

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٨-٥	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٩	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
١٠	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٧٧-١٣	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع "المصرف" والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 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

- دون التحفظ في الاستنتاج، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات الائتمانية المقيدة القائمة في دولة لبنان بمبلغ وقدره ٥,٨٠٤,٠١٥,٥٥٨ ليرة سورية جديدة، بحيث بلغت نسبة التغطية ١٠٠٪ من إجمالي هذه التعرضات، وذلك استناداً إلى قرار مصرف سورية المركزي رقم (٧٣٤/ل.إ) الصادر بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥. وقد ترتب على هذا الإجراء أثر جوهري على رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) للمصرف، مما أدى إلى مخالفة المصرف لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م.ن/ب١) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز مركز القطع البنوي نسبة ٦٠٪ من صافي الأموال الخاصة، وأحكام القرار رقم (٣٩٥/م.ن/ب٤) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز قيمة التسهيلات والتمويلات ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية، والقرار رقم (٥٠١/م.ن/ب٤) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز مجموع الإبداعات وتوظيفات المصرف وارتباطاته المالية مع المجموعة المصرفية في الخارج ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية للمصرف.
- دون التحفظ في الاستنتاج، قام المصرف بتشكيل المخصص المذكور أعلاه بالليرة السورية الجديدة، على الرغم من أن التعرضات الائتمانية موضوع هذا المخصص مقومة بعملة أجنبية مما يشكل مخالفة لأحكام الفقرة (٢-٣) من المادة الثامنة من تعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والصادرة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، والتي تنص على وجوب أن تكون عملة المخصصات بعملة التعرضات الائتمانية المقابلة لها.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

١٣ آب ٢٠٢٦.



أحمد رضوان الشرابي

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	إيضاح	الموجودات
٥,٩٢٠,٨٢٨,٤٧٣	٦,٠٦٣,٥٥٢,٠٥٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٥٨٤,٩٤٧,١٨٨	١٠,٤٤٨,٦٢١,٣١٢	٦	أرصدة لدى المصارف
١,٥٧٨,٨٣٢,٦٧٣	١,٧٩٩,٨٤٨,١٧٢	٧	إيداعات لدى المصارف
٢,١٦٧,٠٢٤,٢٣٧	٣,٧٠٦,٧٤٣,٠٦٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٥٤٤,٨٢٦	٣,٢٧٦,٥٤٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٨,٢٨١,١٨٤	٥٤,٤٦٨,٩٩٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠٧,٦٩٨	٢٨٨,٠٢٥	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٥٦,٧٨٩,٢٢٣	٢٥٦,٦٤٦,٥٦٤		موجودات ثابتة مادية
٨,٦٣١,٣٥٦	٧,١٤٦,٢٩٢		موجودات غير ملموسة
٤٠,٥٣٨	٤٠,٥٣٨	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٨,٤٨٤,٧٣٨	١٠٤,١٨٩,٩٢٥	١٢	موجودات أخرى
٤١٩,٢٢٠,٧١٢	٤٥٩,٢٥١,٩٨٥	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٩,١٣٧,٠٣٢,٨٤٦</u>	<u>٢٢,٩٠٤,٠٧٣,٤٨٠</u>		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والهجرج ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.ج.	ل.س.ج.		
٤٢٨,١٤٤,٠٨٨	٤٤٤,٩١٤,٩٩٧	١٤	ودائع المصارف
١٤,٤٧٣,٩٣٠,٠٢٥	١٧,٥٩٩,٩٤٦,٤٧٣	١٥	ودائع الزبائن
١٦٥,٤٨٦,٥٢١	٢٠٧,٣١٩,٥٠٩	١٦	تأمينات نقدية
٣٨٩,٨٥١,٠٦٤	٤١٦,٥١٦,٠٤٢	١٧	مخصصات متنوعة
-	-	١١	التزامات عقود الإيجار
٩,٧٢٢,٨٢٢	٩,٦٤٥,٦٨٤	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٣٢١,٧٣٠,٥٩٢	٣٦٨,٢٤٩,٥٢٩	١٩	مطلوبات أخرى
١٥,٧٨٨,٨٦٥,١١٢	١٩,٠٤٦,٥٩٢,٢٣٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٣,٤٦٥,٤٤٩	٢٣,٤٦٥,٤٤٩		احتياطي قانوني
٦٥,٧٤٣,٥٩٤	٦٥,٧٤٣,٥٩٤		احتياطي خاص
٦١,٣٨٢,٦٧٧	٤٧,٥٧٠,٤٨٩	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٥٢٣,٠٠٨,٠٨٩		أرباح الفترة
(٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧)	(٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧)	٢١	خسائر متراكمة محققة
٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩	٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩	٢١	أرباح مدورة غير محققة
٣,٣٤٢,٣٢٤,٩٩٢	٣,٨٥١,٥٢٠,٨٩٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥,٨٤٢,٧٤٢	٥,٩٦٠,٣٥٣		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٣,٣٤٨,١٦٧,٧٣٤	٣,٨٥٧,٤٨١,٢٤٦		مجموع حقوق الملكية
١٩,١٣٧,٠٣٢,٨٤٦	٢٢,٩٠٤,٠٧٣,٤٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاح
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٠٧,٧٤٥,٢١٢	٢٧٣,٨٧٤,٢٥٠	٢٢ الفوائد الدائنة
(٣٩,٨٤٩,١٠٩)	(٤٢,٤٥٩,٥٤٩)	٢٣ الفوائد المدينة
١٦٧,٨٩٦,١٠٣	٢٣١,٤١٤,٧٠١	صافي الدخل من الفوائد
٣٣٦,٥٢٣,٢٦٦	١٨٨,٢٩٠,٥٤٩	رسوم وعمولات دائنة
(٤٢,٨١٢,٦٩٠)	(٤٦,٩٣١,٣٣١)	رسوم وعمولات مدينة
٢٩٣,٧١٠,٥٧٦	١٤١,٣٥٩,٢١٨	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٤٦١,٦٠٦,٦٧٩	٣٧٢,٧٧٣,٩١٩	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١٧,٩٨١,٢٥٨	٦٠,٠٢٧,٦٦٥	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١,٢٧٦,٦٠٠,٩١٢)	٥٨١,٨٩٠,١٤٥	أرباح / (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٩٣٣,٥٠١	(٢٦٨,٢٨٢)	(خسائر) / أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٧,٦٦٣)	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
(٧٩٦,١٠٧,١٣٧)	١,٠١٤,٤٢٣,٤٤٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٤٠,٣٥٧,٩٠٣)	(٢٧٧,٥٤٩,٤٧٧)	نفقات الموظفين
(١٣,١٤٦,٨٣٦)	(١٧,٨٢٩,٥٧٠)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٨٣,٧١٢)	(١١٩,٦٧٣)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١,٥٣٤,٥٩٥)	(١,٤٨٧,٥٦٤)	إطفاءات الموجودات غير المادية
٤,٣٥٤,٥٠٥	(٤٩,٤٢٣,٨٤٣)	٢٤ (مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٢٢٩,٠٨٣)	٩٠٣,١٦٩	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
(٩٨,١١٦,٣١٩)	(١٢٨,٧٤٦,٥٩٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٥٣,١١٣,٩٤٣)	(٤٧٤,٢٥٣,٥٥٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
ل.س.ج.	ل.س.ج.		
(١,١٤٩,٢٢١,٠٨٠)	٥٤٠,١٦٩,٨٩٠		الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
-	(٧٥٠,٤٥٦)	١٨	صافي ضريبة الدخل
(١٢,٣٢٢,٧٨٦)	(١٦,٢٩٣,٧٣٤)	١٨	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(١,١٦١,٥٤٣,٨٦٦)	٥٢٣,١٢٥,٧٠٠		صافي ربح/(خسارة) الفترة
العائد إلى:			
(١,١٦٠,٨١١,٤٦٨)	٥٢٣,٠٠٨,٠٨٩		مساهمي المصرف
(٧٣٢,٣٩٨)	١١٧,٦١١		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(١,١٦١,٥٤٣,٨٦٦)	٥٢٣,١٢٥,٧٠٠		
(٣,٣٦)	١,٥١	٢٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح/(خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)

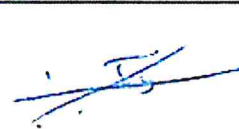
مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
ل.س.ج.	ل.س.ج.		
٩٣,٢٦٢,١٦٥	١٥٣,٥٨١,٢٤٦	٢٢	الفوائد الدائنة
(٢٠,٠٢٩,٧٤٧)	(٢٢,٤٦٨,٨٦١)	٢٣	الفوائد المدينة
٧٣,٢٣٢,٤١٨	١٣١,١١٢,٣٨٥		صافي الدخل من الفوائد
١٦١,٢٠٨,٣٤١	٨٧,٠٦٥,٤٥٦		رسوم وعمولات دائنة
(٢٣,٠٠٤,٧٠٢)	(٢٠,١١٧,١٩٨)		رسوم وعمولات مدينة
١٣٨,٢٠٣,٦٣٩	٦٦,٩٤٨,٢٥٨		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢١١,٤٣٦,٠٥٧	١٩٨,٠٦٠,٦٤٣		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١٤,٨٩٠,٢١٢	٤٩,٠٨٣,٧١٢		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٥١,٠٧٤٢,٠٠٥)	٥٨٤,٤٣١,١٥٠		أرباح / (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٨,٧٦٨)	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
٩٣٣,٥٠١	١١٩,٦٠٧		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٨٣,٤٩١,٠٠٣)	٨٣١,٦٩٥,١١٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٢٠,١٧٩,٧٠٧)	(١٣٩,٨٠٢,٣٣٩)		نفقات الموظفين
(٦,٨٧٩,٣٣٠)	(٩,٧٨١,٦٢٤)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٥٥,٠٨٢)	(٦٠,١٦٧)		استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٧٧٠,٦٩٤)	(٧٤٢,٩٣١)		إطفاءات الموجودات غير المادية
١٥,٠٨٤,٨٠٧	(١٠٠,٦٩٧,٤٧٣)	٢٤	(مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,١٧١,٠٥٩)	(٧٣٦,١١٣)		مصرف مخصصات متنوعة
(٤٩,٨٣٦,١٢٢)	(٤٦,٢٣٥,٤٢١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٦٧,٨٠٧,١٨٧)	(٢٩٨,٠٥٦,٠٦٨)		إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الملوحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
ل.س.ج.	ل.س.ج.		
(٤٥١,٢٩٨,١٩٠)	٥٣٣,٦٣٩,٠٤٤		الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
-	٦٤٩,٦٠٠	١٨	صافي ضريبة الدخل
(٥,٩٥٧,١٢٦)	(٨,٥١٧,٤٨٣)	١٨	مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(٤٥٧,٢٥٥,٣١٦)	٥٢٥,٧٧١,١٦١		صافي ربح/(خسارة) الفترة
			العائد إلى:
(٤٥٦,٩٦٦,١٩٢)	٥٢٦,٣٥٠,٧٧٨		مساهمي المصرف
(٢٨٩,١٢٤)	(٥٧٩,٦١٧)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(٤٥٧,٢٥٥,٣١٦)	٥٢٥,٧٧١,١٦١		
(١,٣٢)	١,٥٢		حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح/(خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة) ٢٥

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(١,١٦١,٥٤٣,٨٦٦)	٥٢٣,١٢٥,٧٠٠	صافي ربح / (خسارة) الفترة
٢,٣١٠,٣٧٤	(١٣,٨١٢,١٨٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
(١,١٥٩,٢٣٣,٤٩٢)	٥٠٩,٣١٣,٥١٢	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		العائد إلى:
(١,١٥٨,٥٠١,٠٩٤)	٥٠٩,١٩٥,٩٠١	مساهمي المصرف
(٧٣٢,٣٩٨)	١١٧,٦١١	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(١,١٥٩,٢٣٣,٤٩٢)	٥٠٩,٣١٣,٥١٢	الدخل الشامل للفترة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٤٥٧,٢٥٥,٣١٦)	٥٢٥,٧٧١,١٦١	صافي ربح / (خسارة) الفترة
٢,٣١٠,٣٧٤	(١٣,٨١٢,١٨٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
(٤٥٤,٩٤٤,٩٤٢)	٥١١,٩٥٨,٩٧٣	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		العائد إلى:
(٤٥٤,٦٥٥,٨١٨)	٥١٢,٥٣٨,٥٩٠	مساهمي المصرف
(٢٨٩,١٢٤)	(٥٧٩,٦١٧)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(٤٥٤,٩٤٤,٩٤٢)	٥١١,٩٥٨,٩٧٣	الدخل الشامل للفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

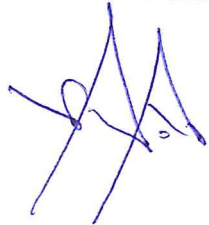
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال المكتوب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	ربح/ (خسارة) الفترة	(خسائر)/أرباح متراكمة مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٦٥,٤٤٩	٦٥,٧٤٣,٥٩٤	٦١,٣٨٢,٦٧٧	-	(٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧)	٣,٣٤٢,٣٢٤,٩٩٢	٥,٨٤٢,٧٤٢	٣,٣٤٨,١٦٧,٧٣٤
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١٣,٨١٢,١٨٨)	٥٢٣,٠٠٨,٠٨٩	-	٥٠٩,١٩٥,٩٠١	١١٧,٦١١	٥٠٩,٣١٣,٥١٢
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدقق)	٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٦٥,٤٤٩	٦٥,٧٤٣,٥٩٤	٤٧,٥٧٠,٤٨٩	٥٢٣,٠٠٨,٠٨٩	(٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧)	٣,٨٥١,٥٢٠,٨٩٣	٥,٩٦٠,٣٥٣	٣,٨٥٧,٤٨١,٢٤٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٦٥,٤٤٩	٦٥,٧٤٣,٥٩٤	٤٥,٨٣٧,٨٩٩	-	٣٠٤,٠٦٩,٤٢١	٦,٧١٢,٤٣٥,٣٠١	٦,٥٨٤,٣٧٧	٧,٢٤٤,٥٣٦,٠٤١
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٢,٣١٠,٣٧٤	(١,١٦٠,٨١١,٤٦٨)	-	(١,١٥٨,٥٠١,٠٩٤)	(٧٣٢,٣٩٨)	(١,١٥٩,٢٣٣,٤٩٢)
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدقق)	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٦٥,٤٤٩	٦٥,٧٤٣,٥٩٤	٤٨,١٤٨,٢٧٣	(١,١٦٠,٨١١,٤٦٨)	٣٠٤,٠٦٩,٤٢١	٦,٧١٢,٤٣٥,٣٠١	٥,٨٥١,٩٧٩	٦,٠٨٥,٣٠٢,٥٤٩

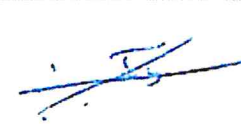
مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(١,١٤٩,٢٢١,٠٨٠)	٥٤٠,١٦٩,٨٩٠	ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٣,١٤٦,٨٣٦	١٧,٨٢٩,٥٧٠	استهلاكات موجودات ثابتة
٨٣,٧١٢	١١٩,٦٧٣	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٥٣٤,٥٩٥	١,٤٨٧,٥٦٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	-	فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٤,٣٥٤,٥٠٥)	٤٩,٤٢٣,٨٤٣	٢٤ مصروف/(استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٢٢٩,٠٨٣	(٩٠٣,١٦٩)	(استرداد) / مصروف مصروف مخصصات متنوعة
(٩٣٣,٥٠١)	٢٦٨,٢٨٢	خسائر/(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر
١,٢٧٦,٦٠٠,٩١٢	(٥٨١,٨٩٠,١٤٥)	(أرباح) / خسائر تقييم مركز القطع البيوي غير المحققة
٢٧,٦٦٣	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
١٤١,١١٣,٧١٥	٢٦,٥٠٥,٥٠٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٤,٢٢٥,٠١١)	مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		(الزيادة) / النقص في ودائع لدى المصارف المركزية التي
٢,٥٣٨,٥١٣,٤٨٥	(١,٧٦٢)	يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٦٣,٦٥٠,١٠١)	(٥,٧٩٦,٩٣٨)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢٨٨,٧٦٧,٢٦٩	(١,٢٥٣,٦٧٥,٧٥٥)	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥١,٠٨٩,٢٧٩	٢٩,٦٢٤,٠٧٥	الزيادة الموجودات الأخرى
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

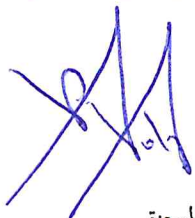
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(١,٤٩٢,٠٧٢,٩٢٥)	١,٨٨٣,٩٩٤,٤٢٧	الزيادة / (النقص) في ودائع الربائن
١,٦٤١,٩٣٧	٢٥,٣٢٦,٤٦١	الزيادة في التأمينات النقدية
(١,٩٩٩,٩٦٨)	-	النقص في المخصصات المتنوعة
٢٠,٩٣٤,٩٥٢	٤٠,٧٧٨,٩٨٣	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٤١٤,٣٣٧,٦٤٣	٦٨٢,٥٢٩,٩٨٨	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١٣,٦٠٤,٩٤٦)	(١٧,١٢١,٣٢٨)	١٨ الضرائب المدفوعة
١,٤٠٠,٧٣٢,٦٩٧	٦٦٥,٤٠٨,٦٦٠	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٢٦,٤٤٦,٠٦٣)	(١٧,٦٨٦,٩١٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٢,٥٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤,٢٢٨,٦٤٣)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٣٠,٦٧٤,٧٠٦)	(١٧,٦٨٩,٤١٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٢٠٠,٠٠٠)	-	١١ مدفوعات التزامات عقود التأجير
(٢٠٠,٠٠٠)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(١,٨٤٩,٨٨٠,١٨٣)	١,٢٠٧,٢٦٠,٦٤٨	أثر التغير في سعر الصرف
(٤٨٠,٠٢٢,١٩٢)	١,٨٥٤,٩٧٩,٨٩٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١٤,١٣٣,٨٩٤,٣٥٤	١٣,٦١٠,٩٦٠,٩٦٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٣,٦٥٣,٨٧٢,١٦٢	١٥,٤٦٥,٩٤٠,٨٦١	٢٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٢٦٩,٤٣٨,٤٩٩	٣٢٤,٣٣٢,٢٥٠	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٤١,٨٤٣,٥٩٣	٣٥,٥٤٦,٤٦١	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة





إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

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

سجل البنك في سجل المصارف المسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم ٩/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٤.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزعاً على ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ١ ليرة سورية جديدة.

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣١ فرع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس والسويداء.

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي كانت تمر بها الجمهورية العربية السورية بما ستة فروع للبنك متوزعة في حمص وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٦ في اجتماعه رقم ٢٠٠.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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

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

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

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 على أن هذا الإجراء هو إجراء نقدي تقني، ولا يُعد تغييراً في العملة الوظيفية، كما لا يؤثر على القيم الحقيقية للأصول والالتزامات. ولا ينتج عن هذا الإجراء أي أرباح أو خسائر، بل هو مجرد تغيير في وحدة القياس فقط.

قام المصرف بعرض البيانات المالية بالليرات السورية الجديدة، حيث تم إلغاء التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ القاضي 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

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية الجديدة (ل.س.ج.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م. ع والشركة التابعة له كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.

- الأوراق المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).

- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.

- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

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

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.

- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.

- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الستة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقننة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

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

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١٢٢ ليرة سورية جديدة للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١١٠,٥ ليرة سورية جديدة للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ج) الأدوات المالية

يُعرّف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(د) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة. لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدنيون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.

- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

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

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٥	الفروغ

(ن) عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي :

- مدفوعات الإيجار الثابتة متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة ، مطروحًا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار .

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

(ع) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالياً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ف) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

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

(ق) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ر) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ت) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ث) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ ٪ من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥ ٪ من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠ ٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥ ٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠ ٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠ ٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي ٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠ ٪ بدلاً من ٧,٥ ٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

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

(خ) النقد وما يوازي النقد

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها 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 وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد 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 الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير 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 تغيرات 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 البيانات المالية:

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية. تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٠٤٥,١٠٩,٧٦٦	٧٠٤,٤١٧,٦٦٩
٣,١٦٦,٨٣٦,٠٥٩	٤,٥١٢,٣٨٢,٢٦٨
-	-
٨٥١,٩٩٥,٤٦٩	٧٠٤,٤٣٨,٧٦٥
(٣٨٩,٢٣٥)	(٤١٠,٢٢٩)
٦,٠٦٣,٥٥٢,٠٥٩	٥,٩٢٠,٨٢٨,٤٧٣

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

احتياطي نقدي إلزامي *

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ مبلغ ٨٥١,٩٩٥,٤٦٩ ليرة سورية جديدة (مقابل مبلغ ٧٠٤,٤٣٨,٧٦٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية 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.
٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣	-	-	٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣
(١,٥١٢,٠٨٤,٦٦٣)	-	-	(١,٥١٢,٠٨٤,٦٦٣)
٣١٤,٠٩٥,١٥٨	-	-	٣١٤,٠٩٥,١٥٨
٤,٠١٨,٨٣١,٥٢٨	-	-	٤,٠١٨,٨٣١,٥٢٨

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

تعديلات نتيجة تغير 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.
١٠,١٥٨,٦٤٥,٥٤٥	-	-	١٠,١٥٨,٦٤٥,٥٤٥
(٤,١٥٦,٠٢٠,٥٨٨)	-	-	(٤,١٥٦,٠٢٠,٥٨٨)
(٧٨٥,٨٠٣,٩٢٤)	-	-	(٧٨٥,٨٠٣,٩٢٤)
٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣	-	-	٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية 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	٤١٠,٢٢٩	-	-	٤١٠,٢٢٩
التغير خلال الفترة	(٥٦,٢٦٣)	-	-	(٥٦,٢٦٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥,٢٦٩	-	-	٣٥,٢٦٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٨٩,٢٣٥	-	-	٣٨٩,٢٣٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المصارف محلية	المصارف خارجية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
حسابات جارية وتحت الطلب	١١١,٧٩٦,٨٥٨	١١١,٧٩٦,٨٥٨
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	-	٩,٨٨٥,٩٥٠,١١٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١١٩,٩١٠)	(٥٢,٥٣١,٠٢٨)
فوائد معلقة	-	-
	١١١,٦٧٦,٩٤٨	١٠,٤٤٨,٦٢١,٣١٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المصارف محلية	المصارف خارجية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
حسابات جارية وتحت الطلب	١٠,٨١٠,١٠٧	٧٣٥,٦٧٨,٥٨٣
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	٥٥٣,٨٦٧,٧٨٣	٧,٩٠٦,٧٤٨,٢٠٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٨٦٣,٠٣١)	(٥٧,٤٧٩,٥٩٧)
فوائد معلقة	-	-
	٥٦٢,٨١٤,٨٥٩	٨,٠٢٢,١٣٢,٣٢٩

فيما يلي الحركة على الأرصدة 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.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٦١٥,٣٣٤,٣٣٨	٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١	١١٢,٢٢٦,٠٠٦	٨,٦٤٢,٤٢٦,٧٨٥
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٢,٧٤٣,٠٣٤,٠١٤	-	-	٢,٧٤٣,٠٣٤,٠١٤
الأرصدة المسددة	-	(٢٢٢,٢١٧,٧٨٣)	(٢,٦٩٧,٩٢٣)	(٢٢٤,٩١٥,٧٠٦)
التغير خلال الفترة	(٩٧٩,٥٧٦,٨٦٤)	(٤١٥,٣٧٩,٩١٤)	٤٩,٨٥٥,٩٢٤	(١,٣٤٥,١٠٠,٨٥٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٥,٤٠٠,٧٥٣	٦٠٣,٩٨٦,٤٧٣	١٦,٣٢٠,٨٧٥	٦٨٥,٧٠٨,١٠١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٤٤٤,١٩٢,٢٤١	٦,٨٨١,٢٥٥,٢١٧	١٧٥,٧٠٤,٨٨٢	١٠,٥٠١,١٥٢,٣٤٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة 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	١,٣٨١,١٧٦	٩٧٢,٣١٢	٥٥,١٢٦,١٠٩	٥٧,٤٧٩,٥٩٧
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٢١,٤٧٧	-	-	٢١,٤٧٧
التغير خلال الفترة	(٩٠٩,٧٤٢)	(٢,٤٢٤,٧٢٢)	(٧,٩٥٩,٤٦٦)	(١١,٢٩٣,٩٣٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٥٩,٤٩٦)	١,٧٠٧,٧١٦	٥,٠٧٥,٦٦٤	٦,٣٢٣,٨٨٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٣,٤١٥	٢٥٥,٣٠٦	٥٢,٢٤٢,٣٠٧	٥٢,٥٣١,٠٢٨

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.
٢,١٢٣	٥٤٢,٧٦٢	١,٢٨٧,٦٢٣,٩١٥	١,٢٨٨,١٦٨,٨٠٠
(٨١)	٨١	-	-
٥١٢,٤٦١	٥٠٨,٨٧٧	-	١,٠٢١,٣٣٨
١,١٠٨,٦٨٢	١٥,٣٢٧	(٩٩٣,٦٥٩,٨٢١)	(٩٩٢,٥٣٥,٨١٢)
(٢٤٢,٠٠٩)	(٩٤,٧٣٥)	(٢٣٨,٨٣٧,٩٨٥)	(٢٣٩,١٧٤,٧٢٩)
١,٣٨١,١٧٦	٩٧٢,٣١٢	٥٥,١٢٦,١٠٩	٥٧,٤٧٩,٥٩٧

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦١٥,٢٠٢,٢٢٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٧٣٥,٦٧٨,٥٨٣ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي تتقاضى فوائد مبلغ ٩,٨٨٥,٩٥٠,١١٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٧,٩٠٦,٧٤٨,٢٠٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في دولة لبنان مبلغ ٥,٠٠٤,٤٣٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. قام البنك باحتساب محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بنسبة تساوي ١٠٪ من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم ٧٣٤/ل أ الصادر عن مصرف سوريا المركزي تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، وقد بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغ ٥,٠٠٤,٤٣٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٧٠٥,٦٣٨,٣٣٥	٧,٥٧٥,٩٩٢,٥١٠	١٢٩,٦٤٥,٨٢٥	فوائد معلقة
(٥,٨٠٤,٧٠٣,٢٠٦)	(٥,٨٠٤,١٤٦,٤٥٣)	(٥٥٦,٧٥٣)	
(١٠١,٠٨٦,٩٥٧)	(١٠١,٠٨٦,٩٥٧)	-	
١,٧٩٩,٨٤٨,١٧٢	١,٦٧٠,٧٥٩,١٠٠	١٢٩,٠٨٩,٠٧٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٩٨٦,٩٧٦,٣٢٢	٦,٨٥٧,٧٠٥,٦٣٧	١٢٩,٢٧٠,٦٨٥	فوائد معلقة
(٥,٣٢٢,٧٩١,٢١٩)	(٥,٣٢١,٠٧١,٠٩٠)	(١,٧٢٠,١٢٩)	
(٨٥,٣٥٢,٤٣٠)	(٨٥,٣٥٢,٤٣٠)	-	
١,٥٧٨,٨٣٢,٦٧٣	١,٤٥١,٢٨٢,١١٧	١٢٧,٥٥٠,٥٥٦	

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

لفترة 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	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٧٧,٢٠٩,١٤٣	٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩	٦,٩٨٦,٩٧٦,٣٢٢
الأرصدة المسددة	-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)
التغير خلال الفترة	١١١,٥٥٠,٠٠٠	٨,٤٩٢,٣٦٨	٦,٢٦٩,٢١٦	١٢٦,٣١١,٥٨٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,٤٥٠,٠٠٠	١٥٦,٨٣٤,٣١٠	٤٩٤,٠٦٦,١١٩	٦٦٢,٣٥٠,٤٢٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٧٢,٥٣٥,٨٢١	٥,٩٠٥,١٠٢,٥١٤	٧,٧٠٥,٦٣٨,٣٣٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات 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.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٥٨	٣,٣٧٥,٥١٢	٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩	٥,٣٢٢,٧٩١,٢١٩
المسترد من خسارة التدني	-	(١,٦٩٣,٧٤٨)	-	(١,٦٩٣,٧٤٨)
على الأرصدة المسددة	(٧٥,٤٢٥)	١٤٧,٤٧١	٦٦,٦٧٨,١٢٤	٦٦,٧٥٠,١٧٠
التغير خلال الفترة	٦١١,٠٢٩	(١,٦٧٨,١٤٨)	٤١٧,٩٢٢,٦٨٤	٤١٦,٨٥٥,٥٦٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٣٦,٥٦٢	١٥١,٠٨٧	٥,٨٠٤,٠١٥,٥٥٧	٥,٨٠٤,٧٠٣,٢٠٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

بلغت صافي الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٥,٨٠٤,٠١٥,٥٥٨ ليرة سورية جديدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) قام البنك باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الإيداعات لدى المصارف في دولة لبنان بنسبة تساوي ١٠٠٪ من صافي هذه الإيداعات بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم ٧٣٤/ل أ الصادر عن مصرف سورية المركزي تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، وقد بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغ ٥,٨٠٤,٠١٥,٥٥٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٦١٥,٢٣٧,٣٦٨	١,٣٦٤,٩٦٠	حسابات جارية مدينة
٣,١٢٣,٧٧٩,٢٤٦	٢,٢٠٨,٩١٦,٥٣٩	قروض وسلف
٤,٦١٠	٤,٦١٠	سندات محسومة
٣٥,٦٨٦,٦٩١	٢٥,٣٦٩,٨٥٨	قروض تجزئة
٦,٢٥٨,٨٣٥	٥,٠٧٦,٨١٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٤١,٨٠٠,٦٨٣)	(٤١,٥٨٢,١٦٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٣,٧٣٩,١٦٦,٠٦٧	٢,١٩٩,١٥٠,٦١٧	

الشركات الكبرى:

٦١٤,٨٤٢,٩١١	٩٧٤,٢٣٩	حسابات جارية مدينة
٣,٠٧٥,٥٨٠,٥٦٠	٢,٠٣٢,٦٥٦,٩٩١	قروض وسلف
٥,٧٤٦,٢١٩	٥,٠٢١,٤٨٥	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٣٧,٩٠٨,٠٤٥)	(٣٧,٢٨٣,٤١٢)	فوائد مقبوضة مقدماً
٣,٦٥٨,٢٦١,٦٤٥	٢,٠٠١,٣٦٩,٣٠٣	

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٣٩٤,٤٥٧	٣٩٠,٧٢١	حسابات جارية مدينة
٤٨,١٩٨,٦٨٦	١٧٦,٢٥٩,٥٤٨	قروض وسلف
٤,٦١٠	٤,٦١٠	سندات محسومة
٥١٢,٦١٦	٥٥,٣٢٧	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٥٥٨,٨٩٦)	(١,٩٣٢,٢٢٧)	فوائد مقبوضة مقدماً
٤٨,٥٥١,٤٧٣	١٧٤,٧٧٧,٩٧٩	

الأفراد:

٣١,٥٨٣,٢٧٠	١٨,٢٠٢,٥٥٦	قروض وسلف
(٣,١١٩,٤٣٦)	(١,٩٥٣,٦١٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٢٨,٤٦٣,٨٣٤	١٦,٢٤٨,٩٤٣	

القروض العقارية:	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
قروض وسلف	٤,١٠٣,٤٢١	٧,١٦٧,٣٠٢
فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض	(٢١٤,٣٠٦)	(٤١٢,٩١٠)
	٣,٨٨٩,١١٥	٦,٧٥٤,٣٩٢
إجمالي التسهيلات الائتمانية	٣,٧٣٩,١٦٦,٠٦٧	٢,١٩٩,١٥٠,٦١٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦,٨٣٥,٢٣٥)	(٢٧,١٤٨,٤٨٤)
فوائد معلقة	(٥,٥٨٧,٧٦٤)	(٤,٩٧٧,٨٩٦)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣,٧٠٦,٧٤٣,٠٦٨	٢,١٦٧,٠٢٤,٢٣٧

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٥,٤٥٤,٠٩٢ ليرة سورية جديدة، أي ما نسبته ٠,٤١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ١٨,٣٨٤,٣١٩ ليرة سورية جديدة، أي ما نسبته ٠,٨٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٨٦٦,٣٢٨ ليرة سورية جديدة، أي ما نسبته ٠,٣٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ١٣,٤٠٦,٤٢٣ ليرة سورية جديدة، أي ما نسبته ٠,٦١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٣٦٦,٠١٨,٠٣٥ ليرة سورية جديدة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٣٣٨,٤٥٩,٠١٢ ليرة سورية جديدة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

لفترة الستة شهر 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.	
١,٩٦٩,٨٦٤,٩٣٨	٢١٠,٩٠١,٣٦٠	١٨,٣٨٤,٣١٩	٢,١٩٩,١٥٠,٦١٧	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٢,٣٢٣	(٥٢,٣٢٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٤,٣٧٤,٥٧٣)	١٤,٣٧٤,٥٧٣	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١٥٢,٩٩٠)	١٥٢,٩٩٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٠٠٤,٨٧٨,٠٩١	٣,٧٩٤,٢٤٤	-	٢,٠٠٨,٦٧٢,٣٣٥	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٦٩,٩٤٧,٥٩٦)	(١٢,١٠٧,٤٠٣)	(٢,٤٣٢,٨٤٠)	(١٨٤,٤٨٧,٨٣٩)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٥٢٦,٥٠٤,٨٧٧)	(٥٧,٧٨١,٢٨٨)	(١,٤٧٩,٠٦٤)	(٥٨٥,٧٦٥,٢٢٩)	التغير خلال الفترة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٩١,٤٨٨,١١٣	٩,٢٧٩,٣٨٣	٨٢٨,٦٨٧	٣٠١,٥٩٦,١٨٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٥٥٥,٤٥٦,٤١٩	١٦٨,٢٥٥,٥٥٦	١٥,٤٥٤,٠٩٢	٣,٧٣٩,١٦٦,٠٦٧	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.
٧٠٩,٤٥٦,٤١٠	٦٧,٤٢٢,٢٦٠	٢٥,٦٩٥,٢٦١	٨٠٢,٥٧٣,٩٣١	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٤٩٨,١٤٥	(٤,٤٩٨,١٤٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٨٠,٥٥١,٢٣٢)	٨٠,٥٥١,٢٣٢	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥٨٢,٩٦٧)	(١,٢٤٤,١٩٨)	١,٨٢٧,١٦٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٨٢٩,٩٦٦,٠٧٧	١٢٢,٢٥٧,٤١٣	١,٤٩٥,٢٦١	١,٩٥٣,٧١٨,٧٥١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٦٣,٠٠١,٦٤٨)	(٣٠,٨٧٠,٥٩٣)	(٨,٦٧٦,٤١٧)	(٤٠٢,٥٤٨,٦٥٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١٢٩,٩٢٤,٩٤٧)	(١٨,٤٥٦,٠٧٥)	٧٢٤,٤٦٧	(١٤٧,٦٥٦,٥٥٥)	التغير خلال السنة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٥,١٠٠	(٤,٢٦٠,٥٣٤)	(٢,٦٨١,٤١٨)	(٦,٩٣٦,٨٥٢)	فروقات أسعار الصرف
١,٩٦٩,٨٦٤,٩٣٨	٢١٠,٩٠١,٣٦٠	١٨,٣٨٤,٣١٩	٢,١٩٩,١٥٠,٦١٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المباشرة 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.
١٣,٩٩٠,٠١٢	٢,٠٠٢,٣٤٥	١١,١٥٦,١٢٧	٢٧,١٤٨,٤٨٤	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٤	(٣٤)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٤٢,٦٩١)	٤٢,٦٩١	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٥٤٧)	٥٤٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨,٣٥٥,٨٦٢	٣٠,٢٥٣	-	٨,٣٨٦,١١٥	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣٣١,٤١٣)	(٣١,٨٠٤)	(٨٩١,٠٤٢)	(١,٢٥٤,٢٥٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٦٨٠,٩٧٨)	(٨٦٣,٦٤٨)	(١,٦٣٥,٢٦٨)	(٩,١٧٩,٨٩٤)	على التسهيلات المسددة
١,٠٩٢,٧٧١	١١٩,٧١٦	٥٢٢,٣٠٢	١,٧٣٤,٧٨٩	التغير خلال الفترة
١٦,٣٨٣,٥٩٧	١,٢٩٨,٩٧٢	٩,١٥٢,٦٦٦	٢٦,٨٣٥,٢٣٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
١٦,٣٨٣,٥٩٧	١,٢٩٨,٩٧٢	٩,١٥٢,٦٦٦	٢٦,٨٣٥,٢٣٥	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.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٩٠٤,٠٩٠	٨٤٠,٢٥٠	١٧,٦٧٦,١٠٨	٢٢,٤٢٠,٤٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢,٠٦٤	(١٢,٠٦٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٤٨,٥٢٧)	٥٤٨,٥٢٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٥٥٢)	(١١,٥٠٩)	(١٤,٠٦١)	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٣,٣٣٧,٧٤٧	١,٠٦٦,٧٩٣	٥٩٧,٨٧٢	١٥,٠٠٢,٤١٢
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	(١,٨٥٥,٩٢٣)	(٢٢٥,٨٩٩)	(٧,١٦٩,٣٦٣)	(٩,٢٥١,١٨٥)
التغير خلال السنة	(٨٥٢,١١٧)	١,٤٨٠,٢٣٧	١,٩٤٤,٠٥٦	٢,٥٧٢,١٧٦
فروقات أسعار الصرف *	(٤,٧٧٠)	(١,٦٨٣,٩٩٠)	(١,٩٠٦,٦٠٧)	(٣,٥٩٥,٣٦٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٩٩٠,٠١٢	٢,٠٠٢,٣٤٥	١١,١٥٦,١٢٧	٢٧,١٤٨,٤٨٤

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤,٨٣٦,٦٧١	٤,٩٧٧,٨٩٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧,٤٣١,٩١٩	٦٩٩,٩٧١	إضافات خلال الفترة/السنة
(٦,٦٧٠,٢٢٠)	(٣٨٨,١٨٥)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة/السنة
-	-	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٦٢٠,٤٧٤)	٢٩٨,٠٨٢	فروقات أسعار الصرف
٤,٩٧٧,٨٩٦	٥,٥٨٧,٧٦٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية
٢١٢,٠٣٤	٢٠٢,٠٠١	أسهم- البنك العربي سورية
٣٢٨,٤٥١	٣٦٨,٧٨٦	أسهم- الشركة الأهلية للنقل
٩٣,٦٩٣	٩٤,٤١٩	أسهم- بنك الائتمان الأهلي
١٩٦,١٤٠	٢٠٤,٧٢٥	أسهم- المصرف الدولي للتجارة والتمويل
١٧٦,٣٢٢	١٧٦,٣٤٠	أسهم- بنك سورية الدولي الإسلامي
٢٢,١٧٤	٢٨,٥٤١	أسهم- الشركة الدولية للتأمين أروب سورية
٧٨٢,٤٧٠	١,٠٨٨,٦٠٥	أسهم- بنك قطر الوطني سورية
٦٣,٦٠٠	٦٩,٥٠٠	أسهم- بنك الشرق
٢٢١,٤٠٠	٤٢٢,٥٩٢	أسهم- بنك البركة سورية
١,١٨٠,٢٦٠	٨٨٩,٣١٧	أسهم- شركة أسمنت البادية
٣,٢٧٦,٥٤٤	٣,٥٤٤,٨٢٦	

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الشركة الدولية للتأمين	بنك سورية الدولي الإسلامي	المصرف الدولي للتجارة والتمويل	الشركة الأهلية للنقل	البنك العربي سورية	
أروب سورية	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٨,٥٤١	١٧٦,٣٤٠	٢٠٤,٧٢٥	٩٤,٤١٩	٣٦٨,٧٨٦	٢٠٢,٠٠١
-	-	-	-	-	-
(٦,٣٦٧)	(١٨)	(٨,٥٨٥)	(٧٢٦)	(٤٠,٣٣٥)	١٠,٠٣٣
-	-	-	-	-	-
٢٢,١٧٤	١٧٦,٣٢٢	١٩٦,١٤٠	٩٣,٦٩٣	٣٢٨,٤٥١	٢١٢,٠٣٤

الرصيد كما في بداية الفترة

الإضافات خلال الفترة

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

المباع خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الشركة الدولية للتأمين	بنك سورية الدولي الإسلامي	المصرف الدولي للتجارة والتمويل	الشركة الأهلية للنقل	البنك العربي سورية	
أروب سورية	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢١,٣٧٥	١٧٦,٣٤٠	٤٣,٠٣٥	٩٨,٤٠٣	١٩٤,٢٢٥	١١٦,٦٥٧
-	-	-	-	-	١,٦٣٩
٧,١٦٦	-	١٦١,٦٩٠	(٣,٩٨٤)	١٧٤,٥٦١	٨٣,٧٠٥
-	-	-	-	-	-
٢٨,٥٤١	١٧٦,٣٤٠	٢٠٤,٧٢٥	٩٤,٤١٩	٣٦٨,٧٨٦	٢٠٢,٠٠١

الرصيد كما في بداية السنة

الإضافات خلال السنة

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

المباع خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

بنك قطر الوطني سورية	بنك الشرق	بنك البركة سورية	شركة أسمنت البادية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٠٨٨,٦٠٥	٦٩,٥٠٠	٤٢٢,٥٩٢	٨٨٩,٣١٧	٣,٥٤٤,٨٢٦
-	-	-	-	-
(٣٠٦,١٣٥)	(٥,٩٠٠)	(٢٠١,١٩٢)	٢٩٠,٩٤٣	(٢٦٨,٢٨٢)
-	-	-	-	-
٧٨٢,٤٧٠	٦٣,٦٠٠	٢٢١,٤٠٠	١,١٨٠,٢٦٠	٣,٢٧٦,٥٤٤

الرصيد كما في بداية الفترة

الإضافات خلال الفترة

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

المباع خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

بنك قطر الوطني سورية	بنك الشرق	بنك البركة سورية	شركة أسمنت البادية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥٦٢,٧٢٨	٧٣,٩٨٩	٢٥٨,٥١٦	-	١,٥٤٥,٢٦٨
-	-	-	٨٣٢,٩٧٧	٨٣٤,٦١٦
٥٢٥,٨٧٧	(٤,٤٨٩)	(١٦٤,٠٧٦)	٥٦,٣٤٠	١,١٦٤,٩٤٢
-	-	-	-	-
١,٠٨٨,٦٠٥	٦٩,٥٠٠	٤٢٢,٥٩٢	٨٨٩,٣١٧	٣,٥٤٤,٨٢٦

الرصيد كما في بداية السنة

الإضافات خلال السنة

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

المباع خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم-مؤسسة ضمان مخاطر القروض*

٦,٣٦٦,٢٢٢	٦,٣٦٦,٢٢٢
٦,٣٦٦,٢٢٢	٦,٣٦٦,٢٢٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية

أسهم- الشركة السورية الدولية للتأمين أروب سورية**

٦١,٩١٤,٩٦٢	٤٨,١٠٢,٧٧٤
٦١,٩١٤,٩٦٢	٤٨,١٠٢,٧٧٤
٦٨,٢٨١,١٨٤	٥٤,٤٦٨,٩٩٦

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

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

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
الشركة السورية الدولية للتأمين			
المجموع	أروب سورية	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦٨,٢٨١,١٨٤	٦١,٩١٤,٩٦٢	٦,٣٦٦,٢٢٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	إضافات خلال الفترة
(١٣,٨١٢,١٨٨)	(١٣,٨١٢,١٨٨)	-	التغير في القيمة العادلة
٥٤,٤٦٨,٩٩٦	٤٨,١٠٢,٧٧٤	٦,٣٦٦,٢٢٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤,١٣٠,١١٦	٤,١٣٠,١١٦	التكلفة التاريخية
٥٤٤,٤٠٠	٥٤٤,٤٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٤,٦٧٤,٥١٦	٤,٦٧٤,٥١٦	إضافات
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
٤,٦٧٤,٥١٦	٤,٦٧٤,٥١٦	إضافات
		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(٤,٠٣٢,٨٥٥)	(٤,٠٣٢,٨٥٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(٢٣٣,٩٦٣)	(٢٣٣,٩٦٣)	إضافات، أعباء السنة
(٤,٢٦٦,٨١٨)	(٤,٢٦٦,٨١٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
(١١٩,٦٧٣)	(١١٩,٦٧٣)	إضافات، أعباء الفترة
(٤,٣٨٦,٤٩١)	(٤,٣٨٦,٤٩١)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
		القيمة الدفترية
٢٨٨,٠٢٥	٢٨٨,٠٢٥	صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٤٠٧,٦٩٨	٤٠٧,٦٩٨	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

التزامات عقود الإيجار	
المجموع	مباي
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٢,٣٠٠	٤٢,٣٠٠
٥٤٤,٤٠٠	٥٤٤,٤٠٠
(٥٨٦,٧٠٠)	(٥٨٦,٧٠٠)
-	-
-	-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥

إضافات

مصرفوف الفائدة خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

إن الحركة على عقود الإيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٢٦٩,٣٦٦	٣,١١٠,٧٦٣
٨٣,٧١٢	١١٩,٦٧٣
-	-
٢,٣٥٣,٠٧٨	٣,٢٣٠,٤٣٦

مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة

اكتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

فوائد على التزامات عقود الإيجار

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٨١,١٣٩,١١٠	٤٠,٢٨١,٤٤٥
-	-
٧,٨٣٥,٣٣٢	١١,٨٦٣,٠٣٩
٨٨,٩٧٤,٤٤٢	٥٢,١٤٤,٤٨٤
٣٥,٠٨٧,٢٨٢	٤٠,١٠٢,٨١٧
٤٨,٢٠٠	٤٨,٢٠٠
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
٢,٣٥٦,٧٧٧	٤,٢٦٧,٦٢٤
٣٧,٧٥١	٣٦,٥١٦
-	-
١,٩٧٤,٢٨٦	٧,٥٨٤,٢٨٤
١٢٨,٤٨٤,٧٣٨	١٠٤,١٨٩,٩٢٥

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:

مصارف ومؤسسات مالية

مصرف سورية المركزي

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مصاريف قضائية

سلف تراخيص عمل

مخزون مطبوعات وقرطاسية

طوابع

تسويات سحوبات الصرافات الالية

حسابات مدينة

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٨٩,٧٨٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١٩٠,٣٦٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٤,٧٥٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ٤,٧٦٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

- بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والاجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والاجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والاجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٩,٢٤٧,٩٦٩ ليرة سورية جديدة حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقوقها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة لذلك قامت بتشكيل مخصص بقيمة ٩,٢٤٧,٩٦٩ ليرة سورية جديدة. بالتزامن مع تقديم الاعتراضات إلى مديرية مالية دمشق قام المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٣ برفع دعوى أمام القضاء الإداري (الغرفة السادسة) للمطالبة بإبطال وإلغاء التكاليف الضريبية المذكورة وإلزام مديرية المالية برد كافة المبالغ المسددة من قبل المصرف. بالإضافة إلى تسديد رسم طابع عقد شركة الهرم لعام ٢٠٢٣ لمديرية مالية دمشق بقيمة ٥,٢٤٤,٠٠٠ ليرة سورية جديدة وبناءً على ذلك تم تشكيل مخصص مقابل لهذا المبلغ، ليصبح رصيد المخصص المكون ١٤,٤٩١,٩٦٩ ليرة سورية جديدة.

- تم خلال عام ٢٠٢٤ دفع مبالغ بقيمة ٤,٢٠٧,٩٦٩ ليرة سورية جديدة لشركة البوابة الذهبية، ولم يتم تزويد المصرف بمادة المازوت المقابلة لهذه المبالغ لذلك تم تشكيل مخصص مقابل لهذه المبالغ المتبقية بنسبة ١٠٠٪. وفي عام ٢٠٢٦ تم استرداد مبلغ ٢,٣٠٣,٨٦٨ ليرة سورية جديدة مقابل تزويد المصرف بمادة المازوت حتى تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ليصبح رصيد المخصص ١,٩٠٤,١٠٢ ليرة سورية جديدة.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣٢,٧١٧,٨٩٨	٣٢,٧١٧,٨٩٨
٤٢٦,٥٣٤,٠٨٧	٣٨٦,٥٠٢,٨١٤
٤٥٩,٢٥١,٩٨٥	٤١٩,٢٢٠,٧١٢
الرصيد في أول الفترة / السنة	
إضافات	
تغيرات أسعار الصرف	
الرصيد في آخر الفترة / السنة	
٢٠٢٦	٢٠٢٥
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤١٩,٢٢٠,٧١٢	٤٨١,١٢٤,٧٨٠
-	٢٥,٩٢٠,٠٠٠
٤٠,٠٣١,٢٧٣	(٨٧,٨٢٤,٠٦٨)
٤٥٩,٢٥١,٩٨٥	٤١٩,٢٢٠,٧١٢

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حيث أن كافة الأرصدة مع مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى.

١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٧,١٣٣,٦٠٠	١٧٧,٧٨١,٣٩٧	١٩٤,٩١٤,٩٩٧
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٧,١٣٣,٦٠٠	١٧٧,٧٨١,٣٩٧	٤٤٤,٩١٤,٩٩٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ١٧٧,٢٩١,٩٨١ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٥٧,٠٩٩,٩٠٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

١٥ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
الشركات الكبرى	
حسابات جارية وتحت الطلب	٩,١٥٤,٠٠٨,٥٤٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٨١٦,٨٠٦,٦٥٩
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)	٤٩,٥١٤,٨٩٥
	٧,٠٠٢,٥٢٠,٨٢٢
	١٢٣,٣٩٥,٣٧٩
	٥١,٦٦٥,٩٦٠
	٧,١٧٧,٥٨٢,١٦١
الأفراد (التجزئة)	
حسابات جارية وتحت الطلب	٦,٢٨٧,١١٨,٣٠٩
ودائع توفير	٥٣,٧١٢,٣٨٨
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١,٢٣٨,٧٨٥,٦٧٥
	٦,٢١٦,١٨٧,٢١٥
	٥٢,١٥٦,٥٠٠
	١,٠٢٨,٠٠٤,١٤٩
	٧,٢٩٦,٣٤٧,٨٦٤
	١٧,٥٩٩,٩٤٦,٤٧٣
	١٤,٤٧٣,٩٣٠,٠٢٥
حسابات جارية وتحت الطلب	١٥,٤٤١,١٢٦,٨٥٦
ودائع التوفير	٥٣,٧١٢,٣٨٨
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٢,٠٥٥,٥٩٢,٣٣٤
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)	٤٩,٥١٤,٨٩٥
	١٣,٢١٨,٧٠٨,٠٣٧
	٥٢,١٥٦,٥٠٠
	١,١٥١,٣٩٩,٥٢٨
	٥١,٦٦٥,٩٦٠
	١٤,٤٧٣,٩٣٠,٠٢٥
	١٧,٥٩٩,٩٤٦,٤٧٣
المجموع	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٣٤٨,٧٤٢,٢٧٢ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ١,٩٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٣٠٥,٩٠٦,٩٠١ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٢,١١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٥,٤٨٩,١٤٥,٥٢٥ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٨٨,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١٣,٢٦٨,٩٢١,٨٩٦ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٩١,٦٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٤٩,٥١٤,٨٩٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٥١,٦٦٥,٩٦٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع الجامدة للقرار الصادر من مجلس النقد والتسليف رقم (١٤١٨ م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٦,٧٢١,٧٢٩,٦١٤ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٣٨,١٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٦,٢٩٦,٥٤٢,٥٧٨ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٤٣,٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

١٦- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢٥٨,٠٣٦	٢٤٤,٥٠٧
٢٠٢,٩٥٦,٤٧٣	١٦٠,٨٦٧,٠١٤
-	-
٤,١٠٥,٠٠٠	٤,٣٧٥,٠٠٠
٢٠٧,٣١٩,٥٠٩	١٦٥,٤٨٦,٥٢١

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات نقدية مقابل بوالص

تأمينات أخرى

١٧- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٨٦,٨٨٢,٥٧٢	١٧١,٣٠٠,٤٠٩
١٥٢,٨٩٠,٨٢٠	١٤٣,٣٣٢,٦٤٢
٦٦,٨٠٩,٩٤٨	٦٠,٧٠٠,٤٨١
٣٠٨,٣٥٣	٤٠٠,٠١٤
١,٥٧٧,٨١٢	١,٥٧٧,٨١٢
٨,٠٤٦,٥٣٧	١٢,٥٣٩,٧٠٦
٤١٦,٥١٦,٠٤٢	٣٨٩,٨٥١,٠٦٤

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة*

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم 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.
١٧١,٣٠٠,٤٠٩	٣,٥٦٢,٥٥١	(٥,٣١٨,٣٤٣)	-	١٧,٣٣٧,٩٥٥	١٨٦,٨٨٢,٥٧٢
١٤٣,٣٣٢,٦٤٢	٢٨,٤٧٧	(٤٢٧,٩٢٦)	-	٩,٩٥٧,٦٢٧	١٥٢,٨٩٠,٨٢٠
٦٠,٧٠٠,٤٨١	٩٠,٠٠٠	-	-	٦,٠١٩,٤٦٧	٦٦,٨٠٩,٩٤٨
٤٠٠,٠١٤	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٣,٥٩١,٦٦١)	٣٠٨,٣٥٣
١,٥٧٧,٨١٢	-	-	-	-	١,٥٧٧,٨١٢
١٢,٥٣٩,٧٠٦	-	(٤,٤٩٣,١٦٩)	-	-	٨,٠٤٦,٥٣٧
٣٨٩,٨٥١,٠٦٤	٧,١٨١,٠٢٨	(١٠,٢٣٩,٤٣٨)	-	٢٩,٧٢٣,٣٨٨	٤١٦,٥١٦,٠٤٢

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم 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.
٢٠٦,٤١٥,٩٩٨	٣,٤٤٨,٩٨٤	(٣٤٢,٦٩٨)	-	(٣٨,٢٢١,٨٧٥)	١٧١,٣٠٠,٤٠٩
١٥٤,٩٣٠,٩٩٦	٩٧٨,٢٥٢	(٢٣١,٦٠٨)	-	(١٢,٣٤٤,٩٩٨)	١٤٣,٣٣٢,٦٤٢
٧٥,٠٣١,٠٥٧	١٨٠,٠٠٠	-	(١,٠٦٣,٠٠٣)	(١٣,٤٤٧,٥٧٣)	٦٠,٧٠٠,٤٨١
٦٢٠,٧٧٥	٢,٢٣٠,٠٠٠	-	(٢,٤٥٠,٧٦١)	-	٤٠٠,٠١٤
٤,٩٥٤,٩٦٣	-	(٤٨٢,١٢٤)	(٢,٨٩٥,٠٢٧)	-	١,٥٧٧,٨١٢
٥,٨٤٧,٨١٥	٦,٦٩١,٨٩١	-	-	-	١٢,٥٣٩,٧٠٦
٤٤٧,٨٠١,٦٠٤	١٣,٥٢٩,١٢٧	(١,٠٥٦,٤٣٠)	(٦,٤٠٨,٧٩١)	(٦٤,٠١٤,٤٤٦)	٣٨٩,٨٥١,٠٦٤

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات اسعار الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات أسعار الصرف

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

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ١,٥٧٧,٨١٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

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.
٢٠٤,٥٤٩,٦٣٢	٣١,٦٢٦,٤٣٠	٣٣٨,٤٥٩,٠١٢	٥٧٤,٦٣٥,٠٧٤	الرصيد كما في بداية الفترة
٤,٨٥٠,٠٠٠	(٤,٨٥٠,٠٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٥٠٩,١٧٠)	٧,٤٤٢,٣١١	(٦,٩٣٣,١٤١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٢٥,٧٩٨,٧٤٢	-	-	٥٢٥,٧٩٨,٧٤٢	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٧,٧٥١,٤١١)	-	-	(١٧,٧٥١,٤١١)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٨,٨٢٢,٩٩٥	(٣١٥,٤٢٠)	-	٨,٥٠٧,٥٧٥	التغير خلال الفترة
٥٦,٠١٢,٣٩٠	١,٠٦٦,٨٤٨	٣٤,٤٩٢,١٦٤	٩١,٥٧١,٤٠٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٨١,٧٧٣,١٧٨	٣٤,٩٧٠,١٦٩	٣٦٦,٠١٨,٠٣٥	١,١٨٢,٧٦١,٣٨٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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

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	١٨٣,٨٢٥	١٥٠,٧٧٦	١٧٠,٩٦٥,٨٠٨	١٧١,٣٠٠,٤٠٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٩٥٦	(٨,٩٥٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٥٢٤)	١٦٢,٤٧٩	(١٥٩,٩٥٥)	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٠٩١,٨٥١	-	-	٣,٠٩١,٨٥١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	(٩,٢٠٧)	-	-	(٩,٢٠٧)
التغير خلال الفترة	١٢٨,٨٥١	١١,٢٤١	(٤,٩٧٨,٥٢٨)	(٤,٨٣٨,٤٣٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٤١,٤٦٢	٢٣,٨١٨	١٧,١٧٢,٦٧٥	١٧,٣٣٧,٩٥٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٥٤٣,٢١٤	٣٣٩,٣٥٨	١٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨٦,٨٨٢,٥٧٢

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

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

كما 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	-	٣٤,٦٧٠,٣١٧	١٤٢,٥٠٩,٠٩٦	١٧٧,١٧٩,٤١٣
الأرصدة المسددة	-	(٧٦,٦٠٠)	-	(٧٦,٦٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٣,٤٩٨,٤٣٢	٩,٨٩٤,٥٩٣	١٣,٣٩٣,٠٢٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٣٨,٠٩٢,١٤٩	١٥٢,٤٠٣,٦٨٩	١٩٠,٤٩٥,٨٣٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٦١,٣٨١,٦٦٣	٢٤,٦٢٩,١٥٨	١٥٤,٨٤٥,٠٥٣	٥٤٠,٨٥٥,٨٧٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٤٤,٥٨٦)	١,٢٤٤,٥٨٦	-	-
التغير خلال السنة	-	١٣,٢٦٦,٠٠٠	-	١٣,٢٦٦,٠٠٠
الأرصدة المسددة	(٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
فروقات أسعار الصرف	(١٣٧,٠٧٧)	(٤,٤٦٩,٤٢٧)	(١٢,٣٣٥,٩٥٧)	(١٦,٩٤٢,٤٦١)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	٣٤,٦٧٠,٣١٧	١٤٢,٥٠٩,٠٩٦	١٧٧,١٧٩,٤١٣

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

كما 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	-	٨٢٣,٥٤٥	١٤٢,٥٠٩,٠٩٧	١٤٣,٣٣٢,٦٤٢
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	(٢,٢٩٢)	-	(٢,٢٩٢)
التغير خلال الفترة	-	(٣٩٧,١٥٧)	-	(٣٩٧,١٥٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٦٣,٠٣٤	٩,٨٩٤,٥٩٣	٩,٩٥٧,٦٢٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٤٨٧,١٣٠	١٥٢,٤٠٣,٦٩٠	١٥٢,٨٩٠,٨٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٩,٨٣٧,٦٥٩	٩,٧٢٢,٨٢٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	(٧٥٠,٤٥٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٨,٩٨٩,٨٢٣	١٦,٢٩٣,٧٣٤	مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(٢٩,٣٥٦,٦٩٠)	(١٦,٣٧٠,٨٧٢)	ضريبة ربح مدفوعة
٢٥٢,٠٣٠	٧٥٠,٤٥٦	مصرف ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٩,٧٢٢,٨٢٢	٩,٦٤٥,٦٨٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصرف ضريبة الدخل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.		
-	-	-	مصرف ضريبة الدخل للفترة
١٢,٣٢٢,٧٨٦	١٦,٢٩٣,٧٣٤	-	وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
-	٧٥٠,٤٥٦	-	مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
١٢,٣٢٢,٧٨٦	١٧,٠٤٤,١٩٠	-	مصرف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة
			مصرف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤٠,٥٣٨	٤٠,٥٣٨	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤٠,٥٣٨	٤٠,٥٣٨	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(١,١٤٩,٢٢١,٠٨٠)	٥٤٠,١٦٩,٨٩٠	(خسارة)/ ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١,٥٢٥,٨٢٩	-	خسائر الشركة التابعة
١٠,٥٩٠	٧,٤٣٨	إطفاء الفروع
١,٤٨٨,٦٦٦	١,٤٧٠,٦٦٦	استهلاك المباني
١,٤٨٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
١,٢٧٦,٦٠٠,٩١٢		خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٣,٦٠٥,٢٣٣	-	نفقة مخصص غرامات الدوائر المالية
-	٥,٢٤٤,٠٠٠	مصرف مؤونة ضرائب محتملة - ضرائب أجور
		ينزل:
-	(٢٤٥,٠٢٢)	أرباح الشركة التابعة
(١,٩٩٩,٩٦٨)	(٣,٥٩١,٦٦١)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا
-	(٥٨١,٨٩٠,١٤٥)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١٠,٢٤١)	(١٠٠,٥٨٤)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(٥,١٥٤,١١٩)	(٤,٤٩٣,١٦٩)	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(١٠٢,٦٨٩,٩٢٤)	(١٤٨,٢٥٨,١٥٠)	أرباح خاضعة لضرائب أخرى (إيرادات الفوائد الخارجية)**
(١٥,٨٩٥,١٩٧)	(١,٥٢٩,٦١٤)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)*
(٨٢,٩٩٢,٦٧٣)	(٢,٩٣٦,٩٦٢,٢١٥)	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
(٧٣,١٦١,٩٧٢)	(٣,١٢٦,٥٨٨,٥٦٦)	الخسارة الخاضعة للضريبة
٪٢٥	٪٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	
٪١٠	٪١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	-	رسم إعادة الإعمار
-	٧٥٠,٤٥٦	مصرف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة
-	-	مصرف ضريبة الدخل للشركة التابعة
-	٧٥٠,٤٥٦	

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 2026.

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٣، تم اعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٥٦,٢٦٣)	-	-	(٥٦,٢٦٣)
أرصدة لدى المصارف	(٨٨٨,٢٦٥)	(٢,٤٢٤,٧٢٢)	-	(٣,٣١٢,٩٨٧)
إيداعات لدى المصارف	(٧٥,٠٥٤)	(١,٥٤٦,٢٧٧)	-	(١,٦٢١,٣٣١)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٣٠٠,٨١٤	(٨٢٣,٠٨٩)	-	٤٧٧,٧٢٥
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٣,٢١٧,٩٢٧	١٦٤,٧٦٤	-	٣,٣٨٢,٦٩١
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	-	(٣٩٩,٤٤٩)	-	(٣٩٩,٤٤٩)
	٣,٤٩٩,١٥٩	(٥,٠٢٨,٧٧٣)	-	(١,٥٢٩,٦١٤)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٢٨,٥١٩,٥٨٤)	-	-	(٢٨,٥١٩,٥٨٤)
أرصدة لدى المصارف	٢,٩٥١,٣١٠	(٧٥,٥٦٢)	-	٢,٨٧٥,٧٤٨
إيداعات لدى المصارف	(٥٤٢)	١٠,٤٧١,٧٦٨	-	١٠,٤٧١,٢٢٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٢,٥٨١,٣٥٢)	١,٨٥١,١١٩	-	(٧٣٠,٢٣٣)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٦٠,٧٧٦)	١٠٠,٠٨٥	-	٣٩,٣٠٩
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	(٢٧,٥٠٩)	(٤,١٥٤)	-	(٣١,٦٦٣)
	(٢٨,٢٣٨,٤٥٣)	١٢,٣٤٣,٢٥٦	-	(١٥,٨٩٥,١٩٧)

** يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي ٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ مبلغ ١٦,٢٩٣,٧٣٤ ليرة سورية جديدة (مقابل مبلغ ١٢,٣٢٢,٧٨٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥).

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ماييلي

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٩,٢١٣,٩٧٩	٨,٧٢٥,٦٨٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
-	-	ودائع العملاء
١٢,٣١٠,٦٤١	٥,٧٦٩,٧٥٠	تأمينات نقدية
٢١,٥٢٤,٦٢٠	١٤,٤٩٥,٤٣٢	ودائع مصارف
٨٤,٧٤٢,٨٨٨	٧٩,٢٥٥,٨٤١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٨٣,٤٩٩	-	مبالغ محصلة السورية للمدفوعات
١٢,٨٣٧,٠٣٢	١٢,٥٠١,٨٢٨	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٩,٨٦٠,٦٠٤	٨,٥١٧,٧٨٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢٥,٢٥٤	١٢٥,٢٥٤	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٣٣,١٦٩,١٩٩	٢٩,٩٢٤,٥٩٥	ذمم دائنة
١,٥٢٢,٨٦٠	١,٥٣٣,٧٩٧	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
١٦١,٥١٥,١٤٦	١٥١,٧١٦,٢٥٣	مكافآت موظفين مستحقة
١٧,٨٣٥,٠٠٢	١٦,٣٨٩,٦٨٣	أتعاب مهنية مستحقة
١١,٦٧٨,٧٠٣	٨١١	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
١,٣٢٩,٥٣٣	١,٠٩١,٥٨٢	تسويات سحوبات الصرافات الآلية
١٢,٠٢٥,١٨٩	٦,١٧٧,٧٣٣	مطلوبات أخرى
٣٦٨,٢٤٩,٥٢٩	٣٢١,٧٣٠,٥٩٢	

٢٠ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٦١,٣٨٢,٦٧٧	٤٥,٨٣٧,٨٩٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٣,٨١٢,١٨٨)	١٥,٥٤٤,٧٧٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٥٧٠,٤٨٩	٦١,٣٨٢,٦٧٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢١- (الخسائر) / الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المدورة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١,١١٧,٧٠١,٥٨٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٢٢- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٤,٦٨٣,٩٨٦	٥,٥٠٧,٠٠٦	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف:
١٠٢,٦٨٩,٩٢٤	١٤٨,٢٥٨,١٥٠	مصارف محلية
٢٨,١٨١,٢٩٠	-	مصارف خارجية
		فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات:
٨٣٥,٢١٥	٦,٦٥٣,٥٧١	حسابات جارية مدينة
٥٢,٣٣٢,٨٨٤	١١١,٤٧٠,٠٤٦	قروض وسلف
٦,٠٥٧,٦٣٩	٣٨٨,١٨٥	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة):
٢,٩٦٤,٢٧٤	١,٥٩٧,٢٩٢	قروض وسلف
٢٠٧,٧٤٥,٢١٢	٢٧٣,٨٧٤,٢٥٠	

٢٣- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١١,٤٣٠,٧٣١	١٤,٤٥٣,٢٤٢	ودائع مصارف
		ودائع عملاء:
١,٦٢٥,٦٩٩	١,٦٣٤,٧٠٨	ودائع توفير
٢٦,٤٥٠,٢١٤	٢٦,٣٧١,٥٩٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٤٢,٤٦٥	-	تأمينات نقدية
٣٩,٨٤٩,١٠٩	٤٢,٤٥٩,٥٤٩	

٢٤ - مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥ ل.س.ج.	٢٠٢٦ ل.س.ج.
(٢٨,٥١٩,٥٨٤)	(٥٦,٢٦٣)
(٢٨,٥١٩,٥٨٤)	(٥٦,٢٦٣)
٢,٩٥١,٣١٠	(٨٨٨,٢٦٥)
(٧٥,٥٦٢)	(٢,٤٢٤,٧٢٢)
٤٧,٤٣٨,٩٦٨	(٧,٩٥٩,٤٦٦)
٥٠,٣١٤,٧١٦	(١١,٢٧٢,٤٥٣)
(١,٠٢٤)	(٧٥,٤٢٥)
١٠,٤٧١,٧٦٧	(١,٥٤٦,٢٧٧)
(٣٠,٩٤٦,١٣٠)	٦٦,٦٧٨,١٢٤
(٢٠,٤٧٥,٣٨٧)	٦٥,٠٥٦,٤٢٢
(٢,٥٨١,٣٥٢)	١,٣٠٠,٨١٤
١,٨٥١,١١٩	(٨٢٣,٠٨٩)
(٥,٥١٤,٩٠٦)	(٢,٥٢٥,٧٦٣)
(٦,٢٤٥,١٣٩)	(٢,٠٤٨,٠٣٨)
(٦٠,٧٧٦)	٣,٢١٧,٩٢٧
١٠٠,٠٨٥	١٦٤,٧٦٤
٥٧٣,٤٨٤	(٥,١٣٨,٤٨٣)
٦١٢,٧٩٣	(١,٧٥٥,٧٩٢)
(٢٧,٥٠٩)	-
(٤,١٥٤)	(٣٩٩,٤٤٩)
-	-
(٣١,٦٦٣)	(٣٩٩,٤٤٩)
(١٠,٢٤١)	(١٠٠,٥٨٤)
(١٠,٢٤١)	(١٠٠,٥٨٤)
(٤,٣٥٤,٥٠٥)	٤٩,٤٢٣,٨٤٣

استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
المرحلة الأولى

(استرداد)/ مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

(استرداد)/ مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص مصارف غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص أتعاب قضائية

المرحلة الثالثة

٢٥- النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١١٥,٧٨٩,٤٤٤	(٥٨,٨٨٢,٠٥٦)	(خسائر)/أرباح الفترة
(١,٢٧٦,٦٠٠,٩١٢)	٥٨١,٨٩٠,١٤٥	أرباح / (خسائر) غير محققة
(١,١٦٠,٨١١,٤٦٨)	٥٢٣,٠٠٨,٠٨٩	صافي ربح /(خسارة) الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(١,١٦٠,٨١١,٤٦٨)	٥٢٣,٠٠٨,٠٨٩	صافي ربح /(خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)
٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
(٣,٣٦)	١,٥١	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح /(خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)

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

٢٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٨٢٣,٥١٨,٧٢٢	٢,٠٤٥,١٠٩,٧٦٦	نقد في الخزينة
٤,٦١١,٨٤٨,٧٣١	٣,١٦٦,٨٣٦,٠٥٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨,٦٧٧,٧٩٨,١٥٨	١٠,٥٠١,١٥٢,٣٤٠	يضاف:
		أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٥٠,١٠٩,٩١٧)	(٥٢,٢٤٢,٣٠٧)	أرصدة متنازع عليها
(٤٠٩,١٨٣,٥٣٢)	(١٩٤,٩١٤,٩٩٧)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٣,٦٥٣,٨٧٢,١٦٢	١٥,٤٦٥,٩٤٠,٨٦١	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.ج.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.ج.	الشركات الحليفة ل.س.ج.	الشركة الأم ل.س.ج.
٦٦٢,٦٣٣,٧٣٨	٤٤١,١٠١,٧٢٠	-	-	٤٤١,١٠١,٧٢٠
٦,٠٨٨,٥٩٢,٢١٨	٧,٤٣٩,٤٥٤,٤٤٠	-	-	٧,٤٣٩,٤٥٤,٤٤٠
(٥,٤٦٧,٤٦٢)	(١٥٦,٤٧٤)	-	-	(١٥٦,٤٧٤)
٦١,٩١٤,٩٦٢	٤٨,١٠٢,٧٧٤	-	٤٨,١٠٢,٧٧٤	-
٢٤٣,٥٩١,٣٥٦	٢٣٨,٩٩٣,٤٠٢	٢٧,٤٦٧,٢٩١	٣٤,٢٣٢,٨١٦	١٧٧,٢٩٣,٢٩٥
٢٣,٣٩٣,٣٢٦	٨٦,٤٧٦,٣٤٠	٦١,٤٩٦,٤١٩	٢٤,٩٧٩,٩٢١	-
٢٠,٤٦٠,٨٦١	٢٢,٤٩٩,٩٦٨	-	-	٢٢,٤٩٩,٩٦٨
(٢٦٤,١٥١)	(٢٨٠,٣٠٩)	-	-	(٢٨٠,٣٠٩)

الأرصدة المدينة

أرصدة وحسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

استثمارات ومساهمات

الأرصدة الدائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

ب- بنود خارج الميزانية:

كفالات واردة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.ج.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.ج.	الشركات الحليفة ل.س.ج.	الشركة الأم ل.س.ج.
٦٨,٩١٤,٩١١	١٠٣,٤١٦,٦٢١	-	-	١٠٣,٤١٦,٦٢١
٢١,٣٦٦,١٤٧	١٥,٣٦٨,٨٢٩	-	١٥,٢٨١,٩٦٠	٨٦,٨٦٩
٤,٠٠٥,٩٠٨	٤,١٠٠,١٤٨	-	٤,١٠٠,١٤٨	-
٦,٢٤١,٩٧٥	٧,٣٤٤,٢٨٢	-	٧,٣٤٤,٢٨٢	-

ج- بنود بيان الدخل الموحد:

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

مصاريف التأمين

تأمين صحي موظفين

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس إدارة المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦٦,٢٤١,٥٤٨	٥٩,٨٣٧,٤٧٤	رواتب ومكافآت
٦٦,٢٤١,٥٤٨	٥٩,٨٣٧,٤٧٤	

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		
كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)	نسبة الملكية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	%
٦,٤٥٧,٠٤٨	٦,٣٢٩,٦٣٧	٥٢٪
شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة		
يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ١,٥٦٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة لا غير.		

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

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة شركات 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	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
٣٥,٧٤١	-	-	٣٥,٧٤١	١٣,٠٤٧,٣٤٠	-	-	١٣,٠٤٧,٣٤٠	١,٤٩ - ٠,٩٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٢,٤٤١,٧١١	-	٩٢٩,٢٧٩	١١,٥١٢,٤٣٢	٢,٩٤٤,٧٤٨,٢٤٣	-	١٦٦,١٦٧,٢٨٩	٢,٧٧٨,٥٨٠,٩٥٤	٣,٥٩-٢,٣٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٥,١٥٨,٨٨٣	-	٣٦٧,٩٣٣	٤,٧٩٠,٩٥٠	٧٣٥,٣٠٥,٧٤١	-	١,٦١٩,٢٩٨	٧٣٣,٦٨٦,٤٤٣	٩,٥١-٥,٣٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٨,٤٣٣,٩٨٠	٨,٤٣٣,٩٨٠	-	-	١٣,٧١١,٧٩٤	١٣,٧١١,٧٩٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢٦,٠٧٠,٣١٥	٨,٤٣٣,٩٨٠	١,٢٩٧,٢١٢	١٦,٣٣٩,١٢٣	٣,٧٠٦,٨١٣,١١٨	١٣,٧١١,٧٩٤	١٦٧,٧٨٦,٥٨٧	٣,٥٢٥,٣١٤,٧٣٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
٢٧,٠٢٧	-	-	٢٧,٠٢٧	٩,٥٦٤,١٦٧	-	-	٩,٥٦٤,١٦٧	١,٤٩ - ٠,٩٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٧,٣٢٣,٢٠٦	-	١,٦٦٧,٠١٢	٥,٦٥٦,١٩٤	١,٥٥٣,٢٦١,٣٠٣	-	٢٠٥,٧٣٨,٢٨١	١,٣٤٧,٥٢٣,٠٢٢	٣,٥٩-٢,٣٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٨,٥٩٠,٥٦٢	-	٣٢٦,٢٨٥	٨,٢٦٤,٢٧٧	٥٩٧,٠٤٦,١٥١	-	٤,٠٦٦,٢٩٧	٥٩٢,٩٧٩,٨٥٤	٩,٥١-٥,٣٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٠,٢٨٢,٤٨٣	١٠,٢٨٢,٤٨٣	-	-	١٦,٢٧٥,٦٦١	١٦,٢٧٥,٦٦١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢٦,٢٢٣,٢٧٨	١٠,٢٨٢,٤٨٣	١,٩٩٣,٢٩٧	١٣,٩٤٧,٤٩٨	٢,١٧٦,١٤٧,٢٨٢	١٦,٢٧٥,٦٦١	٢٠٩,٨٠٤,٥٧٨	١,٩٥٠,٠٦٧,٠٤٣		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة تجزئة 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	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
٤٤,٥٠٨	-	٣٤	٤٤,٤٧٤	٣٠,٢٤٠,٢٢١	-	٩٨,٥٣٩	٣٠,١٤١,٦٨٢	٢,٠٢-٠,٢٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٩-٠,٧١	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١,٧٢٦	-	١,٧٢٦	-	٣٧٠,٤٣٠	-	٣٧٠,٤٣٠	-	١١,٤٩-٠,٧٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٧١٨,٦٨٦	٧١٨,٦٨٦	-	-	١,٧٤٢,٢٩٨	١,٧٤٢,٢٩٨	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٧٦٤,٩٢٠	٧١٨,٦٨٦	١,٧٦٠	٤٤,٤٧٤	٣٢,٣٥٢,٩٤٩	١,٧٤٢,٢٩٨	٤٦٨,٩٦٩	٣٠,١٤١,٦٨٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

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

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
-	-	-	-	١٤٩,٥٤٠,٤٢٤	-	-	١٤٩,٥٤٠,٤٢٤	١,٤٩ - ٠,٩٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٣,٤٢٠,٤٦٣	-	٣٨,٠٤٣	٣,٣٨٢,٤٢٠	٦١١,٦٥٤,٨٦١	-	١٨,٩٥٩,٤٠٠	٥٩٢,٦٩٥,٤٦١	٣,٥٩-٢,٣٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٤٦٢,١٠٩	-	٣٠١,٣١٥	١٦٠,٧٩٤	٥٥,٥٤٨,٠٦٢	-	١٦,٠١٠,٧٦٩	٣٩,٥٣٧,٢٩٣	٩,٥١-٥,٣٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٦٦,٠١٨,٠٣٥	٣٦٦,٠١٨,٠٣٥	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١٨٦,٨٨٢,٥٧٢	١٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٩,٣٥٨	٣,٥٤٣,٢١٤	١,١٨٢,٧٦١,٣٨٢	٣٦٦,٠١٨,٠٣٥	٣٤,٩٧٠,١٦٩	٧٨١,٧٧٣,١٧٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

كما في في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.ج.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.ج.	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.ج.	المجموع ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٤,٠١٨,٨٣١,٥٢٨	-	٤,٠١٨,٨٣١,٥٢٨
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-
ديون متعثرة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,٠١٨,٨٣١,٥٢٨	-	٤,٠١٨,٨٣١,٥٢٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٨٩,٢٣٥)	-	(٣٨٩,٢٣٥)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,٠١٨,٤٤٢,٢٩٣	-	٤,٠١٨,٤٤٢,٢٩٣
نسبة التغطية (%)	٠,١	-	٠,١
أرصدة لدى المصارف:			
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١,٧٦٦,٨٢٧,٩٩٣	-	١,٧٦٦,٨٢٧,٩٩٣
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٦٩٥,٧٩٩,٧١٦	٣,٧٣٦,٠٠٩	٦٩٩,٥٣٥,٧٢٥
مستوى منخفض لجودة الائتمان	٩٨١,٥٦٦,٥٣٢	٦,٨٧٧,٥١٩,٢٠٨	٧,٨٥٩,٠٨٣,٧٤٠
ديون متعثرة	-	-	١٧٥,٧٠٤,٨٨٢
إجمالي أرصدة لدى المصارف	٣,٤٤٤,١٩٢,٢٤١	٦,٨٨١,٢٥٥,٢١٧	١٠,٥٠١,١٥٢,٣٤٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٣,٤١٥)	(٢٥٥,٣٠٦)	(٥٢,٥٣١,٠٢٨)
فوائد معلقة	-	-	-
صافي أرصدة لدى المصارف	٣,٤٤٤,١٥٨,٨٢٦	٦,٨٨٠,٩٩٩,٩١١	١٠,٤٤٨,٦٢١,٣١٢
نسبة التغطية (%)	-	-	٢٩,٧٣
إيداعات لدى المصارف:			
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	١,٦٧٢,٣٢٣,٦٢٦	١,٦٧٢,٣٢٣,٦٢٦
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٢١٢,١٩٥	٢١٢,١٩٥
ديون متعثرة	-	-	٥,٩٠٥,١٠٢,٥١٤
إجمالي إيداعات لدى المصارف	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٧٢,٥٣٥,٨٢١	١,٨٠٠,٥٣٥,٨٢١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣٦,٥٦٢)	(١٥١,٠٨٧)	(٥,٨٠٤,٧٠٣,٢٠٦)
فوائد معلقة	-	-	(١٠١,٠٨٦,٩٥٧)
صافي إيداعات لدى المصارف	١٢٧,٤٦٣,٤٣٨	١,٦٧٢,٣٨٤,٧٣٤	١,٧٩٩,٨٤٨,١٧٢
نسبة التغطية (%)	٠,٤٢	٠,٠١	١٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣	-	-	٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	-
ديون متعثرة	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣	-	-	٥,٢١٦,٨٢١,٠٣٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤١٠,٢٢٩)	-	-	(٤١٠,٢٢٩)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٢١٦,٤١٠,٨٠٤	-	-	٥,٢١٦,٤١٠,٨٠٤
نسبة التغطية (%)	٠,٠١	-	-	٠,٠١
أرصدة لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٣٤٢,٣١٨,٤٦٢	-	-	٣٤٢,٣١٨,٤٦٢
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	١,٢٧٣,٠١٥,٨٧٦	-	-	١,٢٧٣,٠١٥,٨٧٦
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١	-	٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١
ديون متعثرة	-	-	١١٢,٢٢٦,٠٠٦	١١٢,٢٢٦,٠٠٦
إجمالي أرصدة لدى المصارف	١,٦١٥,٣٣٤,٣٣٨	٦,٩١٤,٨٦٦,٤٤١	١١٢,٢٢٦,٠٠٦	٨,٦٤٢,٤٢٦,٧٨٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٣٨١,١٧٦)	(٩٧٢,٣١٢)	(٥٥,١٢٦,١٠٩)	(٥٧,٤٧٩,٥٩٧)
فوائد معلقة	-	-	-	-
صافي أرصدة لدى المصارف	١,٦١٣,٩٥٣,١٦٢	٦,٩١٣,٨٩٤,١٢٩	٥٧,٠٩٩,٨٩٧	٨,٥٨٤,٩٤٧,١٨٨
نسبة التغطية (%)	٠,٠٩	٠,٠١	٤٩,١٢	٠,٦٧
إيداعات لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
مستوى متوسط لجودة الائتمان	-	٧٤,٠٦٨,١٦٤	-	٧٤,٠٦٨,١٦٤
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	١,٥٠٣,١٤٠,٩٧٩	-	١,٥٠٣,١٤٠,٩٧٩
ديون متعثرة	-	-	٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩	٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٧٧,٢٠٩,١٤٣	٥,٤٠٤,٧٦٧,١٧٩	٦,٩٨١,٩٧٦,٣٢٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٥٨)	(٣,٣٧٥,٥١٢)	(٥,٣١٩,٤١٤,٧٤٩)	(٥,٣٢٢,٧٩١,٢١٩)
فوائد معلقة	-	-	(٨٥,٣٥٢,٤٣٠)	(٨٥,٣٥٢,٤٣٠)
صافي إيداعات لدى المصارف	٤,٩٩٩,٠٤٢	١,٥٧٣,٨٣٣,٦٣١	-	١,٥٧٨,٨٣٢,٦٧٣
نسبة التغطية (%)	٠,٠٢	٠,٢١	١٠٠	٧٧,١٢

٢٩- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

أفراد،	خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
المجموع							
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤,٠١٨,٤٤٢,٢٩٣	—	—	—	—	—	٤,٠١٨,٤٤٢,٢٩٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٤٤٨,٦٢١,٣١٢	—	—	—	—	—	١٠,٤٤٨,٦٢١,٣١٢	أرصدة لدى مصارف
١,٧٩٩,٨٤٨,١٧٢	—	—	—	—	—	١,٧٩٩,٨٤٨,١٧٢	إيداعات لدى المصارف
٣,٧٠٦,٧٤٣,٠٦٨	٦٠,٤٩٧,٥٦٢	٣٣٣,٠٠٥	٣,٣٩٢,١٨٦	١,٣٠١,٣٣٥,٦٢٠	٢,٣٤١,١٨٤,٦٩٥	—	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٢,١٤٤,٤٨٤	١٣١,٣٦١	١,٤٩٠	٤,٠٣٧	١,٤١٩,٠٩١	١٠,٣٠٧,٠٦٠	٤٠,٢٨١,٤٤٥	موجودات أخرى
٤٥٩,٢٥١,٩٨٥	—	—	—	—	—	٤٥٩,٢٥١,٩٨٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ حزيران
٢٠,٤٨٥,٠٥١,٣١٤	٦٠,٦٢٨,٩٢٣	٣٣٤,٤٩٥	٣,٣٩٦,٢٢٣	١,٣٠٢,٧٥٤,٧١١	٢,٣٥١,٤٩١,٧٥٥	١٦,٧٦٦,٤٤٥,٢٠٧	٢٠٢٦ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
١٨,٠٥٥,٤١٠,٠٥٦	٤٨,٣٩٢,٤٣٧	١,٦٩٣,٥٦١	٦,١٨٣,٠٧٤	٨٣٨,٨٣٢,٦٦١	١,٢٧٩,٧٥٧,٨٣٦	١٥,٨٨٠,٥٥٠,٤٨٧	٢٠٢٥ (مدقق)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مالي	٨,٠٥٢,٩٢٤,٤٢٠	٨,٥٨٦,٥٠٥,٧٢٣	١٢٧,٠١٥,٠٦٤	١٦,٧٦٦,٤٤٥,٢٠٧
صناعة	٢,٢٤٧,٢٢٣,٩٩٦	١٠٤,٢٦٧,٧٥٩	-	٢,٣٥١,٤٩١,٧٥٥
تجارة	١,٢٣٩,٦٦٢,٣٦٤	٦٣,٠٠٥,٤٨٥	٨٦,٨٦٢	١,٣٠٢,٧٥٤,٧١١
عقارات	٢,٦٧٠,٩٢٠	٩٨,٥٠٥	٦٢٦,٧٩٨	٣,٣٩٦,٢٢٣
زراعة	٣٣٤,٤٩٥	-	-	٣٣٤,٤٩٥
أفراد وخدمات	٦٠,٢٥٨,٢٩٩	٣٧٠,٦١٧	٧	٦٠,٦٢٨,٩٢٣
الإجمالي	١١,٦٠٣,٠٧٤,٤٩٤	٨,٧٥٤,٢٤٨,٠٨٩	١٢٧,٧٢٨,٧٣١	٢٠,٤٨٥,٠٥١,٣١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)						الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٤٧,٠٧٧,٥١١	١٢٣,٥١٥,٦٠٠	٧٤٣,٨٣٠,٣٣٦	-	١,٠١٤,٤٢٣,٤٤٧	(٧٩٦,١٠٧,١٣٧)
مخصص مصروف خسائر ائتمانية متوقعة	١٦٠,٣٨٣	٣,٦٤٣,٤٤٧	(٥٣,٣٢٨,٢٥٧)	١٠٠,٥٨٤	(٤٩,٤٢٣,٨٤٣)	٤,٣٥٤,٥٠٥
نتائج أعمال القطاع	١٤٧,٢٣٧,٨٩٤	١٢٧,١٥٩,٠٤٧	٦٩٠,٥٠٢,٠٧٩	١٠٠,٥٨٤	٩٦٤,٩٩٩,٦٠٤	(٧٩١,٧٥٢,٦٣٢)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	(٤٢٤,٨٢٩,٧١٤)	-	-	-	(٤٢٤,٨٢٩,٧١٤)	(٣٥٧,٤٦٨,٤٤٨)
الربح قبل الضريبة	(٢٧٧,٥٩١,٨٢٠)	١٢٧,١٥٩,٠٤٧	٦٩٠,٥٠٢,٠٧٩	١٠٠,٥٨٤	٥٤٠,١٦٩,٨٩٠	(١,١٤٩,٢٢١,٠٨٠)
مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر	-	-	-	(١٦,٢٩٣,٧٣٤)	(١٦,٢٩٣,٧٣٤)	(١٢,٣٢٢,٧٨٦)
ضريبة الدخل	-	-	-	(٧٥٠,٤٥٦)	(٧٥٠,٤٥٦)	-
صافي ربح الفترة	(٢٧٧,٥٩١,٨٢٠)	١٢٧,١٥٩,٠٤٧	٦٩٠,٥٠٢,٠٧٩	(١٦,٩٤٣,٦٠٦)	٥٢٣,١٢٥,٧٠٠	(١,١٦١,٥٤٣,٨٦٦)
موجودات القطاع	٣٢,٧٨٠,٩٤٩	٣,٦٨٥,٨٢٥,١٥٨	١٨,٨٢١,١٩٧,٧٣٩	-	٢٢,٥٣٩,٨٠٣,٨٤٦	١٨,٧٦٩,٧٣٨,٧٧٤
الاستثمار في شركات حليفة	-	-	٤٨,١٠٢,٧٧٤	-	٤٨,١٠٢,٧٧٤	٦١,٩١٤,٩٦٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣١٦,١٦٦,٨٦٠	٣١٦,١٦٦,٨٦٠	٣٠٥,٣٧٩,١١٠
مجموع الموجودات	٣٢,٧٨٠,٩٤٩	٣,٦٨٥,٨٢٥,١٥٨	١٨,٨٦٩,٣٠٠,٥١٣	٣١٦,١٦٦,٨٦٠	٢٢,٩٠٤,٠٧٣,٤٨٠	١٩,١٣٧,٠٣٢,٨٤٦
مطلوبات القطاع	٧,٥٩٦,٧٩٨,٢٦١	١٠,٥٥٧,١١١,٨٥٩	٥٥٢,٤٦٨,٨٥١	-	١٨,٧٠٦,٣٧٨,٩٧١	١٥,٤٤٤,٦٣٥,٣٧٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٤٠,٢١٣,٢٦٣	٣٤٠,٢١٣,٢٦٣	٣٤٢,٥١٤,٧٣٧
مجموع المطلوبات	٧,٥٩٦,٧٩٨,٢٦١	١٠,٥٥٧,١١١,٨٥٩	٥٥٢,٤٦٨,٨٥١	٣٤٠,٢١٣,٢٦٣	١٩,٠٤٦,٥٩٢,٢٣٤	١٥,٧٨٨,٨٦٥,١١٢
المصروفات الرأسمالية	-	-	-	١٧,٦٨٩,٤١٠	١٧,٦٨٩,٤١٠	-
الاستهلاك والإطفاءات	-	-	-	١٩,٤٣٦,٨٠٧	١٩,٤٣٦,٨٠٧	١٤,٧٦٥,١٤٣

معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			البيان
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٨٦٦,٢٥٢,١٦٦	١٤٨,١٧١,٢٨١	١,٠١٤,٤٢٣,٤٤٧	إجمالي الدخل التشغيلي
١٧,٦٨٩,٤١٠	-	١٧,٦٨٩,٤١٠	المصروفات الرأسمالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)			البيان
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٨٨٩,٦١٨,٢٩٠)	٩٣,٥١١,١٥٣	(٧٩٦,١٠٧,١٣٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	المصروفات الرأسمالية

٣١- كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها 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) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

رأس المال الأساسي:	كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
ل.س.ج.	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٣٥١,٥٦٠,٣٥٣	٣٥١,٤٤٢,٧٤٢
الاحتياطي القانوني	٢٣,٤٦٥,٤٤٩	٢٣,٤٦٥,٤٤٩
الاحتياطي الخاص	٦٥,٧٤٣,٥٩٤	٦٥,٧٤٣,٥٩٤
أرباح مدورة غير محققة	٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩	٥,٤٣٥,٨٣٤,٣٨٩
خسائر متراكمة محققة	(٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧)	(٢,٥٨٩,٧٠١,١١٧)
	٣,٢٨٦,٩٠٢,٦٦٨	٣,٢٨٦,٧٨٥,٠٥٧
ينزل منها:		
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(٦,٣٦٦,٢٢٢)	(٦,٣٦٦,٢٢٢)
صافي موجودات غير ملموسة	(٧,١٤٦,٢٩٢)	(٨,٦٣١,٣٥٦)
المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	-	-
صافي رأس المال الأساسي	٣,٢٧٣,٣٩٠,١٥٤	٣,٢٧١,٧٨٧,٤٧٩
يضاف رأس المال المساعد:		
صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها	٢٣,٧٨٥,٢٤٥	٣٠,٦٩١,٣٣٩
المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية *	٢٣,٤١٧,٨٧٦	٢٣,٢٩٠,٦٩١
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٣,٣٢٠,٥٩٣,٢٧٥	٣,٣٢٥,٧٦٩,٥٠٩
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	٨,١٣٩,٥٥٦,١٥٠	٥,٤٨٠,٧٥٠,٨٥٥
مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	١٨٣,٣٣١,٠٠٠	١٠٩,٢١٠,٧٩٠
مخاطر السوق	٨٥٢,٧٨٨,٠٠٠	٦,٦٤٦,٨٣٣,٦١٠
المخاطر التشغيلية	٦٩٤,٢٦٣,٧٢٢	٦٩٤,٢٦٣,٧٢٢
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٩,٨٦٩,٩٣٨,٨٧٢	١٢,٩٣١,٠٥٨,٩٧٧
نسبة كفاية رأس المال (%)	%٣٣,٦٤	%٢٥,٧٢
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	%٣٣,١٧	%٢٥,٣٠
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	%٨٤,٨٦	%٩٧,٧٢

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

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

* بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف قرار رقم (٤/م.ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣٠,٦١٧,٣٥٦	٣٠,١٤٧,١٠٠
٣٧٧,٩٤٣,٨١٢	٣٠٠,٤٨٧,٦٠٥
٨,٢٦٢,٦٢٤	١٠,٧٧١,٤٤٢
٤١٦,٨٢٣,٧٩٢	٣٤١,٤٠٦,١٤٧
٣٧,٦٠٥,٠١٨	٣٣,٨٤٦,٧٧١
٤٢٤,٩١٧,٥٥٩	-
٥١,٤٧٥,٢٣٩	٦١,٩٢٨,٥١٨
٩٣٠,٨٢١,٦٠٨	٤٣٧,١٨١,٤٣٦

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,١٣٨,٤٩٤	١٨١,٤٦٧
١٠٢,٧٦٧	١٩٣,٥٠٠
١,٢٤١,٢٦١	٣٧٤,٩٦٧

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

٣٤- 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 باليرة 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.