيلول 2024	6,120,000	989,398	899,398	52,210,376	795,077,365	825,383,266

وانل درويش
المدير المالي

كرم بشاره
المدير العام

رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 غير مدققة	إيضاح	آلاف الليرات السورية
52,210,376	(743,278,199)		
(70,200,151)	160,089,317		
1,977,148	3,432,908		
41,981	51,063		
6,576,474	568,827,370	21	
155,500	(1,950)		
(42,964)	102,981		
-	70,419		
11,519	-		
-	8,046		
10,435	133		
(9,259,682)	(10,697,912)		
(24,000)	(2,664,999)		
(1,000,000)	(29,527,500)		
(3,667,606)	32,064,582		
-	(1,560,540)		
(5,103,073)	(6,045,150)		
51,000,000	(51,972,500)		
(22,352,191)	(5,616,697)		
4,721,480	(11,809,023)		
(16,309,210)	(3,189,044)		
(1,994,282)	(91,018,783)		
(5,549,234)	(3,566,545)		
(168,059)	(726,314)		
175	-		
(5,717,118)	(4,292,859)		
(82,500)	(549,812)		
(82,500)	(549,812)		
91,199,983	(202,250,735)		
83,406,083	(298,112,189)		
1,138,906,181	1,247,077,746		
1,222,312,264	948,965,557	23	
19,037,318	23,531,266		
3,637,777	11,621,046		

وانل درويش
المدير الماليكرم بشارة
المدير العامرامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس شها بنك ش.م.م.ع ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغفلة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب قرار الترخيص الصادر عن مجلس الوزراء السوري رقم 11/م.و تاريخ 10 آذار 2005 وبموجب قرار التأسيس رقم 925/ل أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001. وسجل بموجب السجل التجاري رقم (14497) تحت اسم بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع. سجل البنك لدى سجل المصارف تحت رقم 13 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق – سورية.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 4,000,000 سهم، بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق وريف دمشق والسويداء وحلب وحمص وحماة واللاذقية وطرطوس.

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي شهدتها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرعين من فروع البنك وهي فرع حوش بلاس وفرع شارع الملك فيصل بحلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً.

وقد حصل البنك بتاريخ 14 تموز 2020 على موافقة مصرف سورية المركزي على تملك عقار في محافظة حمص لاستخدامه مقرراً معتمداً لفرع المصرف الكائن في محافظة حمص بدلاً من المقر القديم وبتاريخ 2 حزيران 2025 عاود الفرع مباشرة أعماله أصولاً.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يمتلك كل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ما مجموعه 59.87% من رأس المال المدفوع كما في 30 أيلول 2025، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة غير العادية للبنك باجتماعها المنعقد بتاريخ 13 كانون الأول 2023 على طلب تنازل الشريك الاستراتيجي بنك بيبيلوس لبنان ش.م.ل عن كامل حصته في رأس مال بنك بيبيلوس سورية والبالغة 59.87% لكل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع بنسبة 35.87% وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.س.ع بنسبة 24%، حيث تم تنفيذ عملية البيع بتاريخ 30 نيسان 2024 وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 30 م/ن الصادر بتاريخ 25 شباط 2024.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 5 حزيران 2024 على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص تغيير اسم بنك "بنك بيبيلوس - سورية" ليصبح "شها بنك شركة مساهمة مغفلة عامة Shahba Bank". وقد تم تغيير اسم البنك عملاً بالقرار رقم 35/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بتاريخ 14 آب 2024 والقرار رقم 117/م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 24 تموز 2024.

يساهم شها بنك بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير/ المساهمة المغفلة (ش.م.م.ع) المسجلة بالسجل التجاري بتاريخ 23 أيلول 2007 تحت رقم 15040.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 بناءً على موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 26 تشرين الثاني 2025.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية**2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة**

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2024. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025.
- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي.
- تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك. بموجب التعميم رقم 16 لعام 2024 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قام البنك بعرض أرقام البيانات المالية المرحلية المختصرة بالآلاف الليرات السورية بعد تقريبها إلى أقرب ألف ليرة سورية ما لم يذكر خلاف ذلك.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.
- تطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2025 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

3. أهم التقديرات المحاسبية

- إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المصرح عنها في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية المقدرة للموجودات والمطلوبات في المستقبل.
- إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة المالية القادمة هي كما يلي:

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن إدارة البنك ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

3.2 تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرته من الممكن أن يؤثر على قدرته على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)**3.3 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

● **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

● **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:**

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم إعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)**3.3 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)**

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

3.4 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

3.5 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجةً لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

3.6 عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للبنك أن يحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجار، وبالتالي فإنه يستخدم معدل الاقتراض المتزايد (IBR) لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على البنك دفعه للاقتراض بمدة مماثلة، ومع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض المتزايد يعكس ما "يمكن أن يتعين على البنك دفعه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقوم البنك بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة وعليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالبنك.

3.7 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2024	30 أيلول 2025	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
26,033,549	17,992,245	نقد في الخزينة
264,171,010	110,675,307	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
21,999,932	23,104,372	احتياطي ودائع (*)
(291,791)	(167,963)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
311,912,700	151,603,961	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2025 مبلغ 23,104,372,394 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن بتاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 21,999,931,737 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2024	30 أيلول 2025	
مدققة	غير مدققة	
المجموع	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
376,387	291,791	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(111,479)	(78,073)	استرداد الخسائر الائتمانية
26,883	(45,755)	المتوقعة للفترة / السنة
291,791	167,963	تعديلات فروقات أسعار الصرف
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
824,001,839	708,690,176	115,311,663
5,000,000	-	5,000,000
(700,779,536)	(700,597,976)	(181,560)
(8,092,200)	(8,092,200)	-
120,130,103	-	120,130,103

30 أيلول 2025 (غير مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
ينزل: فوائد معلقة

31 كانون الأول 2024 (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
970,302,190	869,131,711	101,170,479
(163,787,260)	(163,402,271)	(384,989)
(9,930,971)	(9,930,971)	-
796,583,959	695,798,469	100,785,490

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 824,001,839,360 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025 مقابل مبلغ 970,302,190,422 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2024	30 أيلول 2025	30 أيلول 2025	30 أيلول 2025	30 أيلول 2025	30 أيلول 2025
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد في بداية الفترة / السنة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	(استرداد) مصروف الخسائر
127,225,336	163,787,260	163,402,271	-	384,989	الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
26,713,099	566,813,700	566,967,795	-	(154,095)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
9,848,825	(29,821,424)	(29,772,090)	-	(49,334)	
163,787,260	700,779,536	700,597,976	-	181,560	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (*)

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 696,334,081,605 ليرة سورية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2025 مقابل مبلغ 854,560,333,345 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024. قام البنك بتاريخ 30 أيلول 2025 بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة المودعة في المصارف اللبنانية بنسبة تساوي 100% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم 734 / ل أ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 21 أيلول 2025. وقد بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغاً وقدره 696,334,081,605 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025، مقابل مبلغ 158,761,864,430 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 18.58% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024.

6. إيداعات لدى المصارف

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,000,000 (98)	30,527,500 (54,286)	إيداعات لدى مصارف محلية (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
999,902	30,473,214	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	98	-	-	98	الرصيد في بداية الفترة / السنة
98	104,749	-	-	104,749	مصرف الخسائر الائتمانية
-	(50,561)	-	-	(50,561)	المتوقعة للفترة / السنة
98	54,286	-	-	54,286	تعديلات فروقات أسعار الصرف
					الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
465,248,536	373,483,159	الشركات الكبرى:
2,799,254	2,580,929	قروض وسلف
		حسابات جارية مدينة
468,047,790	376,064,088	
20,009,400	13,019,391	الشركات الصغيرة والمتوسطة:
201,394	228,915	قروض وسلف
		حسابات جارية مدينة
20,210,794	13,248,306	
7,770,107	6,895,679	القروض العقارية:
		قروض (*)
7,770,107	6,895,679	
5,239,057	4,412,573	الأفراد:
228,485	185,141	قروض وسلف (*)
		بطاقات الائتمان
5,467,542	4,597,714	
501,496,233	400,805,787	المجموع
(87,136,449)	(70,183,774)	ينزل: مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
(297,067,254)	(244,000,751)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
117,292,530	86,621,262	صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 675,506,818 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025 مقابل مبلغ 1,238,986,969 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.

بلغت التسهيلات الانتمائية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 321,571,879,555 ليرة سورية أي ما نسبته (80.23%) من رصيد إجمالي التسهيلات الانتمائية المباشرة كما في 30 أيلول 2025، مقابل مبلغ 387,691,913,143 ليرة سورية أي ما نسبته (77.31%) من رصيد إجمالي التسهيلات الانتمائية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024.

بلغت التسهيلات الانتمائية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 77,571,128,954 ليرة سورية أي ما نسبته (49.47%) من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2025، مقابل مبلغ 90,624,659,412 ليرة سورية أي ما نسبته (44.33%) من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024.

لا يوجد تسهيلات انتمائية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 30 أيلول 2025 و 31 كانون الأول 2024.

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) 209,400,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025 بينما لا يوجد ديون معاد هيكلتها كما في 31 كانون الأول 2024.

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) 556,613,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025 بينما لا يوجد ديون مجدولة كما في 31 كانون الأول 2024.

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الانتمائية المباشرة خلال الفترة / السنة:

30 أيلول 2025				
غير مدققة				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
501,496,233	111,794,067	2,010,253	387,691,913	الرصيد في بداية الفترة
(14,997,720)	(23,626,819)	(2,202,990)	10,832,089	التغير خلال الفترة
-	581,701	(581,701)	-	المحول إلى المرحلة 1
-	(14,372,909)	14,372,909	-	المحول إلى المرحلة 2
-	(7,543,367)	(1,197,236)	8,740,603	المحول إلى المرحلة 3
(28,457,791)	-	-	(28,457,791)	ديون مشطوبة
(57,234,935)	-	-	(57,234,935)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
400,805,787	66,832,673	12,401,235	321,571,879	الرصيد في 30 أيلول 2025

31 كانون الأول 2024				
مدققة				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
433,120,135	111,511,846	3,445,699	318,162,590	الرصيد في بداية السنة
46,192,386	1,207,740	(5,804)	44,990,450	التغير خلال السنة
-	285,424	(2,066)	(283,358)	المحول إلى المرحلة 1
-	(1,210,943)	1,210,943	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	(2,638,519)	2,638,519	المحول إلى المرحلة 3
22,183,712	-	-	22,183,712	تعديلات فروقات أسعار الصرف
501,496,233	111,794,067	2,010,253	387,691,913	الرصيد في 31 كانون الأول 2024

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة:

30 أيلول 2025

غير مدققة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
87,136,449	87,095,206	1,032	40,211	الرصيد في بداية الفترة
-	-	(433)	433	المحول إلى المرحلة 1
-	-	6,451	(6,451)	المحول إلى المرحلة 2
-	2,829	(497)	(2,332)	المحول إلى المرحلة 3
(1,538,816)	(3,512,059)	269,650	1,703,593	مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المستخدم من المخصص
(3,615)	(3,615)	-	-	(ديون مشطوبة)
(15,410,244)	(15,410,244)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
70,183,774	68,172,117	276,203	1,735,454	الرصيد في 30 أيلول 2025

31 كانون الأول 2024

مدققة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
81,608,377	80,816,003	74,884	717,490	الرصيد في بداية السنة
-	(93,029)	(594)	93,623	المحول إلى المرحلة 1
-	-	16,740	(16,740)	المحول إلى المرحلة 2
-	14,824	(14,824)	-	المحول إلى المرحلة 3
(651,828)	177,508	(75,174)	(754,162)	(استرداد) مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,179,900	6,179,900	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
87,136,449	87,095,206	1,032	40,211	الرصيد في 31 كانون الأول 2024

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي (تتمة)

الفوائد المعلقة:

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة:

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
235,474,949	297,067,254	الرصيد في بداية الفترة / السنة
45,379,724	25,545,448	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(147,343)	(6,291,586)	ينزل: فوائد محولة للإيرادات
-	(28,454,176)	ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
16,359,924	(43,866,189)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
297,067,254	244,000,751	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتضمن هذا البند مايلي:

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	1,490,121	أدوات حقوق ملكية - أسهم متوفر لها أسعار سوقية (*)
-	1,490,121	

(*) تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات للبنك في شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
820,840	469,568	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
77,301	538,545	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
3,573,238	6,518,541	مصاريق مدفوعة مقدماً
124,453	2,361,453	عقارات تحت التسوية (*)
473,294	749,119	مخزون قرطاسية ومطبوعات
-	184,808	شيكات المقاصة
31,044	33,044	تأمينات قابلة للاسترداد
5,762	5,762	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (**)
571,478	3,047,992	أرصدة مدينة أخرى
5,677,410	13,908,832	

9. موجودات أخرى (تتمة)

(*) يمثل هذا البند عقارات وفروع عقار آلت ملكيتها للبنك. لم يحصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على حيازة هذه العقارات حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك استيفاءً لديون متعثرة على أن يتم تصفيتهما خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تم استملاكها من قبل البنك استيفاءً لديون متعثرة ولم يتمكن من تصفيتهما خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 5,761,793 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025 و 31 كانون الأول 2024.

10. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 الفقرة 1 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية البنك. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

30 أيلول 2025 غير مدققة	31 كانون الأول 2024 مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
216,640	216,640	أرصدة بالليرة السورية
89,014,311	109,240,811	أرصدة بالدولار الأمريكي
89,230,951	109,457,451	

11. ودائع المصارف

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
30 أيلول 2025 (غير مدققة)			
611,634	-	611,634	حسابات جارية
30,027,500	-	30,027,500	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
-	5,773,572	5,773,572	تأمينات كفالات تجارية
30,639,134	5,773,572	36,412,706	
31 كانون الأول 2024 (مدققة)			
2,998,032	-	2,998,032	حسابات جارية
500,000	-	500,000	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
82,000,000	-	82,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
-	6,285,797	6,285,797	تأمينات كفالات تجارية
85,498,032	6,285,797	91,783,829	

12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
351,584,871	326,544,030	حسابات جارية وتحت الطلب
51,041,654	45,096,664	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
878,146	1,050,525	ودائع مجمدة
403,504,671	372,691,219	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 326,544,030,116 ليرة سورية أي ما نسبته 87.62% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2025، مقابل مبلغ 351,584,871,038 ليرة سورية أي ما نسبته 87.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024.

بلغت ودائع القطاع العام 1,074,035,847 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2025، مقابل مبلغ 1,009,563,566 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024.

بلغت الحسابات المجمدة 1,050,525,487 ليرة سورية أي ما نسبته 0.28% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2025، مقابل مبلغ 878,146,367 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024.

13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
9,109,961	5,051,662	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
3,174,843	812,018	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
6,661,824	8,156	تأمينات أخرى
18,946,628	5,871,836	

14. ضريبة الدخل

- ملخص تسوية (الخسارة المحاسبية) الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

30 أيلول 2024	30 أيلول 2025	
غير مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
52,210,376	(743,278,199)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(70,200,151)	160,089,317	خسائر (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(181,158)	3,099,342	التغير في مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)
(42,964)	102,981	حصة البنك من خسائر (أرباح) شركات حليفة
-	70,419	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
27,675	27,904	استهلاك المباني
155,500	800	مصرف مؤونة مركز القطع التشغيلي
-	(2,750)	استرداد مخصص أعباء ضريبية محتملة
(406)	(406)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل
(18,031,128)	(579,890,592)	الخسارة الضريبية (**)

(*) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 857/16/ص تاريخ 18 شباط 2024 تم اعتبار مصروف الخسائر الانتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الانتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات الانتمانية المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الانتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الانتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(**) بلغت الخسارة الضريبية مبلغ 579,890,592,141 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025، مقابل مبلغ 18,031,128,334 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024.

- فيما يلي رصيد الخسائر الضريبية المدورة كما في 30 أيلول 2025:

السنة	الخسائر الضريبية المدورة
	ليرة سورية
2021	(10,792,931,270)
2022	(6,855,745,891)
2023	(9,783,470,774)
2024	(45,449,465,846)
2025	(579,890,592,141)
	(652,772,205,922)

- فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2021: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 16 تشرين الأول 2023 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 10,792,931,270 ليرة سورية. واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 255/ح/2 بتاريخ 13 كانون الأول 2023 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 10,792,931,270 ليرة سورية.

- مازالت البيانات الضريبية للأعوام 2022، 2023 و2024 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

- قررت إدارة البنك منذ عام 2020 عدم تكوين موجودات ضريبة مؤجلة.

- لم يحقق البنك أي إيرادات خارجية خلال التسعة أشهر من عامي 2025 و2024، ونتيجةً لذلك لا يوجد ضريبة على رؤوس الأموال المتداولة في الخارج خلال التسعة أشهر من عامي 2025 و2024.

15. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني آلاف الليرات السورية	المكون خلال الفترة آلاف الليرات السورية	ما تم رده خلال الفترة آلاف الليرات السورية	فروقات أسعار الصرف آلاف الليرات السورية	الرصيد في 30 أيلول 2025 آلاف الليرات السورية
571,700	800	-	-	572,500
811,085	-	(2,750)	-	808,335
1,382,785	800	(2,750)	-	1,380,835
462	82,341	-	-	82,803
41,637,828	3,360,663	-	(4,483,900)	40,514,591
497	82,806	-	(4,059)	79,244
41,638,787	3,525,810	-	(4,487,959)	40,676,638
43,021,572	3,526,610	(2,750)	(4,487,959)	42,057,473

30 أيلول 2025 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص أعباء ضريبية محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المستغلة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

الرصيد في 1 كانون الثاني آلاف الليرات السورية	المكون خلال السنة آلاف الليرات السورية	ما تم رده خلال السنة آلاف الليرات السورية	المستخدم خلال السنة آلاف الليرات السورية	فروقات أسعار الصرف آلاف الليرات السورية	الرصيد في 31 كانون الأول 2024 آلاف الليرات السورية
416,200	155,500	-	-	-	571,700
-	873,778	-	(62,693)	-	811,085
416,200	1,029,278	-	(62,693)	-	1,382,785
120	342	-	-	-	462
40,568,940	-	(558,580)	-	1,627,468	41,637,828
24,650	-	(24,294)	-	141	497
40,593,710	342	(582,874)	-	1,627,609	41,638,787
41,009,910	1,029,620	(582,874)	(62,693)	1,627,609	43,021,572

31 كانون الأول 2024 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص أعباء ضريبية محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المستغلة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) بتاريخ 18 كانون الأول 2024 تبلغ البنك إخبار تكليف إضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور عن عام 2023 بمبلغ 811,058,200 ليرة سورية دون أي تفاصيل حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف، وقد اعترض البنك على هذا التكليف ضمن المهلة القانونية وشكل مخصص بقيمة هذا التكليف في عام 2024. وفي نفس السياق خلال عام 2025 تبلغ البنك إخبار تكليف إضافي بفروقات الضريبة عن عامي 2021 و2022 بمبلغ 343,054,391 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بالاعتراض إلى لجنة الطعن على هذه التكاليف، وصدر قرار لجنة الطعن بتكليف البنك بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2021 وحتى عام 2023 بمبلغ 711,297,000 ليرة سورية، فقامت إدارة البنك بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر خلال المهل القانونية. وبتاريخ 10 أيلول 2025 تبلغ البنك أيضاً إخبار تكليف إضافي بفروقات الضريبة عن عام 2021 بمبلغ 97,038,600 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بالاعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهل القانونية. شكل البنك مخصص مقابل هذه التكاليف بقيمة 808,335,364 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025، مقابل مبلغ 811,058,200 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.

15. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

30 أيلول 2025

غير مدققة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
343,819,982	101,411,098	208,096,446	34,312,438	الرصيد في بداية الفترة
2,827,893	3,539,116	(17,235)	(693,988)	التغير خلال الفترة
-	2,803,568	(2,803,568)	-	المحول إلى المرحلة 1
-	(622,143)	622,143	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(26,200,657)	(6,708,896)	(16,729,142)	(2,762,619)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
320,447,218	100,422,743	189,168,644	30,855,831	الرصيد في 30 أيلول 2025 (*)

31 كانون الأول 2024

مدققة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
325,151,410	88,933,493	202,784,477	33,433,440	الرصيد في بداية السنة
10,384,694	10,438,511	(52,159)	(1,658)	التغير خلال السنة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
8,283,878	2,039,094	5,364,128	880,656	تعديلات فروقات أسعار الصرف
343,819,982	101,411,098	208,096,446	34,312,438	الرصيد في 31 كانون الأول 2024

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 30,855,831,167 ليرة سورية أي مانسته 9.63% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 أيلول 2025، مقابل مبلغ 34,312,438,337 ليرة سورية أي ما نسبته 9.98% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة حسابات خارج الميزانية خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

30 أيلول 2025

غير مدققة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
41,638,787	251,876	10,264,757	31,122,154	الرصيد في بداية الفترة
-	114	(114)	-	المحول إلى المرحلة 1
-	(157)	157	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
3,525,810	158,029	1,098,318	2,269,463	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(4,487,959)	(20,701)	(1,931,472)	(2,535,786)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
40,676,638	389,161	9,431,646	30,855,831	الرصيد في 30 أيلول 2025 (*)

15. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2024

مدققة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في بداية السنة	258,458	10,011,984	30,323,268	40,593,710
المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة 2	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(25,037)	(535,474)	(22,021)	(582,532)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	18,455	788,247	820,907	1,627,609
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	251,876	10,264,757	31,122,154	41,638,787

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره 2,502,197,687 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025، مقابل مبلغ 3,443,566,181 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024. قام البنك بتاريخ 30 أيلول 2025 بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية بنسبة تساوي 100% من إجمالي هذه التسهيلات وفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم 734 / ل أ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 21 أيلول 2025. وقد بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغاً وقدره 2,502,197,687 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025، مقابل مبلغ 253,282,902 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2024.

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2024

مدققة

30 أيلول 2025

غير مدققة

آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,022,681	1,355,632	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
5,457,529	2,024,154	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
3,875,862	5,845,291	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
8,547,499	4,629,603	شيكات مصرفية ومصدقة
-	2,169,937	حوالات العملاء
2,531,417	1,597,398	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
28,767	125,437	أرصدة دائنة أخرى
21,463,755	17,747,452	

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 30 أيلول 2025 و 31 كانون الأول 2024.

تقسم أسهم البنك إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). تشكل هذه الفئة 100% من رأس مال البنك كما في 30 أيلول 2025 و 31 كانون الأول 2024.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير السوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). لا تشكل هذه الفئة أي نسبة من رأس مال البنك كما في 30 أيلول 2025 و 31 كانون الأول 2024.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 القاضي بتعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتتوافق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات إلى أربع سنوات.

في عام 2013 صدر المرسوم التشريعي رقم 63 والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام 2014، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم 13/م.و تاريخ 22 نيسان 2015 المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية عام 2015. ينتظر البنك صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

إن أسهم البنك البالغة 61,200,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	-	3,492,910,500
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	71,222,794	2,627,089,500
	71,222,794	6,120,000,000

قام البنك بتاريخ 25 نيسان 2024 بتحويل كامل مركز القطع البنوي المحمول بالدرهم الإماراتي والبالغ 42,021,500 درهم إماراتي إلى 11,418,886 دولار أمريكي، ليصبح مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي بعد عملية التحويل 63,729,824 دولار أمريكي، ولم ينجم عن عملية التحويل أي أرباح أو خسائر محققة حيث أن المبلغ تم تحويله بسعر صرف وقدره 3.68 درهم إماراتي لكل 1 دولار أمريكي.

يوضح الجدول التالي مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية في نهاية الفترة / السنة، والذي تم تشكيله بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 وتعديلاته:

مركز القطع	الرصيد في 30 أيلول 2025	الرصيد في 31 كانون الأول 2024
الدولار الأمريكي	63,729,824	63,729,824

18. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 30 أيلول 2025 و 31 كانون الأول 2024.

19. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2025 غير مدققة آلاف الليرات السورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: شركات كبرى وصغيرة ومتوسطة قروض وسلف حسابات جارية مدينة
16,281,667	19,770,526	
200,285	630,821	
		أفراد وقروض عقارية قروض وسلف
1,906,116	2,066,120	
275,884	1,173,771	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
18,663,952	23,641,238	

20. الفوائد المدينة

30 أيلول 2024 غير مدققة آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2025 غير مدققة آلاف الليرات السورية	ودائع المصارف المحلية ودائع العملاء لأجل وخاضعة لإشعار فوائد على التزامات عقود الإيجار
4,213,588	3,462,588	
2,952,667	5,057,901	
10,435	133	
7,176,690	8,520,622	

21. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2025
غير مدققة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
(78,073)	-	-	(78,073)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
566,813,700	566,967,795	-	(154,095)	أرصدة لدى المصارف
104,749	-	-	104,749	إيداعات لدى المصارف
(1,538,816)	(3,512,059)	269,650	1,703,593	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,525,810	2,269,463	1,098,318	158,029	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
568,827,370	565,725,199	1,367,968	1,734,203	

30 أيلول 2024
غير مدققة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
(20,580)	-	-	(20,580)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,457,234	5,466,310	-	(9,076)	أرصدة لدى المصارف
146	-	-	146	إيداعات لدى المصارف
1,060,521	1,338,562	(48,499)	(229,542)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
79,153	32,493	209,538	(162,878)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
6,576,474	6,837,365	161,039	(421,930)	

22. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

يتم احتساب حصة السهم العادي الواحد من (خسارة) ربح الفترة من خلال قسمة (خسارة) ربح الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائم خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 أيلول 2024 غير مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
52,210,376,566	(743,278,198,503)	صافي (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
853.11	(12,145.07)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من (الخسائر) الأرباح عند تحويلها.

23. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية المرحلي من المبالغ التالية:

30 أيلول 2024 غير مدققة	31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
340,482,272	290,204,559	128,667,552	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
892,471,159	960,371,219	820,909,639	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل الفوائد المعلقة
(10,641,167)	(3,498,032)	(611,634)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
1,222,312,264	1,247,077,746	948,965,557	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد وما في حكمه (الإيضاح 4).

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

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

30 أيلول 2024 غير مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
3,442,434	2,886,701	رواتب ومكافآت
2,146,808	450,019	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
5,589,242	3,336,720	

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع											
31 كانون الأول 2024	30 أيلول 2025	شركة أدير سورية	بيمو السعودي	أعضاء مجلس الإدارة	بنك بيمو السعودي	بنك بيمو لبنان	بنك الائتمان الأهلي	بنك بيمو السعودي الفرنسي	بنك بيمو السعودي الفرنسي		
مدققة	غير مدققة	آلاف الليرات السورية	الفرنسي المالية	آلاف الليرات السورية	الفرنسي للتمويل الأصغر	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
964,669,616	818,838,747	-	-	-	-	704,426,282	101,954,079	12,458,386	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي		
-	5,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000	-	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية وتحت الطلب		
(9,930,971)	(8,092,200)	-	-	-	-	(8,092,200)	-	-	أرصدة لدى المصارف - إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر		
-	30,527,500	-	-	-	10,000,000	-	20,527,500	-	أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة		
181,290	7,017	7,017	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف		
-	538,545	-	-	-	312,329	-	226,216	-	حق استخدام الأصول		
-	1,000	-	1,000	-	-	-	-	-	موجودات أخرى - فوائد محققة غير مستحقة القبض		
320,304	12,528	12,528	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى - أرصدة مدينة أخرى		
(2,425,909)	(542,730)	-	-	-	(234,358)	-	(90,328)	(218,044)	موجودات أخرى - مصاريف مدفوعة مقدماً		
(42,000,000)	(10,527,500)	-	-	-	(5,000,000)	-	(5,527,500)	-	ودائع المصارف - حسابات جارية		
(1,381,635)	(1,458,491)	(1,105,165)	-	(353,326)	-	-	-	-	ودائع المصارف - ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر		
(556,075)	(591,075)	(526,000)	-	(65,075)	-	-	-	-	ودائع العملاء - حسابات جارية وتحت الطلب		
(3,978,081)	(746,274)	(8,382)	-	(392)	(728,288)	-	(9,212)	-	ودائع العملاء - حسابات لأجل وخاضعة لإشعار		
(314,679)	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى - فوائد محققة غير مستحقة الدفع		
(149,679)	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى - مصاريف مستحقة غير مدفوعة		
30 أيلول 2024	30 أيلول 2025	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار		
غير مدققة	غير مدققة	-	-	-	-	-	-	-			
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	-	-	-	-	-	-	-			
21,733	1,124,569	5,894	-	2,233	312,329	-	804,091	22	عناصر بيان الدخل المرحلي		
(3,958,584)	(1,178,848)	(58,428)	-	(3,438)	(579,658)	-	(9,212)	(528,112)	فوائد وعمولات دائنة		
(428,674)	(205,397)	(205,397)	-	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة		
-	(85,000)	-	-	-	-	-	(85,000)	-	نفقات الموظفين - تأمين صحي		
(261,363)	(68,852)	(68,852)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - استشارات ورسوم قانونية		
(228,270)	(395,239)	-	-	(395,239)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين		
(245,135)	(174,273)	(174,273)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة		
(10,435)	(133)	(133)	-	-	-	-	-	-	استهلاك حق استخدام الأصول		
			-	-	-	-	-	-	فوائد على التزامات عقود الإيجار		

• إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل.

25. إدارة المخاطر

25.1 مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- 1- مخاطر الائتمان.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
- 3- مخاطر الدفع المسبق.
- 4- مخاطر السيولة.
- 5- مخاطر التشغيل.
- 6- مخاطر الأعمال.
- 7- مخاطر الالتزام.

25.2 مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى استراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
30 أيلول 2025 (غير مدققة)								
133,611,716	-	-	-	-	-	-	133,611,716	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
120,130,103	-	-	-	-	-	-	120,130,103	أرصدة لدى المصارف
30,473,214	-	-	-	-	-	-	30,473,214	إيداعات لدى المصارف
86,621,262	-	8,373,443	7,078,692	270,473	12,950,168	57,948,486	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,227,821	219,708	13,676	3,261	-	73,100	379,531	538,545	موجودات أخرى
89,230,951	-	-	-	-	-	-	89,230,951	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
461,295,067	219,708	8,387,119	7,081,953	270,473	13,023,268	58,328,017	373,984,529	المجموع
إجمالي	أخرى	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
31 كانون الأول 2024 (مدققة)								
285,879,151	-	-	-	-	-	-	285,879,151	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
796,583,959	-	-	-	-	-	-	796,583,959	أرصدة لدى المصارف
999,902	-	-	-	-	-	-	999,902	إيداعات لدى المصارف
117,292,530	-	12,545,386	9,210,990	817,447	24,265,364	70,453,343	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
959,533	61,392	35,682	610	14,150	194,026	576,372	77,301	موجات أخرى
109,457,451	-	-	-	-	-	-	109,457,451	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,311,172,526	61,392	12,581,068	9,211,600	831,597	24,459,390	71,029,715	1,192,997,764	المجموع

25. إدارة المخاطر (تتمة)**25.3 مخاطر السوق****مخاطر أسعار الفائدة**

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

25.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهنات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفوائد المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

25.5 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. ولحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

25.6 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية النازمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتحقيق المخاطر الذاتية والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاء البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

25. إدارة المخاطر (تتمة)**25.7 مخاطر الأعمال**

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

25.8 مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية.

26. التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للبنك بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

26.1 قطاع الأعمال

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: التجرئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى. الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات. الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك. هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 أيلول 2024 غير مدققة		30 أيلول 2025 غير مدققة		30 أيلول 2025 غير مدققة		
المجموع	آلاف الليرات السورية	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
88,815,829	(137,984,907)	8,088	(169,167,918)	21,030,330	10,144,593	(مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(6,576,474)	(568,827,370)	-	(570,201,039)	2,380,661	(1,006,992)	نتائج الأعمال
82,239,355	(706,812,277)	8,088	(739,368,957)	23,410,991	9,137,601	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(30,071,943)	(36,362,941)	(36,362,941)	-	-	-	الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
52,167,412	(743,175,218)	(36,354,853)	(739,368,957)	23,410,991	9,137,601	حصة البنك من (خسائر) أرباح شركات حليفة
42,964	(102,981)	(102,981)	-	-	-	صافي ربح (خسارة) الفترة
52,210,376	(743,278,199)	(36,457,834)	(739,368,957)	23,410,991	9,137,601	
31 كانون الأول 2024 مدققة		30 أيلول 2025 غير مدققة		30 أيلول 2025 غير مدققة		
المجموع	آلاف الليرات السورية	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	موجودات القطاع
1,339,457,953	482,768,013	-	395,677,183	77,092,364	9,998,466	موجودات غير موزعة على القطاعات
29,077,989	38,400,282	38,400,282	-	-	-	مجموع الموجودات
1,368,535,942	521,168,295	38,400,282	395,677,183	77,092,364	9,998,466	
562,354,125	459,032,185	-	78,951,451	114,498,789	265,581,945	مطلوبات القطاع
16,516,009	15,748,501	15,748,501	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
578,870,134	474,780,686	15,748,501	78,951,451	114,498,789	265,581,945	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2024 غير مدققة		30 أيلول 2025 غير مدققة		30 أيلول 2025 غير مدققة		
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
5,717,293	4,292,859					المصاريف الرأسمالية
2,019,129	3,483,971					الاستهلاك والإطفاءات

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.2 معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية. فيما يلي توزيع إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي للبنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
			30 أيلول 2025 (غير مدققة)
(137,984,907)	-	(137,984,907)	إجمالي الخسارة التشغيلية
4,292,859	-	4,292,859	المصاريف الرأسمالية
			30 أيلول 2024 (غير مدققة)
			إجمالي الدخل التشغيلي
88,815,829	-	88,815,829	المصاريف الرأسمالية
5,717,293	-	5,717,293	

27. كفاية رأس المال

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

يراعي البنك تلاءم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها. ويلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات ومقررات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

27. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

30 أيلول 2025 غير مدققة	31 كانون الأول 2024 مدققة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
6,120,000	6,120,000
989,398	989,398
899,398	899,398
(743,278,199)	-
(77,183,791)	(77,183,791)
858,840,803	858,840,803
(2,210,288)	(2,313,270)
(870,702)	(203,497)
(5,762)	(5,762)
-	(97,606,236)
(5,935,507)	(7,312,216)
37,365,350	682,224,827

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به والمدفوع
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
خسارة الفترة (*)
الخسائر المتراكمة المحققة
الأرباح المدورة غير المحققة (**)
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
صافي الموجودات غير الملموسة
قيم وأصول متملكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسجيلها ضمن
المهل القانونية المحددة
النقص في المخصصات على التعرضات في لبنان عن نسبة التغطية
الواجب تشكيلها (***)
المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس إدارة المجموعة أو
المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)

رأس المال المساعد:

1.25% من مجموع الموجودات والحسابات خارج بيان المركز المالي
المرجحين بالمخاطر أو المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية
المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية أيهما
أقل (****)

3,384,550	11,234,754
40,749,900	693,459,581

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

149,053,300	1,200,169,031
121,710,693	135,510,543
8,929,142	11,086,852
13,774,765	13,774,765
293,467,900	1,360,541,191

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

(*) تتضمن خسارة الفترة خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مبلغ وقدره 160,089,316,758 ليرة سورية.

(**) صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م/ن/ب 4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م/ن/ب 4 عام 2007.

(***) صدر تعميم مجلس النقد والتسليف رقم 15/م/ن تاريخ 22 شباط 2022 والذي ألزم البنوك التي لديها تعرضات ائتمانية مباشرة لدى المصارف في دولة لبنان إظهار أثر النقص بين المخصصات الواجب تشكيلها وفق نسبة تغطية 30% من التعرضات الائتمانية لدى البنوك اللبنانية وبين المخصصات المشككة من قبل البنك على الأموال الخاصة الصافية للبنك. قام البنك بتاريخ 30 أيلول 2025 بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء هذه التعرضات بنسبة 100% من صافي هذه التعرضات وفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم 734 ل أ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 21 أيلول 2025.

27. كفاية رأس المال (تتمة)

(****) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال ما نسبته 1.25% من مجموع الموجودات والحسابات خارج بيان المركز المالي المرجحين بالمخاطر.

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تنقيتها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 م/ن/ب 4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

28. ارتباطات والتزامات محتملة**28.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية**

كفالات نيابة عن العملاء	
30 أيلول 2025 غير مدققة	31 كانون الأول 2024 مدققة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
592,945	718,545
3,247,464	3,341,810
1,466,212	3,017,488
5,306,621	7,077,843
290,591,274	317,089,011
كفالات نيابة عن البنوك	
كفالات (*)	
5,685,300	6,437,872
18,864,023	13,215,256
24,549,323	19,653,128
320,447,218	343,819,982
مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	
سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة	
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	

(*) يمثل هذا البند كفالات مصرفية قام البنك بإصدارها قبل عام 2012، ومن ضمنها كفالة تأمينات نهائية بقيمة 14,540,000 يورو، صادرة من شها بنك بتاريخ 29 نيسان 2008 بناءً على تعليمات أحد المصارف المراسلة الخارجية والمكفول فيها مقاول خارجي، لصالح المستفيد - شركة سورية. ونتيجة نكول المقاول، قامت الجهة المستفيدة بمطالبة البنك بقيمة الكفالة، ولم يتم البنك بتنفيذ طلب الشركة لأن المطالبة لم تكن مستوفية لشروط الكفالة والشروط العقدية. أقام المستفيد دعوى للمطالبة بقيمة الكفالة أمام القضاء، وبتاريخ 10 آذار 2020 صدر قرار رقم 2/81م عن محكمة القضاء الإداري والقاضي بحجز قيمة الكفالة، وبتاريخ 30 تشرين الثاني 2021 صدر قرار بإحالة ملف الدعوى للتحكيم بسبب وجود شرط التحكيم في العقد الموقع بين المقاول والمستفيد. حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لم تتم المباشرة بإجراءات التحكيم. بناءً على ما سبق وبحسب رأي المستشار القانوني للبنك من غير المحتمل أن يكون هناك أثر جوهري لهذه الكفالة على الوضع المالي للبنك خلال المدى المنظور. بلغت قيمة المخصصات المشككة مقابل هذه الكفالة 852,844 دولار أمريكي، وبناءً على المعطيات الحالية ترى إدارة البنك عدم الحاجة لتشكيل مخصصات إضافية مقابل هذه الكفالة.

28. ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

28.2 الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم اتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.