

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٨-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية 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 استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة 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

أحمد رضوان الشرابي



دمشق - سورية

١٨ آب ٢٠٢٦.

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	إيضاح	الموجودات
٤,٦٢٢,٦٩٧,١٠٣	٧,١٠٩,٨١٤,٥٣٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٨٦١,٧٤٩,٩٢٠	٦,٥٠٤,٣٤٣,٠٥٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٧٧٠,٧٢٢,٣١٠	٩٥٤,٣٩٣,١٩٦	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٦٤١,٨٥٢,٨٠٣	٣,١١٢,٢١٨,٤٨٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١,٩٥٦,٧٠٢	٢٤,٧٩٤,٤٨٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢	١,٣٧٥,٠٩٢,٤٨٦	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥٣,٢١٤,٥٠٢	٣٧٧,٩٤٩,٧٣٣		موجودات ثابتة ملموسة
١٥,٧٩٩,٢٩٧	٤٥,٧٣٨,١٧٥		موجودات غير ملموسة
٢٤,٢٠٤,٨٠٧	٣٦,١٢٦,٧٠١		حق استخدام أصول مستأجرة
٩٦,٦٣٥,٤٣٠	١٠٩,٩٤٩,٨٧٢	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٩,٥٣١,٧٠٠	٢٣٥,٠٢٤,٨٤٠	١١	موجودات أخرى
٧٣٩,٨٠٢,١٣٥	٨١٦,٢٤٠,٠٥٩	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٩,٥٥٩,٦٣٩,٩٧١</u>	<u>٢٠,٧٠١,٦٨٥,٦١٦</u>		مجموع الموجودات

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم غرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الفتاح الغنمة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	إيضاح	المطلوبات
٤,١٤٥,٢١٣,٥٧٢	٤,٦٦٢,٣٣٧,٠٤٠	١٣	ودائع مصارف
٩,٢٥١,٧٠٩,١٣٤	٨,٩٠٣,٦٠٠,٩٠٩	١٤	ودائع الزبائن
٨١,٩٣٨,٩٩٩	٧٩,٥٦١,٢١٩	١٥	تأمينات نقدية
٥٦,٥٧٥,٠٧٠	٧٨,٧٣٧,٤٢٣	١٦	مخصصات متنوعة
-	٢,٧٨٩,٣٦٤		التزامات التأجير
١٤٩,٣٧٢,٧٥٨	٤٢٥,٤٥٢,٣٠٢	١٧	مطلوبات أخرى
١٣,٦٨٤,٨٠٩,٥٣٣	١٤,١٥٢,٤٧٨,٢٥٧		مجموع المطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية
(٢,٤٧٢,٥٠٠)	(٧٥٨,٤١٠)		رأس المال المصرح به
٩٧,٥٢٧,٥٠٠	٩٩,٢٤١,٥٩٠		رأس المال الغير مكتتب به
١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٧,٦٧٣,٠٣٩		احتياطي قانوني
١٤,٢٩٠,٠٥١	١٧,١٢٧,٨٣٥		احتياطي خاص
-	٦٦٩,٨٢٥,٠٤٧		احتياطي التغير في القيمة العادلة
(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)		ربح الفترة
٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠		خسائر متراكمة محققة
٥,٨٧٤,٨٣٠,٤٣٨	٦,٥٤٩,٢٠٧,٣٥٩		أرباح مدورة غير محققة
١٩,٥٥٩,٦٣٩,٩٧١	٢٠,٧٠١,٦٨٥,٦١٦		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عزنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الفتاح الغنمة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٥٩,٧١٩,٢١٦	٣٣٧,٣١٥,١٣٣	١٨
(٦٣,٧٨٢,٩٨٦)	(١٤٢,٨٦٦,٧٣٦)	١٩
١٩٥,٩٣٦,٢٣٠	١٩٤,٤٤٨,٣٩٧	صافي إيرادات الفوائد
١٤,٩٨٣,٢٦١	٧٧,١١١,٢٨١	الرسوم والعمولات الدائنة
(١,٢٠٥,٥٠٦)	(٢,١٢٠,٦٠٥)	الرسوم والعمولات المدينة
١٣,٧٧٧,٧٥٥	٧٤,٩٩٠,٦٧٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٠٩,٧١٣,٩٨٥	٢٦٩,٤٣٩,٠٧٣	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٥,٣٢٧,٣٥٤	١٠,٠٩٤٠,٧٤٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(١,٣٦٦,٠٧٩,٨٥٩)	٦٢٥,٤٨٣,٤٨١	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٧٥,٩٢٧	٤٢,٦٤١,١٧٩	إيرادات تشغيلية أخرى
(١,١٥٠,٧٦٢,٥٩٣)	١,٠٣٨,٥٠٤,٤٧٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٩٠,٦٨٤,٠٨٨)	(٢٠١,٧٠٠,٧٤٢)	نفقات موظفين
(٣٣,٦١٢,٩١٨)	(٣٢,٤٥٩,٢٠٤)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٤,٥٣٦,٦٤٣)	(٦,٩٦٧,٥٥٢)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(١,٦٣١,٠٨٩)	(٢,٨٨٢,٦٣٤)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٧,٤٠٧,٠٠٤)	(١٨,١٠٠,٢٠٤)	٢٠ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٣٩٢,٦٣٤)	(١٢,١٣٩,٩٦٨)	مصروف مخصصات متنوعة
(٩٧,٨٣٥,٠٩٠)	(٩٧,٦٨٢,٢٦٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٤٩,٠٩٩,٤٦٦)	(٣٧١,٩٣٢,٥٦٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١,٤٩٩,٨٦٢,٠٥٩)	٦٦٦,٥٧١,٩٠٧	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	١٣,٣١٤,٤٤٢	إيراد ضريبي مؤجل
(١٨,٥٠٧,١٤٤)	(١٠,٠٦١,٣٠٢)	٢١ مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
(١,٥١٧,٩١٩,٢٠٣)	٦٦٩,٨٢٥,٠٤٧	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
(٣٠,٠٦)	٦,٧٩	٢٢ حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية جديدة)

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الفتاح الغنمة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٢٤,٧٢٨,٤٢٧	١٧٦,٥٠٥,٦١٨	الفوائد الدائنة
(٣١,٤٢٠,٠٨٤)	(٧٩,٣٤٣,٦٢٨)	الفوائد المدينة
٩٣,٣٠٨,٣٤٣	٩٧,١٦١,٩٩٠	صافي إيرادات الفوائد
٥,٨٩٠,١٧٣	٤٤,٥٦٥,٩٤١	الرسوم والعمولات الدائنة
(٥٢٨,٤١٢)	(٨٨٦,٤٤٢)	الرسوم والعمولات المدينة
٥,٣٦١,٧٦١	٤٣,٦٧٩,٤٩٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٨,٦٧٠,١٠٤	١٤٠,٨٤١,٤٨٩	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١١,١٩٧,٣٣٦	٢٤,٥٠٠,٩٦٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(٥٤٦,٥٤٠,٧٠٨)	٦٢٨,٢١٤,٠٧٠	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢١١,٩٩١	١٠,٥١٤,٥٠٧	إيرادات تشغيلية أخرى
(٤٣٦,٤٦١,٢٧٧)	٨٠٤,٠٧١,٠٣٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٢,٩٢٠,٥٩٠)	(٩٥,٢٢٢,٧٣٦)	نفقات موظفين
(١٧,٧٢١,١١٨)	(١٦,٨٧٨,٥٣٧)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢,٢٣٦,٨٨٤)	(٣,٨١١,٤٠٠)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٨٢٤,٢٧١)	(١,٤٥٧,١٠١)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٥٠٢,٠٠٧	٢,٤٨٦,٤٩٧	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٥٨٦,٣٦٩)	(٢,٧١٧,٢٤٨)	مصروف مخصصات متنوعة
(٤٨,٨٩٦,٥٥٣)	(٣٩,٣٨٦,٠١٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٥٣,٦٨٣,٧٧٨)	(١٥٦,٩٨٦,٥٤٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٥٩٠,١٤٥,٠٥٥)	٦٤٧,٠٨٤,٤٩٢	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٦,٦١٣,٤٢٣)	(٣,٩٩٤,٩٢٦)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
-	١٠,٢٧٦,٢١٩	إيراد ضريبي مؤجل
(٥٩٦,٧٥٨,٤٧٨)	٦٥٣,٣٦٥,٧٨٥	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
(١١,٨٢)	٦,٥٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية جديدة)

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الفتاح الغنمة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
(١,٥١٧,٩١٩,٢٠٣)	٦٦٩,٨٢٥,٠٤٧
٣,٦٤١,٩٩٣	٢,٨٣٧,٧٨٤
(١,٥١٤,٢٧٧,٢١٠)	٦٧٢,٦٦٢,٨٣١

أرباح / (خسائر) الفترة

مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:

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

الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
(٥٩٦,٧٥٨,٤٧٨)	٦٥٣,٣٦٥,٧٨٥
١,٥٤٩,٥٦٩	٢,٨٣٧,٧٨٤
(٥٩٥,٢٠٨,٩٠٩)	٦٥٦,٢٠٣,٥٦٩

أرباح / (خسائر) الفترة

مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:

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

الدخل الشامل للفترة

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الفتاح الغنمة

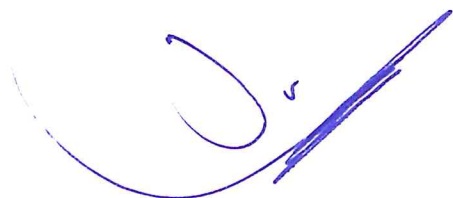
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال المكتتب به والمسدد بالكامل	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	صافي ربح / (خسارة)	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	غير محققة	ل.س.ج.
٩٧,٥٢٧,٥٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٤,٢٩٠,٠٥١	-	(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	٥,٨٧٤,٨٣٠,٤٣٨
-	-	-	٢,٨٣٧,٧٨٤	٦٦٩,٨٢٥,٠٤٧	-	-	٦٧٢,٦٦٢,٨٣١
١,٧١٤,٠٩٠	-	-	-	-	-	-	١,٧١٤,٠٩٠
٩٩,٢٤١,٥٩٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٧,١٢٧,٨٣٥	٦٦٩,٨٢٥,٠٤٧	(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	٦,٥٤٩,٢٠٧,٣٥٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦							
-	-	-	١٢,٧٤٠,٤٨٢	-	(١٧٩,٦٨٧,٦٥٣)	٧,٣٥١,٦٠٨,٩٥٩	٧,٢٦٥,٤٥٩,٨٢٧
-	-	-	٣,٦٤١,٩٩٣	(١,٥١٧,٩١٩,٢٠٣)	-	-	(١,٥١٤,٢٧٧,٢١٠)
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٦,٣٨٢,٤٧٥	(١,٥١٧,٩١٩,٢٠٣)	(١٧٩,٦٨٧,٦٥٣)	٧,٣٥١,٦٠٨,٩٥٩	٥,٧٥١,١٨٢,٦١٧
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥							
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٦,٣٨٢,٤٧٥	(١,٥١٧,٩١٩,٢٠٣)	(١٧٩,٦٨٧,٦٥٣)	٧,٣٥١,٦٠٨,٩٥٩	٥,٧٥١,١٨٢,٦١٧
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)							

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس



المدير العام

أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الفتاح الغنمة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
ل.س.ج.	ل.س.ج.		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١,٤٩٩,٨٦٢,٠٥٩)	٦٦٦,٥٧١,٩٠٧		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
			تعديلات
٣٥,٢٤٤,٠٠٧	٣٥,٣٤١,٨٣٨		استهلاكات واطفاءات
٤,٥٣٦,٦٤٣	٦,٩٦٧,٥٥٢		احتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٥٢,٧٧٢)	٨٣,٤٤٦		خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
-	٥١,٤٧٤		فوائد على التزامات عقود التأجير
١,٣٤٦,٠٠٦	٣,٦٢٠,٥٧٧		التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
١٣,٣٩٢,٦٣٤	١٢,١٣٩,٩٦٨	١٦	مصروف مخصصات متنوعة
٧,٤٠٧,٠٠٤	١٨,١٠٠,٢٠٤		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٦٦,٠٧٩,٨٥٩	(٦٢٥,٤٨٣,٤٨١)		(أرباح) / خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٧١,٩٠٨,٦٧٨)	١١٧,٣٩٣,٤٨٥		الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥,٤٠٠,٠٠٠)	٣٨,٨٢٦,٠٠٠		النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(١,٦٧٣,٨٥٨,٨٨٠)	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)		الزيادة في إيداعات لدى مصارف
٢٦١,١٣٩,٩٨٠	(١,٣٢٤,٢٤٧,٤٥٤)		(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٤٣١,٥٢٥	(٦١,٨٢٥,٤٤٤)		(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٣١٢,٢٦٠,٤٢١	٢,٣٦١,٤٢٥,٠٠٠		الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
٨٣,٧٨٥,٦٩٥	(٩٣٥,١٤٥,٢٧٧)		(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
٢,٦٤٣,١٣٤	(١١,٦٩٥,٨١٨)		(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
(٥,٢٨٣,٥٦٣)	٢٦٨,٩٨٧,٩٠٤		الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(١,٠٨١,١٩٠,٣٦٦)	٢٧٣,٧١٨,٣٩٦		صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الفتاح الغنمة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(-)	(٨٠٩,٦٠٠)	التزامات ضريبية محتملة
(٢٥,٣٤١,٧٤٥)	(١٤,٥٧٦,٣٢٧)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
(١,١٠٦,٥٣٢,١١١)	٢٥٨,٣٣٢,٤٦٩	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤١,٩٦٢,٩٧١)	(٥٧,٧٨١,٩٢١)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١,٠٥٤,٢٤٩)	(٣٢,٨٢١,٥١٢)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٣٥,٠٠٠	٥٠٤,٠٤٠	بيع موجودات ثابتة
(٤,٥٣٩,١٢٤)	-	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧,٣٢١,٣٤٤)	(٩٠,٠٩٩,٣٩٣)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٦,١٥١,٥٥٦)	مدفوعات التزامات التأجير
-	١,٧١٤,٠٩٠	زيادة رأس المال
-	(١٤,٤٣٧,٤٦٦)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٤٦٠,٣٠٥,٧٦٤)	١,١٢٧,٩٨١,٤٥٨	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(١,٦١٤,١٥٩,٢١٩)	١,٢٨١,٧٧٧,٠٦٨	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٣,٧٣٤,٤٧٧,١٧٤	١١,١٢٦,٤٩٣,٧١٤	٢٣ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢,١٢٠,٣١٧,٩٥٥	١٢,٤٠٨,٢٧٠,٧٨٢	٢٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٣٠٩,٤٤٣,٣٨٤	٣١٩,٤١٩,٣٨٩	فوائد مقبوضة
٦١,٦٣٨,٤٦٣	١٣٠,٧٩٧,٨٢٧	فوائد مدفوعة

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الفتاح الغنمة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

١ - معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥٣٪ من البنك العربي ش.م.ع. - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

بأشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد. خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح ليرة سورية جديدة بدلاً من خمس ليرات سورية جديدة وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٢ موزعة على المحافظات كالتالي: خمسة أفرع في محافظة دمشق وريفها منها فرع واحد متوقف عن العمل (فرع عدرا بموجب موافقة مصرف سورية المركزي)، وسبعة فروع موزعة على باقي المحافظات منها فرعين متوقفين عن العمل وهما فرع حمص وتم إيقاف العمل بفرع السويداء استناداً الى قرار مصرف سوريا المركزي رقم ١٨٧٥ / ٦١.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٦٤,٠٢ ليرة سورية جديدة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس المال الى مائة مليون ليرة سورية جديدة مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد ليرة سورية جديدة عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مائة مليون ليرة سورية جديدة بدلاً عن خمسون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية جديدة، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠٢٦ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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

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

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

ويأتي هذا الاستبدال من خلال شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية من العملة السورية الجديدة" مع التأكيد 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 الليرات السورية الجديدة حيث تم إلغاء التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤. القاضي بعرض البيانات المالية بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية وتم إعادة عرض أرقام المقارنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ على أساس ما سبق من أجل تعزيز الشفافية وقابلية المقارنة

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، 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 تبنى 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.

(٤.أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة 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 استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب 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 الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

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

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

يراجع المصرف 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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٩٣٨,٩٨٨,٤١٥	٤,٤٨٤,٧٥٤,٨٧٦
١,٢٤٨,٧١٥,١٠٠	٢,١٩٧,٩٥٥,٩٠١
٤٣٦,٠٦٣,٦٦٧	٤٢٨,٠٢٧,١٩٦
٤,٦٢٣,٧٦٧,١٨٢	٧,١١٠,٧٣٧,٩٧٣
(١,٠٧٠,٠٧٩)	(٩٢٣,٤٤٠)
٤,٦٢٢,٦٩٧,١٠٣	٧,١٠٩,٨١٤,٥٣٣

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٦٨٤,٧٧٨,٧٦٧	-	-	١,٦٨٤,٧٧٨,٧٦٧
٧٤٨,٥٦٨,٤٥٤	-	-	٧٤٨,٥٦٨,٤٥٤
١٩٢,٦٣٥,٨٧٦	-	-	١٩٢,٦٣٥,٨٧٦
٢,٦٢٥,٩٨٣,٠٩٧	-	-	٢,٦٢٥,٩٨٣,٠٩٧

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٢٤٣,٤٢٥,٢٥٢	-	-	١,٢٤٣,٤٢٥,٢٥٢
٥١٥,٧٦٨,٥٦٦	-	-	٥١٥,٧٦٨,٥٦٦
(٧٤,٤١٥,٠٥١)	-	-	(٧٤,٤١٥,٠٥١)
١,٦٨٤,٧٧٨,٧٦٧	-	-	١,٦٨٤,٧٧٨,٧٦٧

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٠٧٠,٠٧٩	-	١,٠٧٠,٠٧٩
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢٤٤,١٤٢)	-	(٢٤٤,١٤٢)
فروقات أسعار الصرف	٩٧,٥٠٣	-	٩٧,٥٠٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٢٣,٤٤٠	-	٩٢٣,٤٤٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٢٣,٢٥٦	-	٤٢٣,٢٥٦
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	٧٢٩,١٧٣	-	٧٢٩,١٧٣
فروقات أسعار الصرف	(٨٢,٣٥٠)	-	(٨٢,٣٥٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٧٠,٠٧٩	-	١,٠٧٠,٠٧٩

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ المعدّل لأحكام القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ 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 السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٣٣٧,٤٤٤,٦٨٧	٣,١٥٦,٧٧٩,١٤٣	١٨٠,٦٦٥,٥٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٢٠٦,٤٥٢,٣٥٨	٣,٠٢٣,٤٥٢,٣٥٨	١٨٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٦,٥٤٣,٨٩٧,٠٤٥	٦,١٨٠,٢٣١,٥٠١	٣٦٣,٦٦٥,٥٤٤	
(٣٩,٥٥٣,٩٩٥)	(٣٩,٣٦٤,٠٥١)	(١٨٩,٩٤٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٥٠٤,٣٤٣,٠٥٠	٦,١٤٠,٨٦٧,٤٥٠	٣٦٣,٤٧٥,٦٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٠٤٤,٣٢٣,٨٨٧	٢,٨٨٨,٦٨٨,٣٩٢	١٥٥,٦٣٥,٤٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٨٦٦,٠٨٢,٣٨٤	٦,٨٦٦,٠٨٢,٣٨٤	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٩,٩١٠,٤٠٦,٢٧١	٩,٧٥٤,٧٧٠,٧٧٦	١٥٥,٦٣٥,٤٩٥	
(٤٨,٦٥٦,٣٥١)	(٤٨,٦٤٣,٦٥٢)	(١٢,٦٩٩)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٨٦١,٧٤٩,٩٢٠	٩,٧٠٦,١٢٧,١٢٤	١٥٥,٦٢٢,٧٩٦	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٩,٩١٠,٤٠٦,٢٧١	٤٦,٧٤٧,٣٥٣	١,٠٤٣,٧٦٠	٩,٨٦٢,٦١٥,١٥٨	الرصيد كما في بداية الفترة
(٤,١٠٩,٦١٧,٨٨٢)	(١٢,٣٠٢,١٠٦)	١٢,٢٢٩,٢٨٢	(٤,١٠٩,٥٤٥,٠٥٨)	التغير خلال الفترة
-	-	(٥٤٧,٠٥٠)	٥٤٧,٠٥٠	محول الى المرحلة الاولى
-	-	٥٦١,١٤٤	(٥٦١,١٤٤)	محول الى المرحلة الثانية
٧٤٣,١٠٨,٦٥٦	٤,٤٠١,٢٨٢	٤٩,١٦٨	٧٣٨,٦٥٨,٢٠٦	فروقات أسعار الصرف
٦,٥٤٣,٨٩٧,٠٤٥	٣٨,٨٤٦,٥٢٩	١٣,٣٣٦,٣٠٤	٦,٤٩١,٧١٤,٢١٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

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.
٢,٨٣٠,٧٦٤,٩٩٢	٨,٥٢٣,٥٠٧	٥٥,٤٤٥,٥١٠	٢,٨٩٤,٧٣٤,٠٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٨٢٤,٤٣٨,٥٧٤	٢,٥٣٤,٥٤٢,٦٣٢	٩٦,٢٢٧	٧,٣٥٩,٠٧٧,٤٣٣	التغير خلال السنة
٢,٥٤٠,٨٥٧,٨٠٥	(٢,٥٤٠,٨٥٧,٨٠٥)	-	-	محول الى المرحلة الاولى
(٣٣٥,٠٦٣)	٣٣٥,٠٦٣	-	-	محول الى المرحلة الثانية
(٣٣٣,١١١,١٥٠)	(١,٤٩٩,٦٣٧)	(٨,٧٩٤,٣٨٤)	(٣٤٣,٤٠٥,١٧١)	فروقات أسعار الصرف
٩,٨٦٢,٦١٥,١٥٨	١,٠٤٣,٧٦٠	٤٦,٧٤٧,٣٥٣	٩,٩١٠,٤٠٦,٢٧١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٩٠٨,٠٣٢	٩٦٦	٤٦,٧٤٧,٣٥٣	٤٨,٦٥٦,٣٥١	الرصيد كما في بداية الفترة
٩	(٩)	-	-	محول الى المرحلة الاولى
(٩)	٩	-	-	محول الى المرحلة الثانية
(١,٧٣٩,٦١١)	١٠,٩٦٩	(١٢,٣٤٣,٠٩٣)	(١٤,٠٧١,٧٣٥)	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥٢٧,١٠٤	٧	٤,٤٤٢,٢٦٨	٤,٩٦٩,٣٧٩	فروقات أسعار الصرف
٦٩٥,٥٢٥	١١,٩٤٢	٣٨,٨٤٦,٥٢٨	٣٩,٥٥٣,٩٩٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

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.
٤,٢٩٠,٦٢٨	١,١٠٠	٥٥,٤٤٥,٥١٠	٥٩,٧٣٧,٢٣٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٩,٥٤٣,٧٥٨)	٧,٦٦٦,٨٦٥	٢٣٧,٩٧٢	(١,٦٣٨,٩٢١)	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
٧,٦٦٦,٨٥٠	(٧,٦٦٦,٨٥٠)	-	-	محول الى المرحلة الاولى
(٣١)	٣١	-	-	محول الى المرحلة الثانية
(٥٠٥,٦٥٧)	(١٨٠)	(٨,٩٣٦,١٢٩)	(٩,٤٤١,٩٦٦)	فروقات أسعار الصرف
١,٩٠٨,٠٣٢	٩٦٦	٤٦,٧٤٧,٣٥٣	٤٨,٦٥٦,٣٥١	الرصيد كما في نهاية السنة

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي " مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٣٧,٣٥٠,٣٠٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي) لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٧ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية".
- قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ٨٨,٩٠٠ يورو " مطالبة على كفالة خارجية" وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ١٢,٣٥٧,٩٨٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وتم استردادها خلال الربع الثاني العام ٢٠٢٦.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١٨٠,٦٦٥,٥٤٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، مقابل ١٥٥,٦٣٥,٤٩٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ١٠,٦٢٤,٨٦٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، مقابل ٩,٦٢٧,٦٩٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي أكثر من ٣ اشهر)
(٥,٦٠٦,٨٠٤)	-	(٥,٦٠٦,٨٠٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٥٤,٣٩٣,١٩٦	-	٩٥٤,٣٩٣,١٩٦	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي أكثر من ٣ اشهر)
(٩,٢٧٧,٦٩٠)	-	(٩,٢٧٧,٦٩٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٧٠,٧٢٢,٣١٠	-	٧٧٠,٧٢٢,٣١٠	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	التغير خلال الفترة
—	—	—	—	فروقات سعر صرف
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٨٧٩,٨١٣,٥٦٩	٣,١١٠,٢٣٤,٧٥٠	—	٦,٩٩٠,٠٤٨,٣١٩	الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٥١٧,١١٤,١٥١)	(٢,٣٦٤,٣٥٨,٧٥٠)	—	(٤,٨٨١,٤٧٢,٩٠١)	التغير خلال السنة
(٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	محول الى المرحلة الثانية
(٧٥٢,٦٩٩,٤١٨)	(٥٧٥,٨٧٦,٠٠٠)	—	(١,٣٢٨,٥٧٥,٤١٨)	فروقات سعر صرف
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٧,٥٨٣	٩,٢٥٠,١٠٧	—	٩,٢٧٧,٦٩٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٢,٣٠٧	(٣,٦٨٣,١٩٣)	—	(٣,٦٧٠,٨٨٦)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
—	—	—	—	فروقات سعر صرف
٣٩,٨٩٠	٥,٥٦٦,٩١٤	—	٥,٦٠٦,٨٠٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٩,٢٢١,٦٩٤	١٢,٤٤١,٧٩٠	—	٢١,٦٦٣,٤٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٥,٤٨٦,٨٣٢)	(٢,٨٤١,٦٨٠)	—	(٨,٣٢٨,٥١٢)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٧٢١,٣٦٩)	١,٧٢١,٣٦٩	—	—	محول الى المرحلة الثانية
(١,٩٨٥,٩١٠)	(٢,٠٧١,٣٧٢)	—	(٤,٠٥٧,٢٨٢)	فروقات سعر صرف
٢٧,٥٨٣	٩,٢٥٠,١٠٧	—	٩,٢٧٧,٦٩٠	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
٣,١٦٨,٩٠٦	٣,١٨٦,٠٤٧
٢٢٤,٠٧٤,٧٦٠	٢٨,٨٩٦,٣٧٤
٧,١٥٣,٦٧٢	٦,٤٨٢,٢٨٣
١٧,٨٤٠,٣٢٠,٢٠٨	١٤,٥٢٢,١٩٧,٢٩٨
١٨,٠٧٤,٧١٧,٥٤٦	١٤,٥٦٠,٧٦٢,٠٠٢
تسهيلات الشركات الكبرى:	
كمبيالات سندات محسومة	
حسابات جارية مدينة	
بطاقات الائتمان	
قروض وسلف	
إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى	
تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:	
كمبيالات سندات محسومة	
حسابات جارية مدينة	
قروض وسلف	
إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة	
تسهيلات الأفراد:	
قروض وسلف	
حسابات جارية مدينة	
بطاقات الائتمان	
إجمالي تسهيلات الأفراد	
القروض السكنية:	
قروض سكنية	
إجمالي القروض السكنية	
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	
ينزل:	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,١٠٠,٣١٣,٠٨٣)
الفوائد والعمولات المعلقة	(١٢,٥٠٢,٨٦٨,٩٩٦)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣,١١٢,٢١٨,٤٨٥
	١,٦٤١,٨٥٢,٨٠٣

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٥,٦٤٤,١٥٤,٢١٥ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٨٣,٥٩٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، مقابل ١٣,٣٧٧,٧٧٥,٤٧١ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٨٩,٠٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣,١٤١,٢٨٥,٢١٩ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٥٦,٥٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، مقابل ٢,٧٨٢,٢٧٥,٠٨٣ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٦٢,٨٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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	١,٢٣٩,٦٦٣,٧٣٩	٤٠٧,٦١٦,٣٩١	١٣,٣٧٧,٧٧٥,٤٧١	١٥,٠٢٥,٠٥٥,٦٠١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٩,١٥٠,٨٩٧	(٦٩,١٥٠,٨٩٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩٦,٩٨٤,٦٧٩)	١٩٦,٩٨٤,٦٧٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤١٦)	(٩٢,٤٩٥,٠٨٤)	٩٢,٤٩٥,٥٠٠	-
التغير خلال الفترة	١,٤٥٣,٧٣٨,٩٦١	(١٣٨,٩٦٤,٣٧١)	٧٨٤,٣٦٨,٦٣٧	٢,٠٩٩,١٤٣,٢٢٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩٧,٦٩٨,٦٥٩	٣,٩٨٨,٤٧٠	١,٣٨٩,٥١٤,٦٠٧	١,٥٩١,٢٠١,٧٣٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٧٦٣,٢٦٧,١٦١	٣٠٧,٩٧٩,١٨٨	١٥,٦٤٤,١٥٤,٢١٥	١٨,٧١٥,٤٠٠,٥٦٤

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	٥٠٨,٦٧٢,٦٠١	٣٨٢,٧٤٨,٤٤٦	١٤,٤٨٦,٨٣٠,٩٨٥	١٥,٣٧٨,٢٥٢,٠٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٩,٦٩٠,٦٥٩	(٩٩,٦٩٠,٦٥٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨٦,١٧٠,٢٨١)	٣٨٧,١٩٨,٦٨٧	(١,٠٢٨,٤٠٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٣٦٨,٤٤٧)	(٣٨,٧٦٧,٦٣٤)	٤٤,١٣٦,٠٨١	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	(٣,٠٦٧,٦٥٢)	(٣,٠٦٧,٦٥٢)
التغير خلال السنة	١,٠٢٢,٨٣٩,٢٦٨	(٢٢٣,٨٧٢,٤٤٩)	١,٥١٨,١٦٦,٨١١	٢,٣١٧,١٣٣,٦٣٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦١)	-	(٢,٦٦٧,٢٦٢,٣٤٨)	(٢,٦٦٧,٢٦٢,٤٠٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٣٩,٦٦٣,٧٣٩	٤٠٧,٦١٦,٣٩١	١٣,٣٧٧,٧٧٥,٤٧١	١٥,٠٢٥,٠٥٥,٦٠١

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥,٤٤٤,٨٧٧	١٦,٥٨٨,٩٥٨	٢,٧٦٥,٦٦٨,٥٧٥	٢,٧٨٧,٧٠٢,٤١٠
١,١٦٧,٣١٣	(١,١٦٧,٣١٣)	-	-
(١,٢٩٦,٢٦٧)	١,٢٩٦,٢٦٧	-	-
(١٢٢)	(١١,٠١١,٠٣٣)	١١,٠١١,١٥٥	-
١٤,٠٧١,٢١٩	٧,١٥٠,٠٦٦٣	١٢,١١٥,٦١٨	٣٣,٣٣٧,٥٠٠
٢,٢٨٠,٢٤٣*	٦١,٨٣٧	٢٧٦,٩٣١,٠٩٣	٢٧٩,٢٧٣,١٧٣
٢١,٦٦٧,٢٦٣	١٢,٩١٩,٣٧٩	٣,٠٦٥,٧٢٦,٤٤١	٣,١٠٠,٣١٣,٠٨٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣,٥٩٠,٧٧٦	١٢,٦٩٤,٥٨٠	٣,٣٦٧,٢٠٢,٢٦٦	٣,٣٨٣,٤٨٧,٦٢٢
٢,٨٠٧,٨٨٠	(٢,٨٠٧,٨٨٠)	-	-
(٥,٥٩٣,٠٢٠)	٦,٠٩٩,٤٢٢	(٥٠٦,٤٠٢)	-
(٢٦١,٢٤٧)	(٥,٩٨٨,٥٤٢)	٦,٢٤٩,٧٨٩	-
٤,٩٠٠,٤٨٨	٦,٥٩١,٣٧٨	٧٧١,٦٠٤	١٢,٢٦٣,٤٧٠
-	-	(٦٠٨,٠٤٨,٦٨٢)	(٦٠٨,٠٤٨,٦٨٢)
٥,٤٤٤,٨٧٧	١٦,٥٨٨,٩٥٨	٢,٧٦٥,٦٦٨,٥٧٥	٢,٧٨٧,٧٠٢,٤١٠

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة/ السنة	كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
يضاف:	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٠,٥٩٥,٥٠٠,٣٨٨	١٠,٥٩٥,٥٠٠,٣٨٨	١١,١١٣,٦٤٨,١٢٨
الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة	٧٧٥,١٨٨,٧١٨	١,٥٨١,٢٢٨,٨١٩
ينزل:		
الفوائد المشطوبة خارج الميزانية	-	(٣,٠٦٧,٦٥٢)
الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة	(٢٩٢,٩٤٥)	(٣,٨٠٨,٧٢٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٣٢,٤٧٢,٨٣٥	(٢,٠٩٢,٥٠٠,١٨٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	١٢,٥٠٢,٨٦٨,٩٩٦	١٠,٥٩٥,٥٠٠,٣٨٨

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٥,١٢٣,٠٥١	١٧,٩٦٠,٨٣٥	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*
٦,٨٣٣,٦٥١	٦,٨٣٣,٦٥١	أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية**
٢١,٩٥٦,٧٠٢	٢٤,٧٩٤,٤٨٦	

* تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة ٤,٨٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** تمثل مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٤٪ من رأس مال المؤسسة.

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠	١,٣٧٦,٥٦٠,٠٠٠	سندات مالية حكومية*
(٥,٩١٧,١٣٨)	(١,٤٦٧,٥١٤)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢	١,٣٧٥,٠٩٢,٤٨٦	
١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠	١,٣٧٦,٥٦٠,٠٠٠	تحليل السندات والأذونات:
(٥,٩١٧,١٣٨)	(١,٤٦٧,٥١٤)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢	١,٣٧٥,٠٩٢,٤٨٦	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٣ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة ٩٦٥,١٩٧,٦٠٠ ليرة سورية جديدة، حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٦,٧٤٥٪ نصف سنوي

معدل العائد : ٦,٧٤٥٪

تاريخ الاستحقاق : ٢٢ آب ٢٠٢٦

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة/السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
١٢٩,١٦٩,٦٠٠	١٢٩,١٦٩,٦٠٠	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١,٣٧٦,٥٦٠,٠٠٠	١,٣٧٦,٥٦٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٥٣٠,٤٠٠,٨٠٠	١,٥٣٠,٤٠٠,٨٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٨٣,٠١٠,٤٠٠)	(٢٨٣,٠١٠,٤٠٠)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥,٩١٧,١٣٨	٥,٩١٧,١٣٨	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
(٤,٨٠٩,٤٨٧)	(٤,٨٠٩,٤٨٧)	-	-	صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للفترة
٣٥٩,٨٦٣	٣٥٩,٨٦٣	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١,٤٦٧,٥١٤	١,٤٦٧,٥١٤	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٠,٥٤٤,٧٤٥	١٠,٥٤٤,٧٤٥	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٦٤٣,٩٨٠)	(٢,٦٤٣,٩٨٠)	-	-	صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة
(١,٩٨٣,٦٢٧)	(١,٩٨٣,٦٢٧)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
٥,٩١٧,١٣٨	٥,٩١٧,١٣٨	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	
٤٤,٠٨١,٧٣٢	٥٧,٠٩٤,٨٤٧	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٣٠,١٤٨,٩١٤	٣٣,٢٧٠,٨٨٤	مصارف
١٥,٦٥١,٩٩٨	١٧,٤١٢,٦٥٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٩,٨٨٢,٦٤٤	١٠٧,٧٧٨,٣٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣١,٨٨٧,٧٧٥	٥٢,٢١٩,٠٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٤٨,٨٧٣	١,١٧٤,٩٨٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣٠,٠٥٥,٧٠٠	٣٣,١٤٧,٢٠٠	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
٢٥٨,٤٠٦	٢٥٨,٤٠٦	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
١٦,٥٩٨,٣٠٢	٤٠,٤٤٦,٧٦٨	صافي حسابات مدينة أخرى
١٦٩,٥٣١,٧٠٠	٢٣٥,٠٢٤,٨٤٠	

* إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) ل.س.ج.	
٢٥٨,٤٠٦	٢٥٨,٤٠٦	الرصيد أول الفترة / السنة
-	-	استيعادات
٢٥٨,٤٠٦	٢٥٨,٤٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة بالصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للحسابات المدينة الأخرى:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
–	١,٤٦٤,٥٥١	–	١,٤٦٤,٥٥١
–	(٢٦٨,٧٣٤)	–	(٢٦٨,٧٣٤)
–	١,١٩٥,٨١٧	–	١,١٩٥,٨١٧

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
–	٢,٠١٧,٥٢٠	–	٢,٠١٧,٥٢٠
–	(٥٥٢,٩٦٩)	–	(٥٥٢,٩٦٩)
–	١,٤٦٤,٥٥١	–	١,٤٦٤,٥٥١

الرصيد كما في بداية السنة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٢٨,١٧٣,٦٣٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، مقابل مبلغ ٢٣,١٧٢,٧٤٠ ليرة سورية جديدة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٧٩٢,٣١٦	١,٧٩٢,٣١٦
٨١٤,٤٤٧,٧٤٣	٧٣٨,٠٠٩,٨١٩
٨١٦,٢٤٠,٠٥٩	٧٣٩,٨٠٢,١٣٥

ليرة سورية جديدة

دولار أمريكي

يوضح الجدول التالي التغيير برصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٧٣٩,٨٠٢,١٣٥	٩٠٧,٤٩٨,٢٦١
٧٦,٤٣٧,٩٢٤	(١٦٧,٦٩٦,١٢٦)
٨١٦,٢٤٠,٠٥٩	٧٣٩,٨٠٢,١٣٥

رصيد أول الفترة / السنة

تعديلات فروقات أسعار صرف

رصيد نهاية الفترة / السنة

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٦٤٢,٤٦٢,٠٤٠	-	٦٤٢,٤٦٢,٠٤٠
١٧٥,٨٧٥,٠٠٠	-	١٧٥,٨٧٥,٠٠٠
٣,٨٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٨,٠٠٠,٠٠٠
٤,٦٦٢,٣٣٧,٠٤٠	٢,٨٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٦,٣٣٧,٠٤٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٢٨,٩٦٦,٠٧٢	-	٤٢٨,٩٦٦,٠٧٢
٢,٥٤٢,٦٥٠,٠٠٠	٢,٥٤٢,٦٥٠,٠٠٠	-
١,١٧٣,٥٩٧,٥٠٠	-	١,١٧٣,٥٩٧,٥٠٠
٤,١٤٥,٢١٣,٥٧٢	٢,٥٤٢,٦٥٠,٠٠٠	١,٦٠٢,٥٦٣,٥٧٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٦,٤٧٩,٧٨١,٧٥٢	٧,٣٥٨,٣٥٥,٣٨٦
٢,٣٢٦,٢٩٨,٨٨٣	١,٧٨٣,٤٣٩,٥٥٨
٩٧,٥٢٠,٢٧٤	١٠٩,٩١٤,١٩٠
٨,٩٠٣,٦٠٠,٩٠٩	٩,٢٥١,٧٠٩,١٣٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع التوفير

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٣١٩,٧٩٥,٥٠٥ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٣,٥٩٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، مقابل ٥٩,٥٥٦,٧٦٢ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٠,٦٤٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٦,٤٩٤,٤٥٨,٩٠٤ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٧٢,٩٤٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، مقابل ٧,٣٧٢,٦٠٥,٣٠٢ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٧٩,٦٩٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، مقابل ٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ١٠٩,٠٣٧,٢٠٠ ليرة سورية جديدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، مقابل ٦٧,٥٦٦,٦٩٣ ليرة سورية جديدة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ١,٢٣٧,٥٣٣,٦٠٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، مقابل ١,١١٥,٧٥٦,٩٥٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

١٥ - تأميمات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢٠,٨٠٥,٦٨٤	٣٠,٧٧٠,٢١٠
٥٨,٧٥٥,٥٣٥	٥١,١٦٨,٧٨٩
٧٩,٥٦١,٢١٩	٨١,٩٣٨,٩٩٩

تأميمات مقابل تسهيلات مباشرة

تأميمات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٢,٢٢٦,٦٩٩	٩,١٣٩,٩٦٨	-	-	(٧٢٨)	١١,٣٦٥,٩٣٩
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*					
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٨٠٩,٦٠٠)	-	-	٢٤,١٩٠,٤٠٠
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**					
مخصص خسائر ائتمانية					
١٩,٤٨٤,٠٤٤	٦٩,٧٤٩	-	(١,٩٧٠,٨٨٦)	(١,٨٩٥,٩٥٨)	١٩,٤٧٨,٨٦٥
متوقعة غير مباشرة - مصارف					
مخصص خسائر ائتمانية					
١٢,٨٦٤,٣٢٧	١٢,٨٩١,٥٨٠	-	(٣,١٦٢,٧٥٥)	(١,١٠٩,٠٦٧)	٢٣,٧٠٢,٢١٩
متوقعة غير مباشرة - زبائن					
٥٦,٥٧٥,٠٧٠	٢٥,١٠١,٢٩٧	(٨٠٩,٦٠٠)	(٥,١٣٣,٦٤١)	(٣,٠٠٤,٢٩٧)	٧٨,٧٣٧,٤٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٤,٤٧٣,٠٢٤	-	-	(٦٦,٣٩١)	(٢,١٧٩,٩٣٤)	٢,٢٢٦,٦٩٩
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*					
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٣٦,٥٣٧	(٢٢,٠٣٦,٥٣٧)	-	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**					
مخصص خسائر ائتمانية					
٢١,٥١٥,٤٧٨	٥,٦٤٩,٥٤٤	-	(٣,٧٠٤,٥٨٩)	(٣,٩٧٦,٣٨٩)	١٩,٤٨٤,٠٤٤
متوقعة غير مباشرة مصارف***					
مخصص خسائر ائتمانية					
١١,٢٣٤,٧١٨	٣,٩٧٣,٤١٣	-	(٢٦٩,١٨٣)	(٢,٠٧٤,٦٢١)	١٢,٨٦٤,٣٢٧
متوقعة غير المباشرة زبائن****)					
٦٧,٢٢٣,٢٢٠	٢٣,٦٥٩,٤٩٤	(٢٢,٠٣٦,٥٣٧)	(٤,٠٤٠,١٦٣)	(٨,٢٣٠,٩٤٤)	٥٦,٥٧٥,٠٧٠

* يتم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ب/ ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤١٦/م ب/ ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

** يتم تشكيل المخصصات لمواجهة التزامات محتملة ولمواجهة أعباء ضريبية محتملة وتكليفات إضافية عن سنوات سابقة بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة أي ظرف طارئ قد يتعرض له البنك بكافة فروع، تم خلال النصف الأول ٢٠٢٦ تسديد مبلغ ٨٠٩,٦٠٠ ليرة سورية جديدة مقابل ٢٢,٠٣٦,٥٣٧ ليرة سورية جديدة خلال عام ٢٠٢٥ نتيجة التزامات ضريبية محتملة.

*** يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال الفترة / السنة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٧١٠,٤٣٧,٢٦٩	٣٩٩,٦٣٢,٦٠٤	٢٧,٦٣٧,٥٠٠	٣,١٣٧,٧٠٧,٣٧٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٥٦٦,٦٧٢	(٤,٥٦٦,٦٧٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢٩,٩٨٤,٣٢٤)	٢٢٩,٩٨٤,٣٢٤	-	-
التغير خلال الفترة	٥١,٧٥٠,١٦١	٣٠٢	-	٥١,٧٥٠,٤٦٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩٥,٨٦١,٦١٣	٦٣,٤٧٩,٩٤٦	٢,٨٦٢,٥٠٠	٢٦٢,٢٠٤,٠٥٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٧٣٢,٦٣١,٣٩١	٦٨٨,٥٣٠,٥٠٤	٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٥١,٦٦١,٨٩٥

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	٢,٥٧٦,٧٧٦,٧٦٥	٤٨٨,٠٩٨,٣١٥	٣٣,٩١٧,٥٠٠	٣,٠٩٨,٧٩٢,٥٨٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٢٠٠,٠٠٠	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-
التغير خلال السنة	٤١١,٢٢١,١٣٩	٣,٨٨٢,٦٦٩	-	٤١٥,١٠٣,٨٠٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٨١,٧٦٠,٦٣٥)	(٨٨,١٤٨,٣٨٠)	(٦,٢٨٠,٠٠٠)	(٣٧٦,١٨٩,٠١٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧١٠,٤٣٧,٢٦٩	٣٩٩,٦٣٢,٦٠٤	٢٧,٦٣٧,٥٠٠	٣,١٣٧,٧٠٧,٣٧٣

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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	٩,٣٠٦,٧٠٧	٩,٢٢٢,٩١٤	١٣,٨١٨,٧٥٠	٣٢,٣٤٨,٣٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٧٢٩	(٤,٧٢٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٨,٩٤٦)	٢٩٨,٩٤٦	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٩٤٣,٣١٥)	١١,٧٧١,٠٠٣	-	٧,٨٢٧,٦٨٨
فروقات أسعار الصرف	٥٦٧,١٥١	١,٠٠٦,٦٢٤	١,٤٣١,٢٥٠	٣,٠٠٥,٠٢٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥,٦٣٦,٣٢٦	٢٢,٢٩٤,٧٥٨	١٥,٢٥٠,٠٠٠	٤٣,١٨١,٠٨٤

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.
٤,٥٠٥,١٢٢	١١,٢٨٦,٣٢٤	١٦,٩٥٨,٧٥٠	٣٢,٧٥٠,١٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٦٢٩,٠٦٠	٢٠,١٢٦	-	٥,٦٤٩,١٨٦	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٢٧,٤٧٥)	(٢,٠٨٣,٥٣٦)	(٣,١٤٠,٠٠٠)	(٦,٠٥١,٠١١)	فروقات أسعار الصرف
٩,٣٠٦,٧٠٧	٩,٢٢٢,٩١٤	١٣,٨١٨,٧٥٠	٣٢,٣٤٨,٣٧١	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٩,٠٢١,٥٧٤	١٢,٥٦٧,٤٥٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢٠,٦٣٩,٣٤٤	١٤,٩٩٠,٨٧٨	مصارف
٣١,٨٤٥	٦٥,٥١٨	ودائع العملاء
٤٤,٣٨٠,٦١٣	٤٧,٢٩٠,١٠٣	تأمينات نقدية
١,٧٦٣,٤٢٩	١,٣٠٤,٠٥٤	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٢٠٦,٦٣٥,٥١٢	٥٠,٧٣٩,٣٢٣	إيجارات مستحقة
٤٣١,٠٨٧	١,٩٩١	شيكات مصدقة وحوالات واردة
١٣,٧٦٤,١٧٦	٢٠,٣٥٦,٥٤١	تقاص بطاقات صراف آلي
١٠,٢٠٧	١٠,٢٠٧	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
٣٢,٥٧٣	٣٢,٥٧٣	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
١١٣,٧٤١,٩٤٢	٢,٠١٤,١١٢	غرفة التقاص
٤٢٥,٤٥٢,٣٠٢	١٤٩,٣٧٢,٧٥٨	حسابات دائنة أخرى

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣٩٣,٢٢٨	٧,٧٤٥,٢٢٤
٨٥,٦١١,٦١١	١٣٧,٥٣٧,٤٠٣
٤٣,٧٧٠	١٦,٣٠٥
-	-
٨٦,٠٤٨,٦٠٩	١٤٥,٢٩٨,٩٣٢
١٣٢,٣٦٨,١٣٧	١٥٢,٥٦٨,٣٢١
٤٠,٤٦٣,٩٧٠	٣٨,٤٦٩,٨٣٢
٨٣٨,٥٠٠	٩٧٨,٠٤٨
٢٥٩,٧١٩,٢١٦	٣٣٧,٣١٥,١٣٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد أخرى

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣,٤٢٥,٩٦٩	٧٧,٠٥٣,٣٣٠
٢,٣٨٤,٢٤٩	١,٩٧٩,٣٢٩
٥٧,٧٦٢,٥٥٣	٦٣,٢٤١,١٧٤
٢١٠,٢١٥	٥٩٢,٩٠٣
٦٣,٧٨٢,٩٨٦	١٤٢,٨٦٦,٧٣٦

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
(٢٤٤,١٤٢)	(٢٤٤,١٤٢)	-	-
(١٤,٠٧١,٧٣٥)	(١,٧٣٩,٦١٦)	١٠,٩٦٩	(١٢,٣٤٣,٠٩٣)
(٣,٦٧٠,٨٨٦)	١٢,٣٠٧	(٣,٦٨٣,١٩٣)	-
٣٣,٣٣٧,٥٠٠	١٣,٩٤٢,١٤٣	(٣,٧٣١,٤١٦)	٢٣,١٢٦,٧٧٣
٧,٨٢٧,٦٨٨	(٤,٢٣٧,٥٣٢)	١٢,٠٦٥,٢٢٠	-
(٤,٨٠٩,٤٨٧)	(٤,٨٠٩,٤٨٧)	-	-
(٢٦٨,٧٣٤)	-	(٢٦٨,٧٣٤)	-
١٨,١٠٠,٢٠٤	٢,٩٢٣,٦٧٣	٤,٣٩٢,٨٥١	١٠,٧٨٣,٦٨٠

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥٦,٥٢٩	٥٦,٥٢٩	-	-
(٣,٢٨٣,٧٠٣)	(٣,٤٢٢,٩٧٧)	(١٠٣)	١٣٩,٣٧٧
١٢٦,١٣٢	٢,٨٣٠,٤٥٢	(٢,٧٠٤,٣٢٠)	-
١٠,٤٦٩,٠٧١	٧٦١,١٥٧	١٤,٤٧٦,٦٧١	(٤,٧٦٨,٧٥٧)
(١,١٣٣,٥٤١)	(١,٤٢٩,٠٦٩)	٢٩٥,٥٢٨	-
٥٦٠,٥٣٢	٥٦٠,٥٣٢	-	-
٦١١,٩٨٤	-	٦١١,٩٨٤	-
٧,٤٠٧,٠٠٤	(٦٤٣,٣٧٦)	١٢,٦٧٩,٧٦٠	(٤,٦٢٩,٣٨٠)

٢١- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	يضاف:
(١,٤٩٩,٨٦٢,٠٥٩)	٦٦٦,٥٧١,٩٠٧	استهلاك المباني
٧,٤٤٣,٧٠٨	١١,٩٩٢,٨٠٧	إطفاء الفروغ
١٢,٩٢٨	١٢,٩٢٨	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة*
١٢,٠٣٦,٣٨٤	٧,٣١٦,٥٢٤	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
١,٣٤٦,٠٠٦	٣,٦٢٠,٥٧٧	غرامات
٥٠٠	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٣٦٦,٠٧٩,٨٥٩	-	مؤونة تقلبات أسعار صرف
١٠,٣٩٢,٦٣٤	٩,١٣٩,٩٦٨	
(٩٩,٥٥٠,٠٤٠)	٧٠١,٦٥٤,٧١١	
-	(٦٢٥,٤٨٣,٤٨١)	ينزل:
(١٥٦,٣٠١,٠٤٦)	(١٢٩,٤٢٨,٩٩٧)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	-	إيرادات خارج القطر
-	-	أرباح خاضعة لضريبة نوعية أخرى (عقارات)
-	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة*
(٢٥٥,٨٥١,٠٨٦)	(٥٣,٢٥٧,٧٦٧)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
٧,٤٦١,٨٠٤	-	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
(٧٧,٢٢٣,٥٦٦)	(٧٧,٢٢٣,٥٦٦)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢
(٢٠,٨١٠,١٨٣)	(٢٠,٨١٠,١٨٣)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٣
(١٠٢,٨٢٠,٢٤٤)	(١٠٢,٨٢٠,٢٤٤)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٤
(٤٠٩,٥٦٥,٢٧٧)	(٤٠٩,٥٦٥,٢٧٧)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٥
-	(٣٨٦,٥٤١,٦٨٨)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٦٠٢,٩٥٧,٤٦٦)	(٩٩٦,٩٦٠,٩٥٨)	الخسارة الضريبية
(٨٥٨,٨٠٨,٥٥٢)	(١,٠٥٠,٢١٨,٧٢٥)	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة / السنة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة / السنة
(١٨,٠٥٧,١٤٤)	(١٠,٠٦١,٣٠٢)	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
(١٨,٠٥٧,١٤٤)	(١٠,٠٦١,٣٠٢)	إجمالي الضريبة
-	١٣,٣١٤,٤٤٢	إيراد ضريبي مؤجل

تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
-	٩٦,٦٣٥,٤٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
٩٦,٦٣٥,٤٣٠	١٣,٣١٤,٤٤٢	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
٩٦,٦٣٥,٤٣٠	١٠٩,٩٤٩,٨٧٢	الرصيد كما في نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٥ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٦. لا تزال الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٥ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٦ مبلغ ١٠,٠٦١,٣٠٢ ليرة سورية جديدة مقابل ١٨,٠٥٧,١٤٤ ليرة سورية جديدة لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٥، حيث بلغت الإيرادات الخارجية ١٢٩,٤٢٨,٩٩٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ مقابل ١٥٦,٣٠١,٠٤٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (١٢٩/٢/ص) تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي تضمنت الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً، واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

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

٢٢- الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح/ (خسارة) الفترة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(١,٥١٧,٩١٩,٢٠٣)	٦٦٩,٨٢٥,٠٤٧	صافي ربح/ (خسارة) خلال الفترة (ليرة سورية جديدة)
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٩٨,٦٠٧,٠٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
(٣٠,٠٦)	٦,٧٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح/ (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)

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

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٤٢٨,٨٣١,١٩٤	٦,٦٨٢,٧١٠,٧٧٧
٨٨٥,٣١٢,٩١٨	٦,٥٤٣,٨٩٧,٠٤٥
(١٩٣,٨٢٦,١٥٧)	(٨١٨,٣٣٧,٠٤٠)
٢,١٢٠,٣١٧,٩٥٥	١٢,٤٠٨,٢٧٠,٧٨٢

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الموجودات	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				المطلوبات
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
ودائع تحت الطلب (موجودات)*	٣,٠٢٢,٣٨٩,١٩٢	٢١,٨٦٤,٠٩٤	-	٣,٠٤٤,٢٥٣,٢٨٦	٢,٧٨٠,٩٩٤,٧٤٠
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة					
ثلاثة أشهر أو أقل	٣,٠٢٣,٤٥٢,٣٥٨	-	-	٣,٠٢٣,٤٥٢,٣٥٨	٦,٣٨٦,٩٥٥,٦٠٣
إيداعات (ودائع لأجل					
تستحق بعد ثلاثة أشهر)	-	-	-	-	-
المطلوبات					
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)	-	-	٤٨,٨٣٧,٨٢٦	٤٨,٨٣٧,٨٢٦	٤,٩٩٤,٤٠٨
ودائع لأجل (مطلوبات)	٢,٨٠٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٨٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٤٥,١٥٠,٠٠٠
	٨,٨٥١,٨٤١,٥٥٠	٢١,٨٦٤,٠٩٤	٤٨,٨٣٧,٨٢٦	٨,٩٢٢,٥٤٣,٤٧٠	١١,٧١٨,٠٩٤,٧٥١
بنود خارج بيان الوضع المالي					
كفالات صادرة	٢,٠٦٩,٣٥٤,٣٥٥	-	-	٢,٠٦٩,٣٥٤,٣٥٥	٢,٠١٣,٢٨٣,٤٤٦

ب- بنود بيان الدخل الشامل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)					الجموع لفترة
الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس	الجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٩٠,٩٥٩,١٦٥	-	١٣٠,٧٠٠	٩١,٠٨٩,٨٦٥	١١١,٥٩٨,٠٦٧	١١١,٥٩٨,٠٦٧

فوائد وعمولات وإيرادات دائنة

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥٤,٨٣٨,٤٤٥	٦١,١٧٩,٨٤١

رواتب ومكافآت

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة مبلغ ١٠,٦٢٤,٨٦٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٩,٦٢٧,٦٩٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

يبين الجدول أدناه، أعلى وأدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	
٠,٠١	٤,٦٥	دولار أمريكي	١,٧٩	٣,٨٧	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٦,٢٥	٦,٢٥	دينار أردني	١,٨٥	١,٩٥	يورو أوروبي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
			٥,٠٠	٥,٤٥	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
			٣,٤٠	٣,٥٤	درهم إماراتي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وآمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل ومخاطر الالتزام.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛
٧. نظم إدارة المعلومات؛
٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛
٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

أولاً- تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

ثانياً- تحليل وقياس المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

ثالثاً- الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.

- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

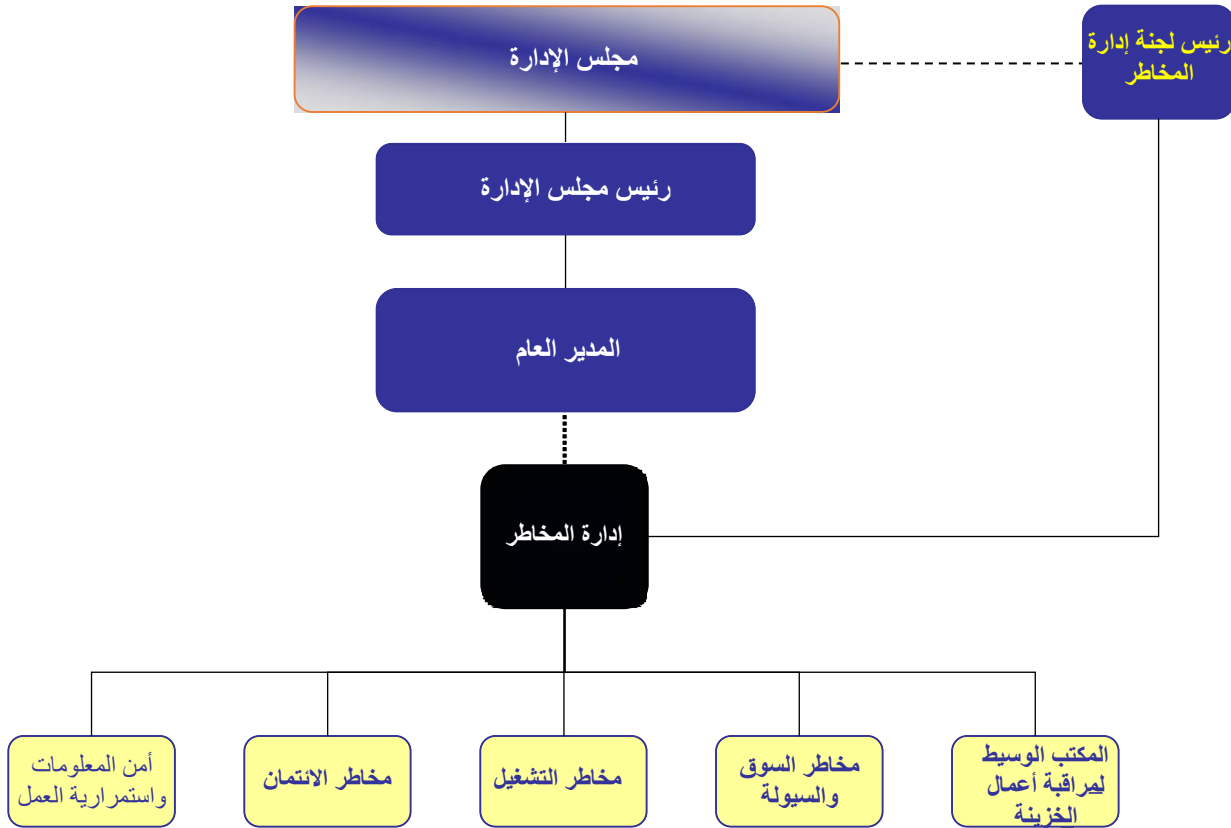
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

- مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكّل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام وتحديد الصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وتفعيل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.



- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى التوافق مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ / م / ن / ب ٤) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.

- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف وتوعية الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
 - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
 - التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
 - التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
 - مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفع مجلس الإدارة لاعتماده.
 - مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
 - توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والقياس والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. يتم قبول الضمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيف المخاطر الائتمانية للبنك ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية

فيما يخص القروض التجارية للشركات: الرهونات العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات إضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو منطقة جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن منطقة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. يعمل المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ الى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة الى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

- بالنسبة للأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمن الراتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.

يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.

نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن.

يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
-	-	-	-	١,٠٧٠,٠٥٤	-	-	١,٠٧٠,٠٥٤	٠,٢٧-٠,٠٨	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٥٥٠,٠٦٣	-	-	٥٥٠,٠٦٣	١٧٤,٨٦٧,٢٩٠	-	-	١٧٤,٨٦٧,٢٩٠	١,٨٥-٠,٧٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢٩,٨٣٨,٨٦٨	-	١٠,٦٠٢,٠٤٦	١٩,٢٣٦,٨٢٢	٢,٥٥١,٩٦٣,٥٤٨	-	٢٥٤,٤٢١,٢٦٠	٢,٢٩٧,٥٤٢,٢٨٨	١٣,٦٢-٤,٠٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٣,٠٣٠,٣٤٦,٩٣٦	٣,٠٣٠,٣٤٦,٩٣٦	-	-	١٥,٥٨٤,٠٢٠,٠٥٤	١٥,٥٨٤,٠٢٠,٠٥٤	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
٣,٠٦٠,٧٣٥,٨٦٧	٣,٠٣٠,٣٤٦,٩٣٦	١٠,٦٠٢,٠٤٦	١٩,٧٨٦,٨٨٥	١٨,٣١١,٩٢٠,٩٤٦	١٥,٥٨٤,٠٢٠,٠٥٤	٢٥٤,٤٢١,٢٦٠	٢,٤٧٣,٤٧٩,٦٣٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
-	-	-	-	١,٠٨٧,١٩٥	-	-	١,٠٨٧,١٩٥	٠,٢٢-٠,٠٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٤٤٢,٠٣٢	-	٢٤,٥٤١	٤١٧,٤٩١	١٢٣,٧٩٢,٧٩٧	-	٨,٩٤٠,٧٦٢	١١٤,٨٥٢,٠٣٥	١,٧١-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٧,٣٨٠,٠٨٤	-	١٢,٩٥١,٠٧٩	٤,٤٢٩,٠٠٥	١,٣٠٥,٤٠١,٢٤٢	-	٣٢٥,٧٧٥,٦٤٠	٩٧٩,٦٢٥,٦٠٢	١٤,١٨-٣,٩٢	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢,٧٣٩,٦٠٩,٥٠٦	٢,٧٣٩,٦٠٩,٥٠٦	-	-	١٣,٣٤٠,٠٣٤,٧٣٣	١٣,٣٤٠,٠٣٤,٧٣٣	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
٢,٧٥٧,٤٣١,٦٢٢	٢,٧٣٩,٦٠٩,٥٠٦	١٢,٩٧٥,٦٢٠	٤,٨٤٦,٤٩٦	١٤,٧٧٠,٣١٥,٩٦٧	١٣,٣٤٠,٠٣٤,٧٣٣	٣٣٤,٧١٦,٤٠٢	١,٠٩٥,٥٦٤,٨٣٢		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للأفراد والقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
١,١٨٩,٢٨٣	٩٥,٢٨٥	٦٢٨,٦٠٨	١,٩١٣,١٧٦	٢٧٠,٦٩٧,١٢٠	١,٠٢٧,٢٤١	١٢,٣٣٩,٥٧٠	٢٥٧,٣٣٠,٣٠٩	٢,٣٩-٠,١١	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٦٩١,٠٩٥	٢٠٣,٩٧٨	٢٩٠,٨٥٢	١,١٨٥,٩٢٥	٤٢,٣١١,٥١٠	٥٨٥,٥٨٢	٩,٢٦٨,٧٠٨	٣٢,٤٥٧,٢٢٠	١٠,٩٨-٦,٠٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	٢,٠١٨,٠٧٠	٦,٤٨٥,٩٧٨	٨,٥٠٤,٠٤٨	٤٤,٨٥٦,٧٢٢	١٢,٩٠٧,٠٧٢	٣١,٩٤٩,٦٥٠	-	٥١,٤٥-١٣,٢٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	٢٧,٩٧٤,٠٦٧	٢٧,٩٧٤,٠٦٧	٤٥,٦١٤,٢٦٦	٤٥,٦١٤,٢٦٦	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
١,٨٨٠,٣٧٨	٢,٣١٧,٣٣٣	٣٥,٣٧٩,٥٠٥	٣٩,٥٧٧,٢١٦	٤٠٣,٤٧٩,٦١٨	٦٠,١٣٤,١٦١	٥٣,٥٥٧,٩٢٨	٢٨٩,٧٨٧,٥٢٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
٣٦٧,٣٦١	٧٨٦,٣٥٧	-	١,١٥٣,٧١٨	١٤٨,٥٢٤,٨٥٨	-	١٨,٥٣٨,٨٤٦	١٢٩,٩٨٦,٠١٢	٢,٣١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢٣١,٠٢٠	٥٥١,٢٩٢	-	٧٨٢,٣١٢	٢٤,٢١١,٩٣٢	-	١٠,٠٩٩,٠٣٧	١٤,١١٢,٨٩٥	١٠,٥٩-٠,٢٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	٢,٢٧٥,٦٨٩	-	٢,٢٧٥,٦٨٩	٤٤,٢٦٢,١٠٦	-	٤٤,٢٦٢,١٠٦	-	٥٠,٥٩-٢,٠٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	٢٦,٠٥٩,٠٦٩	٢٦,٠٥٩,٠٦٩	٣٧,٧٤٠,٧٣٨	٣٧,٧٤٠,٧٣٨	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
٥٩٨,٣٨١	٣,٦١٣,٣٣٨	٢٦,٠٥٩,٠٦٩	٣٠,٢٧٠,٧٨٨	٢٥٤,٧٣٩,٦٣٤	٣٧,٧٤٠,٧٣٨	٧٢,٨٩٩,٩٨٩	١٤٤,٠٩٨,٩٠٧		

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني		الحسابات الائتمانية المتوقعة			احتمال التعثر			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٩٦٢,٥١٢	-	-	١,٩٦٢,٥١٢	-	-	١,٩٦٢,٥١٢	-	-
٢,٦٧٠,٩٣٦	-	-	٢,٦٧٠,٩٣٦	-	-	٢,٦٧٠,٩٣٦	-	-
١,٠٣٤,٦١٦,٥٣٤	-	٦٧٠,١١٨,٦٣٠	١,٠٣٤,٦١٦,٥٣٤	-	٦٧٠,١١٨,٦٣٠	٣٦٤,٤٩٧,٩٠٤	-	٢٣,٧٠١,٢٥٠
١,٠٣٩,٢٤٩,٩٨٢	-	٦٧٠,١١٨,٦٣٠	١,٠٣٩,٢٤٩,٩٨٢	-	٦٧٠,١١٨,٦٣٠	٣٦٩,١٣١,٣٥٢	-	٢٣,٧٠٢,٢١٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني		الحسابات الائتمانية المتوقعة			احتمال التعثر			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
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.
٤٣٧,٥١٢	-	-	٤٣٧,٥١٢	-	-	٤٣٧,٥١٢	-	-
٢٢٥,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢٥,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢٥,٣٠٠,٠٠٠	-	-
٥٨٢,٦٦٨,٧٦٩	-	٣٨٢,٤١٦,١٣٠	٥٨٢,٦٦٨,٧٦٩	-	٣٨٢,٤١٦,١٣٠	٢٠٠,٢٥٢,٦٣٩	-	١٢,٥٧٠,١١٣
٨٠٨,٤٠٦,٢٨١	-	٣٨٢,٤١٦,١٣٠	٨٠٨,٤٠٦,٢٨١	-	٣٨٢,٤١٦,١٣٠	٤٢٥,٩٩٠,١٥١	-	١٢,٨٦٤,٣٢٧

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، حيث لا يوجد ديون معاد جدولتها (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ، كما لا يوجد ديون معاد جدولتها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، حيث بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ما قيمته ٥١,٣٣٧,٩٥٠ ليرة سورية جديدة ، كما بلغت بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما قيمته ١٨٨,٦١٤,٥٤٩ ليرة سورية جديدة.

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	خدمات أخرى	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢,٦٢٥,٠٥٩,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	٢,٦٢٥,٠٥٩,٦٥٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٥٠٤,٣٤٣,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	٦,٥٠٤,٣٤٣,٠٥٠	أرصدة لدى مصارف
٩٥٤,٣٩٣,١٩٦	-	-	-	-	-	-	٩٥٤,٣٩٣,١٩٦	إيداعات لدى مصارف
-	١,٧٠٧,٦٤٤,٣٦٧	٥٢٩,٣٥٩,٧٢٩	-	٢٩,٧٤١,٢٦٤	٣٥٥,٧٧٧,٢٧٩	٤٨٩,٦٩٥,٨٤٦	٣,١١٢,٢١٨,٤٨٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٧٥,٠٩٢,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٥,٠٩٢,٤٨٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٣,٥١٢,٩٣١	٥,٣٧٠,٩٥٥	١٣,٨٦٧,٠٣٥	-	٢٥٥,٤٢٤	٣,١١٩,٣٤٩	٥,٤٦٠,٨٠٣	١٥١,٥٨٦,٤٩٧	الموجودات الأخرى
٨١٦,٢٤٠,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	٨١٦,٢٤٠,٠٥٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٣٩٨,٦٤١,٣٧٩	١,٧١٣,٠١٥,٣٢٢	٥٤٣,٢٢٦,٧٦٤	-	٢٩,٩٩٦,٦٨٨	٣٥٨,٨٩٦,٦٢٨	٤٩٥,١٥٦,٦٤٩	١٥,٥٣٨,٩٣٣,٤٣٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	خدمات أخرى	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٦٨٣,٧٠٨,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	١,٦٨٣,٧٠٨,٦٨٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٨٦١,٧٤٩,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦١,٧٤٩,٩٢٠	أرصدة لدى مصارف
٧٧٠,٧٢٢,٣١٠	-	-	-	-	-	-	٧٧٠,٧٢٢,٣١٠	إيداعات لدى مصارف
-	١,٠٦٨,٤٩٢,٨٩٦	١٣٥,٥٣٥,٥٨٩	٧٨٨,١٨٢	٣٤,٧٤٥,٥٨٥	٢٢٠,٤٥٦,٦٥٩	١٨١,٨٣٣,٨٩٢	١,٦٤١,٨٥٢,٨٠٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢	-	-	-	-	-	-	١,٢٤١,٤٧٣,٢٦٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٤,٢٨٦,٣٤٦	١٠,٨٨٦,٤٦٣	١٢,٤٦٧,٧٥١	-	٣٢١,٧٥٨	١,٨٥٧,٢٢٢	١,٥٧٠,١٥٣	١٣١,٣٨٩,٦٩٣	موجودات أخرى
٧٣٩,٨٠٢,١٣٥	-	-	-	-	-	-	٧٣٩,٨٠٢,١٣٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤,٤٠١,٧٤٢,٦٦١	١,٠٧٩,٣٧٩,٣٥٩	١٤٨,٠٠٣,٣٤٠	٧٨٨,١٨٢	٣٥,٠٦٧,٣٤٣	٢٢٢,٣١٣,٨٨١	١٨٣,٤٠٤,٠٤٥	١٦,٠٧٠,٦٩٨,٨١١	

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

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

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية جديدة	ل.س.ج. (٩٤٢,٢٢٥,٠٠٠)	ل.س.ج. (١٨,٨٤٤,٥٠٠)	ل.س.ج. (١٤,١٣٣,٣٧٥)
دولار أمريكي	١٣,٥٩٦,٠٧٨,٨٥٩	٢٧١,٩٢١,٥٧٧	٢٠٣,٩٤١,١٨٣
يورو	(٣٣,٧٢٥,٦٣٣)	(٦٧٤,٥١٣)	(٥٠٥,٨٨٤)
جنيه إسترليني	٣,٧٢٩,٢٢٣	٧٤,٥٨٤	٥٥,٩٣٨
أخرى	٢,٧١١,٧٢٣,٥٥١	٥٤,٢٣٤,٤٧١	٤٠,٦٧٥,٨٥٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	ل.س.ج. (٧٩٧,٩٧٥,٨٤٠)	ل.س.ج. (١٥,٩٥٩,٥١٧)	ل.س.ج. (١١,٩٦٩,٦٣٨)
دولار أمريكي	١٣,٢٣٧,٨٩٠,٣٥٨	٢٦٤,٧٥٧,٨٠٧	١٩٨,٥٦٨,٣٥٥
يورو	٢٩٣,٥٦٠,٩٥٢	٥,٨٧١,٢١٩	٤,٤٠٣,٤١٤
جنيه إسترليني	٣,٤٤٤,٩١٢	٦٨,٨٩٨	٥١,٦٧٤
أخرى	١,٥٧٦,٨٢٨,٨٠٨	٣١,٥٣٦,٥٧٦	٢٣,٦٥٢,٤٣٢

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية جديدة	ل.س.ج. (٩٤٢,٢٢٥,٠٠٠)	ل.س.ج. ١٨,٨٤٤,٥٠٠	ل.س.ج. ١٤,١٣٣,٣٧٥
دولار أمريكي	١٣,٥٩٦,٠٧٨,٨٥٩	(٢٧١,٩٢١,٥٧٧)	(٢٠٣,٩٤١,١٨٣)
يورو	(٣٣,٧٢٥,٦٣٣)	٦٧٤,٥١٣	٥٠٥,٨٨٤
جنيه إسترليني	٣,٧٢٩,٢٢٣	(٧٤,٥٨٤)	(٥٥,٩٣٨)
أخرى	٢,٧١١,٧٢٣,٥٥١	(٥٤,٢٣٤,٤٧١)	(٤٠,٦٧٥,٨٥٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	ل.س.ج. (٧٩٧,٩٧٥,٨٤٠)	ل.س.ج. ١٥,٩٥٩,٥١٧	ل.س.ج. ١١,٩٦٩,٦٣٨
دولار أمريكي	١٣,٢٣٧,٨٩٠,٣٥٨	(٢٦٤,٧٥٧,٨٠٧)	(١٩٨,٥٦٨,٣٥٥)
يورو	٢٩٣,٥٦٠,٩٥٢	(٥,٨٧١,٢١٩)	(٤,٤٠٣,٤١٤)
جنيه إسترليني	٣,٤٤٤,٩١٢	(٦٨,٨٩٨)	(٥١,٦٧٤)
أخرى	١,٥٧٦,٨٢٨,٨٠٨	(٣١,٥٣٦,٥٧٦)	(٢٣,٦٥٢,٤٣٢)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية الجديدة العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ / م ن / ب ٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.ج.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.ج.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.ج.
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٢,٩٢٩,١٠٣,٦٦٤)	(٢٩٢,٩١٠,٣٦٦)	(٢١٩,٦٨٢,٧٧٥)
دولار أمريكي-قطع بنوي	٦,٦٣٤,٦٢٣,٥٢٠	٦٦٣,٤٦٢,٣٥٢	٦٦٣,٤٦٢,٣٥٢
دولار أمريكي-قطع وسيط	٢٩,٩٠٨,٣٦٥	٢,٩٩٠,٨٣٧	٢,٩٩٠,٨٣٧
يورو	٢٠,٤٤٤,٣١٦	٢,٠٤٤,٤٣٢	١,٥٣٣,٣٢٤
جنيه إسترليني	٣,٧٢٩,٢٢٣	٣٧٢,٩٢٢	٢٧٩,٦٩٢
فرنك سويسري	(١٢٤,١٠٤)	(١٢,٤١٠)	(٩,٣٠٨)
أخرى	٢,٦٩٣,٠٣١,٧٨٥	٢٦٩,٣٠٣,١٧٩	٢٠١,٩٧٧,٣٨٤

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.ج.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.ج.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.ج.
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(١,٨٨٢,٣٢٦,٣٧٧)	(١٨٨,٢٣٢,٦٣٨)	(١٤١,١٧٤,٤٧٨)
دولار أمريكي-قطع بنوي	٦,٠١١,٩٤٧,٧٨٨	٦٠١,١٩٤,٧٧٩	٦٠١,١٩٤,٧٧٩
دولار أمريكي-قطع وسيط	٢٥,٣٨٦,٥٢٥	٢,٥٣٨,٦٥٣	٢,٥٣٨,٦٥٣
يورو	٣١١,٢٨٤,٥٠١	٣١,١٢٨,٤٥٠	٢٣,٣٤٦,٣٣٨
جنيه إسترليني	٣,٤٤٤,٩١٢	٣٤٤,٤٩١	٢٥٨,٣٦٨
فرنك سويسري	(١١٥,٢٤٧)	(١١,٥٢٥)	(٨,٦٤٤)
أخرى	١,٦٠٠,٨٧٢,٣٠٦	١٦٠,٠٨٧,٢٣١	١٢٠,٠٦٥,٤٢٣

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.ج.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.ج.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.ج.
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٢,٩٢٩,١٠٣,٦٦٤)	٢٩٢,٩١٠,٣٦٦	٢١٩,٦٨٢,٧٧٥
دولار أمريكي-قطع بنوي	٦,٦٣٤,٦٢٣,٥٢٠	(٦٦٣,٤٦٢,٣٥٢)	(٦٦٣,٤٦٢,٣٥٢)
دولار أمريكي-قطع وسيط	٢٩,٩٠٨,٣٦٥	(٢,٩٩٠,٨٣٧)	(٢,٩٩٠,٨٣٧)
يورو	٢٠,٤٤٤,٣١٦	(٢,٠٤٤,٤٣٢)	(١,٥٣٣,٣٢٤)
جنيه إسترليني	٣,٧٢٩,٢٢٣	(٣٧٢,٩٢٢)	(٢٧٩,٦٩٢)
فرنك سويسري	(١٢٤,١٠٤)	١٢,٤١٠	٩,٣٠٨
أخرى	٢,٦٩٣,٠٣١,٧٨٥	(٢٦٩,٣٠٣,١٧٩)	(٢٠١,٩٧٧,٣٨٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.ج.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.ج.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.ج.
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١,٨٨٢,٣٢٦,٣٧٧)	١٨٨,٢٣٢,٦٣٨	١٤١,١٧٤,٤٧٨
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦,٠١١,٩٤٧,٧٨٨	(٦٠١,١٩٤,٧٧٩)	(٦٠١,١٩٤,٧٧٩)
دولار أمريكي - قطع وسيط	٢٥,٣٨٦,٥٢٥	(٢,٥٣٨,٦٥٣)	(٢,٥٣٨,٦٥٣)
يورو	٣١١,٢٨٤,٥٠١	(٣١,١٢٨,٤٥٠)	(٢٣,٣٤٦,٣٣٨)
جنيه إسترليني	٣,٤٤٤,٩١٢	(٣٤٤,٤٩١)	(٢٥٨,٣٦٨)
فرنك سويسري	(١١٥,٢٤٧)	١١,٥٢٥	٨,٦٤٤
أخرى	١,٦٠٠,٨٧٢,٣٠٦	(١٦٠,٠٨٧,٢٣١)	(١٢٠,٠٦٥,٤٢٣)

ج- مخاطر السيولة:

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

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على ودعية إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء و ١٠٪ من رأسمال المصرف. يتم قياس مراقبة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والمراقبة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والمراقبة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغاؤها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى حوادث تشغيلية ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالحوادث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم مخاطر عدم الامتثال والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٢٦- التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاث قطاعات أعمال رئيسية هي:

الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد 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 يبنى عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	٨٠,٥٧٧,٨١٣	١١٨,٨١٧,٥٨٧	٨٣٩,١٩٢,٥١٩	(٨٣,٤٤٦)	١,٠٣٨,٥٠٤,٤٧٣
استرداد / (مصروف) مخصص	(٨,٦٠١,٢٥٢)	(٣٤,١٩٦,٣٤٠)	٢٤,٦٩٧,٣٨٨	-	(١٨,١٠٠,٢٠٤)
الحسائر الائتمانية المتوقعة	٧١,٩٧٦,٥٦١	٨٤,٦٢١,٢٤٧	٨٦٣,٨٨٩,٩٠٧	(٨٣,٤٤٦)	١,٠٢٠,٤٠٤,٢٦٩
نتائج أعمال القطاع	(٨٩,٨٨٨,٨٤٦)	(٢٢,٠٦١,٠٥٠)	(١٤,٢١٣,٧٥٩)	(٢٢٧,٦٦٨,٧٠٧)	(٣٥٣,٨٣٢,٣٦٢)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(١٧,٩١٢,٢٨٥)	(٦٢,٥٦٠,١٩٧)	٨٤٩,٦٧٦,١٤٨	(٢٢٧,٧٥٢,١٥٣)	٦٦٦,٥٧١,٩٠٧
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	-	-	(١٠,٠٦١,٣٠٢)	-	(١٠,٠٦١,٣٠٢)
مصروف ضريبة الربح	-	-	-	١٣,٣١٤,٤٤٢	١٣,٣١٤,٤٤٢
على إيرادات خارج القطر	(١٧,٩١٢,٢٨٥)	(٦٢,٥٦٠,١٩٧)	٨٣٩,٦١٤,٨٤٦	(٢١٤,٤٣٧,٧١١)	٦٦٩,٨٢٥,٠٤٧
ايراد ضريبي مؤجل	-	-	-	٩٠,٦٠٣,٤٣٣	٩٠,٦٠٣,٤٣٣
صافي (خسارة) / ربح الفترة	-	-	-	٤٢,٣٠٩,٣٩٠	٤٢٣,٠٩٣,٩٠
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
موجودات القطاع	٣٥٨,٨٩٦,٦٢٨	٢,٧٧٠,٧٣٤,٥١٤	١٦,٨٧٥,٠٤٣,٥٤١	-	٢٠,٠٠٤,٦٧٤,٦٨٣
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦٩٧,٠١٠,٩٣٣	٦٩٧,٠١٠,٩٣٣
مجموع الموجودات	٣٥٨,٨٩٦,٦٢٨	٢,٧٧٠,٧٣٤,٥١٤	١٦,٨٧٥,٠٤٣,٥٤١	٦٩٧,٠١٠,٩٣٣	٢٠,٧٠١,٦٨٥,٦١٦
مطلوبات القطاع	٤,٩٣٠,٢١٣,٥٣٤	٤,٠٩٧,٣٢٢,٠٠٢	٤,٧١٢,٢٠٣,٤١٨	-	١٣,٧٣٩,٧٣٨,٩٥٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤١٢,٧٣٩,٣٠٣	٤١٢,٧٣٩,٣٠٣
مجموع المطلوبات	٤,٩٣٠,٢١٣,٥٣٤	٤,٠٩٧,٣٢٢,٠٠٢	٤,٧١٢,٢٠٣,٤١٨	٤١٢,٧٣٩,٣٠٣	١٤,١٥٢,٤٧٨,٢٥٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥,٥٠٧,٣٨٢	٣٥,١٢٠,١٦٦	(١,١٩١,٤٤٢,٩١٣)	٥٢,٧٧٢	(١,١٥٠,٧٦٢,٥٩٣)
استرداد / (مصروف) مخصص	(١٢,٣٥٣,١٣١)	١,٠١٢,٧٢٤	٣,٩٣٣,٤٠٣	-	(٧,٤٠٧,٠٠٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٨٤٥,٧٤٩)	٣٦,١٣٢,٨٩٠	(١,١٨٧,٥٠٩,٥١٠)	٥٢,٧٧٢	(١,١٥٨,١٦٩,٥٩٧)
نتائج أعمال القطاع	(٩٧,٤٣١,٧٠٠)	(١٧,٨٤٧,٢٩٤)	(١٥,٠٦٥,٧٤١)	(٢١١,٣٤٧,٧٢٧)	(٣٤١,٦٩٢,٤٦٢)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(١٠٤,٢٧٧,٤٤٩)	١٨,٢٨٥,٥٩٦	(١,٢٠٢,٥٧٥,٢٥١)	(٢١١,٢٩٤,٩٥٥)	(١,٤٩٩,٨٦٢,٠٥٩)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	-	-	(١٨,٠٥٧,١٤٤)	-	(١٨,٠٥٧,١٤٤)
مصرف ضريبة الربح	(١٠٤,٢٧٧,٤٤٩)	١٨,٢٨٥,٥٩٦	(١,٢٢٠,٦٣٢,٣٩٥)	(٢١١,٢٩٤,٩٥٥)	(١,٥١٧,٩١٩,٢٠٣)
على إيرادات خارج القطر	-	-	-	٤٣,٠١٧,٢٢٠	٤٣,٠١٧,٢٢٠
صافي (خسارة) / ربح الفترة	-	-	-	٣٩,٧٨٠,٦٥٠	٣٩,٧٨٠,٦٥٠
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
موجودات القطاع	٢٢٢,٣١٣,٨٨١	١,٤٣٥,١٩٠,٩٢٠	١٧,٣٣٢,٦٣٢,٠٧٨	-	١٨,٩٩٠,١٣٦,٨٧٩
موجودات غير موزعة	-	-	-	٥٦٩,٥٠٣,٠٩٢	٥٦٩,٥٠٣,٠٩٢
على القطاعات	-	-	-	٥٦٩,٥٠٣,٠٩٢	٥٦٩,٥٠٣,٠٩٢
مجموع الموجودات	٢٢٢,٣١٣,٨٨١	١,٤٣٥,١٩٠,٩٢٠	١٧,٣٣٢,٦٣٢,٠٧٨	٥٦٩,٥٠٣,٠٩٢	١٩,٥٥٩,٦٣٩,٩٧١
مطلوبات القطاع	٣,٤٧٠,٩٦٢,٣٢٥	٥,٨٩٠,٦٠٦,٥٣١	٤,١٧٩,٤٩١,٧٧٣	-	١٣,٥٤١,٠٦٠,٦٢٩
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	١٤٣,٧٤٨,٩٠٤	١٤٣,٧٤٨,٩٠٤
على القطاعات	-	-	-	١٤٣,٧٤٨,٩٠٤	١٤٣,٧٤٨,٩٠٤
مجموع المطلوبات	٣,٤٧٠,٩٦٢,٣٢٥	٥,٨٩٠,٦٠٦,٥٣١	٤,١٧٩,٤٩١,٧٧٣	١٤٣,٧٤٨,٩٠٤	١٣,٦٨٤,٨٠٩,٥٣٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٩٥٠,١٥٦,١٢٤	٨٨,٣٤٨,٣٤٩	١,٠٣٨,٥٠٤,٤٧٣
٩٠,٦٠٣,٤٣٣	-	٩٠,٦٠٣,٤٣٣

إجمالي الدخل التشغيلي

مصاريف رأسمالية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
(١,٣٠٧,٠٦٣,٦٣٨)	١٥٦,٣٠١,٠٤٥	(١,١٥٠,٧٦٢,٥٩٣)
٤٣,٠١٧,٢٢٠	-	٤٣,٠١٧,٢٢٠

إجمالي الدخل التشغيلي
مصارييف رأسمالية

٢٧- كفاية رأس المال

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة. تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات 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 الموجب ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤهلات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب ٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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/ب ٤) لعام 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 عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٩٩,٢٤١,٥٩٠	٩٧,٥٢٧,٥٠٠	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
١٢,٦٢٥,٠٠٠	١٢,٦٢٥,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧,٦٧٣,٠٣٩	١٧,٦٧٣,٠٣٩	الاحتياطي القانوني
(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	(٢٥٢,٨١٤,٢٥٢)	الاحتياطي الخاص
٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	٥,٩٨٥,٥٢٩,١٠٠	خسائر متراكمة محققة
		أرباح مدورة غير محققة*
-	-	ينزل:
(٤٥,٧٣٨,١٧٥)	(١٥,٧٩٩,٢٩٧)	خسارة الفترة
(٢٥٨,٤٠٦)	(٢٥٨,٤٠٦)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٤,٧٩٤,٤٨٦)	(٢١,٩٥٦,٧٠٢)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
٥,٧٩١,٤٦٣,٤١٠	٥,٨٢٢,٥٢٥,٩٨٢	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
		<u>رأس المال الأساسي</u>
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٨,٥٦٣,٩١٨	٧,١٤٥,٠٢٦	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧٢,٤١٨,٧٦٨	٦٠,٢٠١,٩٢٠	من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم / ٥٠ % منها
٨٠,٩٨٢,٦٨٦	٦٧,٣٤٦,٩٤٦	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٨٧٢,٤٤٦,٠٩٦	٥,٨٨٩,٨٧٢,٩٢٨	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٧,٩١٨,٧٦٤,٧٥٠	١٠,٥٧٦,٦٢٤,٤٧٢	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١,٣٨١,١٩٥,٠٠٠	١,٣١٧,٤٩١,٣٢٧	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٩٢٩,٨١٤,٧٦٨	١,٩١٦,١٢١,٢١٣	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٤١٨,٣٩٤,٠٤٧	٤١٨,٣٩٤,٠٤٧	مخاطر السوق
١٢,٦٤٨,١٦٨,٥٦٥	١٤,٢٢٨,٦٣١,٠٥٩	المخاطر التشغيلية
% ٤٦,٤٣	% ٤١,٣٩	المجموع
% ٤٥,٧٩	% ٤٠,٩٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٨٨,٤٣	% ٩٩,١١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (%)

* 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.

** بناءً على المادة الثامنة، الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ 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 مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

٢٨ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤,٥٨٧,٥٥٠	٥,٠٥٧,٠٠٠
٦٤٩,٩٢٤	٦,٣٩٠,٣٥٠
٢,٧١١,١١٧,٢٦٠	٢,٨٢٩,٠٤٥,٧٠٥
٥٤,٣٢٠,٢٢٣	٦٥,٥٣٨,١١٨
٢٠٠,٢٥٢,٦٣٩	٣٦١,٠٦٨,٨٤٠
١٦٦,٧٧٩,٧٧٧	١٨٤,٥٦١,٨٨٢
٣,١٣٧,٧٠٧,٣٧٣	٣,٤٥١,٦٦١,٨٩٥

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع	٤,٥٨٧,٥٥٠
كفالات تأمينات أولية	٦,٣٩٠,٣٥٠
كفالات حسن تنفيذ	٢,٨٢٩,٠٤٥,٧٠٥
اعتمادات:	٦٥,٥٣٨,١١٨
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٣٦١,٠٦٨,٨٤٠
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة	١٨٤,٥٦١,٨٨٢
الإجمالي	٣,٤٥١,٦٦١,٨٩٥

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٢٩ - القضايا المقامة على المصرف

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي محصنات إضافية.

بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣,٦١٨,٠٤٤ ليرة سورية جديدة متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك ان هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة.

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية وصدر قرار وقف تنفيذ قرارات هذا التكليف ولم يصدر حكم نهائي للبت بأساس الدعوى حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠٢٤ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من ٢٠٢١ وحتى عام ٢٠٢٣ بمبلغ ٣٠,١٨٠,٢٠٠ ليرة سورية جديدة متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك ان هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة.

وقام البنك باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة ولم تصدر أي مستجدات حتى تاريخه.

قررت الإدارة قبل نهاية العام تسديد المبلغ ٢٢,٠٣٦,٥٣٧ ليرة سورية جديدة العائد للتكاليف المذكورة أعلاه، وذلك للاستفادة من المرسوم التشريعي رقم ٢٧٥/ لعام ٢٠٢٥ المتعلق بالإعفاءات من أية غرامات عائدة لتكاليف ضريبية قبل العام ٢٠٢٤.

٣١ - أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكذلك المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، لجعلها متوافقة مع المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، وذلك بهدف تعزيز الشفافية وإمكانية المقارنة. وقد جاء هذا التعديل نتيجة عرض البيانات المالية بالليرة السورية الجديدة، وإلغاء التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، والذي كان ينص على عرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية.