

مراجعة ٢٨/١٢/٢٠٢٢



الجمهورية العربية السورية
هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

الرقم ١٥٩٥
التاريخ ٢٠٢٢/١٢/٢٨

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (1)

استمارة خاصة بالإفصاح عن نتائج النصف الأول لعام 2026

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة: شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة: القيام بكافة العمليات المصرفية وفق القوانين و الانظمة المرعية في الجمهورية العربية السورية

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2008/5/28	2008/5/28	2008/11/18	2010/6/22

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
150,000,000 ل.س.ج	150,000,000 ل.س.ج	150,000,000 سهم	717 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	%49
2	السيد نادر سرحان	عضو مجلس إدارة		
3	السيد ابو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		
4	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
5	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الإدارة		%1
6	السيد أدهم الطباع	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	السيدة حازم هيكل	عضو مجلس إدارة	تمت الموافقة بتاريخ 2026/4/22	%0.05
9	السيد محمد عدنان الحافي	عضو مجلس إدارة	تمت الموافقة بتاريخ 2026/4/22	%0.05

بنك الأردن - سورية ش.م.س
الدائرة المالية



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

السيد رائف أبو داهود		المدير التنفيذي (المدير العام)	
شركة السمان ومشاركوه		مدقق الحسابات	
011/22900000	رقم الهاتف	دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار 7+6/1193 جانب مشفى الضياء الجراحي	الطيران
011/2315368	رقم الفاكس	www.bankofjordansyria.com	الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية الجديدة

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية **
1 ل.س.ج	24.3 ل.س.ج	26.64 ل.س.ج

* نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

** القيمة السوقية للشركات المدرجة.

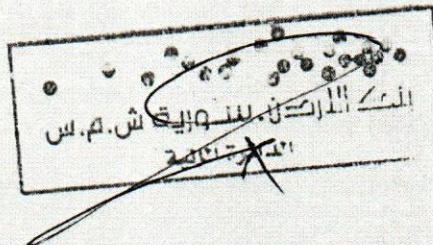
ثالثاً: النتائج الأولية المقارنة

بالليرات السورية الجديدة

النتائج الأولية:	الفترة الحالية		الفترة السابقة		التغير % **
مجموع الموجودات	9,341,291,314		7,542,771,410		24%
حقوق المساهمين	3,644,471,306		3,258,198,438		12%
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	
صافي الربح قبل الضريبة	368,559,069	411,169,484	-168,879,147	-491,295,864	184%
صافي الإيرادات *	449,714,689	572,121,794	-128,163,932	-344,923,140	266%
ضريبة الدخل على الأرباح	(13,728,584)	(24,896,616)	(7,080,591)	(39,889,270)	-38%
حقوق الأقلية في الأرباح	0	0	0	0	#DIV/0!
صافي الدخل للمساهمين	354,830,485	386,272,868	-175,959,738	-531,185,134	173%

بالليرات السورية الجديدة

ربحية السهم	2.37	2.58	-1.17	-3.54	173%
-------------	------	------	-------	-------	------





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.

** يحسب التغير كما يلي: ((رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة) * 100
رابعاً: النتائج الأولية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة :

بالليرات السورية الجديدة

التغير % **	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج الأولية:
	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	النتائج الأولية
146%	-641,130,471	-255,249,072	293,188,695	294,076,319	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
-15%	109,945,337	79,289,334	93,084,173	60,754,166	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة

بالليرات السورية الجديدة

-15%	0.73	0.62	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة
------	------	------	--

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة :

- حقق المصرف أرباحاً صافية بعد استبعاد فروقات القطع البنوي بلغت /93/ مليون ليرة سورية جديدة مقارنة بأرباح بلغت /109/ مليون ليرة سورية جديدة مقارنة بنفس الفترة من العام السابق .
- بلغت موجودات البنك 9.3 مليار ليرة سورية جديدة بنسبة ارتفاع 24% عن عام 2025
- بلغ مجموع حقوق المساهمين 3.6 مليار ليرة سورية جديدة بنسبة ارتفاع 12% عن عام 2025
- بلغت ودائع العملاء 4.5 مليار ليرة سورية جديدة بنسبة ارتفاع 17% عن عام 2025.
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية 1.9 مليار ليرة سورية جديدة بنسبة ارتفاع 35% عن عام 2025
- بلغت نسبة سيولة البنك بكافة العملات 95% نهاية الربع الأول من عام 2026 ونسبة كفاية رأس المال 95.3% وبما يتجاوز الحدود الدنيا المحددة من الجهات الرقابية مما يعكس قوة المركز المالي للمصرف وحسن إدارة السيولة

التاريخ : 2026/8/19

بنك الأردن - سورية

المدير العام

بنك الأردن - سورية ش.م.س

المدارة العامة

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل المرحلي الموجز
٧	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٩-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق - سورية

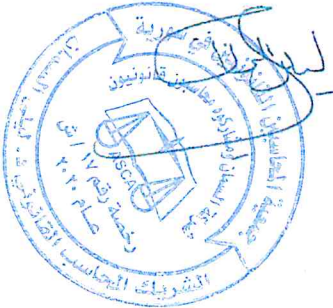
لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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



أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دققت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٦.

إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق، سورية

١٨ آب ٢٠٢٦

شركة السمان ومشاركوه

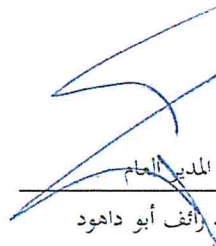


بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

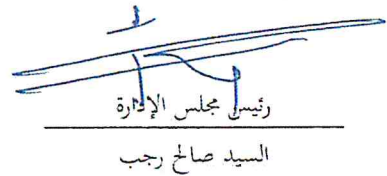
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	إيضاح	الموجودات
٣,٠٧٨,٩٤٤,٤٨٠	٤,٣٩٣,٩٦٢,٢٢١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٢٤,٧٣٠,١١٤	٢,١٠٥,٤٤٨,٣٢٥	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٤٨٧,١٩٣,٨٤٩	١٤١,٩٠١,٠٩٦	٧	إيداعات لدى مصارف
١,٤٥٧,٠٠٢,٦٧٤	١,٩٦٤,٤٤١,٨٣٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٣٥٣,٧٧٩	٦,٣٥٣,٧٧٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٣٧,٠١٧	١٤,٩٣٧,٠١٧		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٠,٩٠٦,٤٧٨	٢١٢,٤٣٤,٥١٨		موجودات ثابتة ملموسة
١٨,٦٦٠,٨٣٤	١٧,٧٣٧,٠٢٧		موجودات غير ملموسة
١١١,٦٥٢	-		حق استخدام أصول مستأجرة
٨٠,٢١٠,٨٦٠	٩٤,٦٣٢,٥٧٥	١٠	موجودات أخرى
٣٥٣,٧١٩,٦٧٥	٣٨٩,٤٤٢,٩١٧	١١	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٥٤٢,٧٧١,٤١٢	٩,٣٤١,٢٩١,٣١٤		مجموع الموجودات



المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني



المدير العام
السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

المطلوبات	إيضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
ودائع مصارف	١٢	٤٩٠,٥٢١,٠٩١	١١٥,٣٨٨,٨٨٤
ودائع الزبائن	١٣	٤,٥٢٠,٩١٤,٣٥٠	٣,٨٤٨,٩٩٥,٦٣٠
تأمينات نقدية	١٤	٣٥٢,٠٣٢,١١٢	٨٠,٠٧٩,٠٤٠
مخصصات متنوعة	١٥	٢٢,١٢١,٢٤٣	٢٤,١٢٧,٨٧٤
مطلوبات أخرى	١٦	٢٣٤,٠٣٦,٩٠٨	١٦١,٦٢٥,١٨٥
مخصص ضريبة الدخل	٢٠	٧٧,١٩٤,٣٠٤	٥٤,٣٥٦,٣٦١
مجموع المطلوبات		٥,٦٩٦,٨٢٠,٠٠٨	٤,٢٨٤,٥٧٢,٩٧٤
حقوق الملكية			
رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي خاص		٦٣,٥٨٠,٨٣٠	٦٣,٥٨٠,٨٣٠
ربح الفترة		٣٨٦,٢٧٢,٨٦٨	-
أرباح متراكمة محققة		٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨
أرباح مدوّرة غير محققة		٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠	٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠
مجموع حقوق المساهمين		٣,٦٤٤,٤٧١,٣٠٦	٣,٢٥٨,١٩٨,٤٣٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٩,٣٤١,٢٩١,٣١٤	٧,٥٤٢,٧٧١,٤١٢
رئيس مجلس الإدارة	السيد صالح رجب	المدير العام	السيد محمد إياد الطناني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٧٠,٧٨١,٦٢٩	٢٣٥,٣٥٤,٠٣٢	١٧
(٣٤,٤٨٢,٣٣٨)	(٢٦,١٢٤,٧١٨)	١٨
٢٣٦,٢٩٩,٢٩١	٢٠٩,٢٢٩,٣١٤	صافي إيرادات الفوائد
٥٧,٤٨٦,٠٨٨	٥٣,٢٨٢,٨٥٠	الرسوم والعمولات الدائنة
(٤٦٨,٩٤٧)	(٣٩٤,٤٨٢)	الرسوم والعمولات المدينة
٥٧,٠١٧,١٤١	٥٢,٨٨٨,٣٦٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٩٣,٣١٦,٤٣٢	٢٦٢,١١٧,٦٨٢	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٢,٨٨٠,٢٥٥	١٦,٧٧٩,١٧٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(٦٤١,١٣٠,٤٧١)	٢٩٣,١٨٨,٦٩٥	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٠,٦٤٤	٣٦,٢٤١	إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٤٤,٩٢٣,١٤٠)	٥٧٢,١٢١,٧٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٦,٦٧٧,٩٣١)	(٨٨,٦٥٠,١٥٩)	نفقات موظفين
(١١,٠٤٤,٢٤٤)	(١٥,٩١٠,٨٠٧)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١١١,٦٥٤)	(١١١,٦٥٢)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٤٢٦,٣٩٨)	(٩٨٦,٧٤١)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
٥,٢٠٣,٣٢٨	١٦,٠٨٣,٢٣٢	١٩ استرداد محصن تدني التسهيلات الائتمانية
(٥٣,٣١٥,٨٢٥)	(٧١,٣٧٦,١٨٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٤٦,٣٧٢,٧٢٤)	(١٦٠,٩٥٢,٣١٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٤٩١,٢٩٥,٨٦٤)	٤١١,١٦٩,٤٨٤	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٣٦,٨٣٨,٩٩٨)	(٢٢,٨٣٧,٩٤٣)	٢٠ مصروف ضريبة الدخل
(٣,٠٥٠,٢٧٢)	(٢,٠٥٨,٦٧٣)	٢٠ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
(٥٣١,١٨٥,١٣٤)	٣٨٦,٢٧٢,٨٦٨	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
(٣٠٥٤)	٢٠٥٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية جديدة)

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز

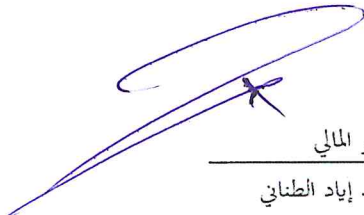
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٢٠,٠٧٠,٧٥٥	١١٨,٣٧٥,١٥٦	الفوائد الدائنة
(١٦,٠٧٩,٠٤٠)	(١٥,٥١٨,٨٠٧)	الفوائد المدينة
١٠٣,٩٩١,٧١٥	١٠٢,٨٥٦,٣٤٩	صافي إيرادات الفوائد
١٤,٠٤٢,٣٦٤	٣٩,٥٣٩,٢١٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٩,٦٤٠)	(١٤٦,٦٥٩)	الرسوم والعمولات المدينة
١٤,٠٢٢,٧٢٤	٣٩,٣٩٢,٥٥٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١٨,٠١٤,٤٣٩	١٤٢,٢٤٨,٩٠٧	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٩,٠٦٠,٠٥٧	١٣,٣٨٦,٧٩٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(٢٥٥,٢٤٩,٠٧٢)	٢٩٤,٠٧٦,٣١٩	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٠,٦٤٤	٢,٦٦٥	إيرادات تشغيلية أخرى
(١٢٨,١٦٣,٩٣٢)	٤٤٩,٧١٤,٦٨٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٤,٠٨٨,٧٠٠)	(٤٤,٩٣٣,٤٦١)	نفقات موظفين
(٥,٥٩٧,٠٥٠)	(٧,٩٨٥,٠٢٧)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٥٥,٨٢٧)	(٥٥,٨٢٥)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢١٠,٣٣٦)	(٥٢١,٩٣٢)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(١,٨٧٤,٢٧١)	١١,٧٩٠,٩٦٤	استرداد / (مصرف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٣٥,٣٢٤,٥٨٠	-	تشكيل مخصصات متنوعة
(٢٤,٢١٣,٦١١)	(٣٩,٤٥٠,٣٣٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٠,٧١٥,٢١٥)	(٨١,١٥٥,٦٢٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٦٨,٨٧٩,١٤٧)	٣٦٨,٥٥٩,٠٦٩	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٥,٧٤٢,٨٠٣)	(١٢,٧٤٢,٥٧٦)	مصرف ضريبة الدخل
(١,٣٣٧,٧٨٨)	(٩٨٦,٠٠٨)	مصرف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
(١٧٥,٩٥٩,٧٣٨)	٣٥٤,٨٣٠,٤٨٥	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
(١.٢٧)	٢.٣٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية جديدة)
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد إياد الطناني	السيد رائف أبو داهود	السيد صالح رجب

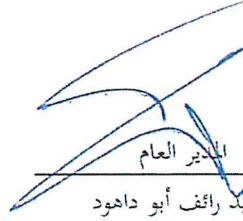
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٥٣١,١٨٥,١٣٤)	٣٨٦,٢٧٢,٨٦٨	أرباح / (خسائر) الفترة
(٥٣١,١٨٥,١٣٤)	٣٨٦,٢٧٢,٨٦٨	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(١٧٥,٩٥٩,٧٣٨)	٣٥٤,٨٣٠,٤٨٥	أرباح / (خسائر) الفترة
(١٧٥,٩٥٩,٧٣٨)	٣٥٤,٨٣٠,٤٨٥	الدخل الشامل للفترة


المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني

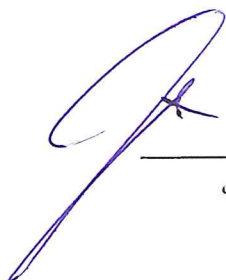

المدير العام
السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

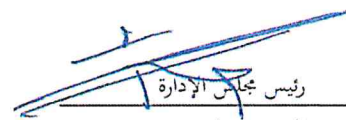
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي ربح / (خسارة) الفترة	أرباح متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المكتتب به والمدفوع
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	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٦٣,٥٨٠,٨٣٠	-	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠	٣,٢٥٨,١٩٨,٤٣٨
الدخل الشامل للفترة	-	-	٣٨٦,٢٧٢,٨٦٨	-	-	٣٨٦,٢٧٢,٨٦٨
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدقق)	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٦٣,٥٨٠,٨٣٠	٣٨٦,٢٧٢,٨٦٨	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠	٣,٦٤٤,٤٧١,٣٠٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٤٧,٢٥٠	-	١٠٨,٩٩٣,٩٩٠	٣,٤١٢,٥٦٠,٥١٠	٣,٧٥١,٩٠١,٧٥٠
الدخل الشامل للفترة	-	-	(٥٣١,١٨٥,١٣٤)	-	-	(٥٣١,١٨٥,١٣٤)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدقق)	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٤٧,٢٥٠	(٥٣١,١٨٥,١٣٤)	١٠٨,٩٩٣,٩٩٠	٣,٤١٢,٥٦٠,٥١٠	٣,٢٢٠,٧١٦,٦١٦


المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني


المدير العام
السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

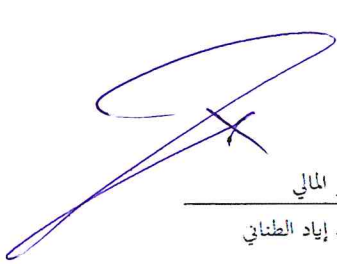
بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

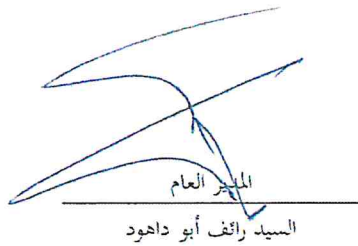
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٤٩١,٢٩٥,٨٦٤)	٤١١,١٦٩,٤٨٤	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١١,٠٤٤,٢٤٤	١٥,٩١٠,٨٠٧	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٤٢٦,٣٩٨	٩٨٦,٧٤١	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١١١,٦٥٤	١١١,٦٥٢	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٧,٢٨٧	-	فوائد على عقود الإيجار
(٥,٢٠٣,٣٢٨)	(١٦,٠٨٣,٢٣٢)	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
(٨٢,٧٣٠)	-	اطفاء الحسم
٦٤١,١٣٠,٤٧١	(٢٩٣,١٨٨,٦٩٥)	(أرباح) / خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٥٦,١٣٨,١٣٢	١١٨,٩٠٦,٧٥٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦٩,١٥٣,٧٤٠	(١٥,٤٠١,٣٠٩)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٨٥٣,٥١٤,٠٠٠)	١,٣٥٩,٢١٥,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصارف
٥٢٦,٩٦٠,٣٤٠	(٤٩٨,٢٥٣,٢٢٥)	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤,٢٢٠,٣٨٠)	-	الزيادة في الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٥٦,٧٣٠	(١٤,٤٢١,٧١٥)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤١٤,٧٠٠,٠٠٠	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٣,٥٣٨,٥٥١,٥٩٠)	٥٥٢,٤٣٦,٤١٢	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(٣٩٥,٩٤٠,٠٩٠)	٢٤٣,٠٠٨,٦٧٥	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١٤٤,١٢٠,٨٧٠	٧٢,٤١١,٧٢٣	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(٢,٠٥٨,٦٧٣)	المدفوع لقاء ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
(٤,٥٣١,٦١٠)	-	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
(٣,٩٤٩,٠٢٧,٨٥٨)	٢,٢٣٠,٥٤٣,٦٤٥	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
السيد محمد إنياد الطناني	السيد رائف أبو داهود	رئيس مجلس الإدارة السيد صالح رجب

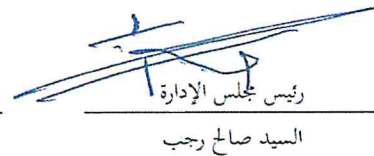
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٣٢,٤٧٢,٦٠٠)	(٧,٥٠١,٧٨١)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢,٤٠٤,٧١٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٤,٨٧٧,٣١٠)	(٧,٥٠١,٧٨١)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	-	صافي الأموال الناتجة عن الأنشطة التمويلية
(٦٧٥,٢٧٨,٨٠٠)	٣٩٧,٧٨٨,٣٨٠	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٤,٦٥٩,١٨٣,٩٦٨)	٢,٦٢٠,٨٣٠,٢٤٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٨,٥٩٦,٤٦٥,٢٧٠	٣,٥٨٥,٩١٨,٨٢٥	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣,٩٣٧,٢٨١,٣٠٢	٦,٢٠٦,٧٤٩,٠٦٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٢٩٥,٧٨٦,٦٤١	٢٦٤,٨٦٣,٢٣٤	فوائد مقبوضة
(٥٢,٦٤٣,٩٣٢)	(٢٧,٤١١,٣١٨)	فوائد مدفوعة


المدير المالي
السيد محمد إنياد الطناني


المدير العام
السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

١- معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من بنك الأردن ش.م.ع. ، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٠. باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق- شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها اثنا عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي، مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة وتم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

كما وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح ليرة سورية جديدة للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ أيلول ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة.

بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق الاكتتاب المباشر بمبلغ وقدره ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزعة على ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف المصرح به بعد الزيادة مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

تم الاكتتاب على ٦٨,٦٤٢,٣٤٥ سهماً بنسبة ٩٨,٠٦٪ ما يعادل ٦٨,٦٤٢,٣٤٥ ليرة سورية جديدة، ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٩٨,٦٤٢,٣٤٥ ليرة سورية جديدة موزعة على ٩٨,٦٤٢,٣٤٥ سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، ونظراً لعدم تغطية كامل أسهم زيادة رأس المال خلال فترة الاكتتاب المحددة تم بيع الأسهم الفائضة والبالغ عددها ١,٣٥٧,٦٥٥ سهماً عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية و تم اكتمال الاكتتاب على اسهم زيادة رأس مال بنك الأردن سورية الفائضة بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٤.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ ١١ آب ٢٠٢٤ على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٤.

يملك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة ٤٩٪ من رأسمال المصرف.

بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم (٢٠٠/ل.إ) بتاريخ ١٢ آذار ٢٠٢٥، تم زيادة مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية - دولار أمريكي بمبلغ ١٧٩,٢٥١ دولار أمريكي ليصبح ٢٥,٣٩١,٦٩٠ دولار أمريكي.

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٢٦.٦٤ ليرة سورية جديدة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦. بلغ عدد فروع البنك ١١ فرع منهم واحد مغلق (فرع حرستا)، إضافة إلى مكتب لم يفتتح في محافظة حمص، و شطب فرع الحمدانية في حلب، و ذلك بعد موافقة مصرف سورية المركزي.

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

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

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

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير

خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف الحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الحركات 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 احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

يراجع المصرف الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

نقد في الخزينة	كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب	ل.س.ج. ١,٥١٥,٧٤١,٧٢٦	ل.س.ج. ٤٣٣,٥٨٢,٥٤٨
احتياطي نقدي الزامي*	٢,٦٦٠,٥٠٣,٩١٣	٢,٤٤٢,٣١٥,٧٤٢
	٢١٩,٥٧٥,٣٨٤	٢٠٤,١٧٤,٠٧٥
	٤,٣٩٥,٨٢١,٠٢٣	٣,٠٨٠,٠٧٢,٣٦٥
	(١,٨٥٨,٨٠٢)	(١,١٢٧,٨٨٥)
	٤,٣٩٣,٩٦٢,٢٢١	٣,٠٧٨,٩٤٤,٤٨٠

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ يتوجب على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودايع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودايع الإداخار السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

تم ايقاف العمل بفرع واحد (فرع حرستا) ، اضافة الى مكتب في محافظة حمص ، و ذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي. ، ولا يوجد في هذا الفرع و المكتب أية نقد أو موجودات ثابتة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧	٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧	—	٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧
١٢٧,٣٤٠,٤٨٤	١٢٧,٣٤٠,٤٨٤	—	١٢٧,٣٤٠,٤٨٤
١٠٦,٢٤٨,٩٩٦	١٠٦,٢٤٨,٩٩٦	—	١٠٦,٢٤٨,٩٩٦
٢,٨٨٠,٠٧٩,٢٩٧	٢,٨٨٠,٠٧٩,٢٩٧	—	٢,٨٨٠,٠٧٩,٢٩٧

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.
٦,٦٢٨,٩٣٣,٠٥٠	-	-	٦,٦٢٨,٩٣٣,٠٥٠
(٣,٨٢٤,٩٨٩,٩٦٠)	-	-	(٣,٨٢٤,٩٨٩,٩٦٠)
(١٥٧,٤٥٣,٢٧٣)	-	-	(١٥٧,٤٥٣,٢٧٣)
٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧	-	-	٢,٦٤٦,٤٨٩,٨١٧

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,١٢٧,٨٨٥	-	-	١,١٢٧,٨٨٥
٦٣٤,٥٥٧	-	-	٦٣٤,٥٥٧
٩٦,٣٦٠	-	-	٩٦,٣٦٠
١,٨٥٨,٨٠٢	-	-	١,٨٥٨,٨٠٢

الرصيد كما في بداية الفترة

الأرصدة الناشئة عن التغير

في مخاطر الائتمان

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢,٥٨٦,٧١٠	-	-	٢,٥٨٦,٧١٠
(١,٣٠٩,٤٤١)	-	-	(١,٣٠٩,٤٤١)
(١٤٩,٣٨٤)	-	-	(١٤٩,٣٨٤)
١,١٢٧,٨٨٥	-	-	١,١٢٧,٨٨٥

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الناشئة عن التغير

في مخاطر الائتمان

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤٣١,٣٢٤,٥٢١	١٥٥,٦٦٩,٥٤٠	٢٧٥,٦٥٤,٩٨١	حسابات جارية و تحت الطلب
١,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢,١٠٦,٣٢٤,٥٢١	١,٦٨٠,٦٦٩,٥٤٠	٤٢٥,٦٥٤,٩٨١	
(٨٧٦,١٩٦)	(٦١١,٤٤٠)	(٢٦٤,٧٥٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,١٠٥,٤٤٨,٣٢٥	١,٦٨٠,٠٥٨,١٠٠	٤٢٥,٣٩٠,٢٢٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦٣٧,٤٧٤,٤٢٠	٦٧,٧٧٦,٢٢٩	٥٦٩,٦٩٨,١٩١	حسابات جارية و تحت الطلب
١٨٧,٩٣٤,٩٩٩	١٨٧,٩٣٤,٩٩٩	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٨٢٥,٤٠٩,٤١٩	٢٥٥,٧١١,٢٢٨	٥٦٩,٦٩٨,١٩١	
(٦٧٩,٣٠٥)	(٢٤٧,٠٩٠)	(٤٣٢,٢١٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٢٤,٧٣٠,١١٤	٢٥٥,٤٦٤,١٣٨	٥٦٩,٢٦٥,٩٧٦	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٨٢٥,٤٠٩,٤١٩	١٠٦,٠٩٠	٢٩٩,٩٦٥,٢٢٠	٥٢٥,٣٣٨,١٠٩	الرصيد كما في بداية الفترة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
١,٢٢٨,٣٦٦,٤٩١	-	١,٥٠٨,٧١٢,٢٨١	(٢٨٠,٣٤٥,٧٩٠)	الأرصدة لدى المصارف
٥٢,٥٤٨,٦١١	٧,٣٧١	٢٨,١٢٢,٤٩٥	٢٤,٤١٨,٧٤٥	فروقات أسعار الصرف
٢,١٠٦,٣٢٤,٥٢١	١١٣,٤٦١	١,٨٣٦,٧٩٩,٩٩٦	٢٦٩,٤١١,٠٦٤	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.
١,٩٩٠,٦٦٨,٤٨٠	٨٠٩,٥٢٧,٩٤٠	١١٥,٢٦٠	٢,٨٠٠,٣١١,٦٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٣٤٥,٩٧٧,٧١٠)	(٤٥١,٦٠٠,٩٨٠)	-	(١,٧٩٧,٥٧٨,٦٩٠)	التغير خلال السنة
(١١٩,٣٥٢,٦٦١)	(٥٧,٩٦١,٧٤٠)	(٩,١٧٠)	(١٧٧,٣٢٣,٥٧١)	فروقات أسعار الصرف
٥٢٥,٣٣٨,١٠٩	٢٩٩,٩٦٥,٢٢٠	١٠٦,٠٩٠	٨٢٥,٤٠٩,٤١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٠٨,٠٢٨	١٦٥,١٨٧	١٠٦,٠٩٠	٦٧٩,٣٠٥	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢١٧,٧٥٦)	٣٧٤,٥٣٢	-	١٥٦,٧٧٦	(النقص) / الزيادة الناشئة عن
١٨,٩٦٦	١٣,٧٧٨	٧,٣٧١	٤٠,١١٥	التغير في مخاطر الائتمان
٢٠٩,٢٣٨	٥٥٣,٤٩٧	١١٣,٤٦١	٨٧٦,١٩٦	فروقات أسعار الصرف
				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.
١,٤٩٤,٥٩٠	٤٨٨,٣٠٠	١١٥,٢٦٠	٢,٠٩٨,١٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٩٨٨,٩٢٠)	(٣٠٤,٠٧٠)	-	(١,٢٩٢,٩٩٠)	التغير خلال السنة
(٩٧,٦٤٢)	(١٩,٠٤٣)	(٩,١٧٠)	(١٢٥,٨٥٥)	فروقات أسعار الصرف
٤٠٨,٠٢٨	١٦٥,١٨٧	١٠٦,٠٩٠	٦٧٩,٣٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٣١,٣٢٤,٥٢١ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٦٣٧,٤٧٤,٤٢٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١١٣,٤٦١ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١٠٦,٠٩٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٤٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-
(٩٨,٩٠٤)	(٩٨,٩٠٤)	-
١٤١,٩٠١,٠٩٦	١٤١,٩٠١,٠٩٦	-

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٤٨٩,٧٦٥,٠٠٠	٥٧٢,٢٠٠,٠٠٠	٩١٧,٥٦٥,٠٠٠
(٢,٥٧١,١٥١)	(٢,٠٧٤,٨١٥)	(٤٩٦,٣٣٦)
١,٤٨٧,١٩٣,٨٤٩	٥٧٠,١٢٥,١٨٥	٩١٧,٠٦٨,٦٦٤

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٩٢,٢٠٠,٠٠٠	٩٩٧,٥٦٥,٠٠٠	١,٤٨٩,٧٦٥,٠٠٠
صافي التغير في أرصدة لدى المصارف	(٣٨١,٦٥٠,٠٠٠)	(٩٧٧,٥٦٥,٠٠٠)	(١,٣٥٩,٢١٥,٠٠٠)
فروقات أسعار صرف	١١,٤٥٠,٠٠٠	-	١١,٤٥٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٣٨,١٧٠,٠٠٠	٧٠٥,٤٨٤,٠٠٠	٩٤٣,٦٥٤,٠٠٠
صافي التغير في أرصدة لدى المصارف	٢٥٤,٠٣٠,٠٠٠	٤٢٢,٧٠٥,٠٠٠	٦٧٦,٧٣٥,٠٠٠
فروقات أسعار صرف	-	(١٣٠,٦٢٤,٠٠٠)	(١٣٠,٦٢٤,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩٢,٢٠٠,٠٠٠	٩٩٧,٥٦٥,٠٠٠	١,٤٨٩,٧٦٥,٠٠٠

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٩٤٧,٩٤٦	٦٢٣,٢٠٥	-	٢,٥٧١,١٥١
(١,٨٦٢,٠٧٤)	(٦١٩,٠٦٦)	-	(٢,٤٨١,١٤٠)
٨,٨٩٣	-	-	٨,٨٩٣
٩٤,٧٦٥	٤,١٣٩	-	٩٨,٩٠٤

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات سعر صرف

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.
٢٨١,٩٠٠	٤٥٧,٥٣٠	-	٧٣٩,٤٣٠
١,٦٦٦,٠٤٦	٢٥٠,٣٨٩	-	١,٩١٦,٤٣٥
-	(٨٤,٧١٤)	-	(٨٤,٧١٤)
١,٩٤٧,٩٤٦	٦٢٣,٢٠٥	-	٢,٥٧١,١٥١

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ولا يوجد تحويلات

بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لا يوجد لدى المصرف ايداعات لا تتقاضى فوائد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
تسهيلات الشركات الكبرى:	
٤١,٠٠٢	٢٦,٩٩٣
حسابات دائنة صدفية مدينة	
٨,٦١١,٦٤٥	٨,٥٥٥,٥٧١
حسابات جارية مدينة	
١,٢١٣,٤٢١,٤٠٩	٩٠٧,٠٧٢,٠٦٩
قروض وسلف	
١,٢٢٢,٠٧٤,٠٥٦	٩١٥,٦٥٤,٦٣٣
إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى	
تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠
كمبيالات سندات محسومة	
(٦٧٠,٤٩٦)	(١٢٠,٥٤٠)
فوائد مقبوضة مقدما على سندات	
١٤,٩٥٥	٥,٧٠٠
حسابات دائنة صدفية مدينة	
٥٩٠,٩٤٤	٥٥١,٠٠٠
حسابات جارية مدينة	
(١٧)	-
فوائد مقبوضة مقدما على قروض - شركات متوسطة وصغيرة	
٨٢٩,٠٥٩,٧٣٨	٧٥٦,٠٤٠,٣٦٨
قروض و سلف	
٨٣٤,٩٩٥,١٢٤	٧٥٩,٧٢٦,٥٢٨
إجمالي التسهيلات للشركات المتوسطة والصغيرة	
تسهيلات الأفراد:	
٢٠,٣٢٧,٨٠١	١١,٦٥٤,٦٠٠
قروض وسلف	
١٥,١٤١	١١,٥٤٢
حسابات جارية مدينة	
٢٠,٣٤٢,٩٤٢	١١,٦٦٦,١٤٢
إجمالي التسهيلات للأفراد	
القروض السكنية:	
١٣٩,٢٤٤,٤٥٦	٣٠,٣٨٣,٠٤٩
قروض سكنية	
١٣٩,٢٤٤,٤٥٦	٣٠,٣٨٣,٠٤٩
إجمالي قروض سكنية	
٢,٢١٦,٦٥٦,٥٧٨	١,٧١٧,٤٣٠,٣٥٢
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	
ينزل:	
(١٧٢,٥٧٨,٦٨٠)	(١٨١,٧٦٤,٥٩٤)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
(٧٩,٦٣٦,٠٥٩)	(٧٨,٦٦٣,٠٨٤)
الفوائد والعمولات المعلقة	
١,٩٦٤,٤٤١,٨٣٩	١,٤٥٧,٠٠٢,٦٧٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٩٠,٧٧٥,٩٤٨ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٨,٦١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١٧٧,٧٧٦,٢٥٧ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ١٠٪ من من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١١,١٣٩,٨٨٩ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٥,٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٩٩,١١٣,١٧٣ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١٦,٤٠٢,٤٢٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١٥,٠٧٦,٤٩٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١٨,٠١٠,٢١١ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٢٠,٨٥٢,٤٠٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٠٨١,٤١٩,٠٧٤	٤٥٨,٢٣٥,٠٢١	١٧٧,٧٧٦,٢٥٧	١,٧١٥,٤٣٠,٣٥٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٦,٠٤٨,٢٢٩	(٦٦,٠٤٨,٢٢٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٢,٥٤٩,٢٣٥)	١٥٢,٥٤٩,٢٣٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٢٨١,٤٣٥)	(٤٣,٥٥١,٨٥٦)	٥٠,٨٣٣,٢٩١	-
نقص ناتج عن تغيير أرصدة الزبائن	(٢١٧,٣٣٠,٢٥٢)	(٥,٢٣٨,٨٥٢)	(١٢,٨٦٦,٧١٨)	(٢٣٥,٤٣٥,٨٢٢)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٧٨٦,٩٨٩,٦٢٢	-	-	٧٨٦,٩٨٩,٦٢٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢٤,٥٥٩,٤٥٣)	(٢,٨٠١,٢٣٩)	(٢٨,٠١٧,٩١٠)	(٥٥,٣٧٨,٦٠٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٣,٠٥١,٠٢٨	٣,٠٥١,٠٢٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٥٣٢,٧٣٦,٥٥٠	٤٩٣,١٤٤,٠٨٠	١٩٠,٧٧٥,٩٤٨	٢,٢١٦,٦٥٦,٥٧٨

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	١,٥٢٨,٢٩٠,٥٨٣	٦٤٩,٦٥٨,٨٢٤	١٦١,٣٦٦,٣٤٤	٢,٣٣٩,٣١٥,٧٥١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٢٨,٢٤٤,٨٨٢	(٢٢٨,٢٤٤,٨٨٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦٩,٢٧٢,٦١٣)	١٩٩,٣٩٥,٣٨٣	(٣٠,١٢٢,٧٧٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٩٠٣,٨٠٤)	(٤٣,١٩٢,٥٠٠)	٤٩,٠٩٦,٣٠٤	-
الديون المحولة خارج الميزانية	-	-	(١,٠٨٩,١٠٠)	(١,٠٨٩,١٠٠)
التغير خلال السنة	(٤٠٨,٢١٦,١١٣)	(٦,٧٩٨,٦٤٣)	٨,٦٧٧,٤١٢	(٤٠٦,٣٣٧,٣٤٤)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٠١,٧٨٨,٣٢٢	-	-	٣٠١,٧٨٨,٣٢٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٩٣,٥١٢,١٨٣)	(١١٢,٥٨٣,١٦١)	(٥,٥٣٢,٦٨٢)	(٥١١,٦٢٨,٠٢٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٤,٦١٩,٢٥١)	(٤,٦١٩,٢٥١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٨١,٤١٩,٠٧٤	٤٥٨,٢٣٥,٠٢١	١٧٧,٧٧٦,٢٥٧	١,٧١٥,٤٣٠,٣٥٢

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٨,٩٥٩,٨٣٤	٣٤,١٩١,٥٦٧	٩٨,٦١٣,١٩٣	١٨١,٧٦٤,٥٩٤
٤,١٤٣,٢٠٩	(٤,١٤٣,٢٠٩)	-	-
(٧,١٥٩,٩٥٥)	٧,١٥٩,٩٥٥	-	-
(٣٨٩,٧٠٦)	(٣,١٥٥,٩٧٤)	٣,٥٤٥,٦٨٠	-
-	-	-	-
(نقص) /زيادة ناتج			
(٢٢,٩٧٤,٨٨٩)	(٥,٠٣٥,٧٤٢)	١٤,٠٦٠,٠١٠	(١٣,٩٥٠,٦٢١)
١١,٢٤٠,٠٠٥	-	-	١١,٢٤٠,٠٠٥
(١,١٩٢,٣٤٠)	(٢٠٣,٩٤٨)	(٦,٣٩٨,٣٠٤)	(٧,٧٩٤,٥٩٢)
-	-	١,٣١٩,٢٩٤	١,٣١٩,٢٩٤
٣٢,٦٢٦,١٥٨	٢٨,٨١٢,٦٤٩	١١١,١٣٩,٨٧٣	١٧٢,٥٧٨,٦٨٠

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.
٣٨,٨٣٤,٣٦١	٣٦,٥٨٤,٣٤٤	٨٩,٩٧٦,٨٥٤	١٦٥,٣٩٥,٥٥٩
١٠,١٢٩,٤٥٢	(١٠,١٢٩,٤٥٢)	-	-
(٤,٣٣٥,٥٧٣)	٣٤,٠٤٣,٥٧٣	(٢٩,٧٠٨,٠٠٠)	-
(١٥٠,٦٢٤)	(١,٩٨٣,١٤١)	٢,١٣٣,٧٦٥	-
-	-	(٤٠٤,٠٦٣)	(٤٠٤,٠٦٣)
(١,١١٠,٦١١)	(١٣,٠٩٢,٦٢٤)	٣٩,٥٥٩,١٣٥	٢٥,٣٥٥,٩٠٠
١٣,٢٢٩,٩٣٢	-	-	١٣,٢٢٩,٩٣٢
(٧,٦٣٧,١٠٣)	(١١,٢٣١,١٣٣)	(٢,٨١٤,٣٤١)	(٢١,٦٨٢,٥٧٧)
-	-	(١٣٠,١٥٧)	(١٣٠,١٥٧)
٤٨,٩٥٩,٨٣٤	٣٤,١٩١,٥٦٧	٩٨,٦١٣,١٩٣	١٨١,٧٦٤,٥٩٤

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج. ٧٨,٦٦٣,٠٨٤	ل.س.ج. ٧١,٣٨٩,٥١٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
		يضاف:
٢٠,٧٨١,٧١٩	١٩,٣٨٣,٥٩٩	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
		ينزل:
-	(٦٨٥,٠٣٧)	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
(٢٢,٨٥٩,٧٤٦)	(٥,٠٧٣,٥٠٤)	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
٣,٠٥١,٠٠٢	(٦,٣٥١,٤٨٤)	الناتج عن فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية
٧٩,٦٣٦,٠٥٩	٧٨,٦٦٣,٠٨٤	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج. ٦,٣٥٣,٧٧٩	ل.س.ج. ٦,٣٥٣,٧٧٩	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٦,٣٥٣,٧٧٩	٦,٣٥٣,٧٧٩	

يمثل هذا البند استثمار المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٢٢٪ من رأس مال المؤسسة، حيث تمت زيادة حصة المصرف بعد صدور شهادة الأسهم النهائية خلال العام ٢٠٢٥.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	
٣٨,٥٥٦,٣٥٩	٩,٠٤٧,١٥٧	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١٠٧,٩٩٤	٧٩,٥٣٣	مصارف
١٢,٣١٧,٧٦٤	٢٠,٧٦٣,٧٥٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٠,٩٨٢,١١٧	٢٩,٨٩٠,٤٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,١١١,٣٥٩	٤,٦٣٨,١٤٨	مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
١٧,٤٢٠,٣٤٨	١٩,٨٥١,٢٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢٠,١٨٥	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢,٣٤٢,٤٦٨	٢,٣٥٤,٥١٩	مخزون طباعة وقرطاسية
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل
١,٧٣٣,٨٣٨	١٢,٦٨٤,٢٢٧	مصاريف رسوم قضايا
(١,٧٣٣,٨٣٨)	(١٢,٦٨٤,٢٢٧)	مخصص مصاريف رسوم قضايا***
٣,٧٨٥,٢٩٣	٣٦,٢٨٨,٧٧٨	حسابات مدينة أخرى
-	-	حصة الأسهم من زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض *
١,٥٥٧,٢٧٥	١,٥٧٧,٢٧٥	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**
٨٠,٢١٠,٨٦٠	٩٤,٦٣٢,٥٧٥	

* يمثل مساهمة البنك في زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض و البالغة ٤,٢٢٪ من زيادة رأس مال المؤسسة.

** تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٤ وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث يتوجب تصفية العقارات خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية لم يتم تصفية العقارات.

*** بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ١٠,٩٥٠,٣٨٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، مقابل مبلغ ١,٧٣٣,٨٣٨ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤنات.

١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج. ٧,٦٥٠,٠٠٠	ل.س.ج. ٧,٦٥٠,٠٠٠	ليرة سورية جديدة
٣٧٩,٢٨٨,٦٥٧	٣٤٣,٦٩١,٤٨٤	دولار أمريكي
٣,٧٧٩,٤٠٤	٣,٥٣٤,٠٢٤	يورو
٣٩٠,٧١٨,٠٦١	٣٥٤,٨٧٥,٥٠٨	
(١,٢٧٥,١٤٤)	(١,١٥٥,٨٣٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨٩,٤٤٢,٩١٧	٣٥٣,٧١٩,٦٧٥	

بناءً على أحكام المادة ١٢/ من القانون 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.

بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم (٢٠٠/ل.إ) بتاريخ ١٢ آذار ٢٠٢٥، تم زيادة مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية - دولار أمريكي بمبلغ ١٧٩,٢٥١ دولار أمريكي.

فيما يلي الحركة على الوديعة المجمدة لدى المركزي خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج. ٣٥٤,٨٧٥,٥٠٨	ل.س.ج. -	ل.س.ج. -	ل.س.ج. ٣٥٤,٨٧٥,٥٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٥,٨٤٢,٥٥٣	-	-	٣٥,٨٤٢,٥٥٣	فروقات سعر صرف
٣٩٠,٧١٨,٠٦١	-	-	٣٩٠,٧١٨,٠٦١	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج. ٤٢٨,٢٩٤,٤٨٢	ل.س.ج. -	ل.س.ج. -	ل.س.ج. ٤٢٨,٢٩٤,٤٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٥٣١,٦٠٩	-	-	٤,٥٣١,٦٠٩	التغير خلال السنة
(٧٧,٩٥٠,٥٨٣)	-	-	(٧٧,٩٥٠,٥٨٣)	فروقات سعر صرف
٣٥٤,٨٧٥,٥٠٨	-	-	٣٥٤,٨٧٥,٥٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,١٥٥,٨٣٣	-	-	١,١٥٥,٨٣٣	الرصيد كما في بداية الفترة
١١٩,٣١١	-	-	١١٩,٣١١	فروقات سعر صرف
١,٢٧٥,١٤٤	-	-	١,٢٧٥,١٤٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٤٠٨,٧٢٤	-	-	١,٤٠٨,٧٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٦٠٠	-	-	٦,٦٠٠	التغير خلال السنة
(٢٥٩,٤٩١)	-	-	(٢٥٩,٤٩١)	فروقات سعر صرف
١,١٥٥,٨٣٣	-	-	١,١٥٥,٨٣٣	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧٥,٨٢٠,٩٨٩	١٠٢	٧٥,٨٢١,٠٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١٤,٧٠٠,٠٠٠	-	٤١٤,٧٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (ستحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٤٩٠,٥٢٠,٩٨٩	١٠٢	٤٩٠,٥٢١,٠٩١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١١٥,٣٨٨,٧٨٣	١٠١	١١٥,٣٨٨,٨٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	ودائع لأجل (ستحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
١١٥,٣٨٨,٧٨٣	١٠١	١١٥,٣٨٨,٨٨٤	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج. ٣,٨١٢,٦٨٥,٧٠٦	ل.س.ج. ٣,٤٣١,٣٠٢,٤٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦٩,٥٨٩,٩٥٧	٣٥٥,٩٣٥,٤١٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٠,٤٨٦,٥٧٣	٥٥,٤٣٩,٦١٦	ودائع التوفير
٢٨٨,١٥٢,١١٤	٦,٣١٨,١٤٧	ودائع مجمدة*
٤,٥٢٠,٩١٤,٣٥٠	٣,٨٤٨,٩٩٥,٦٣٠	

* يمثل هذا البند ودائع مجمدة مقابل رأسمال شركات الصرافة بقيمة ٦,٩٣٦,٢٩٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٦,٣١٨,١٤٧ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) بالإضافة إلى حسابات مجمدة بقيمة ٢٨١,٢١٥,٨٢٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (لا يوجد حسابات مجمدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٨١٢,٦٨٥,٧٠٦ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٨٤,٣٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٣,٤٣١,٣٠٢,٤٥٤ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٨٩,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,١٧٠,٣٩٩,١٤٠ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٢٥,٨٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٩٢٣,٨٨٦,١٩١ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج. ٢٧,٦٣٨,٥٢٠	ل.س.ج. ٣٧,١٨١,٤٥٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٢٤,٢٥٧,٩١٨	٤٢,٧٧٠,٧٠٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٣٥,٦٧٤	١٢٦,٨٧٤	تأمينات نقدية أخرى*
٣٥٢,٠٣٢,١١٢	٨٠,٠٧٩,٠٤٠	

* يمثل هذا البند مبالغ تم حجزها وفق القرار رقم ١١٣٠ ل\أ الصادر بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ لصالح شركات الصرافة ولا يستطيع المصرف استخدامها في العمليات المصرفية والذي تم انهاء العمل به في العام ٢٠٢٤.

١٥ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥,٧٨٧,١٧٣	١,٨٩٨,٩٥٦
١٥,٠٦٥,٢٢٩	١٦,١١١,٢٥٥
٨٦٧,٨٢١	٨٦٧,٨٢١
٢,٤٠٧,٦٥١	٣,٢٤٣,٢١١
<u>٢٤,١٢٧,٨٧٤</u>	<u>٢٢,١٢١,٢٤٣</u>

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
مخصصات لقاء كفالات خارجية
مخصصات أخرى
مؤونة تقلبات أسعار الصرف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥,٧٨٧,١٧٣	-	-	(٣,٨٨٨,٢١٧)	-	١,٨٩٨,٩٥٦
١٥,٠٦٥,٢٢٩	-	-	-	١,٠٤٦,٠٢٦	١٦,١١١,٢٥٥
٨٦٧,٨٢١	-	-	-	-	٨٦٧,٨٢١
-	-	-	-	-	-
٢,٤٠٧,٦٥١	-	-	-	٨٣٥,٥٦٠	٣,٢٤٣,٢١١
٢٤,١٢٧,٨٧٤	-	-	(٣,٨٨٨,٢١٧)	١,٨٨١,٥٨٦	٢٢,١٢١,٢٤٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥,٦٧٩,٩٨١	١٠٧,١٩٢	-	-	-	٥,٧٨٧,١٧٣
١٦,٣٦٤,١٢٩	-	-	-	(١,٢٩٨,٩٠٠)	١٥,٠٦٥,٢٢٩
٨٦٧,٨٢١	-	-	-	-	٨٦٧,٨٢١
-	-	-	-	-	-
٢,٧٤٠,٧٢٣	-	-	(٣٣٣,٠٧٢)	-	٢,٤٠٧,٦٥١
٢٥,٦٥٢,٦٥٤	١٠٧,١٩٢	-	(٣٣٣,٠٧٢)	(١,٢٩٨,٩٠٠)	٢٤,١٢٧,٨٧٤

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

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١٨,٠١٠,٢١١ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٢٠,٨٥٢,٤٠٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة / السنة (التعرضات غير المباشرة، التسهيلات الائتمانية غير المباشرة، سقفوف التسهيلات الائتمانية غير المستغلة مباشرة و غير مباشرة) :

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	٤٣٢,١٨٥,٨٨٦	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٧٦,٤٩٨	٤٦٠,٢٦٢,٣٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	-
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	٦٣,٤٢٠,٩٩٢	(١٠,٩٥٧,٥٠٠)	(٧٢٠,١٠٠)	٥١,٧٤٣,٣٩٢
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢٩٨,٠٠٥,٤٤٨	-	-	٢٩٨,٠٠٥,٤٤٨
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢٥,٤٣٠,٦٦٠)	-	-	(٢٥,٤٣٠,٦٦٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٣٤٥,٩٩٥	-	١,٠٤٦,٠٢٦	٢,٣٩٢,٠٢١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٤٩,٥٢٧,٦٦١	٢١,٠٤٢,٥٠٠	١٦,٤٠٢,٤٢٤	٧٨٦,٩٧٢,٥٨٥

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	٤٩٦,١٨٩,١٤٣	١٠٦,٣٨٥,٢١٤	١٦,٤٠٦,٦٧٢	٦١٨,٩٨١,٠٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٨,٢٩٦,٧١٣	(٧٨,٢٩٦,٧١٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغير خلال السنة	(٤٦,٣٣٧,٩٩١)	٧٢٠,٠٠٠	-	(٤٥,٦١٧,٩٩١)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٥,٩٨٩,٨٢١	-	-	١٥,٩٨٩,٨٢١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١١١,٩٥١,٨٠٠)	(١٥,٨٠٨,٥٠١)	(٣١,٢٧٤)	(١٢٧,٧٩١,٥٧٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(١,٢٩٨,٩٠٠)	(١,٢٩٨,٩٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٣٢,١٨٥,٨٨٦	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٧٦,٤٩٨	٤٦٠,٢٦٢,٣٨٤

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥,٥٩٢,٢٤٣	١٩٤,٦٤٨	١٥,٠٦٥,٥١١	٢٠,٨٥٢,٤٠٢	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢٦٤,٥٤٦)	٢٦٤,٥٤٦	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١٦,١٦٠)	١٦,١٦٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				(نقص) / زيادة ناتج عن
(٣,٦٤٩,٨١٧)	(٢٩٥,١٧٢)	١٩٣,٧٦٥	(٣,٧٥١,٢٢٤)	التغير في أرصدة الزبائن
١٣٥,٥٦٨	-	-	١٣٥,٥٦٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢٧٢,٥٦١)	-	-	(٢٧٢,٥٦١)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	١,٠٤٦,٠٢٦	١,٠٤٦,٠٢٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٥٤٠,٨٨٧	١٤٧,٨٦٢	١٦,٣٢١,٤٦٢	١٨,٠١٠,٢١١	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.	
٤,١٢٦,٠٤٢	١,٥١١,٤٠٣	١٦,٤٠٦,٦٧٢	٢٢,٠٤٤,١١٧	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٩٨,٢٣٣	(١,١٩٨,٢٣٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٩٥٣,٨٧٤	(٧٨,٥٧٣)	(١٠,٩٨٧)	٨٦٤,٣١٤	التغير في أرصدة الزبائن
(٦٨٥,٩٠٦)	(٣٩,٩٤٩)	(٣١,٢٧٤)	(٧٥٧,١٢٩)	التسهيلات المستردة خلال السنة
-	-	(١,٢٩٨,٩٠٠)	(١,٢٩٨,٩٠٠)	فروقات أسعار الصرف
٥,٥٩٢,٢٤٣	١٩٤,٦٤٨	١٥,٠٦٥,٥١١	٢٠,٨٥٢,٤٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

* التعرضات غير المباشرة الممنوحة بالعملات الأجنبية والمصنفة ضمن المرحلة الأولى مغطاة بضمانة نقدية بنسبة ١٠٠٪ من مبلغ التعرض وبنفس العملة، وعليه لا يوجد تكوين لمخصصات خسارة ائتمانية متوقعة لهذه التعرضات ولا يعكس إيضاح حركة المخصص أثر تغيرات سعر الصرف.

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٧,١٤٢,٠٠٤	١٥,٨٥٥,٤٠٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٨,٦١٤,١٥٦	٤٣,١٥٧,٨٤٦	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٥٩,٩٣٧,١٣٤	٦١,٣٧٧,٢٤٤	شيكات مصدقة
٥٧٧,٧٢٢	٢,٧٥٨,٤٣٥	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٣,٣٢٢,٨٩٥	٧٧٠,٥٨١	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣١,٠٨٥,٧٠٨	٣٣,٣٧٧,٧٠٥	ذمم موقوفة (موردين)
٧٨٤,٦٩٦	١,٢٤٥,٤٨٤	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٩٠٨,٨٠٤	٣٣,٦٩٥,٥١٩	حسابات دائنة أخرى
٢٥٠,٩١٥	٢,٣١٩,١٥٩	طوابع
٣٨٣,٢٣٠	٩٠١,٨٣٠	تقاص بطاقات صراف آلي
٣٨,٦١٧,٩٢١	٣٨,٥٧٧,٧٠١	أمانات مؤقتة - مستحقات زيادة رأس المال*
١٦١,٦٢٥,١٨٥	٢٣٤,٠٣٦,٩٠٨	

* هي عبارة عن أمانات لمساهمين لم يقوموا بالاكتتاب بالأسهم المصدرة خلال عام ٢٠٢٤، و تم نشر الإعلان بالصحف الرسمية و سوق دمشق للأوراق المالية بخصوصها.

١٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥٥,٦٨٩	١٧٣,١٢٢	١٧٣,١٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٢٩,٧٦٨,٦٨٧	١٩٦,٥١٥,٢١٥	١٩٦,٥١٥,٢١٥	حسابات جارية مدينة
-	٣٢٣,٠٣٩	٣٢٣,٠٣٩	قروض وسلف
٢,٩٥٧,٤٥١	٤,٦٩٢,٢٣٠	٤,٦٩٢,٢٣٠	سندات محسومة
٢٣٢,٧٨١,٨٢٧	٢٠١,٧٠٣,٦٠٦	٢٠١,٧٠٣,٦٠٦	الفوائد المعلقة المستردة
٢٥,٤٧٤,٦٨٤	١٨,٧١٥,٢١٣	١٨,٧١٥,٢١٣	أرصدة وإيداعات لدى مصارف - بنوك خارجية
١٠,٠٢٤,٩٢٩	١٤,٢١٢,٦٩٨	١٤,٢١٢,٦٩٨	أرصدة وإيداعات لدى مصارف - بنوك محلية
٢,٥٠٠,١٨٩	٧٢٢,٥١٥	٧٢٢,٥١٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧٠,٧٨١,٦٢٩	٢٣٥,٣٥٤,٠٣٢	٢٣٥,٣٥٤,٠٣٢	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٨٢٤,٦٥٨	٣,٠٨٢,١٩٢	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٩٥٢,٨٣١	٦٢٧,٦٢٢	ودائع توفير
٣١,١٣٨,٧٦٨	٢٢,٣٨٣,١٣١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٢,٠٩١,٥٩٩	٢٣,٠١٠,٧٥٣	سندات محسومة
٥٦٦,٠٨١	٣١,٧٧٣	تأمينات نقدية
٣٤,٤٨٢,٣٣٨	٢٦,١٢٤,٧١٨	

١٩- استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

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.
٦٣٤,٥٥٧	-	-	-	٦٣٤,٥٥٧
				مصرف سورية المركزي
				(استرداد) / مصرف مخصص
١٥٦,٧٧٦	(٢١٧,٧٥٦)	٣٧٤,٥٣٢	-	أرصدة لدى المصارف
				استرداد مخصص إيداعات
(٢,٤٨١,١٤٠)	(١,٨٦٢,٠٧٤)	(٦١٩,٠٦٦)	-	لدى المصارف
				(استرداد) / مصرف مخصص
(١٠,٥٠٥,٢٠٨)	(١٦,٣٣٣,٦٧٦)	(٥,٣٧٨,٩١٨)	١١,٢٠٧,٣٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				(استرداد) / مصرف مخصص
(٣,٨٨٨,٢١٧)	(٤,٠٥١,٣٥٦)	(٤٦,٧٨٦)	٢٠٩,٩٢٥	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(١٦,٠٨٣,٢٣٢)	(٢١,٨٣٠,٣٠٥)	(٥,٦٧٠,٢٣٨)	١١,٤١٧,٣١١	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
استرداد مخصص أرصدة لدى			
مصرف سورية المركزي (١,١٢٢,٦٦٨)	-	-	(١,١٢٢,٦٦٨)
مصرف مخصص الأرصدة المجمدة			
لدى مصرف سورية المركزي ٦,٥٩٦	-	-	٦,٥٩٦
استرداد مخصص أرصدة			
لدى المصارف (٨٥٠,٧٩٧) (٣٩١,٠٣٥)	-	(١,٢٤١,٨٣٢)	(١,٢٤١,٨٣٢)
مصرف مخصص إيداعات			
لدى المصارف ٣,٨٦٧,٢٢٦	٢,٧٣٢,٤٨٩	-	٦,٥٩٩,٧١٥
مصرف / (استرداد) مخصص			
تسهيلات ائتمانية مباشرة ١٠,١٤١,٨٤٩	(٦,٦٥٥,٢٣١)	(١٤,٤٩٨,٢٦٢)	(١١,٠١١,٦٤٤)
مصرف / (استرداد) مخصص			
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة ٢,٥٩٧,٧٦٥	(٩٨٨,٩٩٤)	(٤٢,٢٦٦)	١,٥٦٦,٥٠٥
١٤,٦٣٩,٩٧١	(٥,٣٠٢,٧٧١)	(١٤,٥٤٠,٥٢٨)	(٥,٢٠٣,٣٢٨)

٢٠- مصرف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠٢٦	٢٠٢٥
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	٤١١,١٦٩,٤٨٤	(٤٩١,٢٩٥,٨٦٤)
استهلاك المباني	٣٣١,٦٤١	٢٥٧,٦٣٦
(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	(٢٩٣,١٨٨,٦٩٥)	٦٤١,١٣٠,٤٧١
إيراد فوائد مدفوعة في الخارج	(١٨,٧١٥,٢١٣)	(٢٥,٤٧٤,٦٨٤)
مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)	(٢٧,٥٠٠,٥٤٣)	٩,٣٣٧,١٩٥
مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين	١٠,٩٥٠,٣٨٩	-
مصرف إطفاء الفروغ	-	٥,٢٣٨
الربح الضريبي	٨٣,٠٤٧,٠٦٣	١٣٣,٩٥٩,٩٩٢
مصرف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)	٢٠,٧٦١,٧٦٦	٣٣,٤٨٩,٩٩٨
ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*	-	٣,٣٤٩,٠٠٠
ضريبة إدارة محلية (١٠٪)*	٢,٠٧٦,١٧٧	-
مصرف ضريبة الدخل عن السنة الحالية	٢٢,٨٣٧,٩٤٣	٣٦,٨٣٨,٩٩٨
ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج	٢,٠٥٨,٦٧٣	٣,٠٥٠,٢٧٢
إجمالي الضريبة	٢٤,٨٩٦,٦١٦	٣٩,٨٨٩,٢٧٠

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥٤,٣٥٦,٣٦١	٤٣,٧٨٤,٣١٢
٢٢,٨٣٧,٩٤٣	٥٤,٣٥٦,٣٦٢
-	(٤٣,٧٨٤,٣١٣)
٧٧,١٩٤,٣٠٤	٥٤,٣٥٦,٣٦١
الرصيد في أول الفترة / السنة	
إضافات خلال الفترة / السنة	
المدفوع خلال الفترة	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

بلغ مصروف ضريبة الدخل لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٦ مبلغ ٢٢,٨٣٧,٩٤٣ ليرة سورية جديدة مقابل ٣٦,٨٣٨,٩٩٨ ليرة سورية جديدة لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٥.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٦ مبلغ ٢,٠٥٨,٦٧٣ ليرة سورية جديدة مقابل ٣,٠٥٠,٢٧٢ ليرة سورية جديدة لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٥.

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢.

بناء على قرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم ١٢٣٨/٣ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي بين عدم خضوع الأرباح والفوائد الناجمة عن أعمال المصارف في الخارج لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية، وإنما تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج.

بموجب المادة رقم ٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ "تطرح الضريبة على الأرباح الصافية بما في ذلك إضافات الدفاع الوطني، رسوم المدارس، حصة البلدية، و المساهمة في دعم التنمية المستدامة عدا إضافة الإدارة المحلية بحسب المعدلات المذكورة ضمن المادة".

* بموجب التعميم رقم ٣/٤٧٢ ت.ع الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، تم التأكيد على عدم اقتطاع نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار المحددة بنسبة ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من بداية عام ٢٠٢٦ نظراً لانتهاء مدة سريان القانون.

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠٢٦	٢٠٢٥
ل.س.	ل.س.	
٣٨٦,٢٧٢,٨٦٨	(٥٣١,١٨٥,١٣٤)	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠٥٨	(٣٠٥٤)	
صافي ربح / (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم		
حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية جديدة)		

٢٠٢٦

متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨١	

الأسهم المكتتب بها منذ بداية السنة إلى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٢٠٢٥

متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨١	

الأسهم المكتتب بها منذ بداية السنة إلى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣,٤٢٦,٠٨٠,١٨١	٤,١٧٦,٢٤٥,٦٣٩
٧١٢,٧٥٤,١٨١	٢,١٠٦,٣٢٤,٥٢١
(٢٠١,٥٥٣,٠٦٠)	(٧٥,٨٢١,٠٩١)
٣,٩٣٧,٢٨١,٣٠٢	٦,٢٠٦,٧٤٩,٠٦٩

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الاجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				الحسابات المدينة
	الاجموع ل.س.ج.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.ج.	الشريك الاستراتيجي والمؤسسات الخليفة ل.س.ج.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.ج.	
٤٦,٦٩٣,٨٢٢	١٣٣,١٢٤,٩٦٩	-	١٣٣,١٢٤,٩٦٩	-	أرصدة لدى المصارف
١,١٠٥,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى المصارف
٢٧,٢٧٨,٥٣١	١,٩٨٧,٤٥٤	-	١,٩٨٧,٤٥٤	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٥٤٩,٤٦١)	(٤٠٤,٠٠١)	-	(٤٠٤,٠٠١)	-	مخصص خسائر الائتمانية
١,١٧٨,٩٢٢,٨٩٢	١,٦٥٩,٧٠٨,٤٢٢	-	١,٦٥٩,٧٠٨,٤٢٢	-	
الحسابات الدائنة					
١٠١	١٠٢	-	١٠٢	-	ودائع مصارف
-	٨٩٨,٨٥٩	٨٩٨,٨٥٩	-	-	ودائع لاجل
-	١,١٥٣,٢٢٦	١,١٥٣,٢٢٦	-	-	ودائع الزبائن
١٠١	٢,٠٥٢,١٨٧	٢,٠٥٢,٠٨٥	١٠٢	-	

ب- بنود بيان الدخل

الاجموع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				فوائد دائنة
	الاجموع ل.س.ج.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.ج.	الشريك الاستراتيجي والمؤسسات الخليفة ل.س.ج.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.ج.	
٢٥,٤٧٤,٦٨١	١٨,٧١٥,٢١٣	١٨,٧١٥,٢١٣	-	-	

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤,٤٢٦,٠٢١	٤,١٣١,٠٠٠

رواتب ومكافآت

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
دولار أمريكي	٤,٣٠	دولار أمريكي	٣,٣٠	دولار أمريكي	٣,٢٠	دولار أمريكي	٣,٢٠

ودائع المصرف الأم لدينا

تم اعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى الشريك الاستراتيجي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

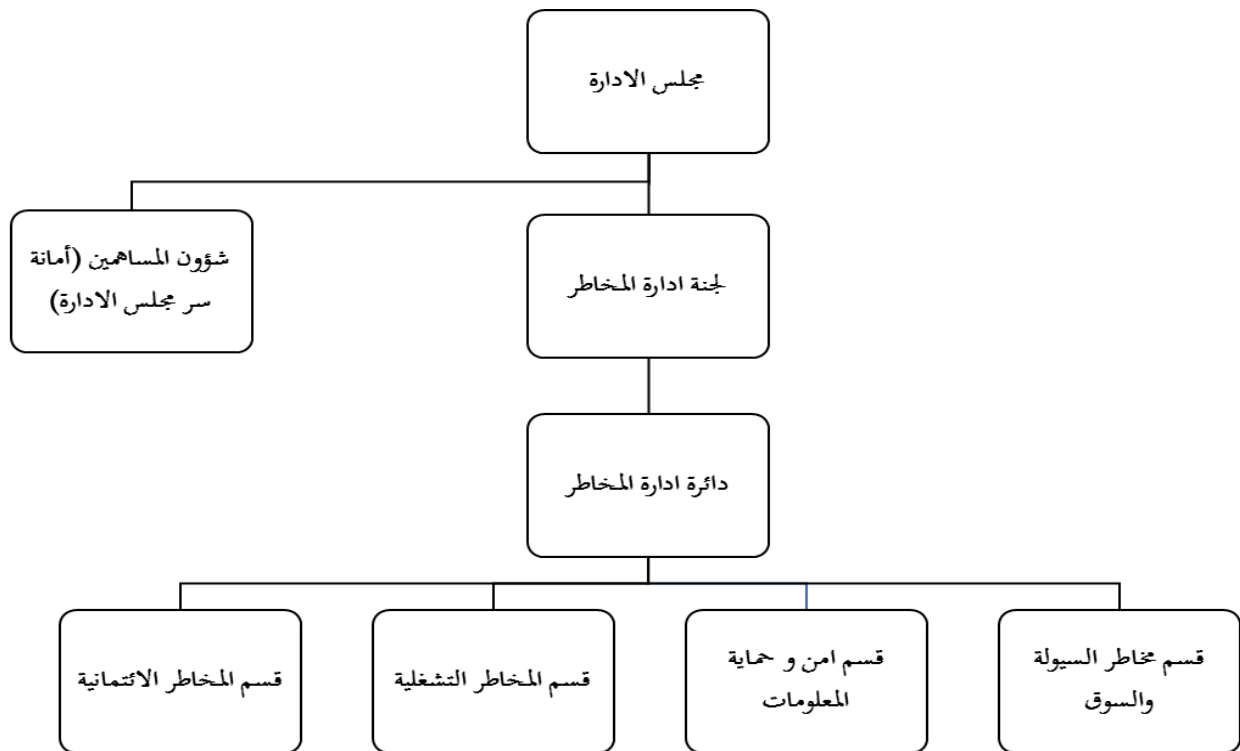
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة:

هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجنة مسؤولة عن إدارة المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر:

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من عضو غير تنفيذي إضافة إلى عضوين مستقلين وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للمصرف.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

وهي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع منها الأقسام التالية:

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للبنك. وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركزات الائتمانية على مستوى (نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
٥. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.

- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداذه.

- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.

٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

١٠. التقارير الرقابية:

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

- المراقبة اليومية.
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
 - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
 - تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركزات.....، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، أما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

التصنيف الائتماني الداخلي:

يلتزم بنك الأردن سورية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) بموجب نظام يعمل على تقييم عملاء البنك ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرهم قبل وخلال منحهم التسهيلات ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر خلال أي لحظة من لحظات العملية الائتمانية الأمر الذي يساعد في قرارات التسعير وتوليد المنتجات ووضع الشروط التعاقدية مع العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات مصرف سوريا المركزي رقم ٤/م.ن لعام ٢٠١٩ والخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ والتي تستهدف الفئات التالية:

١. التعرضات الائتمانية اتجاه الحكومات والمصارف المركزي،
٢. التعرضات الائتمانية اتجاه المصارف والمؤسسات المالية،
٣. التعرضات الائتمانية الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة والتي تشمل ما يلي المحفظة الائتمانية التالية:

- الحسابات الجارية.
- السحوبات المقبولة
- القروض التجارية
- تمويل الاعتمادات المستندية
- الكفالات والكمبيالات

٤. التعرضات الائتمانية للأفراد. والتي تشمل التسهيلات التالية

- القروض الشخصية
- القروض السكنية
- قروض تمويل السيارات

يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على نموذج الأعمال المطبق في ضوء استراتيجية المصرف، بالإضافة إلى المصادقة على السياسات والإجراءات اللازمة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات مصرف سوريا المركزي.

يتم احتساب القيمة الائتمانية على مستوى العميل (TTC) وقيمة ائتمانية للأداة المالية إن كان العميل (مصارف، شركات مدرجة، شركات غير مدرجة ملزمة بتقديم بيانات مالية) والتي تقابل درجة ائتمانية أصلية متوافقة مع الدرجات العشرة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، أما إن كان فرداً فيتم احتساب القيمة الائتمانية للعميل والأداة من خلال مرحلة واحدة (TTC)، يتم احتساب احتمال التعثر والتي تغطي احتمال تعثر لمدة ١٢ شهر ومنها يتم احتساب احتمال التعثر على عمر الأداة حيث سنأخذ بعين الاعتبار حالة الاحتمال المشروط التراكمي وغير المشروط أي السيناريوهات

تقوم إدارة دائرة التدقيق الداخلي إجراء تقييم مستقل لمدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لا سيما إدارة المخاطر بالسياسات والإجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف، وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بآلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لا سيما فيما يخص تقدير الآراء الحكومية وتوثيقها، إضافة إلى اختيار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيات النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييم المصرف بمخرجات مرة كل سنة على الأقل.

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠١٠ وتم تعزيزها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتبعية إداريا إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).

٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.

٤. التقييم المستمر لل-Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال-Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.

٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.

٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.

٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

- مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.
- مخاطر أسعار الفائدة حسب القرار (١٠٧ م ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥:
- يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
- مخاطر التوظيفات في الخارج.
- مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
- مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:

- إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

- تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
- تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
- مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
- الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسية منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتأى المصرف أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

١. المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
٢. قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
٣. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلبتهم في الأزمات المختلفة.
٤. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
٥. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
٦. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
٧. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتخريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- المخاطر التشغيلية
- هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة ائتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

١. اساليب تخفيف المخاطر

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من اجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
٦,٤٥٢,٧٧٣	-	-	٦,٤٥٢,٧٧٣	٢٩٠,٠٦٩,٣٥١	-	-	٢٩٠,٠٦٩,٣٥١	٠,٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
٢٤,٣١٦,٩٣٩	-	-	٢٤,٣١٦,٩٣٩	١,٠٨٦,٦٠٦,٢٦٨	-	-	١,٠٨٦,٦٠٦,٢٦٨	٠,٨٢-	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
-	٢٨,٦٣٤,٩٨٢	-	٢٨,٦٣٤,٩٨٢	٤٩٢,٤٦٤,٠٦٤	-	٤٩٢,٤٦٤,٠٦٤	٤٩٢,٤٦٤,٠٦٤	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
-	-	١٠٩,٩٥١,٤٥٣	١٠٩,٩٥١,٤٥٣	١٨٧,٩٢٩,٤٩٧	-	-	١٨٧,٩٢٩,٤٩٧	١٠٠	متعثر / غير عاملة
٣٠,٧٦٩,٧١٢	٢٨,٦٣٤,٩٨٢	١٠٩,٩٥١,٤٥٣	١٦٩,٣٥٦,١٤٧	٢,٠٥٧,٠٦٩,١٨٠	١٨٧,٩٢٩,٤٩٧	٤٩٢,٤٦٤,٠٦٤	١,٣٧٦,٦٧٥,٦١٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
(١٠,٨٩٢,٦٨١)	-	-	(١٠,٨٩٢,٦٨١)	٢٤٠,٢٣٤,٢٥٩	-	-	٢٤٠,٢٣٤,٢٥٩	٠,٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٣٧,٥٢٧,١٣٦)	-	-	(٣٧,٥٢٧,١٣٦)	٨٠٤,٨٥٨,٨٠٢	-	-	٨٠٤,٨٥٨,٨٠٢	٠,٨٢-	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
-	(٣٣,٦٦٥,٩٠٨)	-	(٣٣,٦٦٥,٩٠٨)	٤٥٥,٣٠٦,٠٦٩	-	٤٥٥,٣٠٦,٠٦٩	٤٥٥,٣٠٦,٠٦٩	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
-	-	(٩٧,٣٢٥,٢٥٦)	(٩٧,٣٢٥,٢٥٦)	١٧٤,٩٨٢,٠٣٣	-	-	١٧٤,٩٨٢,٠٣٣	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٤٨,٤١٩,٨١٧)	(٣٣,٦٦٥,٩٠٨)	(٩٧,٣٢٥,٢٥٦)	(١٧٩,٤١٠,٩٨١)	١,٦٧٥,٣٨١,١٦٣	١٧٤,٩٨٢,٠٣٣	٤٥٥,٣٠٦,٠٦٩	١,٠٤٥,٠٩٣,٠٦١		

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

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
٥٣,٤٣١	-	-	٥٣,٤٣١	٢,٤٠٧,٤٢٥	-	-	٢,٤٠٧,٤٢٥	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
١,٨٠٣,٠١٥	-	-	١,٨٠٣,٠١٥	١٥٣,٦٥٣,٥٠٦	-	-	١٥٣,٦٥٣,٥٠٦	١١,٢٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
١٧٧,٦٦٧	-	١٧٧,٦٦٧	-	٦٨٠,٠١٦	-	٦٨٠,٠١٦	-	٥٨,٢-١١,٢٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
١,١٨٨,٤٢٠	١,١٨٨,٤٢٠	-	-	٢,٨٤٦,٤٥١	٢,٨٤٦,٤٥١	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
٣,٢٢٢,٥٣٣	١,١٨٨,٤٢٠	١٧٧,٦٦٧	١,٨٥٦,٤٤٦	١٥٩,٥٨٧,٣٩٨	٢,٨٤٦,٤٥١	٦٨٠,٠١٦	١٥٦,٠٦٠,٩٣١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
(٩٩,٣٦٩)	-	-	(٩٩,٣٦٩)	٢,١٩٢,٧٨٧	-	-	٢,١٩٢,٧٨٧	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٤٤٠,٦٤٨)	-	-	(٤٤٠,٦٤٨)	٣٤,١٣٣,٢٢٦	-	-	٣٤,١٣٣,٢٢٦	١١,٢٢-٠	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٥٢٥,٦٥٩)	-	(٥٢٥,٦٥٩)	-	٢,٩٢٨,٩٥٢	-	٢,٩٢٨,٩٥٢	-	٥٨,٢-١١,٢٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٢٨٧,٩٣٧)	(١,٢٨٧,٩٣٧)	-	-	٢,٧٩٤,٢٢٤	٢,٧٩٤,٢٢٤	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٢,٣٥٣,٦١٣)	(١,٢٨٧,٩٣٧)	(٥٢٥,٦٥٩)	(٥٤٠,٠١٧)	٤٢,٠٤٩,١٨٩	٢,٧٩٤,٢٢٤	٢,٩٢٨,٩٥٢	٣٦,٣٢٦,٠١٣		

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

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

إجمالي التعرض الائتماني				الحسابات الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
٢٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٥٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٥٠	-	-	٩٩,٦٥٠	٠,٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
٧٢٤,٠٢٧,٦٦١	-	-	٧٢٤,٠٢٧,٦٦١	١,٤٤١,٢٣٧	-	-	١,٤٤١,٢٣٧	٠,٨٢-	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
-	٢١,٠٤٢,٥٠٠	-	٢١,٠٤٢,٥٠٠	-	١٤٧,٨٦٢	-	١٤٧,٨٦٢	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
-	-	١٦,٤٠٢,٤٢٤	١٦,٤٠٢,٤٢٤	-	-	١٦,٣٢١,٤٦٢	١٦,٣٢١,٤٦٢	١٠٠	متعثر /غير عاملة
٢١,٠٤٢,٥٠٠	١٦,٤٠٢,٤٢٤	٢١,٠٤٢,٥٠٠	٧٨٦,٩٧٢,٥٨٥	١,٥٤٠,٨٨٧	١٤٧,٨٦٢	١٦,٣٢١,٤٦٢	١٨,٠١٠,٢١١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني				الحسابات الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
١٧,٠٦١,٦٢٣	-	-	١٧,٠٦١,٦٢٣	(٣٢٨,٧٢٧)	-	-	(٣٢٨,٧٢٧)	٠,٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
٤١٥,١٢٤,٢٦٣	-	-	٤١٥,١٢٤,٢٦٣	(٥,٢٦٣,٥١٦)	-	-	(٥,٢٦٣,٥١٦)	٠,٨٢-	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٩٤,٦٤٨)	-	(١٩٤,٦٤٨)	١٥,٩٦-٠,٨٢	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
-	-	١٥,٠٧٦,٤٩٨	١٥,٠٧٦,٤٩٨	-	-	(١٥,٠٦٥,٥١١)	(١٥,٠٦٥,٥١١)	١٠٠	متعثر /غير عاملة
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٧٦,٤٩٨	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٠,٢٦٢,٣٨٤	(٥,٥٩٢,٢٤٣)	(١٩٤,٦٤٨)	(١٥,٠٦٥,٥١١)	(٢٠,٨٥٢,٤٠٢)		

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ، و بلغت الديون المجدولة خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٦ مبلغ ١٧,٢٧٦,٢٣٥ ليرة سورية جديدة (مقابل مبلغ ١٤٦,٨٥٩,٦٤٨ ليرة سورية جديدة خلال العام ٢٠٢٥).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، و بلغت الديون المعاد هيكلتها خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٦ مبلغ ٣٣٨,٩٣٠,٩٣٠ ليرة سورية جديدة (مقابل مبلغ ٤٢٢,٧٠٥,٤٧٥ ليرة سورية جديدة خلال العام ٢٠٢٥).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢,٨٧٨,٢٢٠,٤٩٥	-	-	-	-	-	٢,٨٧٨,٢٢٠,٤٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,١٠٥,٤٤٨,٣٢٥	-	-	-	-	-	٢,١٠٥,٤٤٨,٣٢٥	أرصدة لدى مصارف
١٤١,٩٠١,٠٩٦	-	-	-	-	-	١٤١,٩٠١,٠٩٦	إيداعات لدى مصارف
١,٩٦٤,٤٤١,٨٣٩	٣٧٤,٣٩٣,٨٠٩	٤٩,١٠٢,٠٧٤	٨٢,٥٢٤,٧٢٤	١,٠٥٨,٢٩٨,٧٥٧	٤٠٠,١٢٢,٤٧٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦,٣٥٣,٧٧٩	-	-	-	-	-	٦,٣٥٣,٧٧٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٣٧,٠١٧	-	-	-	-	-	١٤,٩٣٧,٠١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٨٩٠,٤٤٩	-	-	-	-	-	٢٩,٨٩٠,٤٤٩	الموجودات الأخرى
٣٨٩,٤٤٢,٩١٧	-	-	-	-	-	٣٨٩,٤٤٢,٩١٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧,٥٣٠,٦٣٥,٩١٧</u>	<u>٣٧٤,٣٩٣,٨٠٩</u>	<u>٤٩,١٠٢,٠٧٤</u>	<u>٨٢,٥٢٤,٧٢٤</u>	<u>١,٠٥٨,٢٩٨,٧٥٧</u>	<u>٤٠٠,١٢٢,٤٧٥</u>	<u>٥,٥٦٦,١٩٤,٠٧٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢,٦٤٥,٣٦١,٩٣٢	-	-	-	-	-	٢,٦٤٥,٣٦١,٩٣٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٢٤,٧٣٠,١١٤	-	-	-	-	-	٨٢٤,٧٣٠,١١٤	أرصدة لدى مصارف
١,٤٨٧,١٩٣,٨٤٩	-	-	-	-	-	١,٤٨٧,١٩٣,٨٤٩	إيداعات لدى مصارف
١,٤٥٧,٠٠٢,٦٧٤	٤١٧,٣٢٠,٨١٨	٢٥,٨١٢,٥٥٢	٥٩,١٦٤,٣١١	٥١٤,٠٠٠,٥٨٢	٤٤٠,٧٠٤,٤١١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦,٣٥٣,٧٧٩	-	-	-	-	-	٦,٣٥٣,٧٧٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٣٧,٠١٧	-	-	-	-	-	١٤,٩٣٧,٠١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٠,٩٨٢,١٠٦	-	-	-	-	-	٥٠,٩٨٢,١٠٦	موجودات أخرى
٣٥٣,٧١٩,٦٧٥	-	-	-	-	-	٣٥٣,٧١٩,٦٧٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦,٨٤٠,٢٨١,١٤٦</u>	<u>٤١٧,٣٢٠,٨١٨</u>	<u>٢٥,٨١٢,٥٥٢</u>	<u>٥٩,١٦٤,٣١١</u>	<u>٥١٤,٠٠٠,٥٨٢</u>	<u>٤٤٠,٧٠٤,٤١١</u>	<u>٥,٣٨٣,٢٧٨,٤٧٢</u>	

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
ليرة سورية جديدة	٢,٣٦١,٣٩٧	٤٧,٢٢٨	٣٥,٤٢١
دولار أمريكي	٢,٣٦١,٣٩٧	٤٧,٢٢٨	٣٥,٤٢١
يورو	٤,٨٣٧	٩٧	٧٣
جنيه إسترليني	٩٦	٢	٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
ليرة سورية	(٤٥١,٦٤٩,٢٧١)	(٩,٠٣٢,٩٨٥)	(٦,٧٧٤,٧٣٩)
دولار أمريكي	٢,١٧٤,٦٢٤,٩٠٢	٤٣,٤٩٢,٤٩٨	٣٢,٦١٩,٣٧٤
يورو	٩,٧٧٨,٢٠٤	١٩٥,٥٦٤	١٤٦,٦٧٣
جنيه إسترليني	٨٨,٨٤٣	١,٧٧٧	١,٣٣٣
أخرى	١٠٦,٧٦٢	٢,١٣٥	١,٦٠١

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
ليرة سورية جديدة	٢,٣٦١,٣٩٧	(٤٧,٢٢٨)	(٣٥,٤٢١)
دولار أمريكي	٢,٣٦١,٣٩٧	(٤٧,٢٢٨)	(٣٥,٤٢١)
يورو	٤,٨٣٧	(٩٧)	(٧٣)
جنيه إسترليني	٩٦	(٢)	(٢)
أخرى	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
ليرة سورية	(٤٥١,٦٤٩,٢٧١)	٩,٠٣٢,٩٨٥	٦,٧٧٤,٧٣٩
دولار أمريكي	٢,١٧٤,٦٢٤,٩٠٢	(٤٣,٤٩٢,٤٩٨)	(٣٢,٦١٩,٣٧٤)
يورو	٩,٧٧٨,٢٠٤	(١٩٥,٥٦٤)	(١٤٦,٦٧٣)
جنيه إسترليني	٨٨,٨٤٣	(١,٧٧٧)	(١,٣٣٣)
أخرى	١٠٦,٧٦٢	(٢,١٣٥)	(١,٦٠١)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢/م ن/ب ١ وتعديلاته بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٣,٠٩٧,٧٨٦,١٧٦	٣,٠٩,٧٧٨,٦١٨	٣,٠٩,٧٧٨,٦١٨
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٦٦,٤٣٢,٤٤٤	٦,٦٤٣,٢٤٤	٤,٩٨٢,٤٣٣
يورو - قطع بنوي	١٣,٦٢٢,٤٣٥	١,٣٦٢,٢٤٤	١,٣٦٢,٢٤٤
يورو - قطع تشغيلي	٣٧,٧٩٤,٧٥٩	٣,٧٧٩,٤٧٦	٢,٨٣٤,٦٠٧
جنيه إسترليني	٩٦,١٧١	٩,٦١٧	٧,٢١٣
أخرى	٥٨٥,١٣٤	٥٨,٥١٣	٤٣,٨٨٥

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٢,٨٠٧,٠٥١,٣٣٣	٢,٨٠٧,٠٥١,٣٣٣	٢,٨٠٧,٠٥١,٣٣٣
يورو - قطع بنوي	٣٥,٣٤٠,٩١٤	٣,٥٣٤,٠٩١	٣,٥٣٤,٠٩١
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٤٦,٥٣٤,٧٦٢	٤,٦٥٣,٤٧٦	٣,٤٩٠,١٠٧
يورو - قطع تشغيلي	٩,٩٦٥,٧٧١	٩٩٦,٥٧٧	٧٤٧,٤٣٣
جنيه استرليني	٨٨,٨٤٣	٨,٨٨٤	٦,٦٦٣
أخرى	٥٣٠,٠٤٢	٥٣,٠٠٤	٣٩,٧٥٣

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي - قطع بنوي	٣,٠٩٧,٧٨٦,١٧٦	(٣,٠٩٧,٧٨٦,٦١٨)	(٣,٠٩٧,٧٨٦,٦١٨)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٦٦,٤٣٢,٤٤٤	(٦,٦٤٣,٢٤٤)	(٤,٩٨٢,٤٣٣)
يورو - قطع بنوي	١٣,٦٢٢,٤٣٥	(١,٣٦٢,٢٤٤)	(١,٣٦٢,٢٤٤)
يورو - قطع تشغيلي	٣٧,٧٩٤,٧٥٩	(٣,٧٧٩,٤٧٦)	(٢,٨٣٤,٦٠٧)
جنيه استرليني	٩٦,١٧١	(٩,٦١٧)	(٧,٢١٣)
أخرى	٥٨٥,١٣٤	(٥٨,٥١٣)	(٤٣,٨٨٥)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٢,٨٠٧,٠٥١,٣٣٣	(٢,٨٠٧,٠٥١,٣٣٣)	(٢,٨٠٧,٠٥١,٣٣٣)
يورو - قطع بنوي	٣٥,٣٤٠,٩١٤	(٣,٥٣٤,٠٩١)	(٣,٥٣٤,٠٩١)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٤٦,٥٣٤,٧٦٢	(٤,٦٥٣,٤٧٦)	(٣,٤٩٠,١٠٧)
يورو - قطع تشغيلي	٩,٩٦٥,٧٧١	(٩٩٦,٥٧٧)	(٧٤٧,٤٣٣)
جنيه استرليني	٨٨,٨٤٣	(٨,٨٨٤)	(٦,٦٦٣)
أخرى	٥٣٠,٠٤٢	(٥٣,٠٠٤)	(٣٩,٧٥٣)

ج- مخاطر السيولة :

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده.

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠٪، ونسبة السيولة الصافية باليرة السورية الجديدة عن ٢٠٪ كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر.

وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

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

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال : هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر عدم الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٥١,٣٩٠,٤٣٦)	(٢٨٢,٩٨٩,٨٥٥)	٣٤٠,٥٢٢,٣٧٥	-	٥٧٢,١٢١,٧٩٤
استرداد مخصص	-	-	-	-	١٦,٠٨٣,٢٣٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	١٦,٠٨٣,٢٣٢	-	-	١٦,٠٨٣,٢٣٢
نتائج أعمال القطاع	(٥١,٣٩٠,٤٣٦)	(٢٩٩,٠٧٣,٠٨٧)	٣٤٠,٥٢٢,٣٧٥	-	٥٨٨,٢٠٥,٠٢٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٧٧,٠٣٥,٥٤٢)	(١٧٧,٠٣٥,٥٤٢)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	(١٧٧,٠٣٥,٥٤٢)	٤١١,١٦٩,٤٨٤
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٢٢,٨٣٧,٩٤٣)	(٢٢,٨٣٧,٩٤٣)
مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال	-	-	-	(٢,٠٥٨,٦٧٣)	(٢,٠٥٨,٦٧٣)
صافي ربح / (خسارة) الفترة	(٥١,٣٩٠,٤٣٦)	(٢٩٩,٠٧٣,٠٨٧)	٣٤٠,٥٢٢,٣٧٥	(٢٠١,٩٣٢,١٥٨)	٣٨٦,٢٢٢,٨٦٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٧,٥٠١,٧٨١	٧,٥٠١,٧٨١
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	١٧,٠٠٩,٢٠٠	١٧,٠٠٩,٢٠٠

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
موجودات القطاع	١٦١,٠٥٧,٦٥٢	١,٨٤٠,٥٥٧,٧٩٥	٧,٠٥٨,٩٩٠,٢٩٥	-	٩,٠٦٠,٦٠٥,٧٤٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٨٠,٦٨٥,٥٧٢	٢٨٠,٦٨٥,٥٧٢
مجموع الموجودات	١٦١,٠٥٧,٦٥٢	١,٨٤٠,٥٥٧,٧٩٥	٧,٠٥٨,٩٩٠,٢٩٥	٢٨٠,٦٨٥,٥٧٢	٩,٣٤١,٢٩١,٣١٤
مطلوبات القطاع	٧٤,١٦٦,٥١٥	٤,٦٠٤,٥٠٣,٤٥٩	٤٩٠,٥٢١,٠٩١	-	٥,١٦٩,١٩١,٠٦٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٢٧,٦٢٨,٩٤٣	٥٢٧,٦٢٨,٩٤٣
مجموع المطلوبات	٧٤,١٦٦,٥١٥	٤,٦٠٤,٥٠٣,٤٥٩	٤٩٠,٥٢١,٠٩١	٥٢٧,٦٢٨,٩٤٣	٥,٦٩٦,٨٢٠,٠٠٨

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	٨,٥٣٥,١٣١	٢٥١,٤٩٧,٠٧٢	(٦٠,٤,٩٥٥,٣٤٣)	-	(٣٤٤,٩٢٣,١٤٠)
استرداد مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٩٥,٢١٢	٤,٧٠٨,١١٦	-	-	٥,٢٠٣,٣٢٨
نتائج أعمال القطاع	٩,٠٣٠,٣٤٣	٢٥٦,٢٠٥,١٨٨	(٦٠,٤,٩٥٥,٣٤٣)	-	(٣٣٩,٧١٩,٨١٢)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٥١,٥٧٦,٠٥٢)	(١٥١,٥٧٦,٠٥٢)
الخسارة قبل الضريبة	-	-	-	(١٥١,٥٧٦,٠٥٢)	(٤٩١,٢٩٥,٨٦٤)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٣٦,٨٣٨,٩٩٨)	(٣٦,٨٣٨,٩٩٨)
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال	-	-	-	(٣,٠٥٠,٢٧٢)	(٣,٠٥٠,٢٧٢)
صافي ربح / (خسارة) الفترة	٩,٠٣٠,٣٤٣	٢٥٦,٢٠٥,١٨٨	(٦٠,٤,٩٥٥,٣٤٣)	(١٩١,٤٦٥,٣٢٢)	(٥٣١,١٨٥,١٣٤)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٣٤,٨٧٧,٣١٢	٣٤,٨٧٧,٣١٢
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	١١,٥٨٢,٢٩٦	١١,٥٨٢,٢٩٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
موجودات القطاع	٤٢,٣٦٢,٣٥١	١,٦٨٩,٣٩٨,٥٣٢	٥,٨٠٣,٩٠٢,٧٤٣	-	٧,٥٣٥,٦٦٣,٦٢٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧,١٠٧,٧٨٦	٧,١٠٧,٧٨٦
مجموع الموجودات	٤٢,٣٦٢,٣٥١	١,٦٨٩,٣٩٨,٥٣٢	٥,٨٠٣,٩٠٢,٧٤٣	٧,١٠٧,٧٨٦	٧,٥٤٢,٧٧١,٤١٢
مطلوبات القطاع	١,٥٧٠,٣٣٤,٧٦٣	٢,٤٥٣,٢٦٧,٧٥٢	١١٥,٣٨٨,٨٨١	-	٤,١٣٨,٩٩١,٣٩٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٤٥,٥٨١,٥٧٨	١٤٥,٥٨١,٥٧٨
مجموع المطلوبات	١,٥٧٠,٣٣٤,٧٦٣	٢,٤٥٣,٢٦٧,٧٥٢	١١٥,٣٨٨,٨٨١	١٤٥,٥٨١,٥٧٨	٤,٢٨٤,٥٧٢,٩٧٤

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥٥٣,٤٠٨,١٧٧	١٨,٧١٣,٦١٧	٥٧٢,١٢١,٧٩٤
مصاريف رأسمالية	٧,٥٠١,٧٨١	-	٧,٥٠١,٧٨١

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٣٧٠,٣٩٥,٩٦٣)	٢٥,٤٧٢,٨٢٣	(٣٤٤,٩٢٣,١٤٠)
مصاريف رأسمالية	٣٤,٨٧٧,٣١٢	-	٣٤,٨٧٧,٣١٢

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

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

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

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقييل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقييل المشار إليها في القرار ٢٥٣ م/ن/ب/٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	بنود رأس المال الأساسي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٦٣,٥٨٠,٨٣٠	٦٣,٥٨٠,٨٣٠	الاحتياطي الخاص
٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	٢٣٥,٦٢٤,٤٣٨	أرباح محتجزة
٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠	٢,٧٧١,٤٩٣,١٧٠	أرباح مدورة غير محققة*
-	-	ينزل:
-	-	صافي خسارة الفترة
(١٧,٧٣٧,٠٢٧)	(١٨,٦٦٠,٨٣٤)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(١,٥٥٧,٢٨٠)	(١,٥٥٧,٢٨٠)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٦,٣٥٣,٧٧٩)	(٦,٣٥٣,٧٧٩)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٣,٢٣٢,٥٥٠,٣٥٢	٣,٢٣١,٦٢٦,٥٤٥	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
		للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٣٦,٥٩٢,٢٥٠	٩٤,٢٤٥,٠٩٠	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٣,٢٦٩,١٤٢,٦٠٢	٣,٣٢٥,٨٧١,٦٣٥	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٨٧٨,٦٩٩,٠٠٠	٢,٦٥٣,٩٦٥,٧٤٤	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٤٨,٨١٨,٠٠٠	١٣,٩٢٣,٠١١	مخاطر السوق
٨٠,٧٣٦,٤١٢	٥٧,١١٩,٤٠٢	المخاطر التشغيلية
٤٢٢,١٥٦,١٨٥	٢٨٢,٢٨٧,٦٤٣	المجموع
٣,٤٣٠,٤٠٩,٥٩٧	٣,٠٠٧,٢٩٥,٨٠٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٥,٣٠	%١١٠,٥٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٤,٢٣	%١٠٧,٤٦	نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين
%٨٨,٧٠	%٩٩,١٨	

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

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

****** بموجب المادة ٨ من الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الاموال الخاصة المساندة، على الا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف ضمن هذه الاموال ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

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

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

٨٠,٧٠٤,٤٩٩	٢٨,٥٥٩,٩٤١
٤٤٣,٧٢٣,٠٢٤	٢٠٥,٥٥١,٩٨٢
٥٢٤,٤٢٧,٥٢٣	٢٣٤,١١١,٩٢٣

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

١٦,١١١,٢٥٩	١٥,٠٦٥,٢٣٣
١٦,١١١,٢٥٩	١٥,٠٦٥,٢٣٣
٤١,٧٤٠,٠٠٠	٨١,٨١١
٢٠٤,٦٩٣,٨٠٣	٢١١,٠٠٣,٤١٧
٧٨٦,٩٧٢,٥٨٥	٤٦٠,٢٦٢,٣٨٤

كفالات حسن تنفيذ - بنوك محلية

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

تمثل عقود الایجار التشغيلية عقود ایجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٢٨- القضايا المقامة على المصرف

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

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

٢٩- 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.