

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2026/06/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة : قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الاعمال المصرفية بموجب القانون رقم 28/الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/04/30	2003/12/14	2004/06/06	2009/03/31

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
525,000,000 ل.ج.س	525,000,000 ل.ج.س	525,000,000	2991 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	%49.06
2	السيد أحمد فضل محمد الخضر	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد عمرو موسى	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد محمد سعيد الدجاني	عضو مجلس الإدارة		
5	د.ديالا الحج عارف	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.14
6	السيد محمد محمد صبيح الحلاق	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.07
7	السيد طارق احمد حسيان	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.03
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%1.85
9	السيد محمد محمد يحيى حمندوش	عضو مجلس الإدارة	ممثّل الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%2.25
الرئيس التنفيذي		السيد فادي الجليلاتي		
مدقق الحسابات		شركة السمان ومشاركوه		
العنوان	دمشق – شارع الباكستان	رقم الهاتف	011 23880000 (+963)	
الموقع الالكتروني	www.ibtf.com.sy	رقم الفاكس	011 2325788 (+963)	

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
1 ل.ج.س	13.58 ل.ج.س	18.68 ل.ج.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة
** القيمة السوقية للشركات المدرجة.

بالليرات الجديدة السورية

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة قبل استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

النتائج المرحلية المقارنة:	بيانات الفترة الحالية 2026/06/30	بيانات نهاية السنة السابقة 2025/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	21,699,789,301	19,605,834,960	10.68%
حقوق المساهمين	7,131,531,920	6,363,059,668	12.08%
النتائج المرحلية المقارنة:	بيانات نصفية	بيانات نصفية	التغير %
صافي الإيرادات	883,832,885	1,073,694,043	(236.40%)
صافي الربح قبل الضريبة	697,838,562	793,587,336	(173.83%)
ضريبة الدخل على الأرباح	(12,823,182)	(25,324,884)	(24.40%)
حقوق الأقلية في الأرباح	(19,898)	(209,800)	738.66%
صافي الدخل للمساهمين	685,035,278	768,472,252	(169.33%)
ربحية السهم	1.30	1.46	(169.33%)

بالليرات الجديدة السورية

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة:

النتائج المرحلية:	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	نفس الفترة من السنة السابقة	التغير %
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	642,455,223	622,713,492	(470,964,314)	151.28%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	42,580,055	145,758,760	44,154,638	37.52%
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	0.08	0.28	0.08	37.52%

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباح صافية بعد الضريبة بلغت /145.8/ مليون ليرة جديدة سورية مقارنة بأرباح بلغت /106/ مليون ليرة جديدة سورية بالفترة المماثلة من السنة السابقة،
- بلغت إجمالي الموجودات لدى المصرف /21.7/ مليار ليرة جديدة سورية ونسبة نمو 10.68% عن نهاية العام السابق 2025.
- ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة 12.08% عن نهاية العام السابق 2025 لتصبح /7.13/ مليار ليرة جديدة سورية
- بلغ رصيد ودائع الزبائن بنهاية الفترة 2026/06/30 /12/ مليار ليرة سورية.
- بلغت نسبة السيولة بنهاية الفترة 2026/06/30 133.08% ونسبة كفاية رأس المال 44.25% وبما يتجاوز الحدود الدنيا المحددة من قبل الجهات الرقابية، مما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وحسن إدارة السيولة والموازنة بين التكاليف والعوائد.

التاريخ: 2026-08-10

الرئيس التنفيذي
فادي الجليلاتي





المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦٠-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

١٣ آب ٢٠٢٦



٠٩٣٨٨

رقم الترخيص /

اسم

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

الموجودات	إيضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	٤,١٤٢,٧٤٥,١٢٥	٤,٢١٨,٥٢٤,٣٥٥
أرصدة لدى المصارف	٦	٨٦٥,٤٥٠,٥٠٢	٣,٥٤٨,١٧٦,٤٥١
إيداعات لدى المصارف	٧	١٣,٥١٧,٥١٩,٢٥٣	٨,٨٣٥,٤٣١,٢٣٣
قروض للمصارف	٨	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩	٤٧٧,٤٣١,٨٩٣	٥٠٣,٩١٠,٣٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	٧,٤٨١,٤٨٦	٧,٤٨١,٤٨٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١	١,٦٦٢,٦٢٣,٩٧٤	١,٥٣٦,٥٩٩,٥٩٢
موجودات ثابتة مادية		١١٤,٠٧٤,١٢٩	١٢٠,٧٣٨,٧٥١
موجودات غير ملموسة		٤,١٧٥,٧٤٧	٢,٨٠٦,٤٥١
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٢	٦,٦٦٩,٥٧٨	١٢,١٦٢,٧٠١
موجودات أخرى	١٣	١٦٦,٦٦٢,٣٧٠	١٤٩,٥٦٩,٥٨٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤	٧٣٤,٧٩٩,٣٥٧	٦٧٠,٢٧٨,١٥٣
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	١٥	٢١,٦٩٩,٦٣٣,٤١٤	١٩,٦٠٥,٦٧٩,٠٧٣
مجموع الموجودات		١٥٥,٨٨٧	١٥٥,٨٨٧
		٢١,٦٩٩,٧٨٩,٣٠١	١٩,٦٠٥,٨٣٤,٩٦٠

رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	إيضاح	المطلوبات
٧٠٩,١١٢,٧٠٤	١,٥٨٦,٨٦٥,٦٦٤	١٦	ودائع المصارف
١١,٠٣١,١٦٧,٤٢٢	١١,٨٠٤,٧٤٧,١٣٣	١٧	ودائع الزبائن
٣٢٥,٩٤٧,٢٩٠	٣٧٢,١٠٢,١٥٨	١٨	تأمينات نقدية
٥٤٨,٦٢٠,٣٢٨	٥٧٧,٧٠٢,٧٠٥	١٩	مخصصات متنوعة
٦٣٨,٠٦٣	٦٤٦,٠١٤	١٢	التزامات عقود الإيجار
١٤,٥٢٩,١٠٠	١٣,٥٥٢,١٨٢	٢٠-أ	مخصص ضريبة الدخل
٦١٢,٨٨٧,٢٢٥	٢١٢,٩٧٨,١٦٥	٢١	مطلوبات أخرى
١٣,٢٤٢,٩٠٢,١٣٢	١٤,٥٦٨,٥٩٤,٠٢١		مجموع المطلوبات
٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية
١,٢٩٦,٩٨٤	١,٢٩٦,٩٨٤		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٨,٩٧٤,٩٨٤	٩٨,٩٧٤,٩٨٤		علاوة إصدار رأس المال
١٦٤,٨٧٣,٨٥٦	١٦٤,٨٧٣,٨٥٦		احتياطي قانوني
-	٧٦٨,٤٧٢,٢٥٢		احتياطي خاص
٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	٢٢	ربح الفترة
٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	٢٢	أرباح مدورة محققة
٦,٣٦٣,٠٥٩,٦٦٨	٧,١٣١,٥٣١,٩٢٠		أرباح مدورة غير محققة
(١٢٦,٨٤٠)	(٣٣٦,٦٤٠)		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦,٣٦٢,٩٣٢,٨٢٨	٧,١٣١,١٩٥,٢٨٠		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٩,٦٠٥,٨٣٤,٩٦٠	٢١,٦٩٩,٧٨٩,٣٠١		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس المجموعة المالية

حبيب يار

الرئيس التنفيذي

نادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصطوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)			إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	ل.س.ج.		
٣٩٧,٤٥٧,٨٩٣	٣٣٨,٥٨٠,٦٧٣	ل.س.ج.	٢٣	الفوائد الدائنة
(٤٠,٣٦٢,٥٩٩)	(٢٩,٦٦٤,٢٢٢)		٢٤	الفوائد المدينة
٣٥٧,٠٩٥,٢٩٤	٣٠٨,٩١٦,٤٥١			صافي إيرادات الفوائد
٥١,٦٨٩,٣١٢	٧٤,٦٩٣,٥٧٩			الرسوم والعمولات الدائنة
(١٦٢,٢٢٢)	(١,٢٧٩,٠٣٩)			الرسوم والعمولات المدينة
٥١,٥٢٧,٠٩٠	٧٣,٤١٤,٥٤٠			صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٠٨,٦٢٢,٣٨٤	٣٨٢,٣٣٠,٩٩١			صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٤,٠٥٧,١٦٢	٥٣,٧٢٠,٢٥٠			صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(١,٢١٤,٣٨٥,١٥٠)	٦٢٢,٧١٣,٤٩٢			أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	١٢,٥٢٩			أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٤,٥٢٠,٧٤١	١٤,٩١٦,٧٨١			إيرادات تشغيلية أخرى
(٧٨٧,١٨٤,٨٦٣)	١,٠٧٣,٦٩٤,٠٤٣			إجمالي الدخل التشغيلي
(١٥١,٥٥٢,٤٤٤)	(١٩١,٨٣٢,٨١٠)			نفقات الموظفين
(٥,٨٧٥,١٩٤)	(٥,٤٩٣,١٢٣)		١٢	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٧,٩٦١,٨٣٩)	(١١,٤٦٤,٥٦١)			استهلاكات موجودات ثابتة مادية
(٦٦١,٤٨٥)	(١,٠٩١,٧٠٥)			إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٢,٨٩٣,٩٤٧)	٢١,٧٩٧,٢٦٠		٢٥	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٢٧,٦٨٢)	(٣,٩٨٩,٩٤٨)		١٩	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٤,٩٦٣)			خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(٨٨,٥٦٢,٦٣٦)	(٨٨,٠٢٦,٨٥٧)			مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٨٧,٧٣٥,٢٢٧)	(٢٨٠,١٠٦,٧٠٧)			إجمالي المصاريف التشغيلية
(١,٠٧٤,٩٢٠,٠٩٠)	٧٩٣,٥٨٧,٣٣٦			الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	(٥٩,٦٠١)		٢٠-ب	مصروف ضريبة الدخل
(٣٣,٤٩٨,٧٦٢)	(٢٥,٢٦٥,٢٨٣)		٢٠-ب	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(١,١٠٨,٤١٨,٨٥٢)	٧٦٨,٢٦٢,٤٥٢			صافي ربح / (خسارة) الفترة
				العائد إلى:
(١,١٠٨,٣٩٣,٨٣٦)	٧٦٨,٤٧٢,٢٥٢			المساهمين في المصرف
(٢٥,٠١٦)	(٢٠٩,٨٠٠)			حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(١,١٠٨,٤١٨,٨٥٢)	٧٦٨,٢٦٢,٤٥٢			
(٢,١١)	١,٤٦		٢٦	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)
(٢,١١)	١,٤٦		٢٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)

رئيس المجموعة المالية

حبيب يار

الرئيس التنفيذي

فادي جيلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفيدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٨٣,٣٣٠,٣١١	١٨١,٦٧٢,٦٠٤	الفوائد الدائنة
(١٧,٢٦٦,٤٨١)	(١٥,٣٧٤,٩٢٣)	الفوائد المدينة
١٦٦,٠٦٣,٨٣٠	١٦٦,٢٩٧,٦٨١	صافي الدخل من الفوائد
٢٧,٩١٠,٤٦٨	٢٧,٧٨٠,٩٥٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٦٥,١٣٢)	(١,١٠٤,١٦٨)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٧,٨٤٥,٣٣٦	٢٦,٦٧٦,٧٨٨	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٩٣,٩٠٩,١٦٦	١٩٢,٩٧٤,٤٦٩	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٧,٠٢٧,٦٧٦	٤٦,٩٢٨,٤٧٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
(٤٧٠,٩٦٤,٣١٤)	٦٤٢,٤٥٥,٢٢٣	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
-	١٢,٥٢٩	إيرادات بيع موجودات ثابتة مادية
٢,١٢٦,٤٠٧	١,٤٦٢,١٩٢	إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٦٧,٩٠١,٠٦٥)	٨٨٣,٨٣٢,٨٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٤,١٢٧,٥١٥)	(١٠٧,٢٦٠,٠٣٠)	نفقات الموظفين
(٣,٩٩١,١٩٣)	(٥,٧٦٦,٣٤٠)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٣٣٥,٤٤٨)	(٦٣٦,٧٦٢)	إطفاءات لموجودات غير الملموسة
(٢,٩٤٣,٩٤٢)	(٢,٧٢١,٩٥٨)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٨,٨٣٦,٥٨٩)	(٢٨,٢٢٦,١٤٥)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٢٧,٦٨٢)	(١,٠٧٥,٩٩٥)	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٢,٩٢٧)	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(٤١,٨٠٤,١٣٠)	(٤,٣٠٤,١٦٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٤٢,٢٦٦,٤٩٩)	(١٨٥,٩٩٤,٣٢٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٤١٠,١٦٧,٥٦٤)	٦٩٧,٨٣٨,٥٦٢	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(١٦,٦٥٦,٩٧٢)	(١٢,٨٢٣,١٨٢)	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(٤٢٦,٨٢٤,٥٣٦)	٦٨٥,٠١٥,٣٨٠	صافي ربح / (خسارة) الفترة
		العائد إلى:
(٤٢٦,٨٠٩,٦٧٦)	٦٨٥,٠٣٥,٢٧٨	مساهمي المصرف
(١٤,٨٦٠)	(١٩,٨٩٨)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(٤٢٦,٨٢٤,٥٣٦)	٦٨٥,٠١٥,٣٨٠	
(٠,٨١)	١,٣٠	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)
(٠,٨١)	١,٣٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمر الصفاوي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(١,١٠٨,٤١٨,٨٥٢)	٧٦٨,٢٦٢,٤٥٢	صافي ربح / (خسارة) الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
(١,١٠٨,٤١٨,٨٥٢)	٧٦٨,٢٦٢,٤٥٢	
		العائد إلى:
(١,١٠٨,٣٩٣,٨٣٦)	٧٦٨,٤٧٢,٢٥٢	مساهمي المصرف
(٢٥,٠١٦)	(٢٠٩,٨٠٠)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(١,١٠٨,٤١٨,٨٥٢)	٧٦٨,٢٦٢,٤٥٢	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٤٢٦,٨٢٤,٥٣٦)	٦٨٥,٠١٥,٣٨٠	صافي ربح / (خسارة) الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
(٤٢٦,٨٢٤,٥٣٦)	٦٨٥,٠١٥,٣٨٠	
		العائد إلى:
(٤٢٦,٨٠٩,٦٧٦)	٦٨٥,٠٣٥,٢٧٨	مساهمي المصرف
(١٤,٨٦٠)	(١٩,٨٩٨)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(٤٢٦,٨٢٤,٥٣٦)	٦٨٥,٠١٥,٣٨٠	الدخل الشامل للفترة

رئيس المجموعة المالية
حبيب يار

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصنطي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال المكتسب به والمدفوع	علاوة إصدار رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	أرباح (خسائر) الفترة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في									
١ كانون الثاني ٢٠٢٦	٥٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٢٩٦.٩٨٤	٩٨.٩٧٤.٩٨٤	١٦٤.٨٧٣.٨٥٦	٥٣٥.٦٤٢.٠٥٥	٥.٠٣٧.٢٧١.٧٨٩	٦.٣٦٣.٠٥٩.٦٦٨	(١٢٦.٨٤٠)	٦.٣٦٢.٩٣٢.٨٢٨
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٧٦٨.٤٧٢.٢٥٢	-	-	٧٦٨.٤٧٢.٢٥٢	(٢٠.٩٨٠)	٧٦٨.٤٧٢.٢٥٢
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٥٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٢٩٦.٩٨٤	٩٨.٩٧٤.٩٨٤	١٦٤.٨٧٣.٨٥٦	٥٣٥.٦٤٢.٠٥٥	٥.٠٣٧.٢٧١.٧٨٩	٧.١٣١.٥٣١.٩٢٠	(٣٣٦.٦٤٠)	٧.١٣١.١٩٥.٢٨٠
(غير مدقق)									
الرصيد كما في									
١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٢١.٠٠٠.٠٠٠	١.٢٩٦.٩٨٤	٥٢.٥٠٠.٠٠٠	١١٨.٣٩٨.٨٧٣	٥٤٥.٠٢٨.٩٦٥	٦.٢٥٠.٤٣١.٤٣١	٧.١٧٧.٦٥٦.٢٥٣	(٦١.٢٧٣)	٧.١٧٧.٥٩٤.٩٨٠
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١.١٠٨.٣٩٣.٨٣٦)	-	-	(١.١٠٨.٣٩٣.٨٣٦)	(٢٥٠.١٦)	(١.١٠٨.٤١٨.٨٥٢)
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٢١.٠٠٠.٠٠٠	١.٢٩٦.٩٨٤	٥٢.٥٠٠.٠٠٠	١١٨.٣٩٨.٨٧٣	(١.١٠٨.٣٩٣.٨٣٦)	٦.٢٥٠.٤٣١.٤٣١	٦.٠٦٩.٢٦٢.٤١٧	(٨٦.٢٨٩)	٦.٠٦٩.١٧٦.١٢٨
(غير مدقق)									

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
(١,٠٧٤,٩٢٠,٠٩٠)	٧٩٣,٥٨٧,٣٣٦	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
٧,٩٦١,٨٣٩	١١,٤٦٤,٥٦١	استهلاكات موجودات ثابتة
٦٦١,٤٨٥	١,٠٩١,٧٠٥	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٥,٨٧٥,١٩٤	٥,٤٩٣,١٢٣	١٢ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٢,٤٥٣	٩,٤٥١	١٢ فوائد على التزامات عقود الإيجار
٣٢,٨٩٣,٩٤٧	(٢١,٧٩٧,٢٦٠)	٢٥ (استرداد) // مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢٧,٦٨٢	٣,٩٨٩,٩٤٨	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
١,٢١٤,٣٨٥,١٥٠	(٦٢٢,٧١٣,٤٩٢)	(أرباح) // خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(٧,٥٦٦)	أرباح استبعادات موجودات ثابتة
١٨٧,٠٩٧,٦٦٠	١٧١,١١٧,٨٠٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٦٥,٦١٠,٠٠٠)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
-	(١٢٦,٤٠٨,٠٤٨)	الزيادة في موجودات مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٣,٩٨٢,٧٥١,٦٣١)	(٣,٦٢١,١٠٨,٣٩٧)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٤٨٩,٦٥٥,٥٦٧	(٤,٧٣٢,٦٧٢)	(الزيادة) // النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤١,٧٢٦,٠٣٣	(٩,٩٥٠,٠٢٠)	(الزيادة) // النقص في الموجودات الأخرى
(٢١١,٩٨٧,٣٣٥)	(٧٢,٧٠٦,٣٢٢)	النقص في ودائع الزبائن
(١٧,٦٦٤,٩٣٦)	٢٠,٩٠٢,٦٣٥	الزيادة // (النقص) في التأمينات النقدية
-	(١٠,٤٢٨,٢٥٥)	النقص في المخصصات المتنوعة
(١٧,٦٣٧,٨٧٥)	(٤١٠,١٥٤,٧١٦)	النقص في المطلوبات الأخرى

رئيس المجموعة المالية

حبيب يار

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار المصطفى

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٣,٥٧٧,١٧٢,٥١٧)	(٣,٩٩٣,٤٦٧,٩٨٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٣٧,٧٢٠,٧٧٣)	(٢٦,٣٠١,٨٠٢)	٢٠- ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٦١٤,٨٩٣,٢٩٠)	(٤,٠١٩,٧٦٩,٧٩١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٥,١٥١,٦٤١)	-	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٣,٥٧٧,٣٩٤)	(٤,٧٩٢,٣٧٣)	الزيادة في الرديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
٩٠٠,٠٠٠	(٢,٤٦١,٠٠١)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٧,٨٢٩,٠٣٥)	(٧,٢٥٣,٣٧٤)	الموجودات غير ملموسة
(٢٥,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٢٥,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	١٢ التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(١,٥٥٦,٧٦١,٩٩٦)	٣٤٩,٩٧٠,٢٧٨	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٥,١٧٩,٥٠٩,٨٢١)	(٣,٦٧٧,٠٥٤,٣٨٧)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٣,٦٢١,٨٩٨,٠٧٤	٦,٣٤٨,٩٩٧,٤٤٦	تأثير تغيرات أسعار الصرف
٨,٤٤٢,٣٨٨,٢٥٣	٢,٦٧١,٩٤٣,٠٥٩	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٤٤٠,٥١٧,٦١٠	٣١٧,٢٥٧,٠٧١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤٨,٣٣١,٩٣٦	٣٠,٧٣٧,٩١٠	٢٧ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يار

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصندي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب قرار الترخيص الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٩ بتاريخ ٣٠/٤/٢٠٠٣ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على تسعة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح ١ ليرة سورية جديدة بدلاً من ٥ ليرة سورية جديدة بما يتفق مع احكام الفقرة ٣ / من المادة ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٢١ بناءً على موافقة الهيئة العامة للمساهمين تم زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣١,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة ليصبح رأس المال ٨٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة.

بتاريخ ٤ أيلول ٢٠٢٣ بناءً على موافقة الهيئة العامة للمساهمين تم زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة ليصبح رأس المال ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة.

بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٤ بناءً على موافقة الهيئة العامة للمساهمين تم زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة ليصبح رأس المال ٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥٪ من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية والبالغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة. بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ تم تعليق أعمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية وذلك حتى أشعار آخر. وبتاريخ ٢١ آب ٢٠٢٣ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ المتضمن حل الشركة وتصفيته.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثلاثة والعشرون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، مشروع دمر، الحريقة، المزة، التجارة، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، الجميلية، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس (شارع المصارف، شارع الثورة) واللاذقية وحماه والحسكة والسويداء والقامشلي ومحمدة.

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح.

نتيجة الأضرار التي تعرضت لها بعض فروع المصرف وتحويل البعض الآخر الى مكاتب ادارية تم شطب فروع دير الزور ، القصاع، حلب-الشهباء مول،فندق الشيراتون، درعا، مخيم اليرموك ، كما استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: حلب الشيخ نجار، حلب (الجميلية)، الحسكة، القامشلي، وفرع الزبداني.

كما تم اغلاق فرعي فندق داما روز وشارع الفردوس بشكل نهائي ودمج أعمالها في فرعي المزة وأبو رمانة على التوالي. إضافة إلى شطب فرع دوما. إن أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٨,٦٨ ليرة سورية جديدة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) من قبل لجنة التدقيق بجلستها الثالثة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٦ وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية 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

أ. إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

قام المصرف بعرض البيانات المالية بالليرات السورية الجديدة، حيث تم إلغاء التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ القاضي بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية، وتم إعادة عرض أرقام المقارنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ على أساس ما سبق من أجل تعزيز الشفافية وقابلية المقارنة.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية الجديدة (ل.س.ج.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد. تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

ب. العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١٢٢ ليرة سورية جديدة للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١١٠,٥٥ ليرة سورية جديدة للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٧٣٧,٢٤٩,٢٢٢	٢٧٢,٤٠٣,٧٣١
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
احتياطي نقدي الزامي *	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
المجموع	
٢,٦٥٥,٦٠٦,٣٢٣	٣,١٨٢,٠٩٢,٧٣٥
٧٥٤,٢٢٤,٦٨٩	٧٦٨,١٤٢,٢٠١
(٤,٣٣٥,١٠٩)	(٤,١١٤,٣١٢)
٤,١٤٢,٧٤٥,١٢٥	٤,٢١٨,٥٢٤,٣٥٥

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ مبلغ ٧٥٤,٢٢٤,٦٨٩ ليرة سورية جديدة والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٧٦٨,١٤٢,٢٠١ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

لفترة 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	٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦	-	٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦
التغير خلال الفترة	(٧٨٨,١٨٨,١٥٤)	-	(٧٨٨,١٨٨,١٥٤)
فروقات أسعار الصرف	٢٤٧,٧٨٤,٢٣٠	-	٢٤٧,٧٨٤,٢٣٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٤٠٩,٨٣١,٠١٢	-	٣,٤٠٩,٨٣١,٠١٢
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 بداية السنة	٥,٥٨٠,٨٥٩,٠٣٩	-	٥,٥٨٠,٨٥٩,٠٣٩
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	-
التغير خلال السنة	(١,٠٨٢,٧٣٥,٨٥٢)	-	(١,٠٨٢,٧٣٥,٨٥٢)
فروقات أسعار الصرف	(٥٤٧,٨٨٨,٢٥١)	-	(٥٤٧,٨٨٨,٢٥١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦	-	٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي 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	٤,١١٤,٣١٢	-	-	٤,١١٤,٣١٢
التغير خلال الفترة	(١٣٦,٩٤٤)	-	-	(١٣٦,٩٤٤)
فروقات أسعار الصرف	٣٥٧,٧٤١	-	-	٣٥٧,٧٤١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٣٣٥,١٠٩	-	-	٤,٣٣٥,١٠٩

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	٦,١٩٦,٦٦٢	-	-	٦,١٩٦,٦٦٢
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	-	-
التغير خلال السنة	(١,٠١٧,٦١٤)	-	-	(١,٠١٧,٦١٤)
فروقات أسعار الصرف	(١,٠٦٤,٧٣٦)	-	-	(١,٠٦٤,٧٣٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,١١٤,٣١٢	-	-	٤,١١٤,٣١٢

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٣٥,٠٨٩,٦٣٩	٦٨١,٧٧٣,٢٥١
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	١٧٥,٨٧٥,٠٠٠	١٨٤,١٧٩,٩٢٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٠٨,٠١٥)	(٥٠٢,٦٧٦)
	٥١٠,٦٥٦,٦٢٤	٨٦٥,٤٥٠,٥٠٢
	٣٥٤,٧٩٣,٨٧٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٣٢٣,٤٨٦,٦٧٢	٩٦٠,١٩٨,٢١٧	٣٦٣,٢٨٨,٤٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٢٨٠,١٢٧,٠١٢	٢,٢٣٠,١٢٧,٠١٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٥٥,٤٣٧,٢٣٣)	(٥٤,٨٦١,١٣٦)	(٥٧٦,٠٩٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٥٤٨,١٧٦,٤٥١	٣,١٣٥,٤٦٤,٠٩٣	٤١٢,٧١٢,٣٥٨	

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٦٠٣,٦١٣,٦٨٤	٣,٠٩١,٣١٩,١٧٦	٥١٢,١٧٦,١٠٠	١١٨,٤٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة
٢١٠,٧٥٧,٣٣١	٢١٠,٧٥٧,٣٣١	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة*
(٢,٣٨٥,٥٥٧,٠٠٣)	(٢,٢٨٥,٥٥٦,٨٢٢)	(١٠٠,٠٠٠,١٨١)	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(٦٨٢,٥٥٠,٢٦١)	(٤٣٥,٣٦٧,٦٣٣)	(٢٤٧,١٧١,٣٩٨)	(١١,٢٣٠)	التغير خلال الفترة
١١٩,٦٨٩,٤٢٧	٩٨,٤٥٢,٨٩٦	٢١,٢٢٨,٨٩٥	٧,٦٣٦	فروقات أسعار الصرف
٨٦٥,٩٥٣,١٧٨	٦٧٩,٦٠٤,٩٤٨	١٨٦,٢٣٣,٤١٦	١١٤,٨١٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٠,٢٧٢,٥٩٠,٧٤٠	١٠,١٨٠,٧٣٨,٢٩٧	٩١,٧١١,١١٦	١٤١,٣٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٣٦,٩٥٧,٣٠٨)	١٣٦,٩٥٧,٣٠٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٦٢,٦٦٥,٧٥٩	٢٨٩,٣٥٦,٢٥٠	٢٧٣,٣٠٩,٥٠٩	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة*
(٦,٥٧٥,٣٢٠,١٠٢)	(٦,٤٩٩,٦٠٣,٧٠٢)	(٧٥,٧١٦,٤٠٠)	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
٧٩٩,١٢٤,٧٩٧	٦٩٠,٩١٩,٥٦٨	١٠٨,٢١٦,٩٩٠	(١١,٧٦١)	التغير خلال السنة
(١,٤٥٥,٤٤٧,٥١٠)	(١,٤٣٣,١٣٣,٩٢٩)	(٢٢,٣٠٢,٤٢٣)	(١١,١٥٨)	فروقات أسعار الصرف
٣,٦٠٣,٦١٣,٦٨٤	٣,٠٩١,٣١٩,١٧٦	٥١٢,١٧٦,١٠٠	١١٨,٤٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد أرصدة وإيداعات مقيدة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٨١,٧٧٢,٦٧٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ١,٣٢٣,٤٨٦,٠٩٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

*الأرصدة الجديدة محولة من الإيداعات لدى المصارف التي يقل استحقاقها الأصلي عن فترة ثلاثة أشهر.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٨٣٨,٥٧٤	٥٤,٤٨٠,٢٥١	١١٨,٤٠٨	٥٥,٤٣٧,٢٣٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٧,٤٤٥	-	-	٤٧,٤٤٥	خسارة التدني على الأرصدة
٥٦٩,٧٣٠	٣٢٥,٨٢٦	-	٨٩٥,٥٥٦	الجديدة خلال الفترة
١٢,٠١٥	٥٤,٥٤٢,١٧١	١١,٢٣٠	٥٤,٥٦٥,٤١٦	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٣٥,١٥٨	٤٣٦,١٧٦	٧,٦٣٦	٤٧٨,٩٧٠	التغير خلال الفترة
٣٣٩,٤٣٢	٤٨,٤٣٠	١١٤,٨١٤	٥٠٢,٦٧٦	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.
٢,٩٩٧,٤٠٦	٥١٢,٧٨٠	١٤١,٣٢٧	٣,٦٥١,٥١٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٠,٨٩٧)	٣٠,٨٩٧	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٢٠,٤٩٠	٢,٨١٥,٩٠٤	-	٢,٩٣٦,٣٩٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٨٢٥,٠٩٥)	(٤٢٧,٧٤٠)	-	(٢,٢٥٢,٨٣٥)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٣٢٦,١٦٩)	٥٢,٠٠٩,١٣٢	(١١,٧٦١)	(٥١,٦٧١,٢٠٢)	التغير خلال السنة
(٩٧,١٦١)	(٤٦٠,٧٢٢)	(١١,١٥٨)	(٥٦٩,٠٤١)	فروقات أسعار الصرف
٨٣٨,٥٧٤	٥٤,٤٨٠,٢٥١	١١٨,٤٠٨	٥٥,٤٣٧,٢٣٣	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٠٣١,٦٢٥,٠٠٠	١٢,٤٩٧,٠٦٢,٧٧٦	١٣,٥٢٨,٦٨٧,٧٧٦
(٤,٩٢٢,٨٧٩)	(٦,٢٤٥,٦٤٤)	(١١,١٦٨,٥٢٣)
١,٠٢٦,٧٠٢,١٢١	١٢,٤٩٠,٨١٧,١٣٢	١٣,٥١٧,٥١٩,٢٥٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥٥٤,٢٨٨,١٤٨	٨,٢٨٧,٥٢٧,٨٨٣	٨,٨٤١,٨١٦,٠٣١
(٢,٢٤٧,٣٠٨)	(٤,١٣٧,٤٩٠)	(٦,٣٨٤,٧٩٨)
٥٥٢,٠٤٠,٨٤٠	٨,٢٨٣,٣٩٠,٣٩٣	٨,٨٣٥,٤٣١,٢٣٣

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨,٦٥٣,٦٢٨,٥٣١	١٨٨,١٨٧,٥٠٠	—	٨,٨٤١,٨١٦,٠٣١
الإيداعات الجديدة خلال الفترة*	٨,٨٨٤,٢١٨,٣٣٥	٦٤٧,٠٥٨,١٦٧	—	٩,٥٣١,٢٧٦,٥٠٢
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٥,٦٠٥,٤٤٣,٤١٥)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	(٥,٦٥٥,٤٤٣,٤١٥)
التغير خلال الفترة	(٢٥٤,٧٢٤,٦٨٧)	—	—	(٢٥٤,٧٢٤,٦٨٧)
فروقات أسعار الصرف	١,٠٣٨,٥٦٠,٣١٢	٢٧,٢٠٣,٠٣٣	—	١,٠٦٥,٧٦٣,٣٤٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢,٧١٦,٢٣٩,٠٧٦	٨١٢,٤٤٨,٧٠٠	—	١٣,٥٢٨,٦٨٧,٧٧٦

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	٥,٦٧٨,٦٩٥,٦٩٧	—	—	٥,٦٧٨,٦٩٥,٦٩٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—
الإيداعات الجديدة خلال السنة*	٨,٦٣١,٠١٩,٥٥٤	١٤٤,٦٧٨,١٢٥	—	٨,٧٧٥,٦٩٧,٦٧٩
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٤,٥٩٩,٣٥٩,٧٠١)	—	—	(٤,٥٩٩,٣٥٩,٧٠١)
التغير خلال السنة	١٢٠,٩٣٠,٩٠٧	—	—	١٢٠,٩٣٠,٩٠٧
فروقات أسعار الصرف	(١,١٢٧,٦٥٧,٩٢٦)	(٦,٤٩٠,٦٢٥)	—	(١,١٣٤,١٤٨,٥٥١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٦٥٣,٦٢٨,٥٣١	١٨٨,١٨٧,٥٠٠	—	٨,٨٤١,٨١٦,٠٣١

لا يوجد إيداعات مقيدة.

* الإيداعات الجديدة محولة من الأرصدة لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن فترة ثلاثة أشهر.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤,٢٠١,٧٥٤	٢,١٨٣,٠٤٤	—	٦,٣٨٤,٧٩٨
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٤,٣٢١,٨٧٦	٤,٨٠٣,٧٥٨	—	٩,١٢٥,٦٣٤
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٢,٩٧٣,٣٤٢)	(١,٦١٠,٤٣٠)	—	(٤,٥٨٣,٧٧٢)
التغير خلال الفترة	(٦٨١,٢٤٦)	(٤٥٩,٠٣٥)	—	(١,١٤٠,٢٨١)
فروقات أسعار الصرف	١,٣٥٢,٣٧٨	٢٩,٧٦٦	—	١,٣٨٢,١٤٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٢٢١,٤٢٠	٤,٩٤٧,١٠٣	—	١١,١٦٨,٥٢٣

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.
٢,٦٣٨,٣٧٦	-	-	٢,٦٣٨,٣٧٦
(٢٤,٣١٤)	٢٤,٣١٤	-	-
٤,٢٥١,٨٠٣	٥٩٩,٥١٠	-	٤,٨٥١,٣١٣
(٢,١٨٣,٤٠٩)	-	-	(٢,١٨٣,٤٠٩)
(٨٢,٩١١)	١,٥٨٦,١١٦	-	١,٥٠٣,٢٠٥
(٣٩٧,٧٩١)	(٢٦,٨٩٦)	-	(٤٢٤,٦٨٧)
٤,٢٠١,٧٥٤	٢,١٨٣,٠٤٤	-	٦,٣٨٤,٧٩٨

٨- قروض للمصارف

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.
-	-	-
-	-	-
-	-	-

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
-	-	-
-	-	-
-	-	-

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف 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

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.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	١,٠١٧,٥٢٥,٠٠٠	١,٠١٧,٥٢٥,٠٠٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	(٦٤٩,٤٨١,٢٥٠)	(٦٤٩,٤٨١,٢٥٠)
الأرصدة المسددة	-	-	(١٧٩,٦٤٣,٧٥٠)	(١٧٩,٦٤٣,٧٥٠)
فروقات أسعار الصرف	-	-	(١٨٨,٤٠٠,٠٠٠)	(١٨٨,٤٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف 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	-	-	-	-
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.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	١,٠١٧,٥٢٥,٠٠٠	١,٠١٧,٥٢٥,٠٠٠
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	-	(٦٤٩,٤٨١,٢٥٠)	(٦٤٩,٤٨١,٢٥٠)
المسترد من خسارة التدني	-	-	(١٧٩,٦٤٣,٧٥٠)	(١٧٩,٦٤٣,٧٥٠)
على الأرصدة المسددة	-	-	(١٨٨,٤٠٠,٠٠٠)	(١٨٨,٤٠٠,٠٠٠)
فروقات أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزء من قرض ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من المصارف المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ١٣,٠٨٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة خلال عام ٢٠١٩ من مخصص مخاطر محتملة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار، بالإضافة إلى تحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة حيث تم شطبها بالكامل.

خلال شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٠، قام بنك الإسكان بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

خلال شهر آذار من عام ٢٠٢١، قام البنك الأردني الكويتي بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

خلال الربع الثالث عام ٢٠٢٥ قام بنك الأردن وبنك UBAE بسداد كامل حصتيهما من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ و ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي على التسلسل، حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

وخلال شهر كانون الأول ٢٠٢٥ قام بنك الاستثمار العربي الأردني وبنك البحر المتوسط بسداد مايلي من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ و ١,٦٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي على التسلسل حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

كما تم اطفاء الجزء المتبقي من دين بنك البحر المتوسط من حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٦٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل إعدام هذا الدين.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

الشركات الكبرى:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
٩٤,٧٢٥	٨٨,٩٨٤
٣٦٧,٧٠٦,٨٨٨	٢٨٢,١٢٦,٤٥٥
٢٥,٢٠٦,٤٨٤	-
٣٩٣,٠٠٨,٠٩٧	٢٨٢,٢١٥,٤٣٩

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

صافي سندات محسومة

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

١٥٦,٣١٤,٨٢٤	٢٣٧,٣١٣,٩٦٢
٥,١٩٠,٢٩٠	-
١٦١,٥٠٥,١١٤	٢٣٧,٣١٣,٩٦٢

قروض وسلف

سندات محسومة*

الأفراد:

٤٩٤,٥٧٢	٤٢٢,٠٤٣
٤٣,٥٦٠,٣١٩	٤٩,٦٤٠,٧٠٥
٤١	٦
٤٤,٠٥٤,٩٣٢	٥٠,٠٦٢,٧٥٤

بطاقات الفيزا

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفه مدينة

القروض العقارية:

٣١,٧٣٣,٢٦٩	٤٣,٧٣٢,٤٧٢
٣١,٧٣٣,٢٦٩	٤٣,٧٣٢,٤٧٢
٦٣٠,٣٠١,٤١٢	٦١٣,٣٢٤,٦٢٧
(١٢٠,٩٧٦,٧٩٤)	(٨٩,٦٤٠,٣٦٣)
(٣١,٨٩٢,٧٢٥)	(١٩,٧٧٣,٩٤٤)
٤٧٧,٤٣١,٨٩٣	٥٠٣,٩١٠,٣٢٠

قروض وسلف

اجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

*يمثل صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢,٠٣٩,٢١٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(بالمقابل لا يوجد سندات محسومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة المرحلة الثالثة ١٣٩,١٣٦,١٧٤ ليرة سورية جديدة أي مانسته ٢٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١٥٥,٧١٩,٩٢٧ ليرة سورية جديدة أي مانسته ٢٥,٣٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠٧,٢٤٣,٤٤٩ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ١٧,٩٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١٣٥,٩٤٥,٩٨٣ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٢٢,٩٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة المرحلة الثالثة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٢,١٤٠,٧٢٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٢٢,٨٧٥,٥٦٥	١٣٤,٧٢٩,١٣٥	١٥٥,٧١٩,٩٢٧	٦١٣,٣٢٤,٦٢٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥,٠٧٤,٢١٧	(١٤,٤٠٢,٢٦٠)	(٦٧١,٩٥٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢,٦٣٩,٤٧٩)	١٢,٦٦٤,٠٨٦	(٢٤,٦٠٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,١٤٤,٠٩٩)	٢,١٤٤,٠٩٩	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢٣٧,٠٩٨,٧٣٣	٣٩,٤٦٩,٧٨٦	-	٢٧٦,٥٦٨,٥١٩
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٩٣,٦٨٣,٧٤٥)	(١٩,٨٣١,٦٣٥)	(٣٨,١٤٨,٦٠٣)	(١٥١,٦٦٣,٩٨٣)
التغير خلال الفترة	(٨٣,٦٨١,٣٢٣)	(٤٤,٤٨٩,٠٧٨)	٢٠,٠٧١,٥٣٩	(١٠٨,٠٩٨,٨٦٢)
فروقات أسعار الصرف*	١٢٥,٣٣١	٤	٤٥,٧٧٦	١٧١,١١١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٨٥,١٦٩,٢٩٩	١٠٥,٩٩٥,٩٣٩	١٣٩,١٣٦,١٧٤	٦٣٠,٣٠١,٤١٢

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	١,٣٣٨,٠٣٩,٩٩٦	٢٢,٩٦٨,٨٥٥	٨,٤٤٧,٦٩٣	١,٣٦٩,٤٥٦,٥٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٠٦٨,٨٢٤	(٢,٠٦٨,٨٢٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩٠,٣٠٨,٥٥٣)	١٩٠,٣٠٨,٥٥٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤٠,٤٥٥,٨٧٠)	(٢٧,٤٤١)	١٤٠,٤٨٣,٣١١	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥,٣٧٢,٧٦٨	١٣,٥٩٥,٧٢٧	-	١٨,٩٦٨,٤٩٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤٣٧,٤٢٧,١٦٢)	(١٧,٣٠٤,٠٥٨)	(١,٩٣٠,٩٣٢)	(٤٥٦,٦٦٢,١٥٢)
التغير خلال السنة	(٢٥٤,١٧٣,٤٠٢)	(٧٢,٧٤٣,٦٧٧)	٨,٩٥٧,٦١٥	(٣١٧,٩٥٩,٤٦٤)
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٥٠,٥٣٦)	(١٥٠,٥٣٦)
فروقات أسعار الصرف*	(٢٤١,٠٣٦)	-	(٨٧,٢٢٤)	(٣٢٨,٢٦٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢٢,٨٧٥,٥٦٥	١٣٤,٧٢٩,١٣٥	١٥٥,٧١٩,٩٢٧	٦١٣,٣٢٤,٦٢٧

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

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	٤,٩٣٤,٣٥٤	٢١,٦٤٦,٦٦٨	٦٣,٠٥٩,٣٤١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٩٢٩,٥٠١	(٦,٦٢٦,٣٧٦)	(٣٠٣,١٢٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤٨,٦٧٥)	٢٧٢,٠٣٨	(٢٣,٣٦٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٣,٤٧٠)	٦٣,٤٧٠
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٦٨٤,٢٠١	٢,٠٠٨,٩١٨	-
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٤٦,٩٢٩)	(٣١٦,٥٦٩)	(١٠,٣٤٤,٦٧٧)
التغير خلال الفترة	(٧,٦٤٥,٥٣٧)	(٦,٩٤٩,٢٦٢)	٥٤,٠٣٥,٠٩٥
فروقات أسعار الصرف *	٥	-	١١,١٨٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٥٠٦,٩٢٠	٩,٩٧١,٩٤٧	١٠٦,٤٩٧,٩٢٧

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	١٣,٨٥٣,٧٦٩	٢,٧١٤,٤٦١	٤,١٩٧,٠٠٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٢,٧٤٦	(١٢٢,٧٤٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٥٢٣,٣٠٩)	٢,٥٢٣,٣٠٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٥٧,٢٠٠)	(٢٩,٣٢٦)	٧٨٦,٥٢٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٦٩	١,٥٤٨,٦٣٨	-
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٢٠٢,٥١٩)	(٧٥٣,٦٧٦)	(٤٨٥,٥٩٩)
التغير خلال السنة	(٣,٥٥٩,٤٠٢)	١٥,٧٦٦,٠٠٨	٥٨,٦٩٧,٩٢٣
التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(١١١,٩٧٥)
فروقات أسعار الصرف *	-	-	(٢٤,٥٣٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٩٣٤,٣٥٤	٢١,٦٤٦,٦٦٨	٦٣,٠٥٩,٣٤١

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
(غير مدققة)	ل.س.ج.	
١٩,٧٧٣,٩٤٤	٣,٤١٧,٩٧٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٥,٢٨٤,٠٤٠	٢١,٨٧١,٩١٥	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣,١٩٩,٨٤٣)	(٥,٤١٤,٨٤٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
-	(٣٨,٥٦١)	فوائد مشطوبة
٣٤,٥٨٤	(٦٢,٥٤٥)	فروقات أسعار الصرف
٣١,٨٩٢,٧٢٥	١٩,٧٧٣,٩٤٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
(غير مدققة)	ل.س.ج.	
٧,٤٨١,٤٨٦	٧,٤٨١,٤٨٦	أسهم - مؤسسة ضمان المخاطر *
٧,٤٨١,٤٨٦	٧,٤٨١,٤٨٦	

* يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٩٧٪ من أسهم الشركة وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢ / لعام ٢٠١٦ إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار تساوي القيمة الدفترية للمساهمة ، يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
(غير مدققة)	ل.س.ج.	
١,٦٦٦,٨٥٢,٥٧١	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	سندات مالية حكومية
(٤,٢٢٨,٥٩٧)	(٣,٨٤٤,٩٣١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٦٢,٦٢٣,٩٧٤	١,٥٣٦,٥٩٩,٥٩٢	
١,٦٦٦,٨٥٢,٥٧١	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	تحويل السندات:
(٤,٢٢٨,٥٩٧)	(٣,٨٤٤,٩٣١)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها اسعار سوقية)
١,٦٦٢,٦٢٣,٩٧٤	١,٥٣٦,٥٩٩,٥٩٢	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* بتاريخ ٢ تشرين الأول ٢٠٢٥ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٥ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة مع علاوة الإصدار ١٩٨,٠٢٨,٧٩٦ ليرة سورية جديدة، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

القيمة الاسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل علاوة الإصدار: ٢,١٠٥٪

معدل الفائدة: ٦,٥٣٩٪ سنوي

معدل العائد: ٦,٥٣٩٪

تاريخ الاستحقاق: ٧ تموز ٢٠٢٩

* بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٥ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٥ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة ٣٣٣,٢٣٣,٧٢١ ليرة سورية جديدة، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

القيمة الاسمية للسندات: ٤,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل علاوة الإصدار: ٢,٧٩٪

معدل الفائدة: ٦,٥٣٩٪ سنوي

معدل العائد: ٦,٥٣٩٪

تاريخ الاستحقاق: ٧ تموز ٢٠٢٩

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لدى المصارف خلال الفترة/ السنة:

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	—	—	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣
التغير خلال الفترة	(٣٠,٧٣٣,٥٢٣)	—	—	(٣٠,٧٣٣,٥٢٣)
فروقات أسعار الصرف	١٥٧,١٤١,٥٧١	—	—	١٥٧,١٤١,٥٧١
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٦٦٦,٨٥٢,٥٧١	—	—	١,٦٦٦,٨٥٢,٥٧١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لدى المصارف خلال 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.	
٣,٨٤٤,٩٣١	٣,٨٤٤,٩٣١	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
(٩,٥٨٣)	(٩,٥٨٣)	-	-	التغير خلال الفترة
٣٩٣,٢٤٩	٣٩٣,٢٤٩	-	-	فروقات أسعار الصرف
٤,٢٢٨,٥٩٧	٤,٢٢٨,٥٩٧	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٨٤٤,٩٣١	٣,٨٤٤,٩٣١	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣,٨٤٤,٩٣١	٣,٨٤٤,٩٣١	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة			
المجموع	مباي		
ل.س.ج.	ل.س.ج.		
٤٠,٤١٧,٧٥٢	٤٠,٤١٧,٧٥٢	التكلفة التاريخية	
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	
٤٠,١٦٧,٧٥٢	٤٠,١٦٧,٧٥٢	تسويات	
٤٠,١٦٧,٧٥٢	٤٠,١٦٧,٧٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
		الاستهلاك المتراكم	
(١٦,٤٧٧,٢٤٨)	(١٦,٤٧٧,٢٤٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	
(١١,٧٧٧,٨٠٣)	(١١,٧٧٧,٨٠٣)	إضافات، أعباء السنة	
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	تسويات	
(٢٨,٠٠٥,٠٥١)	(٢٨,٠٠٥,٠٥١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
(٥,٤٩٣,١٢٣)	(٥,٤٩٣,١٢٣)	إضافات، أعباء الفترة	
(٣٣,٤٩٨,١٧٤)	(٣٣,٤٩٨,١٧٤)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٦,٦٦٩,٥٧٨	٦,٦٦٩,٥٧٨	القيمة الدفترية	
١٢,١٦٢,٧٠١	١٢,١٦٢,٧٠١	صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
التزامات عقود الإيجار			
المجموع	مباي		
ل.س.ج.	ل.س.ج.		
٦٣٨,٤٥١	٦٣٨,٤٥١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	
٢٥,١١٢	٢٥,١١٢	الفائدة خلال السنة	
(٢٥,٥٠٠)	(٢٥,٥٠٠)	المدفوع خلال السنة	
٦٣٨,٠٦٣	٦٣٨,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٩,٤٥١	٩,٤٥١	الفائدة خلال الفترة	
(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	المدفوع خلال الفترة	
٦٤٦,٠١٤	٦٤٦,٠١٤	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٩٨٠	١,٠٧٣,٦٣٧	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٥,٨٧٥,١٩٤	٥,٤٩٣,١٢٣	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٢,٤٥٣	٩,٤٥١	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٥,٨٨٩,٦٢٧	٦,٥٧٦,٢١١	

١٣ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٨٣,٨٦٦,١٦٧	٦١,٢٠٢,٧٢٨	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٧,٩٧٩,٦٢٥	٩,٣١٩,٤٦٢	مصارف ومؤسسات مالية
٩١,٨٤٥,٧٩٢	٧٠,٥٢٢,١٩٠	قروض وتسليفات
٥٠٤	-	نقص في الصندوق (معلق)
١,٥٢٠,٩٠٠	٦١٣,٦٨٧	حساب بطاقات الصراف الآلي
١٦,١٨٧,٨٢٥	١٢,٠١٣,٠٠٥	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٩,١٧٨,٠٤١	٢٨,٦٧٧,٨٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٨٧٢,٨٢٥	٢,٩٠٩,٦٢٤	مصاريف قضائية
-	١,٢٤٨,٢٥٧	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٣,٢٧٤,١٠٥	١,٢٤٠,٩٨٧	حسابات مؤقتة مدينة
٢,٧٩٤,٩٠٥	٣,٤٨١,٢٤٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٦٧,٦٤٨	٦٧,٦٤٨	تأمينات مستردة
١	١	شيكات تقاص
٢٨,٧١٩,١٦٧	٢٨,٧١٩,١٦٧	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور**
٢٠٠,٦٥٧	٧٥,٩٦٧	حسابات مدينة أخرى
١٦٦,٦٦٢,٣٧٠	١٤٩,٥٦٩,٥٨٠	

* إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة هي كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٢٤٨,٢٥٧	١,٢٤٨,٢٥٧	الرصيد في أول السنة
(١,٢٤٨,٢٥٧)	-	تصفية العقارات
-	١,٢٤٨,٢٥٧	

** بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بما يعادل ٣٨,٥٢٤,٥٤٢ ليرة سورية جديدة، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩,٨٠٥,٣٧٥ ليرة سورية جديدة كمصروف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية في عام ٢٠٢١ ومبلغ ٢٨,٧١٩,١٦٧ ليرة سورية جديدة في الموجودات الأخرى على اعتبار أن إدارة المصرف قد تحفظت على آلية الاحتساب. وبناءً على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكاليفات إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصصات مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليفات المذكورة يمكن

أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض والاستمرار بتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري، وقام المصرف برفع دعوى قضائية للمطالبة برد المبالغ.

١٤- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
(غير مدققة)	ل.س.ج.
٤٧,٣٢٤,٥١٦	٤٧,٣٢٤,٥١٦
٦٨٧,٤٧٤,٨٤١	٦٢٢,٩٥٣,٦٣٧
٧٣٤,٧٩٩,٣٥٧	٦٧٠,٢٧٨,١٥٣

أرصدة بالليرة السورية الجديدة

أرصدة بالدولار الأمريكي

حيث كانت الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

٢٠٢٦	٢٠٢٥
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٦٧٠,٢٧٨,١٥٣	٧٧٥,١٧٨,٧٠٨
-	٣٦,٦٥١,٦٤٢
٦٤,٥٢١,٢٠٤	(١٤١,٥٥٢,١٩٧)
٧٣٤,٧٩٩,٣٥٧	٦٧٠,٢٧٨,١٥٣

الرصيد في أول الفترة/السنة

إضافات

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بتاريخ ٣ آب وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة ليصبح رأس المال ٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة وعليه قام المصرف بحجز ١٠٪ من رأس مال الزيادة كحساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي بقيمة ٤٧,٣٢٤,٥١٦ ليرة سورية جديدة و ٥,٦٣٥,٠٤٠ دولار أمريكي كما قام المصرف بإيداع مبلغ ٥,٥٩٧,٢٤٩ دولار أمريكي مايعادل ١٠٪ من قيمة الزيادة الحاصلة على رأس المال بتاريخ ٢٠١٢/٧/٢ استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٩٢/م ن) تاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٢ وهي تمثل قيمة الإضافات على الوديعة المجمدة خلال عام ٢٠٢٥.

١٥- موجودات محتفظ بها لغرض البيع

يمثل هذا البند القيمة الدفترية للموجودات الثابتة الخاصة بشركة المركز المالي الدولي، حيث صدر بتاريخ ٢١ آب ٢٠٢٣ قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ المتضمن حل الشركة وتصفيته.

١٦- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٤٠٣,٨٦٥,٦٦٤	٢٩,٧٣٤,١٦٩	١,٣٧٤,١٣١,٤٩٥
١٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨٣,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٨٦,٨٦٥,٦٦٤	٢٩,٧٣٤,١٦٩	١,٥٥٧,١٣١,٤٩٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٧٠٩,١١٢,٧٠٤	٢٧,١٦٨,٨٨٣	٦٨١,٩٤٣,٨٢١
-	-	-
٧٠٩,١١٢,٧٠٤	٢٧,١٦٨,٨٨٣	٦٨١,٩٤٣,٨٢١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
١,٨٩٦,٦٨٤,٢٩٢	١,٦٥٥,٥٦٢,١٤٦	الشركات الكبرى
٢٨٤,٠٢٦,٢٤٦	٢٣٥,٣٤٢,٠٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٨٠,٧١٠,٥٣٨	١,٨٩٠,٩٠٤,٢٠١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٩٠,٠٧٤,٥٨٥	٣٠١,٠٤٩,٤٩٦	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢٠,٧٨١	٢٠,١٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٧٥٨,٤٥٣	٤,٦٨٣,٩٨٠	ودائع توفير
٢٩٥,٨٥٣,٨١٩	٣٠٥,٧٥٣,٥٨٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨,٦٤٧,٦٦٠,١٠٥	٨,٢٩٩,٣١٥,٧٩٥	الأفراد (التجزئة)
٣٤٦,٦١٥,٢٢٠	٣٦٠,٣٩٩,٠٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣٣,٩٠٧,٤٥١	١٧٤,٧٩٤,٨١٨	ودائع توفير
٩,٣٢٨,١٨٢,٧٧٦	٨,٨٣٤,٥٠٩,٦٣٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١,٨٠٤,٧٤٧,١٣٣	١١,٠٣١,١٦٧,٤٢٢	
١٠,٨٣٤,٤١٨,٩٨٢	١٠,٢٥٥,٩٢٧,٤٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤٦,٦٣٦,٠٠١	٣٦٠,٤١٩,١٣٢	ودائع التوفير
٦٢٣,٦٩٢,١٥٠	٤١٤,٨٢٠,٨٥٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١,٨٠٤,٧٤٧,١٣٣	١١,٠٣١,١٦٧,٤٢٢	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٣٨٤,٨٨٨,٤٣٢ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٣,٢٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١٦٤,٥٩٤,٤٧٧ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ١,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١,٠٤٦,٥١٩,٤٠٩ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٩٣,٦٠٪ إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١٠,٤٦٦,٠٧٨,٤٤١ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٩٤,٩١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١٢,٥٨٢,٩٢٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٥,١١٨,٧٨٠,٦٣٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع الجامدة ٦,٣٠٠,٦٧٠,٩٧٤ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٥,١١٨,٧٨٠,٦٣٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٤١٨/م ن ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦.

١٨ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٢,٧١٩,٩٩٠	٤١,٤٩٠,٣٠٤
٢٨٦,٧٠٣,٢٥٤	٢٧٨,٥٨٣,٤٢٠
٥,١٧٤,٨٥٠	٤,٧٤٢,١٢٠
٣٧,٥٠٤,٠٦٤	١,١٣١,٤٤٦
٣٧٢,١٠٢,١٥٨	٣٢٥,٩٤٧,٢٩٠

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات الصناديق الحديدية

تأمينات أخرى*

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى إضافة إلى تأمينات حسابات جارية وجاري حوالات - مؤسسات مالية غير مصرفية مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥٪ من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها، ومؤونة بما يعادل ٢٥٪ من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بالليرة السورية على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ طلب الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم ٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

١٩ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٧٤,٣٩٥,٦٥٧	١٦٣,٠٤٢,٧١٥
-	٢١٤,٠٧٣
٣٥٨,٠٦١,٠٧١	٣٣٥,٠٧١,٧٤٠
٢٩,٣٨١,٠٥٦	٢٩,٤٢٣,٠٥٦
٦٥٠,٠٥٦	١١,٠٢٩,٧٤٥
١٤,٦١٤,٨٦٥	٩,٢٣٨,٩٩٩
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
٥٧٧,٧٠٢,٧٠٥	٥٤٨,٦٢٠,٣٢٨

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة

مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة ل.س.ج.	المكون خلال الفترة ل.س.ج.	ما تم رده للإيرادات ل.س.ج.	المستخدم خلال الفترة ل.س.ج.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.ج.	رصيد نهاية الفترة ل.س.ج.
١٦٣,٠٤٢,٧١٥	٤٦,٧١٥	(١٣,٧١٥)	-	١١,٣١٩,٩٤٢	١٧٤,٣٩٥,٦٥٧
٢١٤,٠٧٣	-	(٢١٤,٠٧٣)	-	-	-
٣٣٥,٠٧١,٧٤٠	-	(٧٨٢,٩٥٤)	-	٢٣,٧٧٢,٢٨٥	٣٥٨,٠٦١,٠٧١
٢٩,٤٢٣,٠٥٦	-	-	(٤٢,٠٠٠)	-	٢٩,٣٨١,٠٥٦
١١,٠٢٩,٧٤٥	-	-	(١٠,٣٨٦,٢٥٥)	٦,٥٦٦	٦٥٠,٠٥٦
٩,٢٣٨,٩٩٩	٣,٩٨٩,٩٤٨	-	-	١,٣٨٥,٩١٨	١٤,٦١٤,٨٦٥
٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠
٥٤٨,٦٢٠,٣٢٨	٤,٠٣٦,٦٦٣	(١,٠١٠,٧٤٢)	(١٠,٤٢٨,٢٥٥)	٣٦,٤٨٤,٧١١	٥٧٧,٧٠٢,٧٠٥

رصيد بداية السنة ل.س.ج.	المكون خلال السنة ل.س.ج.	ما تم رده للإيرادات ل.س.ج.	المستخدم خلال السنة ل.س.ج.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.ج.	رصيد نهاية السنة ل.س.ج.
٤٣,٧٣٧,٨٤٢	١٢٢,٨٨٣,٧٥٨	(١١٤,٠٢٤)	-	(٣,٤٦٤,٨٦١)	١٦٣,٠٤٢,٧١٥
-	٢١٤,٠٧٣	-	-	-	٢١٤,٠٧٣
٢٢٨,٥١١,٥٠٤	١٣٥,٢٤٧,٨٣٦	(٨,٣٤٧,١١٢)	-	(٢٠,٣٤٠,٤٨٨)	٣٣٥,٠٧١,٧٤٠
٣١,٣٩٤,٩٨٠	١٦٦,٦٠٦,٤٠١	(١٦٨,٤٨٠,٥١٨)	(٩٧,٨٠٧)	-	٢٩,٤٢٣,٠٥٦
٦٥٧,٨٩٥	١٠,٣٨٦,٢٥٥	-	-	(١٤,٤٠٥)	١١,٠٢٩,٧٤٥
١,٢٧٩,٤٧٩	٧,٩٥٩,٥٢٠	-	-	-	٩,٢٣٨,٩٩٩
٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠
٣٠٦,١٨١,٧٠٠	٤٤٣,٢٩٧,٨٤٣	(١٧٦,٩٤١,٦٥٤)	(٩٧,٨٠٧)	(٢٣,٨١٩,٧٥٤)	٥٤٨,٦٢٠,٣٢٨

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة ثالثة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - المصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير

مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

* يتضمن رصيد مخصص المخاطر المحتملة مبلغ ٢٩,٣٨١,٠٥٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٢٩,٤٢٣,٠٥٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥٣٦,٠٦١,٩٧٣	١٩١,٦٩٢,٨٢٣	٢,١٤٠,٧٢٥	٧٢٩,٨٩٥,٥٢١	الرصيد كما في بداية الفترة
٢,٩١٣,٤١٢	(٢,٩١٣,٤١٢)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٦,٨٠٧,٩٢٤)	١٦,٨٠٧,٩٢٤	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٣,١٨٦,٤٨٣	-	-	١٣,١٨٦,٤٨٣	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢٠,٩٥١,٩٣٨)	(٩٤٠,٠٠٠)	(٢,١٤٠,٧٢٥)	(٢٤,٠٣٢,٦٦٣)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٨٤٩,٤٢٢	-	-	٨٤٩,٤٢٢	التغير خلال الفترة
٣٥,٣٠٧,٥٧١	١٢,٩٤١,٩١٩	-	٤٨,٢٤٩,٤٩٠	فروقات أسعار الصرف
٥٥٠,٥٥٨,٩٩٩	٢١٧,٥٨٩,٢٥٤	-	٧٦٨,١٤٨,٢٥٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٩٠٤,٨٧٠,٥٩٧	٢٠٣,٧٠٨,٥١٦	-	١,١٠٨,٥٧٩,١١٣	الرصيد كما في بداية السنة
٦٤٨,٥٧٥	(٦٤٨,٥٧٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٦,٨٢٣,١٤١)	٦,٨٢٣,١٤١	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١١,٠٠٠,٦٢٥)	-	١١,٠٠٠,٦٢٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٧,٦٠٥,٢٠٤	-	-	٣٧,٦٠٥,٢٠٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٨,٧٠٤,٨٣٧)	(٣٠,٨٤٧)	-	(٩٨,٧٣٥,٦٨٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢٣٠,٤٠٢,٢٢٦)	(٢,٠٨٨,٨٧٨)	(٨,٨٥٩,٩٠٠)	(٢٤١,٣٥١,٠٠٤)	التغير خلال السنة
(٦٠,١٣١,٥٧٤)	(١٦,٠٧٠,٥٣٤)	-	(٧٦,٢٠٢,١٠٨)	فروقات أسعار الصرف
٥٣٦,٠٦١,٩٧٣	١٩١,٦٩٢,٨٢٣	٢,١٤٠,٧٢٥	٧٢٩,٨٩٥,٥٢١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٥,١٤٦	١٦٣,٠٠٧,٥٦٩	٢١٤,٠٧٣	١٦٣,٢٥٦,٧٨٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٩٢٠	(١,٩٢٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٨٤)	٤٨٤	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٧٥٢	-	-	٧٥٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢,٣١٣)	(٦,٤١٦)	(٢١٤,٠٧٣)	(٢٢٢,٨٠٢)
التغير خلال الفترة	(١,٢٤٧)	٤٢,٢٢٤	-	٤٠,٩٧٧
فروقات أسعار الصرف	٢,٢٦٩	١١,٣١٧,٦٧٣	-	١١,٣١٩,٩٤٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٦,٠٤٣	١٧٤,٣٥٩,٦١٤	-	١٧٤,٣٩٥,٦٥٧

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	١٥٠,٢٢٠	٤٣,٥٨٧,٦٢٢	-	٤٣,٧٣٧,٨٤٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٤٧	(٩٤٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٣٣)	٨٣٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٦,٥١٨)	-	٧٦,٥١٨	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٨٦٩	-	-	٢,٨٦٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٠,٠٨١)	-	-	(١٠,٠٨١)
التغير خلال السنة	(٢٦,٢٦٢)	١٢٢,٨٧٩,٧٢٦	١٣٧,٥٥٥	١٢٢,٩٩١,٠١٩
فروقات أسعار الصرف	(٥,١٩٦)	(٣,٤٥٩,٦٦٥)	-	(٣,٤٦٤,٨٦١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,١٤٦	١٦٣,٠٠٧,٥٦٩	٢١٤,٠٧٣	١٦٣,٢٥٦,٧٨٨

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

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٩٢,٠٧٤,٦٨٨	٦٥٧,٨٠٢	٣٣٤,٢٩٥,٢٠٣	٦٢٧,٠٢٧,٦٩٣
الأرصدة المسددة	(٢٩٦,٥٨١,٣٢١)	-	-	(٢٩٦,٥٨١,٣٢١)
فروقات أسعار الصرف	٤,٧٨٥,٩٥٥	٤٥,٩٤٣	٢٣,٧٦٤,٠٣٧	٢٨,٥٩٥,٩٣٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٧٩,٣٢٢	٧٠٣,٧٤٥	٣٥٨,٠٥٩,٢٤٠	٣٥٩,٠٤٢,٣٠٧

كما 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.
٣١٧,٢٣٢,٩٢٨	١٥٩,٥٥٦,٤٠٣	٢١٥,٥٨٢,٧٦٣	٦٩٢,٣٧٢,٠٩٤
-	(١٥٨,٨٤٠,٧٧٥)	١٥٨,٨٤٠,٧٧٥	-
-	-	(٨,٣٤٩,٦٧١)	(٨,٣٤٩,٦٧١)
(٢٥,١٥٨,٢٤٠)	(٥٧,٨٢٦)	(٣١,٧٧٨,٦٦٤)	(٥٦,٩٩٤,٧٣٠)
٢٩٢,٠٧٤,٦٨٨	٦٥٧,٨٠٢	٣٣٤,٢٩٥,٢٠٣	٦٢٧,٠٢٧,٦٩٣

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

نقص ناتج عن التغيير في ارصدة البنوك

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٧٧٥,٠٠٣	١,٥٣٥	٣٣٤,٢٩٥,٢٠٢	٣٣٥,٠٧١,٧٤٠
(٧٨٧,٥٩٦)	-	-	(٧٨٧,٥٩٦)
٤,٥٩٤	٤٨	-	٤,٦٤٢
٨,١٣٨	١٠٩	٢٣,٧٦٤,٠٣٨	٢٣,٧٧٢,٢٨٥
١٣٩	١,٦٩٢	٣٥٨,٠٥٩,٢٤٠	٣٥٨,٠٦١,٠٧١

الرصيد كما في بداية الفترة

المسترد من خسارة التدني

على الأرصدة المسددة

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

كما 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.
٨٣٣,٤٧٧	١٢,٠٩٥,٢٦٣	٢١٥,٥٨٢,٧٦٤	٢٢٨,٥١١,٥٠٤
-	(١٢,٠٩٣,٥٩١)	١٢,٠٩٣,٥٩١	-
٧,٧١٥	(٥٧٤,٩٠٠)	١٢٧,٤٦٧,٩٠٩	١٢٦,٩٠٠,٧٢٤
(٦٦,١٨٩)	٥٧٤,٧٦٣	(٢٠,٨٤٩,٠٦٢)	(٢٠,٣٤٠,٤٨٨)
٧٧٥,٠٠٣	١,٥٣٥	٣٣٤,٢٩٥,٢٠٢	٣٣٥,٠٧١,٧٤٠

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٩,٥٧٢,٦٠٠	١٤,٥٢٩,١٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢٣٨,٦٦٤)	-	الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة
٢٣٨,٦٦٤	-	ضريبة سنوات سابقة
(٦٨,٢٩٧,١٠٩)	(٢٦,٢٤٢,٢٠١)	ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر المدفوعة خلال الفترة/السنة
٦٣,٢٥٣,٦٠٩	٢٥,٢٦٥,٢٨٣	ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر عن الفترة/السنة*
١٤,٥٢٩,١٠٠	١٣,٥٥٢,١٨٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
-	٥٩,٦٠١
٣٣,٤٩٨,٧٦٢	٢٥,٢٦٥,٢٨٣
٣٣,٤٩٨,٧٦٢	٢٥,٣٢٤,٨٨٤

نفقات ضريبة سنوات سابقة

ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر

مصروف ضريبة الدخل للفترة

* يحتسب المصروف مؤونة ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج، وقد تم تعديلها بموجب المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ تاريخ ٢١ آب ٢٠٢٣ لتصبح ١٠٪ ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

فيما يخص المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار تم إلغاء اقتطاع الضريبة ابتداءً من بداية عام ٢٠٢٦ نظراً لانتهاء مدة سريان القانون وفقاً لتعميم الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم ٣/٤٧٢ ت.ع بتاريخ ٣١ كانون الأول لعام ٢٠٢٥.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(١,٠٧٤,٩٢٠,٠٩٠)	٧٩٣,٥٨٧,٣٣٦	ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٨١,٨٢٤	١٨١,٨٢٥	استهلاك المباني
١٢٨,٧٢٤	٦٢٥,٢٥١	استهلاك الديكور
٣٥٨,٩٠٠	٥٠٦,٨٤٦	مصرف ضريبة غير المقيمين
١٦٦,٧٧٠	١,٣٩٨,٦٦٩	خسائر الشركة التابعة
١٠١,٠٦٨	٤٨٢,٥٠٥	نفقات ضريبة أخرى
-	٣,٩٨٩,٩٤٨	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	٤,٩٠٣,٠٦١	نفقات اطفاء علاوة اصدار السندات
-	١٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
-	٢٦٩,٤١٥	منح و تبرعات
٢٢٧,٦٨٢	-	نفقة مخصص مخاطر محتملة
٨,١٤١,١٤٣	-	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات (المرحلة الأولى والثانية)
٤٦٨,٩٣٢	-	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة
١,٢١٤,٣٨٥,١٥٠	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
		ينزل:
-	(٩,٥٨٣)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية سندات الخزينة
-	(١٢,٠٦٩,١٦٠)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات (المرحلة الأولى والثانية)
-	(٥٢,٩٢٠,٦١٤)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة
-	(٦٢٢,٧١٣,٤٩٢)	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(٤٢,٠٠٠)	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
-	(١٠,٣٨٦,٢٥٥)	استخدامات مخصص غرامات الدوائر المالية
-	(١,٧٧٩,٣٩٣)	فوائد مقبوضة من بنوك شقيقة
-	(٣٧,٦٧٦,١٧٨)	فوائد مقبوضة على سندات الخزينة
-	(١١,٩٠٠,٥٧٣)	ايرادات عقارات الت ملكيتها الى المصرف
(٢٣٤,٤٦٣,١٣٦)	(١٧٠,٩٤٤,٤٦٤)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
(٣٣,٣١٩,٩٦٥)	(٣٠,٨١٤,٦٨٦)	فوائد مقبوضة من المصارف الخارجية
(١١٨,٥٤٢,٩٩٨)	(١٤٥,٣١١,٥٣٢)	الخسارة الخاضع للضريبة
-	-	مصرف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إدارة محلية (١٠٪)
-	-	مصرف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
-	٥٩,٦٠١	مصرف سنوات سابقة
-	٥٩,٦٠١	

بلغ مصروف ضريبة الربح مبلغ ٢٥,٢٦٥,٢٨٣ ليرة سورية جديدة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٣٣,٤٩٨,٧٦٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥)

لا يوجد مصروف ضريبة دخل عن أرباح النصف الأول لعام ٢٠٢٦ كما لا يوجد مصروف ضريبة دخل عن أرباح النصف الأول لعام ٢٠٢٥.

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن النصف الأول لعام ٢٠٢٦.

* بناءً على التعميم رقم ص/٨٥٧/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٤، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢,٥٦٠,٦١٢ ليرة سورية جديدة، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية والتي قامت بتعديل التكليف إلى خسارة مدورة بمبلغ ٢,٠١٨,٧٠٨ ليرة سورية جديدة، كما تم تثبيت التكليف بنفس المبلغ من قبل لجنة إعادة النظر.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ٥٢,٣٤٩,٠١٦ ليرة سورية جديدة إلى ٥٤,٨٢٥,١٣٣ ليرة سورية جديدة لتصبح الضريبة المطالب بها ٦٨٠,٩٣٢ ليرة سورية جديدة، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية حيث تم تبديل الأرباح الصافية إلى ٥٤,٧٩٣,٨٦٩ ليرة سورية جديدة وتم الاعتراض لاحقاً إلى لجنة إعادة النظر التي ورد قرارها خلال عام ٢٠٢٣، ولم تقم بالتخفيض بل قامت بتثبيت التكليف على أساس نفس الأرباح الصافية.

خلال عام ٢٠٢٣ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩ لتصبح قيمة الضريبة الإضافية المطالب بها ٧٩,٢٦٨ ليرة سورية جديدة، ٣٣,٥٢٣ ليرة سورية جديدة و ١٣٢,٥٣٥ ليرة سورية جديدة على التوالي وقد تم الاعتراض إلى لجنة الطعن التي قامت بتثبيت التكليف، حيث تم تسديد الضريبة والاعتراض إلى لجنة إعادة النظر حيث صدر قرار اللجنة بتثبيت التكليف.

خلال عام ٢٠٢٥ ورد تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال ٢٠٢٠ وبلغت الضريبة الإضافية المطالب بها ٦٥٦,٣٤٩ ليرة سورية جديدة وقام المصرف بالاعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخه.

٢١ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٦,٦٤١,٤٣٤	٧,٧٢٥,١٣٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٦٣٤	٧٨٧	ودائع العملاء
١٠,١٦٧	-	تأمينات نقدية
٦,٦٥٢,٢٣٥	٧,٧٢٥,٩٢٣	ودائع مصارف
٨٠,٢٢٧,٤١٨	٧٩,٢٥٩,٩٨١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات*
٨٦,٠١٢,٦٣٤	٤٨٤,١٩٣,١٠٨	أمانات مؤقتة
١٢,٥٤١,٢٤٨	٧,٨٨١,٦٥٦	أمانات ضريبة ورسوم حكومية
١٣,٢٦٩,٩٤٥	٩,٩٤٠,٦٠٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢١٠,٨٨٤	٢١٠,٨٨٤	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٣,٥١٠,١٠٧	٢,٥٦٥,١٨٩	دائنون مختلفون
٧,٥٨٠,٣٨٥	٢٠,٦٦٩,٠١١	رواتب مستحقة غير مدفوعة
١٩٢,٧٣٢	٤,٥١١	ذمم مستثمرين
٥٨,٦٩٨	٤١,٣٠٩	ايرادات مقبوضة مقدماً
٧٩,٣٠٥	٥٦,٣٠٥	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٧٧,٧٣٤	٦٤,٤١٥	أتعاب مهنية
٥٩٩,٤١٩	٣,٣٠٦	تقاص بطاقات الصراف الالي
١,٩٦٥,٤٢١	٢٧١,٠٢٠	مطلوبات أخرى
٢١٢,٩٧٨,١٦٥	٦١٢,٨٨٧,٢٢٥	

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ٦٠,١٤٧,٥٣٩ ليرة سورية جديدة، وحوالات بمبلغ ٢٠,٠٧٩,٨٧٩ ليرة سورية جديدة.

٢٢ - أرباح مدورة محققة وغير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة ٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ماييلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
٢٣,٩٧١,٠٥٧	٥٢,١١١,٧٦٧	مصارف محلية
٢٦٧,٧٨٣,١٠١	٢٣٦,٣١١,٦٦٠	مصارف خارجية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات:
٣٦,٦٩٢	١٢,٧٣٥	حسابات جارية مدينة
٩٢,٧٥٩,١٥٥	٤١,٩٩١,٣٦٠	قروض وسلف
١٧٣	٢٩٧,٧٤٩	سندات محسومة
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة):
١٢,٩٠٧,٧١٥	٧,٨٥٥,٤٠٢	قروض وسلف
٣٩٧,٤٥٧,٨٩٣	٣٣٨,٥٨٠,٦٧٣	

٢٤ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ماييلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧٧٤,٦٠٢	٤٦٧,٣٣٣	ودائع مصارف
		ودائع عملاء:
-	١٣,٩٢٦	حسابات جارية
٨,٣٦٨,٠٨٨	٧,٣١٦,٤٧٥	ودائع توفير
٣١,١٥٣,٦٨٠	٢١,٨٥٤,٣٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٦,٢٢٩	١٢,١١٥	تأمينات نقدية
٤٠,٣٦٢,٥٩٩	٢٩,٦٦٤,٢٢٢	

٢٥ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(١٣٦,٩٤٤)	-	-	(١٣٦,٩٤٤)
أرصدة لدى المصارف	(٥٣٤,٣٠٠)	(٥٤,٨٦٧,٩٩٧)	(١١,٢٣٠)	(٥٥,٤١٣,٥٢٧)
إيداعات لدى المصارف	٦٦٧,٢٨٨	٢,٧٣٤,٢٩٣	-	٣,٤٠١,٥٨١
موجودات مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	(٩,٥٨٣)	-	-	(٩,٥٨٣)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٤٢٧,٤٣٩)	(١١,٦٧٤,٧٢١)	٤٣,٤٢٧,٤٠٠	٣١,٣٢٥,٢٤٠
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(١,٣٧٢)	٣٤,٣٧٢	(٢١٤,٠٧٣)	(١٨١,٠٧٣)
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	(٧٨٣,٠٠٢)	٤٨	-	(٧٨٢,٩٥٤)
	(١,٢٢٥,٣٥٢)	(٦٣,٧٧٤,٠٠٥)	٤٣,٢٠٢,٠٩٧	(٢١,٧٩٧,٢٦٠)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٤٤٠,٥١٠)	-	-	(٤٤٠,٥١٠)
أرصدة لدى المصارف	(١,٢٦٨,١٢٥)	(٤٨٨)	(١١,٩٤٣)	(١,٢٨٠,٥٥٦)
إيداعات لدى المصارف	٢,٢٣٨,٧٠٣	-	-	٢,٢٣٨,٧٠٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٤,٦٣٣,٧٨٤)	١٣,٤٨٠,٤٤٦	٢٣,٥٨٣,٣١٧	٣٢,٤٢٩,٩٧٩
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٢٢,٠١٢)	٢٨,٩٩٢	-	٦,٩٨٠
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	٧,٨٣٢	(٦٨,٤٨١)	-	(٦٠,٦٤٩)
	(٤,١١٧,٨٩٦)	١٣,٤٤٠,٤٦٩	٢٣,٥٧١,٣٧٤	٣٢,٨٩٣,٩٤٧

٢٦ - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٠٥,٩٩١,٣١٤	١٤٥,٧٥٨,٧٦٠	أرباح الفترة
(١,٢١٤,٣٨٥,١٥٠)	٦٢٢,٧١٣,٤٩٢	أرباح / (خسائر) غير محققة
(١,١٠٨,٣٩٣,٨٣٦)	٧٦٨,٤٧٢,٢٥٢	صافي ربح / (خسارة) الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
(١,١٠٨,٣٩٣,٨٣٦)	٧٦٨,٤٧٢,٢٥٢
٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢,١١)	١,٤٦

ربح / (خسارة) الفترة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية جديدة)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح / (خسارة) الفترة العائد

إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية جديدة)

تتطابق حصة السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

إن الحصة المنخفضة للسهم من ربح الفترة مطابق للحصة الأساسية لعدم إصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٨٧,٤٧٨,٨٠٧	٧٣٧,٢٤٩,٢٢٢
٤,٢٢٠,٢٨٢,٢٩٩	٢,٦٥٥,٦٠٦,٣٢٣
٤,٥١٥,٢٢٢,٦٠٦	٨٦٥,٩٥٣,١٧٨
(٤٨٠,٥٩٥,٤٥٩)	(١,٥٨٦,٨٦٥,٦٦٤)
٨,٤٤٢,٣٨٨,٢٥٣	٢,٦٧١,٩٤٣,٠٥٩

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف:

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.ج.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين		
		ل.س.ج.	الشركات الخليفة ل.س.ج.	الشركة الأم ل.س.ج.
٥٢٦,٧٢٧,٣٠٤	١٠٩,٥١٢,٣٤٦	-	٣٥٤,٤٩٦	١٠٩,١٥٧,٨٥٠
٨,٨٥٩,٤٦٧,٨٦٢	١٠,٤٨١,٧١١,٠٦٢	-	١٥٢,٣٦٢,٥٧٩	١٠,٣٢٩,٣٤٨,٤٨٣
١٣٨,١٨٧,٥٠٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

الأرصدة المدينة

أرصدة وحسابات جارية مدينة
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة شهور
قروض للمصارف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف

الأرصدة الدائنة

حسابات جارية دائنة
ودائع لأجل
ودائع جارية تحت الطلب
ودائع توفير

ب- بنود خارج الميزانية:

أرصدة خارج الميزانية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) ل.س.ج.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.ج.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين		
		ل.س.ج.	الشركات الخليفة ل.س.ج.	الشركة الأم ل.س.ج.
٢٣٤,٤٦٣,١٣٦	١٧٢,٧٢٣,٨٥٧	-	١,٧٧٩,٣٩٣	١٧٠,٩٤٤,٤٦٤
(٥,٠١٣)	(٥,٥٨١)	(٥,٥٨١)	-	-

ج- بنود بيان الدخل الموحد:

فوائد وعمولات دائنة

فوائد مدينة على ودائع المساهمين

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ١١٪ إلى ١١,٢٥٪ لليرة السورية وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣٥,٨٨٦,٣٤٠	٤٣,٢٣٠,٠٠٠	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٤,٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٥٠,٠٠٠	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
٤٠,٢٨٦,٣٤٠	٤٧,١٨٠,٠٠٠	

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية).

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		
كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)	نسبة الملكية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	%
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	٨٥
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

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

٢٩- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة شركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

إجمالي التسهيلات الائتمانية				الخسائر 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.	%	
٣٢٠,٤٣٧,٣٦٤	-	-	٣٢٠,٤٣٧,٣٦٤	٧٥,٠٣٥	-	-	٧٥,٠٣٥	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,٧٤١,٣٩٥	-	-	٥,٧٥٣,٨٧٠	٧,٨٥٩	١٩,٣٥٢	-	٢٧,٢١١	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	٩٠,٥٤٠,٣٦٨	-	٩٠,٥٤٠,٣٦٨	-	٣,٠٩٧,١٥٤	-	٣,٠٩٧,١٥٤	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	١٣٧,٧٨١,٦٠٩	١٣٧,٧٨١,٦٠٩	-	-	١٠٥,٦٤١,١١٢	١٠٥,٦٤١,١١٢	١٠٠	ديون متعثرة
٩٣,٢٨١,٧٦٣	١٣٧,٧٨١,٦٠٩	٥٥٤,٥١٣,٢١١	٨٢,٨٩٤	٣,١١٦,٥٠٦	١٠٥,٦٤١,١١٢	١٠٨,٨٤٠,٥١٢	١٠٨,٨٤٠,٥١٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

إجمالي التسهيلات الائتمانية				الخسائر 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.	%	
٢٥٠,١٨١,٣٦١	-	-	٢٥٠,١٨١,٣٦١	٨٣,٢١٣	-	-	٨٣,٢١٣	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٥,٣١١,١٤٦	-	-	٢٦,٣٩٤,٣٧٨	٦١٥	٥٥,٣٢٩	-	٥٥,٩٤٤	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	٨٨,٤٨٣,٠٤١	-	٨٨,٤٨٣,٠٤١	-	٣,٩٧٤,٥٨٣	-	٣,٩٧٤,٥٨٣	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	١٥٤,٤٧٠,٦٢١	١٥٤,٤٧٠,٦٢١	-	-	٦٢,١٦٧,١٥١	٦٢,١٦٧,١٥١	١٠٠	ديون متعثرة
١١٣,٧٩٤,١٨٧	١٥٤,٤٧٠,٦٢١	٥١٩,٥٢٩,٤٠١	٨٣,٨٢٨	٤,٠٢٩,٩١٢	٦٢,١٦٧,١٥١	٦٦,٢٨٠,٨٩١	٦٦,٢٨٠,٨٩١		

ب- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة تجزئة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

إجمالي التسهيلات الائتمانية				الخسائر 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.	%	
٤٤,٦٩١,٨٥٦	-	-	٤٤,٦٩١,٨٥٦	١,٩٣٤,١٨٥	-	-	١,٩٣٤,١٨٥	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٧,٠٢٧,٦٠٤	١,٤٧٤,٣٤٢	-	١٨,٥٠١,٩٤٦	٢,٤٨٩,٨٤١	٥٤٠,٧٠٠	-	٣,٠٣٠,٥٤١	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	١١,٢٣٩,٨٣٤	-	١١,٢٣٩,٨٣٤	-	٦,٣١٤,٧٤١	-	٦,٣١٤,٧٤١	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	١,٣٥٤,٥٦٥	-	-	٨٥٦,٨١٥	٨٥٦,٨١٥	١٠٠	ديون متعثرة
١٢,٧١٤,١٧٦	١,٣٥٤,٥٦٥	١,٣٥٤,٥٦٥	١٥,٤٢٤,٣٠٦	٦,٨٥٥,٤٤١	٦,٨٥٥,٤٤١	٨٥٦,٨١٥	١٢,٥١٧,٦٩٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

إجمالي التسهيلات الائتمانية				الخسائر 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.	%	
١٢,٥٣٧,٤٧٥	-	-	١٢,٥٣٧,٤٧٥	١٥١,١٥٠	-	-	١٥١,١٥٠	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤١,٣٠٣,٥٨٨	-	-	٤١,٣٠٣,٥٨٨	٢,٢٢٤,٥٣٠	-	-	٢,٢٢٤,٥٣٠	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٣,٨٨٨,٠٣٠	٣١,٦٥٧,٩٣٩	-	٤٥,٥٤٥,٩٦٩	٢,٤٧٤,٨٤٦	١١,٢٢٦,٩٥٦	-	١٣,٧٠١,٨٠٢	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٧,٠٤٦,٩١٨	١,٢٤٩,٣٠٦	٨,٢٩٦,٢٢٤	١٦,٥٩٢,٤٤٨	-	٦,٣٨٩,٨٠٠	٨٩٢,١٩٠	٧,٢٨١,٩٩٠	١٠٠	ديون متعثرة
٢٠,٩٣٤,٩٤٨	١,٢٤٩,٣٠٦	٩٣,٧٩٥,٢٢٦	٢٢,٩٨٠,٠٥٢	١٧,٦١٦,٧٥٦	١٧,٦١٦,٧٥٦	٨٩٢,١٩٠	٣٦,١٢٥,٧٠٢		

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

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية				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.	%	
٣٥,٩٨٧	-	-	٣٥,٩٨٧	٥٤٩,٧٥٠,٤٩٩	-	-	٥٤٩,٧٥٠,٤٩٩	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٥٦	-	-	٥٦	٨٠٨,٥٠٠	-	-	٨٠٨,٥٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٧٤,٣٥٩,٦١٤	-	١٧٤,٣٥٩,٦١٤	-	٢١٧,٥٨٩,٢٥٤	-	٢١٧,٥٨٩,٢٥٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٧٤,٣٩٥,٦٥٧	-	١٧٤,٣٥٩,٦١٤	٣٦,٠٤٣	٧٦٨,١٤٨,٢٥٣	-	٢١٧,٥٨٩,٢٥٤	٥٥٠,٥٥٨,٩٩٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية				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.	%	
٣٥,١٤٦	-	-	٣٥,١٤٦	٥٣٦,٠٦١,٩٧٣	-	-	٥٣٦,٠٦١,٩٧٣	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١,٢١٧	-	١,٢١٧	-	١,٤٢١,٣٥٠	-	١,٤٢١,٣٥٠	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٦٣,٠٠٦,٣٥٢	-	١٦٣,٠٠٦,٣٥٢	-	١٩٠,٢٧١,٤٧٣	-	١٩٠,٢٧١,٤٧٣	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٢١٤,٠٧٣	٢١٤,٠٧٣	-	-	٢,١٤٠,٧٢٥	٢,١٤٠,٧٢٥	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٦٣,٢٥٦,٧٨٨	٢١٤,٠٧٣	١٦٣,٠٠٧,٥٦٩	٣٥,١٤٦	٧٢٩,٨٩٥,٥٢١	٢,١٤٠,٧٢٥	١٩١,٦٩٢,٨٢٣	٥٣٦,٠٦١,٩٧٣		

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ أشهر	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ أشهر	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
احتمال التعثر			احتمال التعثر		
%			%		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
٠,١٣-	٥٢٨,٣٤٣,٤٢٢	-	٠,١٣-	٥٢٨,٣٤٣,٤٢٢	-
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية			مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية		
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية			مستوى متوسط للجودة الائتمانية		
١٥,٩٦-٠,٨٢	٢,٨٨١,٤٨٧,٥٩٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	٢,٨٨١,٤٨٧,٥٩٠	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان			مستوى منخفض لجودة الائتمان		
١٠٠-١٥,٩٦	-	-	١٠٠-١٥,٩٦	-	-
ديون متعثر			ديون متعثر		
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
	٣,٤٠٩,٨٣١,٠١٢	-		٣,٤٠٩,٨٣١,٠١٢	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٣٣٥,١٠٩)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٣٣٥,١٠٩)	-
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٤٠٥,٤٩٥,٩٠٣	-	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٤٠٥,٤٩٥,٩٠٣	-
نسبة التغطية (%)	٠,١٣%	-	نسبة التغطية (%)	٠,١٣%	-
أرصدة لدى المصارف:					
٠,١٣-	٦٧٩,٣٣١,٢٥٦	١٨٣,٧٨٢,٦٩٨	٠,١٣-	٦٧٩,٣٣١,٢٥٦	١٨٣,٧٨٢,٦٩٨
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية			مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية		
٠,٨٢-٠,١٣	٢٧٣,٦٩٢	٥٤,٦٧٢	٠,٨٢-٠,١٣	٢٧٣,٦٩٢	٥٤,٦٧٢
مستوى متوسط للجودة الائتمانية			مستوى متوسط للجودة الائتمانية		
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	٢,٣٩٦,٠٤٦	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	٢,٣٩٦,٠٤٦
مستوى منخفض لجودة الائتمان			مستوى منخفض لجودة الائتمان		
١٠٠-١٥,٩٦	-	-	١٠٠-١٥,٩٦	-	-
ديون متعثر			ديون متعثر		
إجمالي أرصدة لدى المصارف					
	٦٧٩,٦٠٤,٩٤٨	١٨٦,٢٣٣,٤١٦		٦٧٩,٦٠٤,٩٤٨	١٨٦,٢٣٣,٤١٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٣٩,٤٣٢)	(٤٨,٤٣٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٣٩,٤٣٢)	(٤٨,٤٣٠)
صافي أرصدة لدى المصارف	٦٧٩,٢٦٥,٥١٦	١٨٦,١٨٤,٩٨٦	صافي أرصدة لدى المصارف	٦٧٩,٢٦٥,٥١٦	١٨٦,١٨٤,٩٨٦
نسبة التغطية (%)	٠,٠٥%	٠,٠٣%	نسبة التغطية (%)	٠,٠٥%	٠,٠٣%
إيداعات لدى المصارف:					
٠,١٣-	١٢,٧١٦,٢٣٩,٠٧٦	٤١٢,٤٤٨,٧٠٠	٠,١٣-	١٢,٧١٦,٢٣٩,٠٧٦	٤١٢,٤٤٨,٧٠٠
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية			مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية		
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية			مستوى متوسط للجودة الائتمانية		
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مستوى منخفض لجودة الائتمان			مستوى منخفض لجودة الائتمان		
١٠٠-١٥,٩٦	-	-	١٠٠-١٥,٩٦	-	-
ديون متعثر			ديون متعثر		
إجمالي إيداعات لدى المصارف					
	١٢,٧١٦,٢٣٩,٠٧٦	٨١٢,٤٤٨,٧٠٠		١٢,٧١٦,٢٣٩,٠٧٦	٨١٢,٤٤٨,٧٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٢٢١,٤٢٠)	(٤,٩٤٧,١٠٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٢٢١,٤٢٠)	(٤,٩٤٧,١٠٣)
صافي إيداعات لدى المصارف	١٢,٧١٠,٠١٧,٦٥٦	٨٠٧,٥٠١,٥٩٧	صافي إيداعات لدى المصارف	١٢,٧١٠,٠١٧,٦٥٦	٨٠٧,٥٠١,٥٩٧
نسبة التغطية (%)	٠,٠٥%	٠,٦١%	نسبة التغطية (%)	٠,٠٥%	٠,٦١%
قروض للمصارف:					
٠,١٣-	-	-	٠,١٣-	-	-
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية			مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية		
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية			مستوى متوسط للجودة الائتمانية		
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان			مستوى منخفض لجودة الائتمان		
١٠٠-١٥,٩٦	-	-	١٠٠-١٥,٩٦	-	-
ديون متعثر			ديون متعثر		
إجمالي قروض للمصارف					
	-	-		-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-
صافي قروض للمصارف	-	-	صافي قروض للمصارف	-	-
نسبة التغطية	-	-	نسبة التغطية	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
احتمال التعثر	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
%	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-	-	١,٢٥٣,٢٥٥,٣٩١	-	١,٢٥٣,٢٥٥,٣٩١
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	٢,٦٩٦,٩٧٩,٥٤٥	-	٢,٦٩٦,٩٧٩,٥٤٥
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦	-	٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,١١٤,٣١٢)	-	(٤,١١٤,٣١٢)	-	(٤,١١٤,٣١٢)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			٣,٩٤٦,١٢٠,٦٢٤	-	٣,٩٤٦,١٢٠,٦٢٤
نسبة التغطية (%)	٠,١٠%	-	٠,١٠%	-	٠,١٠%
أرصدة لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-	١٠٢,٩١٤,٨٢٤	٣,٠٩٠,٨٦٦,٦٤٦	-	٣,١٩٣,٧٨١,٤٧٠
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	٣٢٢,٢٧٦	٢٥٤,٨٠٣	-	٥٧٧,٠٧٩
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	٥٥,٠٨٨	١٩٧,٧٢٧	-	٢٥٢,٨١٥
ديون متعثرة	١٠٠	٤٠٨,٨٨٣,٩١٢	-	١١٨,٤٠٨	٤٠٩,٠٠٢,٣٢٠
إجمالي أرصدة لدى المصارف			٣,٠٩١,٣١٩,١٧٦	١١٨,٤٠٨	٣,٦٠٣,٦١٣,٦٨٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٣٨,٥٧٤)	(٥٤,٤٨٠,٢٥١)	(٨٣٨,٥٧٤)	(١١٨,٤٠٨)	(٥٥,٤٣٧,٢٣٣)
صافي أرصدة لدى المصارف			٣,٠٩٠,٤٨٠,٦٠٢	-	٣,٥٤٨,١٧٦,٤٥١
نسبة التغطية (%)	٠,٠٣%	١٠,٦٤%	٠,٠٣%	١٠٠%	١,٥٤%
إيداعات لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٥٣,٦٢٨,٥٣١	-	٨,٧٠٣,٦٢٨,٥٣١
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	١٣٨,١٨٧,٥٠٠	-	-	١٣٨,١٨٧,٥٠٠
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف			٨,٦٥٣,٦٢٨,٥٣١	١٨٨,١٨٧,٥٠٠	٨,٨٤١,٨١٦,٠٣١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٢٠١,٧٥٤)	(٢,١٨٣,٠٤٤)	(٤,٢٠١,٧٥٤)	-	(٦,٣٨٤,٧٩٨)
صافي إيداعات لدى المصارف			٨,٦٤٩,٤٢٦,٧٧٧	١٨٦,٠٠٤,٤٥٦	٨,٨٣٥,٤٣١,٢٣٣
نسبة التغطية (%)	٠,٠٥%	١,١٦%	٠,٠٥%	-	٠,٠٧%
قروض للمصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-	-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي قروض للمصارف			-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			-	-	-
صافي قروض للمصارف			-	-	-
نسبة التغطية (%)			-	-	-

٣٠- التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

أفراد،	خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
المجموع							
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٤٠٥,٤٩٥,٩٠٣	-	-	-	-	-	٣,٤٠٥,٤٩٥,٩٠٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٦٥,٤٥٠,٥٠٢	-	-	-	-	-	٨٦٥,٤٥٠,٥٠٢	أرصدة لدى مصارف
١٣,٥١٧,٥١٩,٢٥٣	-	-	-	-	-	١٣,٥١٧,٥١٩,٢٥٣	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	قروض للمصارف
٤٧٧,٤٣١,٨٩٣	٨٢,٦٦٨,٨٩٣	٣,٤٥٢,٩٢٤	٢٦,١٥٣,١٢٩	١٠٩,٨٣٦,٢٦٢	٢٥٥,٣٢٠,٦٨٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٦٦٢,٦٢٣,٩٧٤	-	-	-	-	-	١,٦٦٢,٦٢٣,٩٧٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩١,٨٤٥,٧٩٢	١,٢٥٤,٦٩٠	٤٩,٧٣١	٤٥٦,٢٤٧	١,٥١٦,٠٤١	٤,٧٠٢,٩١٧	٨٣,٨٦٦,١٦٦	موجودات أخرى
٧٣٤,٧٩٩,٣٥٧	-	-	-	-	-	٧٣٤,٧٩٩,٣٥٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ حزيران
٢٠,٧٥٥,١٦٦,٦٧٤	٨٣,٩٢٣,٥٨٣	٣,٥٠٢,٦٥٥	٢٦,٦٠٩,٣٧٦	١١١,٣٥٢,٣٠٣	٢٦٠,٠٢٣,٦٠٢	٢٠,٢٦٩,٧٥٥,١٥٥	٢٠٢٦ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
١٩,١١١,٠٣٨,٥٦٣	٩٨,٥٣٧,٨٨٦	٢,١٢٨,٩٣١	٣٢,٨٢٨,٣٣١	١٤٨,٣٨٧,٨٧٣	٢٣١,٣٤٦,٧٦٢	١٨,٥٩٧,٨٠٨,٧٨٠	٢٠٢٥ (مدقق)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مالي	١٩,٢٦٧,٤٦٦,٥٨٨	١,٠٢,٢٨٨,٥٦٧	-	٢٠,٢٦٩,٧٥٥,١٥٥
صناعة	٢١٦,٨٠٤,٠٠٠	٤٣,١٧٥,٣٥٠	٤٤,٢٥٢	٢٦٠,٠٢٣,٦٠٢
تجارة	٧٨,٦٣٢,٩٧٧	٣١,٦٨٨,٤٨١	١,٠٣٠,٨٤٥	١١١,٣٥٢,٣٠٣
عقارات	٢٣,١٨٢,٥١٨	٣,٤٢٦,٨٥٨	-	٢٦,٦٠٩,٣٧٦
زراعة	٣,٥٠٢,٦٥٥	-	-	٣,٥٠٢,٦٥٥
خدمات وأخرى	٦٣,٦٥٦,٦٦٤	١٩,١٩٠,٣٦٤	١,٠٧٦,٥٥٥	٨٣,٩٢٣,٥٨٣
الإجمالي	١٩,٦٥٣,٢٤٥,٤٠٢	١,٠٩٩,٧٦٩,٦٢٠	٢,١٥١,٦٥٢	٢٠,٧٥٥,١٦٦,٦٧٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مالي	١٨,٠٨٨,٠٩٧,٣١٤	٥٠٩,٧١١,٤٦٦	-	١٨,٥٩٧,٨٠٨,٧٨٠
صناعة	١٣٨,٥٣٨,٤٣٤	٢١,٠٢٨,٩٧٠	٧١,٧٧٩,٣٥٨	٢٣١,٣٤٦,٧٦٢
تجارة	٨١,٦٠٤,٣٨٠	٦٣,٤٨٣,٩٦٢	٣,٢٩٩,٥٣١	١٤٨,٣٨٧,٨٧٣
عقارات	٣٠,٠٤٠,٧٤٦	٢,٧٨٧,٥٨٥	-	٣٢,٨٢٨,٣٣١
زراعة	٢,١٢٨,٩٣١	-	-	٢,١٢٨,٩٣١
أفراد وخدمات	٧٠,٧٣٦,٦٤٢	٢٧,٦٧٥,٧٧٢	١٢٥,٤٧٢	٩٨,٥٣٧,٨٨٦
الإجمالي	١٨,٤١١,١٤٦,٤٤٧	٦٢٤,٦٨٧,٧٥٥	٧٥,٢٠٤,٣٦١	١٩,١١١,٠٣٨,٥٦٣

٣١- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٨,٦١٨,٠٢٧	٤١,٩٩٩,٢٣٩	٩٩٣,٠٧٦,٧٧٧	-	١,٠٧٣,٦٩٤,٠٤٣
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٧٣٢,٧٣٦)	(٢٧,٤١١,٤٣١)	٥٢,٩٤١,٤٢٧	-	٢١,٧٩٧,٢٦٠
نتائج أعمال القطاع	٣٤,٨٨٥,٢٩١	١٤,٥٨٧,٨٠٨	١,٠٤٦,٠١٨,٢٠٤	-	١,٠٩٥,٤٩١,٣٠٣
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٢٠٧,٤٤٢,١٨٥)	(٦٠,٩١٦,١٩٥)	(٣٣,٥٤٥,٥٨٧)	-	(٣٠١,٩٠٣,٩٦٧)
مصاريف غير موزعة على القطاعات (الخسارة)/الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	-
ضريبة الدخل	(١٧٢,٥٥٦,٨٩٤)	(٤٦,٣٢٨,٣٨٧)	١,٠١٢,٤٧٢,٦١٧	-	٧٩٣,٥٨٧,٣٣٦
صافي (خسارة)/ ربح الفترة	(١٧٢,٥٥٦,٨٩٤)	(٤٦,٣٢٨,٣٨٧)	١,٠١٢,٤٧٢,٦١٧	(٢٥,٣٢٤,٨٨٤)	(٢٥,٣٢٤,٨٨٤)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٦٣,١٤٦,٦٤١	٤١٤,٢٨٥,٢٥٢	٢٠,٩٣٠,٦١٩,٦٩٧	-	٢١,٤٠٨,٠٥١,٥٩٠
مجموع الموجودات	-	-	-	٢٩١,٧٣٧,٧١١	٢٩١,٧٣٧,٧١١
مطلوبات القطاع	٦٣,١٤٦,٦٤١	٤١٤,٢٨٥,٢٥٢	٢٠,٩٣٠,٦١٩,٦٩٧	٢٩١,٧٣٧,٧١١	٢١,٦٩٩,٧٨٩,٣٠١
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	٩,٤٢٤,٠٥٥,٠٥٨	٢,٧٥٢,٧٩٤,٢٣٣	١,٥٨٦,٨٦٥,٦٦٤	-	١٣,٧٦٣,٧١٤,٩٥٥
مجموع المطلوبات	-	-	-	٨٠٤,٨٧٩,٠٦٦	٨٠٤,٨٧٩,٠٦٦
المصروفات الرأسمالية	٩,٤٢٤,٠٥٥,٠٥٨	٢,٧٥٢,٧٩٤,٢٣٣	١,٥٨٦,٨٦٥,٦٦٤	٨٠٤,٨٧٩,٠٦٦	١٤,٥٦٨,٥٩٤,٠٢١
الاستهلاك والإطفاءات	-	-	-	-	٧,٢٥٣,٣٧٣
	-	-	-	-	١٨,٠٤٩,٣٨٩

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٠٧٣,٦٩٤,٠٤٣	٢٣٣,٩٥٣,٧١٠	٨٣٩,٧٤٠,٣٣٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١,٦٩٩,٧٨٩,٣٠١	١٤,٥٣٢,٠٨٥,٦٦٧	٧,١٦٧,٧٠٣,٦٣٤	مجموع الموجودات
٧,٢٥٣,٣٧٣	-	٧,٢٥٣,٣٧٣	المصروفات الرأسمالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٧٨٧,١٨٤,٨٦٣)	(٢٦٧,٧٧١,٧٢٣)	(٥١٩,٤١٣,١٤٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
١٩,٧٣٥,٨٨٦,٦٤٤	١١,٩٦٥,٧٩٨,١٧٤	٧,٧٧٠,٠٨٨,٤٧٠	مجموع الموجودات
٢,٦٧٧,٣٩٤	-	٢,٦٧٧,٣٩٤	المصروفات الرأسمالية

٣٢- كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥٢٤,٦٦٣,٣٦٠	٥٢٤,٨٧٣,١٦٠	رأس المال الأساسي:
٩٨,٩٧٤,٩٨٤	٩٨,٩٧٤,٩٨٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٦٤,٨٧٣,٨٥٦	١٦٤,٨٧٣,٨٥٦	الاحتياطي القانوني
١,٢٩٦,٩٨٤	١,٢٩٦,٩٨٤	الاحتياطي الخاص
٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	علاوة إصدار رأس المال
٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	أرباح مدورة محققة
٦,٣٦٢,٧٢٣,٠٢٨	٦,٣٦٢,٩٣٢,٨٢٨	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل منها:
(٤,١٧٥,٧٤٧)	(٢,٨٠٦,٤٥١)	صافي موجودات غير ملموسة
-	(١,٢٤٨,٢٥٧)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
(٧,٤٨١,٤٨٦)	(٧,٤٨١,٤٨٦)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٦,٣٥١,٠٦٥,٧٩٥	٦,٣٥١,٣٩٦,٦٣٤	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٢٥,٦٩١,٣٣٠	١٠٤,٦١٠,٤٩٢	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٦,٤٧٦,٧٥٧,١٢٥	٦,٤٥٦,٠٠٧,١٢٦	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٩,٧٣٠,١٦٠,٥٥٠	٨,٠٥٢,٢٦٣,١٤٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣٢٥,١٤٥,٨٨٩	٣١٦,٥٧٦,١٧٦	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣,٨١٦,٣٤٠,٦٧٠	٣,٥١٨,٥٤٩,٩٤٢	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧٦٦,٥٤٢,٧٨٣	٧٦٦,٥٤٢,٧٨٣	مخاطر السوق
١٤,٦٣٨,١٨٩,٨٩٢	١٢,٦٥٣,٩٣٢,٠٤٨	المخاطر التشغيلية
%٤٤,٢٥	%٥١,٠٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٣,٣٩	%٥٠,١٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٨٩,٠٦	%٩٩,٨٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

* بناءً على القرارات رقم ١٦/١٢٠٦/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ١٦/٣٢٠٣/ص بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٨٣/ص الصادر بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٣- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
كفالات:	
دفع	٢٤٠,٧١١,٤٧٥
حسن التنفيذ	٢٤٩,٥٢٧,٧٧٣
أخرى	٦,٩٨٥,٠١٧
اعتمادات	٤٩٧,٢٢٤,٢٦٥
كفالات مصارف وجهات أخرى	٨٨,٥٤١,٢٦٩
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٢٩١,٢٣٠,٥٠٢
اعتمادات وقبولات المصارف	٢,٣٢٠,٣٧٥
	٧٢٥,٤٥١
	٨٥٨,٥٩٤,٦٨٦
	٥٩٤,٧٣٣,٨٣٢

ب-ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
١٢,٢٢٨,١٣٧	١٦,١٢٦,١٧٣
١٢,٢٢٨,١٣٧	١٦,١٢٦,١٧٣
—	٧٧,٨٠٠
—	٧٧,٨٠٠
١٢,٢٢٨,١٣٧	١٦,٢٠٣,٩٧٣

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

ارتباطات عقود رأسمالية

استحقاقها لغاية سنة

٣٤- القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين مخصصات مقابلها بمبلغ وقدره ٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ مقابل ذات المبلغ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٣٥- أرقام المقارنة

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