

استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2025/06/30
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
21,000,000,000 ل.س	21,000,000,000 ل.س	210,000,000	2661 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 صبحي الحلاق	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.07
7	السيد طارق احمد حسيان	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.07
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	%2.23
الرئيس التنفيذي		السيد فادي الجليلاتي		
مدقق الحسابات		شركة السمان ومشاركوه		
العنوان	دمشق – شارع الباكستان	رقم الهاتف	(963) 011 23880000	
الموقع الالكتروني	www.ibtf.com.sy	رقم الفاكس	(963) 011 2325788	

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	2890.12 ل.س	3497 ل.س

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

بآلاف الليرات السورية

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

النتائج المرحلية المقارنة:	بيانات الفترة الحالية 2025/06/30	بيانات نهاية السنة السابقة 2024/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	1,973,588,664	2,404,968,205	(17.94%)
حقوق المساهمين	606,926,242	717,765,625	(15.44%)
النتائج المرحلية المقارنة:	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	نفس الفترة من السنة السابقة
صافي الإيرادات	(26,790,107)	(78,718,487)	(180.74%)
صافي الربح قبل الضريبة	(41,016,756)	(107,492,009)	(243.50%)
ضريبة الدخل على الأرباح	(1,665,697)	(3,349,876)	(17.95%)
حقوق الأقلية في الأرباح	(1,486)	(2,502)	(33.76%)
صافي الدخل للمساهمين	(42,680,967)	(110,839,383)	(256.49%)
ربحية السهم	(203.24) ل.س	(527.81) ل.س	(256.49%)

بآلاف الليرات 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	(47,096,431)	(121,438,515)	50,888,134	(342.75%)
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	4,415,464	10,599,132	11,162,992	(49.05%)
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	21.03 ل.س	50.47 ل.س	53.16 ل.س	(49.05%)

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباح صافية بعد الضريبة بلغت /10.6/ مليار ل.س مقارنة بأرباح بلغت /20.8/ مليار بالفترة المماثلة من السنة السابقة، ويعود انخفاض حجم الموجودات وحقوق الملكية عن نهاية العام 2024 الى أثر سعر الصرف حيث بلغ بنهاية الفترة 2025/06/30 بواقع/11.055/ ليرة سورية مقابل /13,567/ ببداية العام 2025.
- بلغت إجمالي الموجودات لدى المصرف /1,974/ مليار ليرة سورية .
- بلغ رصيد ودائع الزبائن بنهاية الفترة 2025/06/30 /1,226/ مليار ليرة سورية.
- بلغت نسبة السيولة بنهاية الفترة 2025/06/30 134.66% ونسبة كفاية رأس المال 55.57% وبما يتجاوز الحدود الدنيا المحددة من قبل الجهات الرقابية، مما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وحسن ادارة السيولة والموازنة بين التكاليف والعوائد.

التاريخ: 2025-08-14

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 ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥

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
٥٥-١٠	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 ٢٠٢٥ 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 ننصح 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 ٢٠٢٥ 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

١٤ آب ٢٠٢٥.



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	الموجودات
٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	٥١٧,١٠٨,٤٠٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	٤٥١,٣٤٣,٢٢٣	٦	أرصدة لدى المصارف
٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	٨٣٣,٢٥٥,٥٧٧	٧	إيداعات لدى المصارف
-	-	٨	قروض للمصارف
١٣٤,٥٢٧,٣٣٣	٨٢,٣٢١,٢٣٢	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٩٤,٠٥٠	١,٨٠٦,٥٣١	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٩,١٣٨,٣٣٧	٨,٦٩٩,٨٩٢		موجودات ثابتة مادية
٣٧٧,١٣٠	٢٢٠,٩٨١		موجودات غير ملموسة
١٩,١٠٩,٢٠٤	١٤,١٩١,٢٧٥	١٢	موجودات أخرى
٧٧,٥١٧,٨٧١	٦٣,٨٧٧,٨١٥	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩	١٤	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
<u>٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥</u>	<u>١,٩٧٣,٥٨٨,٦٦٤</u>		مجموع الموجودات

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي حليلاقي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصنغدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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 ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	٤٨,٠٥٩,٥٤٦	١٥	ودائع المصارف
١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	١,٢٢٥,٩٥٠,٨٩٨	١٦	ودائع الزبائن
٣٧,٣٦١,٧٠١	٣١,٠٣٥,١٣٢	١٧	تأمينات نقدية
٣٠,٦١٨,١٧٠	٢٨,٢٢١,٧٣٥	١٨	مخصصات متنوعة
٦٣,٨٤٥	٦٢,٥٤٠	١١	التزامات عقود الإيجار
١,٩٥٧,٢٦٠	١,٥٣٥,٠٥٩	١٩-١	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٥٩٨,٦٧٢	٣١,٨٠٦,١٤١	٢٠	مطلوبات أخرى
١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧	١,٣٦٦,٦٧١,٠٥١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨		علاوة إصدار رأس المال
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
١١,٨٣٩,٨٨٧	١١,٨٣٩,٨٨٧		احتياطي خاص
-	(١١,٨٣٩,٣٨٣)		خسارة الفترة
٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٢١	أرباح مدورة محققة
٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٢١	أرباح مدورة غير محققة
٧١٧,٧٦٥,٦٢٥	٦٠٦,٩٢٦,٢٤٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٦,١٢٧)	(٨,٦٢٩)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	٦٠٦,٩١٧,٦١٣		مجموع حقوق الملكية
٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	١,٩٧٣,٥٨٨,٦٦٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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)				
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح		
ألف ل.س.	ألف ل.س.			
٤٣,٩٥٠,٦٣٧	٣٩,٧٤٥,٧٨٩	٢٢	الفوائد الدائنة	
(٣,٨٨٠,٧٠٠)	(٤,٠٣٦,٢٦٠)	٢٣	الفوائد المدينة	
٤٠,٠٦٩,٩٣٧	٣٥,٧٠٩,٥٢٩		صافي إيرادات الفوائد	
٥,٠٦٨,٦٠٢	٥,١٦٨,٩٣١		رسوم وعمولات دائنة	
(١٩,٥٦٠)	(١٦,٢٢٢)		رسوم وعمولات مدينة	
٥,٠٤٩,٠٤٢	٥,١٥٢,٧٠٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات	
٤٥,١١٨,٩٧٩	٤٠,٨٦٢,٢٢٨		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات	
١,٨٧٩,٨٧٩	١,٤٠٥,٧١٦		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية	
٥٠,٠٢٦,٢١٥	(١٢١,٤٣٨,٥١٥)		(خسائر)/أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البيئي غير المحققة	
٤٧٣,٢٠٨	٤٥٢,٠٧٤		إيرادات تشغيلية أخرى	
٩٧,٤٩٨,٢٨١	(٧٨,٧١٨,٤٨٧)		إجمالي الدخل التشغيلي	
(١٣,٢٢٨,١١٢)	(١٥,١٥٥,٢٤٤)		نفقات الموظفين	
(٥٧٠,٤٤١)	(٥٨٧,٥١٩)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
(٥٦٨,٤٦٠)	(٧٩٦,١٨٤)		استهلاكات موجودات ثابتة	
(٥٥,٧١٢)	(٦٦,١٤٩)		إطفاءات موجودات غير ملموسة	
(٤٤٩,٣١٥)	(٣,٢٨٩,٣٩٥)	٢٤	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(٢٤٤,٩٧٤)	(٢٢,٧٦٨)	١٨	مصرف مخصصات متنوعة	
(٧,٤٧٤,٥٧٠)	(٨,٨٥٦,٢٦٣)		مصاريف تشغيلية أخرى	
(٢٢,٥٩١,٥٨٤)	(٢٨,٧٧٣,٥٢٢)		إجمالي مصاريف التشغيلية	
٧٤,٩٠٦,٦٩٧	(١٠٧,٤٩٢,٠٠٩)		(الخسارة)/الربح قبل الضريبة	
-	-	١٩-ب	مصرف ضريبة الدخل	
(٤,٠٨٢,٦٥٠)	(٣,٣٤٩,٨٧٦)	١٩-ب	مصرف ضريبة الربح	
٧٠,٨٢٤,٠٤٧	(١١٠,٨٤١,٨٨٥)		صافي (خسارة)/ربح الفترة	
			العائد إلى:	
٧٠,٨٢٧,٨٢٤	(١١٠,٨٣٩,٣٨٣)		المساهمين في المصرف	
(٣,٧٧٧)	(٢,٥٠٢)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	
٧٠,٨٢٤,٠٤٧	(١١٠,٨٤١,٨٨٥)			
٣٣٧,٢٨	(٥٢٧,٨١)	٢٥	حصة السهم من (خسارة)/ربح الفترة (ليرة سورية)	
٣٣٧,٢٨	(٥٢٧,٨١)	٢٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة)/ربح الفترة (ليرة سورية)	

رئيس المجموعة المالية
حبيب يار

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة
عصم الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٢,٧٠٥,١٥٥	١٨,٣٣٣,٠٣١	الفوائد الدائنة
(١,٩٢١,٠٧٤)	(١,٧٢٦,٦٤٨)	الفوائد المدينة
٢٠,٧٨٤,٠٨١	١٦,٦٠٦,٣٨٣	صافي الدخل من الفوائد
٢,٣٨٧,٩٩٣	٢,٧٩١,٠٤٧	رسوم وعمولات دائنة
(٥,٧٨٣)	(٦,٥١٣)	رسوم وعمولات مدينة
٢,٣٨٢,٢١٠	٢,٧٨٤,٥٣٤	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٣,١٦٦,٢٩١	١٩,٣٩٠,٩١٧	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٥٥٢,٧٣٨	٧٠٢,٧٦٧	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٠,٨٨٨,١٣٤	(٤٧,٠٩٦,٤٣١)	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٧٢,٧٤٧	٢١٢,٦٤٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٥,٨٧٩,٩١٠	(٢٦,٧٩٠,١٠٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦,٧٣٣,٦٥٣)	(٧,٤١٢,٧٥١)	نفقات الموظفين
(٢٨٨,٦١٢)	(٣٩٩,١١٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٨٣,٨٤٢)	(٢٩٤,٣٩٤)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢٤,٧١٩)	(٣٣,٥٤٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٣٧٣,١٠٢)	(١,٨٨٣,٦٥٩)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٧١,٧٧٥)	(٢٢,٧٦٨)	استرداد مخصصات متنوعة
(٣,٧٨٢,٦٠٣)	(٤,١٨٠,٤١٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١١,٧٥٨,٣٠٦)	(١٤,٢٢٦,٦٤٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٤,١٢١,٦٠٤	(٤١,٠١٦,٧٥٦)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
-	-	مصرف ضريبة الدخل
(٢,٠٧٢,٧٣٠)	(١,٦٦٥,٦٩٧)	مصرف ضريبة الربح
٦٢,٠٤٨,٨٧٤	(٤٢,٦٨٢,٤٥٣)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
		العائد إلى:
٦٢,٠٥١,١٢٦	(٤٢,٦٨٠,٩٦٧)	مساهمي المصرف
(٢,٢٥٢)	(١,٤٨٦)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦٢,٠٤٨,٨٧٤	(٤٢,٦٨٢,٤٥٣)	
٢٩٥.٤٩	(٢٠٣.٢٤)	حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)
٢٩٥.٤٩	(٢٠٣.٢٤)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
مستشار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٢,٧٠٥,١٥٥	١٨,٣٣٣,٠٣١	الفوائد الدائنة
(١,٩٢١,٠٧٤)	(١,٧٢٦,٦٤٨)	الفوائد المدينة
٢٠,٧٨٤,٠٨١	١٦,٦٠٦,٣٨٣	صافي الدخل من الفوائد
٢,٣٨٧,٩٩٣	٢,٧٩١,٠٤٧	رسوم وعمولات دائنة
(٥,٧٨٣)	(٦,٥١٣)	رسوم وعمولات مدينة
٢,٣٨٢,٢١٠	٢,٧٨٤,٥٣٤	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٣,١٦٦,٢٩١	١٩,٣٩٠,٩١٧	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٥٥٢,٧٣٨	٧٠٢,٧٦٧	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٠,٨٨٨,١٣٤	(٤٧,٠٩٦,٤٣١)	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٧٢,٧٤٧	٢١٢,٦٤٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٥,٨٧٩,٩١٠	(٢٦,٧٩٠,١٠٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦,٧٣٣,٦٥٣)	(٧,٤١٢,٧٥١)	نفقات الموظفين
(٢٨٨,٦١٢)	(٣٩٩,١١٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٨٣,٨٤٢)	(٢٩٤,٣٩٤)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢٤,٧١٩)	(٣٣,٥٤٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٣٧٣,١٠٢)	(١,٨٨٣,٦٥٩)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٧١,٧٧٥)	(٢٢,٧٦٨)	استرداد مخصصات متنوعة
(٣,٧٨٢,٦٠٣)	(٤,١٨٠,٤١٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١١,٧٥٨,٣٠٦)	(١٤,٢٢٦,٦٤٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٤,١٢١,٦٠٤	(٤١,٠١٦,٧٥٦)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
-	-	مصرف ضريبة الدخل
(٢,٠٧٢,٧٣٠)	(١,٦٦٥,٦٩٧)	مصرف ضريبة الربح
٦٢,٠٤٨,٨٧٤	(٤٢,٦٨٢,٤٥٣)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
		العائد إلى:
٦٢,٠٥١,١٢٦	(٤٢,٦٨٠,٩٦٧)	مساهمي المصرف
(٢,٢٥٢)	(١,٤٨٦)	حقوق الأقليات (الجهة غير المسيطرة)
٦٢,٠٤٨,٨٧٤	(٤٢,٦٨٢,٤٥٣)	
٢٩٥.٤٩	(٢٠٣.٢٤)	حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)
٢٩٥.٤٩	(٢٠٣.٢٤)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
مستشار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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	خسائر/ أرباح الفترة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	٥,٢٥٠,٠٠٠	١١,٨٣٩,٨٨٧	-	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	(٦,١٢٧)	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١١٠,٨٣٩,٣٨٣)	-	-	-	(٢,٥٠٢)	(١١٠,٨٤١,٨٨٥)
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدقق)	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	٥,٢٥٠,٠٠٠	١١,٨٣٩,٨٨٧	(١١٠,٨٣٩,٣٨٣)	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	(٨,٦٢٩)	٦٠٦,٩١٧,٦١٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	٢,٦٢٥,٠٠٠	٧,٠٦٠,١٥٨	-	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٣,٥٠٣	٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٧٠,٨٢٧,٨٢٤	-	-	(٣,٧٧٧)	٧٠,٨٢٤,٠٤٧
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدقق)	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	٢,٦٢٥,٠٠٠	٧,٠٦٠,١٥٨	٧٠,٨٢٧,٨٢٤	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	(٢٧٤)	٧٠٥,٨٦٤,٢٩٩

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي حليلاوي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الشاذلي

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف ل.س.	الف ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٧٤,٩٠٦,٦٩٧ (	١٠٧,٤٩٢,٠٠٩)	(خسارة)/ ربح الفترة قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
٥٦٨,٤٦٠	٧٩٦,١٨٤	استهلاكات موجودات ثابتة
٥٧٠,٤٤١	٥٨٧,٥١٩	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥٥,٧١٢	٦٦,١٤٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٣٦٦	١,٢٤٥	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٢,٢٣٥,٠٠٠)	-	١١ تعديلات عقود الإيجار
٤٤٩,٣١٥	٣,٢٨٩,٣٩٥	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٤,٩٧٤	٢٢,٧٦٨	١٨ مصروف مخصصات متنوعة
(٥٠,٠٢٦,٢١٥)	١٢١,٤٣٨,٥١٥	(خسائر)/أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٢,٣٧٨)	-	أرباح استبعادات موجودات ثابتة
٢٤,٥٣٣,٣٧٢	١٨,٧٠٩,٧٦٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٢,٩٢٠,٠٠٠)	(٦,٥٦٠,٩٩٩)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
-	(٥١٥,١٦٤)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
(١٩١,٣٥٦,٦٧٥)	(٣٩٨,٢٧٥,١٦٣)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢٤,٢٣٣,١٤٣)	٤٨,٩٦٥,٥٥٧	النقص/(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٨٣١,٩٢٠)	٤,١٧٢,٦٠٢	النقص/(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٤٠,٩١٢,٢٠١)	-	النقص في ودائع المصارف
١١,١٧٥,٤١٧ (	٢١,١٩٨,٧٣٣)	(النقص)/الزيادة في ودائع الزبائن
١٠,٦١٢,٤٢٤ (	١,٧٦٦,٤٩٤)	(النقص)/الزيادة في التأمينات النقدية
(١,٤١٥)	-	النقص في المخصصات المتنوعة
٤٧,٨٦٤,٨٢٢ (	١,٧٦٣,٧٨٩)	(النقص)/الزيادة في المطلوبات الأخرى

رئيس المجموعة المالية

حبيب يار

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصنماني

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

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
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف ل.س.	الف ل.س.	
(١٦٨,٠٦٩,٣١٩)	(٣٥٨,٢٣٢,٤١٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٣,٩٥٢,٨٠٨)	(٣,٧٧٢,٠٧٧)	١٩- الضرائب المدفوعة
(١٧٢,٠٢٢,١٢٧)	(٣٦٢,٠٠٤,٤٩٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية
(٥٧٦,٤١٨)	(٣٥٧,٧٣٩)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
-	٩٠,٠٠٠	شراء موجودات ثابتة مادية
(٥٧٦,٤١٨)	(٢٦٧,٧٣٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٩٦,٧٥٠)	(٢,٥٥٠)	١١- التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٩٦,٧٥٠)	(٢,٥٥٠)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
١٣,٢٩٩,٤٥٩	(١٥٥,٦٧٦,١٩٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(١٥٩,٣٩٥,٨٣٦)	(٥١٧,٩٥٠,٩٨١)	أثر التغير في سعر الصرف
٨٣٦,٧٨٦,٧٣٧	١,٣٦٢,١٨٩,٨٠٧	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٦٧٧,٣٩٠,٩٠١	٨٤٤,٢٣٨,٨٢٦	٢٦- النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤٣,١٥٢,٥١٩	٤٤,٠٥١,٧٦١	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٣,٢٨٥,٥٦٢	٤,٨٣٣,١٩٤	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يار

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار المصطفى

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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 ٢٠٢٤

(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 ٢٠٠٣/٤/٣٠ 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 ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية 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 ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة ٣ / من المادة ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية 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 ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية 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 ٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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 ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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 ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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 ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. 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 وتصفيتها.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الاربعة 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، فندق الشيراتون، 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 بسبب الظروف الحالية.

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

كما تم إغلاق 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 ٣,٤٩٧ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) من قبل لجنة التدقيق بجلستها الرابعة بتاريخ ١٣ آب ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥.

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 الموحدة الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

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

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

حيث يقوم المصرف بعرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة بآلاف الليرات السورية وفق تعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

ب. العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة 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 ١١,٠٥٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). 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 وافتراسات 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 وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجتهاادات 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 ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في 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 مالِك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً 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 احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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 المؤنات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
(غير مدققة)	ألف ل.س.
١٨,٧٤٧,٨٨١	٩,١٧٤,٦٤٩
٤٢٢,٠٢٨,٢٣٠	٤٧٦,٠٠٥,٤٤٨
٧٦,٨٠١,٣٤١	٨٢,٠٨٠,٤٥٦
(٤٦٩,٠٥٢)	(٦١٩,٦٦٦)
٥١٧,١٠٨,٤٠٠	٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي *

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

المجموع

* 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 ٢٠٢٥ مبلغ ٢٦٤,٣٤١,٨٠١,٧٦٤ ليرة سورية 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 ٨٢,٠٨٠,٤٥٥,٦٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). 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 ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	-	-	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤
التغير خلال الفترة	(٥,٣٦٠,٦٩٥)	-	-	(٥,٣٦٠,٦٩٥)
فروقات أسعار الصرف	(٥٣,٨٩٥,٦٣٨)	-	-	(٥٣,٨٩٥,٦٣٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٩٨,٨٢٩,٥٧١	-	-	٤٩٨,٨٢٩,٥٧١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما بداية السنة	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١	-	-	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٩٢,٥٧١,٨٠٢)	-	-	(٩٢,٥٧١,٨٠٢)
التغير خلال السنة	٦٦,٤٣٢,٣٦٨	-	-	٦٦,٤٣٢,٣٦٨
فروقات أسعار الصرف	٢٦,٥١٥,٧٤٧	-	-	٢٦,٥١٥,٧٤٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	-	-	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦١٩,٦٦٦	-	-	٦١٩,٦٦٦
التغير خلال الفترة	(٤٤,٠٥١)	-	-	(٤٤,٠٥١)
فروقات أسعار الصرف	(١٠٦,٥٦٣)	-	-	(١٠٦,٥٦٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٦٩,٠٥٢	-	-	٤٦٩,٠٥٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٤٨,٧٢٧	-	-	٦٤٨,٧٢٧
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٧٧,٥٥٤)	-	-	(٧٧,٥٥٤)
التغير خلال السنة	٣,٢٧٠	-	-	٣,٢٧٠
فروقات أسعار الصرف	٤٥,٢٢٣	-	-	٤٥,٢٢٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٦١٩,٦٦٦	-	-	٦١٩,٦٦٦

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٠,٤٥٧,٧٠٩	٢٢,٣٨٥,١٦٥	٧٢,٨٤٢,٨٧٤
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	-	٣٧٨,٦٧٩,٣٨٧	٣٧٨,٦٧٩,٣٨٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٦,٥٣٣)	(١٤٢,٥٠٥)	(١٧٩,٠٣٨)
	٥٠,٤٢١,١٧٦	٤٠٠,٩٢٢,٠٤٧	٤٥١,٣٤٣,٢٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٣,٠٥٧,٤٧٥	١٧,٨٠٢,٥٢٠	٨٠,٨٥٩,٩٩٥
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	٧٣,٠١٤,١٧٥	٨٧٣,٣٨٤,٩٠٤	٩٤٦,٣٩٩,٠٧٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٦,١٥٠)	(٢٩٩,٠٠١)	(٣٦٥,١٥١)
	١٣٦,٠٠٥,٥٠٠	٨٩٠,٨٨٨,٤٢٣	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠	٩,١٧١,١١١	١٤,١٣٣	١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٧٢٢,٤٦٥,٣٧٠)	-	-	(٧٢٢,٤٦٥,٣٧٠)
التغير خلال الفترة	٢٧٥,٥٥٢,١٨٦	-	(١,١٩٤)	(٢٧٥,٥٥٠,٩٩٢)
فروقات أسعار الصرف	(١٢٧,١٦٢,٧٥٩)	(١,٦٥٨,٥٥٧)	(١,١١٩)	(١٢٨,٨٢٢,٤٣٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٤٣,٩٩٧,٨٨٧	٧,٥١٢,٥٥٤	١١,٨٢٠	٤٥١,٥٢٢,٢٦١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٢٦,٣٢١,٢٨٥	٨,٥٠٥,٧٠٢	١٥,٠٠٨	٤٣٤,٨٤١,٩٩٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٢٢,١٢٨,٧٥٧	-	-	٧٢٢,١٢٨,٧٥٧
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢١٣,١٨٢,٧٦٧)	(١٠٣)	(٩٨٨)	(٢١٣,١٨٣,٨٥٨)
التغير خلال السنة	٤٣,٦٥٠,٦٩٠	(٥٦٠)	(٢٩٥)	(٤٣,٦٤٩,٨٣٥)
فروقات أسعار الصرف	٣٩,١٥٥,٨٦٥	٦٦٦,٠٧٢	٤٠٨	٣٩,٨٢٢,٣٤٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠	٩,١٧١,١١١	١٤,١٣٣	١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٩٩,٧٤٠	٥١,٢٧٨	١٤,١٣٣	٣٦٥,١٥١
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٢٠٠,٥٩٨)	-	-	(٢٠٠,٥٩٨)
التغير خلال الفترة	٧٣,٧٨٦	(٤٩)	(١,١٩٤)	(٧٢,٥٤٣)
فروقات أسعار الصرف	(٤٧,٦٤٣)	(٩,٢٩٦)	(١,١١٩)	(٥٨,٠٥٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢٥,٢٨٥	٤١,٩٣٣	١١,٨٢٠	١٧٩,٠٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٦٧,٤٢٢	٤٨,٦٤٨	١٥,٠٠٨	٢٣١,٠٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٤,٠٢٠	-	-	٢٠٤,٠٢٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٩٢,٢٣٢)	(١)	(٩٨٨)	(٩٣,٢٢١)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥,٩٥٧	(١,١٦١)	(٢٩٥)	(٤,٥٠١)	التغير خلال السنة
١٤,٥٧٣	٣,٧٩٢	٤٠٨	١٨,٧٧٣	فروقات أسعار الصرف
٢٩٩,٧٤٠	٥١,٢٧٨	١٤,١٣٣	٣٦٥,١٥١	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٧٢,٨٤٢,٨٦٤,٥٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٨٠,٨٥٩,٩٨٦,٤١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٠,٣١٩,٦١٦	٧٩٣,٣٨١,٢٠٠	٨٣٣,٧٠٠,٨١٦
(٣٦٥,٣٣٤)	(٧٩,٩٠٥)	(٤٤٥,٢٣٩)
٣٩,٩٥٤,٢٨٢	٧٩٣,٣٠١,٢٩٥	٨٣٣,٢٥٥,٥٧٧

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٣,٨٦٩,٥٧٠	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠
(٣٤,٤٦٩)	(٢٢٩,٣٦٩)	(٢٦٣,٨٣٨)
٤٣,٩٦٥,٥٣١	٥٢٣,٦٤٠,٢٠١	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢

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 ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٨٠٧,٨٦٢,٢١٤	-	-	٨٠٧,٨٦٢,٢١٤
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٣٩٣,٥٣٦,٩٥١)	-	-	(٣٩٣,٥٣٦,٩٥١)
التغير خلال الفترة	(١٦,٠٥٠,١٠٠)	-	-	(١٦,٠٥٠,١٠٠)
فروقات أسعار الصرف	(١٣٢,٤٤٣,٩١٧)	-	-	(١٣٢,٤٤٣,٩١٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٣٣,٧٠٠,٨١٦	-	-	٨٣٣,٧٠٠,٨١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	-	-	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٢٦٤,٧٧٥,٩١٦	-	-	٢٦٤,٧٧٥,٩١٦
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٩٤٤,٢٢٢,٢٩٥)	-	-	(٩٤٤,٢٢٢,٢٩٥)
التغير خلال السنة	١٩٥,٨٢٧,٩٦٢	-	-	١٩٥,٨٢٧,٩٦٢
فروقات أسعار الصرف	٦٣,٦١٩,٠٦٠	-	-	٦٣,٦١٩,٠٦٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٦٣,٨٣٨	-	-	٢٦٣,٨٣٨
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٤٣٦,٣١٧	-	-	٤٣٦,٣١٧
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(١٩٤,٩٣٤)	-	-	(١٩٤,٩٣٤)
التغير خلال الفترة	(١٧,٥١٣)	-	-	(١٧,٥١٣)
فروقات أسعار الصرف	(٤٢,٤٦٩)	-	-	(٤٢,٤٦٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٤٥,٢٣٩	-	-	٤٤٥,٢٣٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤١٦,٧٢٤	-	-	٤١٦,٧٢٤
الإيداعات الجديدة خلال السنة	١٢٢,٣٣٣	-	-	١٢٢,٣٣٣
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٤٠٥,٦٩٣)	-	-	(٤٠٥,٦٩٣)
التغير خلال السنة	١٠٢,٩٠٦	-	-	١٠٢,٩٠٦
فروقات أسعار الصرف	٢٧,٥٦٨	-	-	٢٧,٥٦٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦٣,٨٣٨	-	-	٢٦٣,٨٣٨

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	القروض
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٢,٩١٢,٥٠٠	٨٢,٩١٢,٥٠٠	-	القروض
(٨٢,٩١٢,٥٠٠)	(٨٢,٩١٢,٥٠٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	القروض
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	القروض
(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠
فروقات أسعار الصرف	-	-	-	(١٨,٨٤٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	-	٨٢,٩١٢,٥٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠
٧,٥٣٧,٥٠٠	٧,٥٣٧,٥٠٠	-	-	٧,٥٣٧,٥٠٠
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠
(١٨,٨٤٠,٠٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٠٠)	-	-	(١٨,٨٤٠,٠٠٠)
٨٢,٩١٢,٥٠٠	٨٢,٩١٢,٥٠٠	-	-	٨٢,٩١٢,٥٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠
٧,٥٣٧,٥٠٠	٧,٥٣٧,٥٠٠	-	-	٧,٥٣٧,٥٠٠
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً بسيطاً 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 ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية 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.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

الشركات الكبرى:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨,٣٥٠	٧,٨٤٤
٣٩,٣٣٣,٣٦٩	٦٢,٨٦٨,٥٥٢
٣٩,٣٤١,٧١٩	٦٢,٨٧٦,٣٩٦
(٢,٤٨٨,٤٨٨)	(٣٦٤,٦٨٣)
(٥٠٠,٩٠٥)	(٢٨٨,٧٨٠)
٣٦,٣٥٢,٣٢٦	٦٢,٢٢٢,٩٣٣

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٣٦,٧٩٣,٢٤٢	٥٨,٦٩٩,٣٠٣
-	١٠,٣٥٢
٣٦,٧٩٣,٢٤٢	٥٨,٧٠٩,٦٥٥
(١,٠٢٣,١٥٧)	(٢٤٩,٨٣٤)
(١٥٨,٠٦٢)	(١٦,٥٤٧)
٣٥,٦١٢,٠٢٣	٥٨,٤٤٣,٢٧٤

قروض وسلف

سندات محسومة*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

الأفراد:

٣٩,٧٠٦	٤٥,٨٨٨
٦,٥٢٨,٧٩٢	٨,٠٦٠,٦٧٠
٨٠٠	٢٧٥
٦,٥٦٩,٢٩٨	٨,١٠٦,٨٣٣
(١,١٨٧,٥٥٥)	(٧٧٤,٤٩٣)
(٣٣,٤٣٤)	(٣٦,٤٧١)
٥,٣٤٨,٣٠٩	٧,٢٩٥,٨٦٩

بطاقات الفيزا

قروض وسلف

صدقة مدينة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

القروض العقارية:

قروض وسلف

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
٥,٦١٧,٤٦٠	٧,٢٥٢,٧٧٠
٥,٦١٧,٤٦٠	٧,٢٥٢,٧٧٠
(٦٠٧,٤٩٨)	(٦٨٧,٥١٣)
(١,٣٨٨)	-
٥,٠٠٨,٥٧٤	٦,٥٦٥,٢٥٧
٨٨,٣٢١,٧١٩	١٣٦,٩٤٥,٦٥٤
(٥,٣٠٦,٦٩٨)	(٢,٠٧٦,٥٢٣)
(٦٩٣,٧٨٩)	(٣٤١,٧٩٨)
٨٢,٣٢١,٢٣٢	١٣٤,٥٢٧,٣٣٣

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

إجمالي التسهيلات الائتمانية

إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* لا يوجد صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ١٧,٢٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١٢,٦٢٨,٢٦٠,٤٦٣ ليرة سورية أي مانسبته ١٤,٣٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٨٤٤,٧٦٩,٢٨٤ ليرة سورية أي مانسبته ٠,٦٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١,٩٣٤,٤٧٢,٠٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٥١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٥٠٢,٩٧١,٣٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. بلغت الديون المعدومة ١٠,٣٦٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، كما أنه لا يوجد ديون معدومة في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣٣,٨٠٣,٩٩٩	٢,٢٩٦,٨٨٦	٨٤٤,٧٦٩	١٣٦,٩٤٥,٦٥٤	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٨٠,٧٣٥	(٢٨٠,٧٣٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٤,٦٨٨,٨٩٧)	١٤,٦٨٨,٨٩٧	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٠,٥٦٩,٠٠١)	(١,٠٠٣,٢٣٤)	(١١,٥٧٢,٢٣٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٥٩,٨٣٨	٥٤٥,٣٧١	-	١,٢٠٥,٢٠٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢٢,٦٠٨,٠٨٨)	(٤٤٥,٨٢٥)	-	(٢٣,٠٥٣,٩١٣)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٢٤,٢٥٣,٦١١)	(٢,٧٣٢,٨٧٦)	٢٣٠,٣٣٩	(٢٦,٧٥٦,١٤٨)	التغير خلال الفترة
-	-	(١٠,٣٦٩)	(١٠,٣٦٩)	التسهيلات المعدومة
-	-	(٨,٧١٤)	(٨,٧١٤)	فروقات أسعار الصرف*
٦٢,٦٢٤,٩٧٥	١٣,٠٦٨,٤٨٤	١٢,٦٢٨,٢٦٠	٨٨,٣٢١,٧١٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩١,٨٥٩,٩٦٦	٢,٤٦٤,٧١٩	٤,١٨٠,٦٨٦	٩٨,٥٠٥,٣٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٧٩,٤١٤	(١,٢٧٩,٤١٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٥٧٦,٧٢٩)	٢,٥٧٦,٧٢٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٠,٤٦٩)	(١٠٩,٧٥٧)	(١٩٠,٢٢٦)	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٢,٥٠٢,٦٠٠	٤١٠,٣٠٦	٥٤,٥٢٨	٨٢,٩٦٧,٤٣٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٩,٢٠٧,٨٨١)	(١,٧٧٩,٢٩٥)	(١,٤١٢,٥٢٣)	(٤٢,٣٩٩,٦٩٩)
التغير خلال السنة	٢٧,٠٩٨	٣٠٨	١٧١,٧٤٢	١٩٩,١٤٨
التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية	-	-	(٥٦٣,٣١٥)	(٥٦٣,٣١٥)
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٩٣٣,٢٤٩)	(١,٩٣٣,٢٤٩)
فروقات أسعار الصرف*	-	١٣,٢٩٠	١٥٦,٦٧٤	١٦٩,٩٦٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٣,٨٠٣,٩٩٩	٢,٢٩٦,٨٨٦	٨٤٤,٧٦٩	١٣٦,٩٤٥,٦٥٤

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٣٨٥,٣٧٦	٢٧١,٤٤٨	٤١٩,٦٩٩	٢,٠٧٦,٥٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩١,٧٤٨	(٩١,٧٤٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨٣,٦٧٤)	١٨٣,٦٧٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٦,٣٠٢)	(٥٤,٩٤٨)	(٧١,٢٥٠)	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٣٨	٧٠,٦٤٧	-	٧٠,٧٨٥
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٢٢,١١٣)	(٥,٧١١)	-	(١٢٧,٨٢٤)
التغير خلال الفترة	(٣٤١,٤٠٣)	١,٢٨٣,١٠٨	٢,٣٥٨,٣٣٢	٣,٣٠٠,٠٣٧
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٠,٣٦٩)	(١٠,٣٦٩)
فروقات أسعار الصرف*	-	-	(٢,٤٥٤)	(٢,٤٥٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨١٣,٧٧٠	١,٦٥٦,٤٧٠	٢,٨٣٦,٤٥٨	٥,٣٠٦,٦٩٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٣١٥,٧١٣	٢٥٦,٦٨٩	٢,٠٩٦,٠٦٧	٣,٦٦٨,٤٦٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٨٧,٢١٢	(١٨٧,٢١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥,١٤٢)	١٥,١٤٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٢٥)	(٥,٣٤٤)	٥,٩٦٩	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٧١,١٣٢	٢١,٦١٥	٢١,١٧٨	٤١٣,٩٢٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦٤٨,٨٤١)	(٢٥,١٤٧)	(١,١٨٣,١٤١)	(١,٨٥٧,١٢٩)
التغير خلال السنة	١٧٥,٩٢٧	١٩٥,٧٠٤	٧٤,٧٥٢	٤٤٦,٣٨٣
التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية	-	-	(٢٣٣,٣٧٨)	(٢٣٣,٣٧٨)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥٠٦,٣٢٤)	(٥٠٦,٣٢٤)
فروقات أسعار الصرف*	-	١	١٤٤,٥٧٦	١٤٤,٥٧٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٨٥,٣٧٦	٢٧١,٤٤٨	٤١٩,٦٩٩	٢,٠٧٦,٥٢٣

* 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 ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد في أول الفترة / السنة	٣٤١,٧٩٨
إضافات خلال الفترة / السنة	٦٤٦,٩١٨
الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٨٨,٦٧٣)
فوائد مشطوبة	-
الفوائد المعلقة المحولة خارج الميزانية	-
فروقات أسعار الصرف	(٦,٢٥٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٦٩٣,٧٨٩

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩

موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٩٧٪ من رأسمال المؤسسة.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	التكلفة التاريخية
مباني	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٦٨٧,٣٧٤	١,٦٨٧,٣٧٤
٢,٤٧٥,٥٠٨	٢,٤٧٥,٥٠٨
(١٢١,١٠٧)	(١٢١,١٠٧)
٤,٠٤١,٧٧٥	٤,٠٤١,٧٧٥
-	-
-	-
٤,٠٤١,٧٧٥	٤,٠٤١,٧٧٥
(٦١٠,٢٠٢)	(٦١٠,٢٠٢)
(١,١٦٦,١٨٩)	(١,١٦٦,١٨٩)
١٢٨,٦٦٦	١٢٨,٦٦٦
(١,٦٤٧,٧٢٥)	(١,٦٤٧,٧٢٥)
(٥٨٧,٥١٩)	(٥٨٧,٥١٩)
-	-
(٢,٢٣٥,٢٤٤)	(٢,٢٣٥,٢٤٤)
١,٨٠٦,٥٣١	١,٨٠٦,٥٣١
٢,٣٩٤,٠٥٠	٢,٣٩٤,٠٥٠

إضافات

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

إضافات

تسويات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

إضافات، أعباء السنة

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

إضافات، أعباء الفترة

تسويات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

التزامات عقود الإيجار		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٢,٦٢٣	٨٢,٦٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٤٠,٥٠٨	٢٤٠,٥٠٨	إضافات
٢,٩١٧	٢,٩١٧	الفائدة خلال السنة
(٢٦٩,٧٦٢)	(٢٦٩,٧٦٢)	المدفوع خلال السنة
٧,٥٥٩	٧,٥٥٩	تسويات
٦٣,٨٤٥	٦٣,٨٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
-	-	إضافات
١,٢٤٥	١,٢٤٥	الفائدة خلال الفترة
(٢,٥٥٠)	(٢,٥٥٠)	المدفوع خلال الفترة
٦٢,٥٤٠	٦٢,٥٤٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (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		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٤,١٨٠)	١٩٨	مصاريف/ (إيراد) عقود إيجار قصيرة المدة
٥٧٠,٤٤١	٥٨٧,٥١٩	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٣٦٦	١,٢٤٥	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٥٦٧,٦٢٧	٥٨٨,٩٦٢	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٣٤٩,٧٣١	٧,٤٣٨,٤٢٨
١,٣٩٣,٧٦٩	٢,٦١١,٠٤٤
٥,٧٤٣,٥٠٠	١٠,٠٤٩,٤٧٢
١٠	-
١٢٢,٠٣٦	٥٩٤,٠٨٧
٢,٤٠٣,٥٦٣	١,٦٨٩,٨٥٣
٢,٠١١,١٥٢	٣,١٥٩,١١٢
١٩٦,٧٠١	١٧٩,٣٢٧
١٢٤,٨٢٦	١٢٤,٨٢٦
٣٠١,٥٢٩	١٠٣,٢٥٣
٤٠١,٢١٧	٣١٦,٨٦٤
٦,٣٥٤	٦,٣٥٤
٢,٨٧١,٩١٧	٢,٨٧١,٩١٧
٨,٤٧٠	١٤,١٣٩
١٤,١٩١,٢٧٥	١٩,١٠٩,٢٠٤

فوائد وإيرادات برسم القبض:

مصارف ومؤسسات مالية

قروض وتسليفات

نقص في الصندوق (معلق)

حساب بطاقات الصراف الآلي

دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مصاريف قضائية

عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

حسابات مؤقتة مدينة

مخزون مطبوعات وقرطاسية

تأمينات مستردة

حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*

حسابات مدينة أخرى

* 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 ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩٨٠,٥٣٧,٤٥٨ ليرة سورية كمصرف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية في عام ٢٠٢١ ومبلغ ٢,٨٧١,٩١٦,٧١١ ليرة سورية 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.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٥٨٢,٤٥١	١,٠٦٧,٢٨٨
٦٢,٢٩٥,٣٦٤	٧٦,٤٥٠,٥٨٣
٦٣,٨٧٧,٨١٥	٧٧,٥١٧,٨٧١

أرصدة بالليرة السورية

أرصدة بالدولار الأمريكي

١٤- 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 وتصفيتها.

١٥- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٥,٣٤٣,٩٠٧	٢,٧١٥,٦٣٩	٤٨,٠٥٩,٥٤٦
-	-	-
٤٥,٣٤٣,٩٠٧	٢,٧١٥,٦٣٩	٤٨,٠٥٩,٥٤٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٣,٩٥٦,٧٢٩	٣,٢٣٥,٥٩٤	٧٧,١٩٢,٣٢٣
٧٣,٠٥٧,٠٤١	-	٧٣,٠٥٧,٠٤١
١٤٧,٠١٣,٧٧٠	٣,٢٣٥,٥٩٤	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
(غير مدققة)		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		الشركات الكبرى
١٧٧,٦٣٣,٠٤١	١٦٧,٤٥٤,٨٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٢٨٦,٦٧٩	٤٠,٧٩١,٧٧٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٩٨,٩١٩,٧٢٠	٢٠٨,٢٤٦,٦٥٣	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣٧,٨٨٩,٤٢٨	٥٩,٩٢٣,١٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٩٨٩	٢,٠١٠	ودائع توفير
١,٥٨٧,٦٧٩	٤,٩٦٦,٣٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٩,٤٧٩,٠٩٦	٦٤,٨٩١,٥٥١	
		الأفراد (التجزئة)
٩١٢,١٩٥,٨٧٢	١,٠٤٧,٤٦٩,٠٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٠١١,٣٧٩	٣٧,٣٧٢,٦١٥	ودائع توفير
٣٦,٣٤٤,٨٣١	٧٣,٣٧٩,٨٧٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٨٧,٥٥٢,٠٨٢	١,١٥٨,٢٢١,٤٩١	
١,٢٢٥,٩٥٠,٨٩٨	١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	
١,١٢٧,٧١٨,٣٤١	١,٢٧٤,٨٤٧,٠٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٠١٣,٣٦٨	٣٧,٣٧٤,٦٢٥	ودائع التوفير
٥٩,٢١٩,١٨٩	١١٩,١٣٨,٠٢٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٢٢٥,٩٥٠,٨٩٨	١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	المجموع
بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية أي ما نسبته ٠,٦٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٩,١٧٤,١٣٦,٢٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).		
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,١٤٨,٤١٦,٠٩٦,٩٦٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٣,٦٨٪ إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ١,٢٩٥,٩٩٤,٤١٥,٤٠٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٠,٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).		
بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,١٢٣,٦٣١,٨٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ١,٩١١,٠٢١,٠٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).		
بلغت الودائع الجامدة ٣٩٨,٠٣٢,٨٨٥,٤٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٤٦٥,١٣٠,٢٤٩,٧٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).		

١٧- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤,٣٤١,٠٢١	١٠,٢٣٢,٦٩٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٢,٠٦١,٨٠١	٢٠,٤١٣,٨٣٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٣١,٦٩٣	٢٨٩,٤٧٨	تأمينات الصناديق الحديدية
٨٢٧,١٨٦	٩٩,١٢٠	تأمينات أخرى*
<u>٣٧,٣٦١,٧٠١</u>	<u>٣١,٠٣٥,١٣٢</u>	

* 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.

١٨- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٣٧٣,٧٨٤	٤,٠٢٠,٨٢٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٢٢,٨٥١,١٥١	٢٠,٧٨٦,٣٤٤	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
٣,١٣٩,٤٩٨	٣,١٦٢,٢٦٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٦٥,٧٩٠	٦٤,٣٤٩	مخصص مخاطر محتملة*
١٢٧,٩٤٧	١٢٧,٩٤٧	مخصص غرامات الدوائر المالية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٣٠,٦١٨,١٧٠</u>	<u>٢٨,٢٢١,٧٣٥</u>	مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة ألف ل.س.	المكون خلال الفترة ألف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ألف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ألف ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ألف ل.س.	رصيد نهاية الفترة ألف ل.س.
٤,٣٧٣,٧٨٤	١٠,٨٩٦	(١٠,١٩٨)	-	(٣٥٣,٦٥٣)	٤,٠٢٠,٨٢٩
٢٢,٨٥١,١٥١	(٦,٠٦٥)	-	-	(٢,٠٥٨,٧٤٢)	٢٠,٧٨٦,٣٤٤
٣,١٣٩,٤٩٨	٢٢,٧٦٨	-	-	-	٣,١٦٢,٢٦٦
٦٥,٧٩٠	-	-	-	(١,٤٤١)	٦٤,٣٤٩
١٢٧,٩٤٧	-	-	-	-	١٢٧,٩٤٧
٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠
٣٠,٦١٨,١٧٠	٢٧,٥٩٩	(١٠,١٩٨)	-	(٢,٤١٣,٨٣٦)	٢٨,٢٢١,٧٣٥

رصيد بداية السنة ألف ل.س.	المكون خلال السنة ألف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ألف ل.س.	المستخدم خلال السنة ألف ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ألف ل.س.	رصيد نهاية السنة ألف ل.س.
٢,٧٦٩,٧٨٣	١,٦٦٣,٢٢٧	(١٦,٢٠٣)	-	(٤٣,٠٢٣)	٤,٣٧٣,٧٨٤
٢٢,١٨١,٨٤٥	٧٤٥	(١٤,٤٤٢)	-	٦٨٣,٠٠٣	٢٢,٨٥١,١٥١
٣,١٦٣,٩٩١	-	(٣,٨٥٠)	(٢٠,٦٤٣)	-	٣,١٣٩,٤٩٨
٦٥,٢١٣	-	-	-	٥٧٧	٦٥,٧٩٠
٢٧٤,٤٤٥	٢٧١,٧٧٥	(٤١٨,٢٧٣)	-	-	١٢٧,٩٤٧
-	٦٠,٠٠٠	-	-	-	٦٠,٠٠٠
٢٨,٤٥٥,٢٧٧	١,٩٩٥,٧٤٧	(٤٥٢,٧٦٨)	(٢٠,٦٤٣)	٦٤,٠٥٥٧	٣٠,٦١٨,١٧٠

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

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 ٢٠٢٤ (مدققة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية والالتزامات الأخرى التي يواجهها المصرف ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٣,١٦٢,٢٦٦,١٥٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٣,١٣٩,٤٩٧,٩٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) 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 ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٠,٤٨٧,٠٦٠	٢٠,٣٧٠,٨٥٢	-	١١٠,٨٥٧,٩١٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٦,٥٠٠	(٥٦,٥٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٤٩٨,٤٩١)	٥,٤٩٨,٤٩١	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٧١٦,٧٩٤	-	-	٧١٦,٧٩٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٤,٣٧٩,٠٣٧)	(٢,٩٥٠)	-	(٤,٣٨١,٩٨٧)
التغير خلال الفترة	(٢١,٢٨٨,٢٣٨)	(١,٩٢٠,١٠٨)	-	(٢٣,٢٠٨,٣٤٦)
فروقات أسعار الصرف	(٥,٩٤٩,٩٩٣)	(١,٦٤٠,٣٥٠)	-	(٧,٥٩٠,٣٤٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٤,١٤٤,٥٩٥	٢٢,٢٤٩,٤٣٥	-	٧٦,٣٩٤,٠٣٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٩,٣٠٩,٦٥٠	٢١,٥٩٠,٢٠٧	-	١٠٠,٨٩٩,٨٥٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٤٠٢,٠١٥	(١,٤٠٢,٠١٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٧,٨٠٧)	٦٧,٨٠٧	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٤١٥,٧٠٧	-	-	٤,٤١٥,٧٠٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٣,٢٠٧,١١٦)	(٤٠٥,٠٠٠)	-	(١٣,٦١٢,١١٦)
التغير خلال السنة	١٦,٤٣٠,٤٩٨	-	-	١٦,٤٣٠,٤٩٨
فروقات أسعار الصرف	٢,٢٠٤,١١٣	٥١٩,٨٥٣	-	٢,٧٢٣,٩٦٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٠,٤٨٧,٠٦٠	٢٠,٣٧٠,٨٥٢	-	١١٠,٨٥٧,٩١٢

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٥,٠٢٢	٤,٣٥٨,٧٦٢	-	٤,٣٧٣,٧٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٥	(٩٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٠٩١)	٨,٠٩١	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٥٧	-	-	٥٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٦٢٩)	-	-	(٦٢٩)
التغير خلال الفترة	(١,٦٢٩)	٢,٨٩٩	-	١,٢٧٠
فروقات أسعار الصرف	(٥١٦)	(٣٥٣,١٣٧)	-	(٣٥٣,٦٥٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٣٠٩	٤,٠١٦,٥٢٠	-	٤,٠٢٠,٨٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٠٤٢	٢,٧٦٢,٧٤١	-	٢,٧٦٩,٧٨٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٢٢٩	(٦,٢٢٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥)	٥	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٨٣	-	-	٣٨٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧,٩٥٨)	٣٩,٨٦٢	-	٣١,٩٠٤
التغير خلال السنة	٩,١٢٩	١,٦٠٥,٦٠٨	-	١,٦١٤,٧٣٧
فروقات أسعار الصرف	٢٠٢	(٤٣,٢٢٥)	-	(٤٣,٠٢٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥,٠٢٢	٤,٣٥٨,٧٦٢	-	٤,٣٧٣,٧٨٤

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

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣١,٧٢٣,٢٩٣	١٥,٩٥٥,٦٤٠	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٦٩,٢٣٧,٢١٠
فروقات أسعار الصرف	(٢,٥٦٧,٩٤٩)	(١,٢٩٢,٨٢٠)	(١,٩٥٣,٦٦٧)	(٥,٨١٤,٤٣٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٩,١٥٥,٣٤٤	١٤,٦٦٢,٨٢٠	١٩,٦٠٤,٦١٠	٦٣,٤٢٢,٧٧٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٠,٩٠٩,٤٦٨	١٨,٨٢٨,٩٧٢	٢٠,٩٠٨,٥٠٨	٧٠,٦٤٦,٩٤٨
-	(٣,٤٠٤,٧٤٦)	-	(٣,٤٠٤,٧٤٦)
٨١٣,٨٢٥	٥٣١,٤١٤	٦٤٩,٧٦٩	١,٩٩٥,٠٠٨
٣١,٧٢٣,٢٩٣	١٥,٩٥٥,٦٤٠	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٦٩,٢٣٧,٢١٠

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٣,٣٤٩	١,٢٠٩,٥٢٥	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٢٢,٨٥١,١٥١
٧٨٣	(٦,٨٤٨)	-	(٦,٠٦٥)
(٦,٧٦٩)	(٩٨,٣٠٦)	(١,٩٥٣,٦٦٧)	(٢,٠٥٨,٧٤٢)
٧٧,٣٦٣	١,١٠٤,٣٧١	١٩,٦٠٤,٦١٠	٢٠,٧٨٦,٣٤٤

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٠,٤٨١	١,١٩٢,٨٥٦	٢٠,٩٠٨,٥٠٨	٢٢,١٨١,٨٤٥
(١)	(٤,٠٢٢)	-	(٤,٠٢٣)
٧٥٦	(١٠,٤٣٠)	-	(٩,٦٧٤)
٢,١١٣	٣١,١٢١	٦٤٩,٧٦٩	٦٨٣,٠٠٣
٨٣,٣٤٩	١,٢٠٩,٥٢٥	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٢٢,٨٥١,١٥١

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية	لفترة الستة أشهر	
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٤ (مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,١٨١,٩١٧	١,٩٥٧,٢٦٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢٥٨,٠٩١)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
(٧,٨٩٧,٨٨١)	(٣,٧٧٢,٠٧٧)	ضريبة الربيع المدفوعة خلال الفترة / السنة
٧,٩٣١,٣١٥	٣,٣٤٩,٨٧٦	ضريبة الربيع المستحقة عن فترة / السنة*
١,٩٥٧,٢٦٠	١,٥٣٥,٠٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٠٨٢,٦٥٠	٣,٣٤٩,٨٧٦
٤,٠٨٢,٦٥٠	٣,٣٤٩,٨٧٦

ضريبة الربيع

مصروف ضريبة الدخل للفترة

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج، 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.

بلغ مصروف ضريبة الربيع مبلغ ٣,٣٤٩,٨٧٦,١٧٠ ليرة سورية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٤,٠٨٢,٦٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤)

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٤,٩٠٦,٦٩٧	(١٠٧,٤٩٢,٠٠٩)	(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٨,١٨٢	١٨,١٨٢	استهلاك المباني
١٧,٩٠٩	١٢,٨٧٢	استهلاك الديكور
١٣٣,٣٥٩	٣٥,٨٩٠	مصروف ضريبة غير المقيمين
٢٥,١٧٨	١٦,٦٧٧	خسائر الشركة التابعة
٢٨,٥٩٤	١٠,١٠٧	نفقات ضريبية أخرى
٢٤٤,٩٧٤	-	مؤونة تغير أسعار الصرف
٨,٢٥٩	-	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
-	٢٢,٧٦٨	نفقة مخصص مخاطر محتملة
٣٥٧,٥٣٧	٨١٤,١١٥	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات (المرحلة الأولى والثانية)
٢١,٥٩٢	٤٦,٨٩٣	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة
-	١٢١,٤٣٨,٥١٥	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
		ينزل:
(٥٠,٠٢٦,٢١٥)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٤١٤)	-	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
(٢٨,٥٣١,٧٢١)	(٢٣,٤٤٦,٣١٤)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
(٤,٦٨٩,٠٠٢)	(٣,٣٣١,٩٩٦)	فوائد مقبوضة من المصارف الخارجية
(٧,٤٨٦,٠٧١)	(١١,٨٥٤,٣٠٠)	(الخسارة) / الربح الخاضع للضريبة
٪٢٥	٪٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	
٪١٠	٪١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	-	رسم إعادة الإعمار
-	-	مصروف ضريبة الدخل

* 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.

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن النصف الأول لعام ٢٠٢٥ و عن عام ٢٠٢٤.

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢٥٦,٠٦١,٢١٠ ليرة سورية، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية والتي قامت بتعديل التكاليف إلى خسارة مدورة بمبلغ ٢٠١,٨٧٠,٨٠٢ ليرة سورية، كما تم تثبيت التكاليف 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 ٥,٢٣٤,٩٠١,٥٦٩ ليرة سورية إلى ٥,٤٨٢,٥١٣,٢٨١ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٦٨,٠٩٣,٢٣٠ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية حيث تم تعديل الأرباح الصافية إلى ٥,٤٧٩,٣٨٦,٨٧٩ ليرة سورية وتم الاعتراض لاحقاً إلى لجنة إعادة النظر التي ورد قرارها خلال عام ٢٠٢٣، ولم تقم بالتخفيض بل قامت بتثبيت التكاليف 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 ٧,٩٢٦,٨٠٠ ليرة سورية، ٣,٣٥٢,٣٠٠ ليرة سورية و ١٣,٢٥٣,٥٠٠ ليرة سورية على التوالي وقد تم الاعتراض إلى لجنة الطعن التي قامت بتثبيت التكاليف، حيث تم تسديد الضريبة والاعتراض إلى لجنة إعادة النظر حيث صدر قرار اللجنة بتثبيت التكاليف.

خلال عام ٢٠٢٥ ورد تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال ٢٠٢٠ وبلغت الضريبة الإضافية المطالب بها ٦٥,٦٣٤,٩٠٠ ليرة سورية وقام المصرف بالاعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخه.

٢٠- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
١,٤٢٩,٨٣٠	٢,١٥٨,٧٨٩
١٠١	١,١٠٧
-	٦٦,٩٦٩
١,٤٢٩,٩٣١	٢,٢٢٦,٨٦٥
١٦,٠٢٥,٩٥٧	١٥,٩٨٢,٥٣٢
٨,٩٣٤,٥٨١	١٠,٧٧٤,٦٢٥
٧٦٨,٢١٣	٩٠٢,٧١٧
١,١٢٦,٠٤٥	٢,٤٠٠,١٠٢
٢١,٠٨٨	٢١,٠٨٨
١,٠٣٢,١٣٢	١,٦٧٨,٦٢١
٧٨٤,٣٤٥	١,٥٧٣,٧٠٨
٤٥١	٤٥٤
٢,٤٠٠	٨,٥٨٦
٥,٦٣١	٥,٦٣١
٩,٦١٢	١٤,٠٤٧
١٣٩,٣٧١	٣٢٩
١,٥٢٦,٣٨٤	٩,٣٦٧
٣١,٨٠٦,١٤١	٣٥,٥٩٨,٦٧٢

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

ودائع مصارف

شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات*

أمانات مؤقتة

أمانات ضريبية ورسوم حكومية

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة

دائنون مختلفون

رواتب مستحقة غير مدفوعة

ذمم مستثمرين

ايرادات مقبوضة مقدماً

توقيفات متعهدين برسم الدفع

أتعاب مهنية

تقاص بطاقات الصراف الآلي

مطلوبات أخرى

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ٨,٦٦٢,٨٩٨,٨٠١ ليرة سورية، وشيكات قيد التحصيل بمبلغ ٦٣,٧٣١,١٢٣ ليرة سورية وحوالات بمبلغ ٧,٢٩٩,٣٢٦,٧٣٠ ليرة سورية.

٢١ - 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 ٥٤,٥٠٢,٨٩٦,٤٧٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٥٤,٥٠٢,٨٩٦,٤٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٦٢٥,٠٤٣,١٤٣,١٣٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٦٢٥,٠٤٣,١٤٣,١٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
١,٢٢٠,٥٣٥	٢,٣٩٧,١٠٦	مصارف محلية
٣٣,٢٢٠,٧٢٣	٢٦,٧٧٨,٣١٠	مصارف خارجية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات:
٧٤,٤٨٨	٣,٦٦٩	حسابات جارية مدينة
٧,٩٧٢,٤١٠	٩,٢٧٥,٩١٥	قروض وسلف
٢٦	١٧	سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة):
١,٤٦٢,٤٥٥	١,٢٩٠,٧٧٢	قروض وسلف
٤٣,٩٥٠,٦٣٧	٣٩,٧٤٥,٧٨٩	

٢٣ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٧٨,٥٢٧	٧٧,٤٦٠	ودائع مصارف
		ودائع عملاء:
٦٩٨,٦٦٣	٨٣٦,٨٠٩	ودائع توفير
٢,٧٦٤,٦٦٠	٣,١١٥,٣٦٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٨,٨٥٠	٦,٦٢٣	تأمينات نقدية
٣,٨٨٠,٧٠٠	٤,٠٣٦,٢٦٠	

٢٤ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٤٤,٠٥١)	-	-	(٤٤,٠٥١)
أرصدة لدى المصارف	(١٢٦,٨١٢)	(٤٩)	(١,١٩٤)	(١٢٨,٠٥٥)
إيداعات لدى المصارف	٢٢٣,٨٧٠	-	-	٢٢٣,٨٧٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٤٦٣,٣٧٨)	١,٣٤٨,٠٤٤	٢,٣٥٨,٣٣٢	٣,٢٤٢,٩٩٨
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٢,٢٠١)	٢,٨٩٩	-	٦٩٨
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	٧٨٣	(٦,٨٤٨)	-	(٦,٠٦٥)
	(٤١١,٧٨٩)	١,٣٤٤,٠٤٦	٢,٣٥٧,١٣٨	٣,٢٨٩,٣٩٥
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٣٦,٠٨٩)	-	-	(٣٦,٠٨٩)
أرصدة لدى المصارف	٦,٥٤٦	(١,١١٨)	-	٥,٤٢٨
إيداعات لدى المصارف	٦٦,٦٦٩	-	-	٦٦,٦٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٦٤,٦١٣)	٤١٧,٤٣٩	٧٠,١٨٦	٤٢٣,٠١٢
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	١,٢٧٠	٣,٤٤٠	-	٤,٧١٠
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	(١)	(١٤,٤١٤)	-	(١٤,٤١٥)
	(٢٦,٢١٨)	٤٠٥,٣٤٧	٧٠,١٨٦	٤٤٩,٣١٥

٢٥ - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٨٠١,٦٠٨,٨٢٨	١٠,٥٩٩,١٣١,٣٢٢	ربح الفترة
٥٠,٠٢٦,٢١٥,١٢٤	(١٢١,٤٣٨,٥١٤,٩٥٣)	(خسائر)/أرباح غير محققة
٧٠,٨٢٧,٨٢٣,٩٥٢	(١١٠,٨٣٩,٣٨٣,٦٣١)	صافي (خسائر)/ ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٨٢٧,٨٢٣,٩٥٢	(١١٠,٨٣٩,٣٨٣,٦٣١)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٣٧.٢٨	(٥٢٧.٨١)	نصيب السهم الأساسي والمخفض من (خسارة) / ربح الفترة

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

٢٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٢,٦٢٨,٦٨٤	١٨,٧٤٧,٨٨١	نقد في الخزينة
٥١٨,٣٨٤,٤٥٤	٤٢٢,٠٢٨,٢٣٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		يضاف:
٢٨٥,٤١٢,٨٣٩	٤٥١,٥٢٢,٢٦١	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(١٤٩,٠٣٥,٠٧٦)	(٤٨,٠٥٩,٥٤٦)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦٧٧,٣٩٠,٩٠١	٨٤٤,٢٣٨,٨٢٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الأرصدة المدينة	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة وحسابات جارية مدينة	١٣,٩٥٩,٠٩٨	٣٢,٣١٥	-	١٣,٩٩١,٤١٣	٧,٥٥٥,١١٢
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل	١,٠١٦,٠٥٥,١٧٨	-	-	١,٠١٦,٠٥٥,١٧٨	١,٢٠٩,٥٥٦,٢٤٧
قروض للمصارف	-	١٣,٨١٨,٧٥٠	-	١٣,٨١٨,٧٥٠	١٦,٩٥٨,٧٥٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف	-	(١٣,٨١٨,٧٥٠)	-	(١٣,٨١٨,٧٥٠)	(١٦,٩٥٨,٧٥٠)
الأرصدة الدائنة					
حسابات جارية دائنة	٢٨٦,٤٨٩	-	-	٢٨٦,٤٨٩	٣٥١,٥٨٣
ودائع لأجل	-	-	٩٦٢	٩٦٢	٩١٨
ودائع تحت الطلب	-	-	١,٥١٨,١٦٧	١,٥١٨,١٦٧	١,٩٨٧,٦٩٠
ودائع توفير	-	-	٩,٨٩٢	٩,٨٩٢	٤١,٣٨٨
ب- بنود خارج الميزانية:					
تعهدات بكفالات وتكفلات	-	-	-	-	-

ج- بنود بيان الدخل الموحد:	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
فوائد وعمولات دائنة	٢٣,٤٤٦,٣١٤	-	-	٢٣,٤٤٦,٣١٤	٢٨,٥٣١,٧٢١
فوائد مدينة على ودائع المساهمين	-	-	(٥٠١)	(٥٠١)	(٥١٥)

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)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٢٥٩,٣٠٠	٣,٥٨٨,٦٣٤	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١٤٣,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
٣,٤٠٢,٣٠٠	٤,٠٢٨,٦٣٤	

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	
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)	نسبة الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	%
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	٨٥
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية 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.

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٤٩,٤٥٥,٧٦٢	-	-	٤٩,٤٥٥,٧٦٢	١٥,٣٧٠	-	-	١٥,٣٧٠	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,٠٧٠,٧٠٦	-	-	٢,٠٧٠,٧٠٦	٤,٥٥٧	-	-	٤,٥٥٧	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٢,٠٦٨,٣٢٨	١٠,٠٧٥,٦٨٨	-	٢٢,١٤٤,٠١٦	-	٧٠٩,١٦٦	٢,٠١١,٥٤٦	٢,٧٢٠,٧١٢	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	٢,٤٦٤,٤٧٧	-	-	٧٧١,٠٠٦	٧٧١,٠٠٦	١	ديون متعثرة
٥١,٥٢٦,٤٦٨	١٢,٠٦٨,٣٢٨	١٢,٥٤٠,١٦٥	٧٦,١٣٤,٩٦١	١٩,٩٢٧	٧٠٩,١٦٦	٢,٧٨٢,٥٥٢	٣,٥١١,٦٤٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
١٠٩,٥٧٣,٩٩٦	٢٨,٣٦٣	-	١٠٩,٦٠٢,٣٥٩	٣٥,٩٣٤	١	-	٣٥,٩٣٥	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٥,٧٧١,٣٧٨	٤٤٦	-	٥,٧٧١,٨٢٤	٢١,٠٦٣	٢	-	٢١,٠٦٥	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣,٣٢٣,٧٦٥	١,٨٥١,٢٣٨	-	٥,١٧٥,٠٠٣	٥٨,٢٠٩	٨٦,٤٠٢	-	١٤٤,٦١١	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	٢٤٦,٢٧٩	٧٩,٠٥٨٦	١,٠٣٦,٨٦٥	-	١٠,٩٦٣	٤٠١,٩٤٣	٤١٢,٩٠٦	١	ديون متعثرة
١١٨,٦٦٩,١٣٩	٢,١٢٦,٣٢٦	٧٩,٠٥٨٦	١٢١,٥٨٦,٠٥١	١١٥,٢٠٦	٩٧,٣٦٨	٤٠١,٩٤٣	٦١٤,٥١٧		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٤٧٧,٦٩٦	٥٩٩	—	٤٧٧,٠٩٧	٨,٩٠١,٨٨٣	—	١٧,٥٨٤	٨,٨٨٤,٢٩٩	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣٨٢,٥٠٨	٦٥,٧٦٢	—	٣١٦,٧٤٦	٢,٣٦٩,٥١٠	—	١٥٥,٣٠٢	٢,٢١٤,٢٠٨	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٨٠,٩٤٣	—	٨٨٠,٩٤٣	—	٨٢٧,٢٧٠	—	٨٢٧,٢٧٠	—	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٥٣,٩٠٦	—	٥٣,٩٠٦	—	٨٨,٠٩٥	٨٨,٠٩٥	—	—	١٠٠	ديون متعثرة
١,٧٩٥,٠٥٣	٥٣,٩٠٦	٩٤٧,٣٠٤	٧٩٣,٨٤٣	١٢,١٨٦,٧٥٨	٨٨,٠٩٥	١,٠٠٠,١٥٦	١١,٠٩٨,٥٠٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٨,٨٢٦	—	—	٨,٨٢٦	٥٢٤,٧٣٩	—	—	٥٢٤,٧٣٩	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٧١٨,٠٥٩	—	—	٧١٨,٠٥٩	١١,٣٨٨,٩٨١	—	—	١١,٣٨٨,٩٨١	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٦١٩,٢٤٨	—	٨٠,٠٥١	٥٣٩,١٩٧	٣,٢٨٨,٧٠٣	—	٧٤,٠٤٨	٣,٢١٤,٦٥٥	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١١٥,٨٧٣	١٧,٧٥٦	٩٤,٠٢٩	٤,٠٨٨	١٥٧,١٨٠	٥٤,١٨٣	٩٦,٥١٢	٦,٤٨٥	١٠٠	ديون متعثرة
١,٤٦٢,٠٠٦	١٧,٧٥٦	١٧٤,٠٨٠	١,٢٧٠,١٧٠	١٥,٣٥٩,٦٠٣	٥٤,١٨٣	١٧٠,٥٦٠	١٥,١٣٤,٨٦٠		

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

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

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٥٣,٦٩٩,٥٧٢	-	-	٥٣,٦٩٩,٥٧٢	٤,١٤٦	-	-	٤,١٤٦	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٤٥,٠٢٣	١,٥٤٣,٠١٩	-	١,٩٨٨,٠٤٢	١٦٣	٢٠٣	-	٣٦٦	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	٢٠,٧٠٦,٤١٦	-	٢٠,٧٠٦,٤١٦	-	٤,٠١٦,٣١٧	-	٤,٠١٦,٣١٧	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٥٤,١٤٤,٥٩٥	٢٢,٢٤٩,٤٣٥	-	٧٦,٣٩٤,٠٣٠	٤,٣٠٩	٤,٠١٦,٥٢٠	-	٤,٠٢٠,٨٢٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٨٩,٢٩٤,٩٩٧	-	-	٨٩,٢٩٤,٩٩٧	٦,٩٩٥	-	-	٦,٩٩٥	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٦٢	-	-	٦٢	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١,١٤٢,٠٦٣	٢٠,٣٦٢,٤٩٤	-	٢١,٥٠٤,٥٥٧	٧,٩٦٥	٤,٣٥٨,٧٦٢	-	٤,٣٦٦,٧٢٧	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	٨,٣٥٨	-	٨,٣٥٨	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٩٠,٤٨٧,٠٦٠	٢٠,٣٧٠,٨٥٢	-	١١٠,٨٥٧,٩١٢	١٥,٠٢٢	٤,٣٥٨,٧٦٢	-	٤,٣٧٣,٧٨٤		

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

كما في في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (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
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
احتمال التعثر			احتمال التعثر		
%			%		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
٠,١٣-	٢٤٨,٠٠٤,٨٦٧	-	٠,١٣-	٢٤٨,٠٠٤,٨٦٧	٢٤٨,٠٠٤,٨٦٧
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	٢٥٠,٨٢٤,٧٠٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	٢٥٠,٨٢٤,٧٠٤	٢٥٠,٨٢٤,٧٠٤
مستوى منخفض لجودة الائتمان			مستوى منخفض لجودة الائتمان		
١٠٠-١٥,٩٦	-	-	١٠٠-١٥,٩٦	-	-
ديون متعثرة			ديون متعثرة		
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
٤٦٩,٠٥٢	٤٩٨,٨٢٩,٥٧١	-	٤٦٩,٠٥٢	٤٩٨,٨٢٩,٥٧١	٤٩٨,٨٢٩,٥٧١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
(٤٦٩,٠٥٢)	(٤٦٩,٠٥٢)	-	(٤٦٩,٠٥٢)	(٤٦٩,٠٥٢)	-
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي		
٤٩٨,٣٦٠,٥١٩	٤٩٨,٣٦٠,٥١٩	-	٤٩٨,٣٦٠,٥١٩	٤٩٨,٣٦٠,٥١٩	-
نسبة التغطية (%)			نسبة التغطية (%)		
٠,٠٩%	-	-	٠,٠٩%	-	-
أرصدة لدى المصارف:					
٠,١٣-	٤٤٣,٩٥٢,٦٧٣	٥٢,٩٠٩	٠,١٣-	٤٤٣,٩٥٢,٦٧٣	٤٤٤,٠٠٥,٥٨٢
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية			مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية		
٠,٨٢-٠,١٣	٢٥,٤٤١	٣٢,٣٢٢	٠,٨٢-٠,١٣	٢٥,٤٤١	٥٧,٧٦٣
مستوى متوسط للجودة الائتمانية			مستوى متوسط للجودة الائتمانية		
١٥,٩٦-٠,٨٢	١٩,٧٧٣	٧,٤٢٧,٣٢٣	١٥,٩٦-٠,٨٢	١٩,٧٧٣	٧,٤٤٧,٠٩٦
مستوى منخفض لجودة الائتمان			مستوى منخفض لجودة الائتمان		
١٠٠-١٥,٩٦	-	-	١٠٠-١٥,٩٦	-	١١,٨٢٠
ديون متعثرة			ديون متعثرة		
إجمالي أرصدة لدى المصارف					
١٢٥,٢٨٥	٤٤٣,٩٩٧,٨٨٧	٧,٥١٢,٥٥٤	١٢٥,٢٨٥	٤٤٣,٩٩٧,٨٨٧	٤٥١,٥٢٢,٢٦١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
(١٢٥,٢٨٥)	(١٢٥,٢٨٥)	(٤١,٩٣٣)	(١٢٥,٢٨٥)	(١٢٥,٢٨٥)	(١٧٩,٠٣٨)
صافي أرصدة لدى المصارف			صافي أرصدة لدى المصارف		
٤٤٣,٨٧٢,٦٠٢	٤٤٣,٨٧٢,٦٠٢	٧,٤٧٠,٦٢١	٤٤٣,٨٧٢,٦٠٢	٤٤٣,٨٧٢,٦٠٢	٤٥١,٣٤٣,٢٢٣
نسبة التغطية (%)			نسبة التغطية (%)		
٠,٠٣%	-	٠,٥٦%	٠,٠٣%	-	٠,٠٤%
إيداعات لدى المصارف:					
٠,١٣-	٨٣٣,٧٠٠,٨١٦	-	٠,١٣-	٨٣٣,٧٠٠,٨١٦	٨٣٣,٧٠٠,٨١٦
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 متعثرة			ديون متعثرة		
إجمالي إيداعات لدى المصارف					
٤٤٥,٢٣٩	٨٣٣,٧٠٠,٨١٦	-	٤٤٥,٢٣٩	٨٣٣,٧٠٠,٨١٦	٨٣٣,٧٠٠,٨١٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
(٤٤٥,٢٣٩)	(٤٤٥,٢٣٩)	-	(٤٤٥,٢٣٩)	(٤٤٥,٢٣٩)	-
صافي إيداعات لدى المصارف			صافي إيداعات لدى المصارف		
٨٣٣,٢٥٥,٥٧٧	٨٣٣,٢٥٥,٥٧٧	-	٨٣٣,٢٥٥,٥٧٧	٨٣٣,٢٥٥,٥٧٧	-
نسبة التغطية (%)			نسبة التغطية (%)		
٠,٠٥%	-	-	٠,٠٥%	-	٠,٠٥%
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 متعثرة			ديون متعثرة		
إجمالي قروض للمصارف					
-	-	-	-	-	٨٢,٩١٢,٥٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
-	-	-	-	-	٨٢,٩١٢,٥٠٠
صافي قروض للمصارف			صافي قروض للمصارف		
-	-	-	-	-	٨٢,٩١٢,٥٠٠
نسبة التغطية			نسبة التغطية		
-	-	-	-	-	١٠٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (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 عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	الجميع
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	-	-	-	٢٢٨,٥٣١,٦٧٥
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	٣٢٩,٥٥٤,٢٢٩
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	-	-	-	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦١٩,٦٦٦)	-	-	-	(٦١٩,٦٦٦)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨	-	-	-	٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨
نسبة التغطية (%)	٪٠,١١	-	-	-	٪٠,١١
أرصدة لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	٥٨,٩٦٢	١,٠١٨,٠٢١,٣٩٣	-	١,٠١٨,٠٨٠,٣٥٥
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	٣٩,١١٣	٢٨,١٧١	-	٦٧,٢٨٤
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	٩,٠٧٣,٠٣٦	٢٤,٢٦٦	-	٩,٠٩٧,٣٠٢
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	١٤,١٣٣	١٤,١٣٣
إجمالي أرصدة لدى المصارف	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠	٩,١٧١,١١١	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠	١٤,١٣٣	١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٩٩,٧٤٠)	(٥١,٢٧٨)	(٢٩٩,٧٤٠)	(١٤,١٣٣)	(٣٦٥,١٥١)
صافي أرصدة لدى المصارف	١,٠١٧,٧٧٤,٠٩٠	٩,١١٩,٨٣٣	١,٠١٧,٧٧٤,٠٩٠	-	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣
نسبة التغطية (%)	٪٠,٠٣	٪٠,٥٦	٪٠,٠٣	٪١٠٠	٪٠,٠٤
إيداعات لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦٣,٨٣٨)	-	(٢٦٣,٨٣٨)	-	(٢٦٣,٨٣٨)
صافي إيداعات لدى المصارف	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	-	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	-	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢
نسبة التغطية (%)	٪٠,٠٥	-	٪٠,٠٥	-	٪٠,٠٥
قروض للمصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠
إجمالي قروض للمصارف	-	-	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-	(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)
صافي قروض للمصارف	-	-	-	-	-
نسبة التغطية (%)	-	-	-	-	٪١٠٠

التزم المصرف بأحكام المادتين رقم (١) و (٢) من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٥ / م ن) بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي أوجبت على كافة المصارف الالتزام بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة بحيث يتم تشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية مع نهاية عام ٢٠٢٢ إلى ما نسبته (٣٠%) كحد أدنى.

٢٩ - 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	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٩٨,٣٦٠,٥١٩	-	-	-	-	-	٤٩٨,٣٦٠,٥١٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥١,٣٤٣,٢٢٣	-	-	-	-	-	٤٥١,٣٤٣,٢٢٣	أرصدة لدى مصارف
٨٣٣,٢٥٥,٥٧٧	-	-	-	-	-	٨٣٣,٢٥٥,٥٧٧	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	قروض للمصارف
٨٢,٣٢١,٢٣٢	١٥,٣٣٩,٠٧٠	٣٨٤,٨٣٠	٥,٠٠٨,٥٧٤	٢٢,٩٢٤,٦٣٩	٣٨,٦٦٤,١١٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٧٤٣,٥٠٠	٢٦٥,٣٠٥	٦,١٦٠	٨٢,٣٥٩	٣٥٢,١٠٩	٦٨٧,٨٣٦	٤,٣٤٩,٧٣١	موجودات أخرى
٦٣,٨٧٧,٨١٥	-	-	-	-	-	٦٣,٨٧٧,٨١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ حزيران
١,٩٣٤,٩٠١,٨٦٦	١٥,٦٠٤,٣٧٥	٣٩٠,٩٩٠	٥,٠٩٠,٩٣٣	٢٣,٢٧٦,٧٤٨	٣٩,٣٥١,٩٥٥	١,٨٥١,١٨٦,٨٦٥	٢٠٢٥ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩	٢٤,٥٧٥,٦٢٦	٥٦١,٤١٥	٦,٦٧٤,٠١٥	٤٥,١٩٩,٧٧٤	٦٠,١٢٧,٥٤٧	٢,٢٣٦,٩٢٢,١٩٢	٢٠٢٤ (مدقق)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	١,٨٤٣,٧١٦,٢٤٥	٧,٤٧٠,٦٢٠	—	١,٨٥١,١٨٦,٨٦٥
صناعة	٢٦,١٩٧,١٠٣	٤,٣٩٩,٩٤٠	٨,٧٥٤,٩١٢	٣٩,٣٥١,٩٥٥
تجارة	١٧,٦٥٤,٦٥١	٥,٢١٦,٤٠٩	٤٠٥,٦٨٨	٢٣,٢٧٦,٧٤٨
عقارات	٤,٩٨٣,٥٣٨	١٠٧,٣٩٥	—	٥,٠٩٠,٩٣٣
زراعة	٣٩٠,٩٩٠	—	—	٣٩٠,٩٩٠
خدمات وأخرى	١٣,٥٦٠,٢٩٧	١,٩٣٠,٩٦٠	١١٣,١١٨	١٥,٦٠٤,٣٧٥
الإجمالي	١,٩٠٦,٥٠٢,٨٢٤	١٩,١٢٥,٣٢٤	٩,٢٧٣,٧١٨	١,٩٣٤,٩٠١,٨٦٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	٢,٢٢٧,٨٠٢,٣٥٨	٩,١١٩,٨٣٤	—	٢,٢٣٦,٩٢٢,١٩٢
صناعة	٥٩,٢٦١,٨٢١	٨٦٥,٧٢٦	—	٦٠,١٢٧,٥٤٧
تجارة	٤٤,٣٨٠,٢٧٨	٧٧٣,٩٦٦	٤٥,٥٣٠	٤٥,١٩٩,٧٧٤
عقارات	٦,٦٧١,٣٥٧	٢,٦٥٨	—	٦,٦٧٤,٠١٥
زراعة	٥٦١,٤١٥	—	—	٥٦١,٤١٥
أفراد وخدمات	٢٤,١٢١,٦٠٣	٤١٣,٥٦١	٤٠,٤٦٢	٢٤,٥٧٥,٦٢٦
الإجمالي	٢,٣٦٢,٧٩٨,٨٣٢	١١,١٧٥,٧٤٥	٨٥,٩٩٢	٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٢٩١,٠٠١	٨,٨٦٢,١٦٢	(٨٨,٨٧١,٦٥٠)	-	(٧٨,٧١٨,٤٨٧)
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٤٧,٥٧٠)	(٢,٧٩٦,١٢٦)	(٤٥,٦٩٩)	-	(٣,٢٨٩,٣٩٥)
نتائج أعمال القطاع	٨٤٣,٤٣١	٦,٠٦٦,٠٣٦	(٨٨,٩١٧,٣٤٩)	-	(٨٢,٠٠٧,٨٨٢)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(١٧,٧٤٤,٢٥١)	(٥,٢١٥,٨٣٥)	(٢,٥٢٤,٠٤١)	-	(٢٥,٤٨٤,١٢٧)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
(الخسارة)/الربح قبل الضريبة	(١٦,٩٠٠,٨٢٠)	٨٥٠,٢٠١	(٩١,٤٤١,٣٩٠)	-	(١٠٧,٤٩٢,٠٠٩)
ضريبة الدخل	-	-	-	(٣,٣٤٩,٨٧٦)	(٣,٣٤٩,٨٧٦)
صافي (خسارة)/ ربح الفترة	(١٦,٩٠٠,٨٢٠)	٨٥٠,٢٠١	(٩١,٤٤١,٣٩٠)	(٣,٣٤٩,٨٧٦)	(١١٠,٨٤١,٨٨٥)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	١٠,٣٥٦,٨٨٣	٧١,٩٦٤,٣٤٩	١,٨٦٦,٣٣٣,١٦٤	-	١,٩٤٨,٦٥٤,٣٩٦
موجودات القطاع	-	-	-	٢٤,٩٣٤,٢٦٨	٢٤,٩٣٤,٢٦٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	١٠,٣٥٦,٨٨٣	٧١,٩٦٤,٣٤٩	١,٨٦٦,٣٣٣,١٦٤	٢٤,٩٣٤,٢٦٨	١,٩٧٣,٥٨٨,٦٦٤
مجموع الموجودات	٩٩٤,٥٢٠,٦٩٦	٢٦٢,٤٦٥,٣٣٥	٤٨,٠٥٩,٥٤٦	-	١,٣٠٥,٠٤٥,٥٧٧
مطلوبات القطاع	-	-	-	٦١,٦٢٥,٤٧٤	٦١,٦٢٥,٤٧٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	٩٩٤,٥٢٠,٦٩٦	٢٦٢,٤٦٥,٣٣٥	٤٨,٠٥٩,٥٤٦	٦١,٦٢٥,٤٧٤	١,٣٦٦,٦٧١,٠٥١
مجموع المطلوبات	-	-	-	-	٢٦٧,٧٣٩
المصروفات الرأسمالية	-	-	-	-	-
الاستهلاك والإطفاءات	-	-	-	-	٨٦٢,٣٣٣

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 ٢٠٢٥ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٧٨,٧١٨,٤٨٧)	(٢٦,٧٧٧,١٧٣)	(٥١,٩٤١,٣١٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٩٧٣,٥٨٨,٦٦٤	١,١٩٦,٥٧٩,٨١٧	٧٧٧,٠٠٨,٨٤٧	مجموع الموجودات
٢٦٧,٧٣٩	-	٢٦٧,٧٣٩	المصرفوات الرأسمالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٧,٤٩٨,٢٨١	٣٣,٢٢٠,٧٢٣	٦٤,٢٧٧,٥٥٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٤٢٩,٤٨٩,٢٣٥	١,٥٠٢,٣٤٨,١٠١	٩٢٧,١٤١,١٣٤	مجموع الموجودات
٥٧٦,٤٢٠	-	٥٧٦,٤٢٠	المصرفوات الرأسمالية

٣١- كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠,٩٩١,٣٧١	٢٠,٩٩٣,٨٧٣	رأس المال الأساسي:
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١١,٨٣٩,٨٨٧	١١,٨٣٩,٨٨٧	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨	الاحتياطي الخاص
٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	علاوة إصدار رأس المال
٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	أرباح مدورة محققة
٧١٧,٧٥٦,٩٩٦	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل منها:
(٢٢٠,٩٨١)	(٣٧٧,١٣٠)	صافي موجودات غير ملموسة
-	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٧٤٨,١٤٩)	(٧٤٨,١٤٩)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(١٢٤,٨٢٦)	(١٢٤,٨٢٦)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
(١١٠,٨٣٩,٣٨٣)	-	صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة الحالية
٦٠٥,٨٢٣,٦٥٧	٧١٦,٥٠٩,٣٩٣	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٨,٧٥٤,٣١١	٨,٥٥٨,٠٠٤	المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٦١٤,٥٧٧,٩٦٨	٧٢٥,٠٦٧,٣٩٧	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٦٩١,٣٢١,٩٨١	٧٥١,١٨٣,٧٢٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤٥,٠٠٠,٨٩١	٤٩,٤٤٢,٨٧٧	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣١٠,٧٢٠,٠٤٥	٣٧٢,٢٦٣,١٧٤	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٨,٨٤٦,٢٩٦	٥٨,٨٤٦,٢٩٦	مخاطر السوق
١,١٠٥,٨٨٩,٢١٣	١,٢٣١,٧٣٦,٠٧٤	المخاطر التشغيلية
٥٥,٥٧	٥٨,٨٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٤,٧٨	٥٨,١٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
٩٩,٨٢	٩٩,٨٣	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.

ب-ارتباطات والتزامات تعاقدية:

عقود إيجار فروع	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
استحقاقها لغاية سنة	٧٢٥,٩٣٥	١,٦٢٩,٦٣٢
	٧٢٥,٩٣٥	١,٦٢٩,٦٣٢
ارتباطات عقود رأسمالية	١٧٢,٢٨٣	-
استحقاقها لغاية سنة	١٧٢,٢٨٣	-
	٨٩٨,٢١٨	١,٦٢٩,٦٣٢

٣٣- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٨ حزيران ٢٠٢٥ وافق مجلس إدارة المصرف على رفع مقترح الهيئة العامة للمساهمين لزيادة رأس مال المصرف عن طريق إصدار أسهم مجانية بقيمة ٣١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المدورة أي ما يعادل ١٥٠٪ من رأس المال الحالي، بحيث يصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بعد الحصول على موافقات الجهات الرقابية والإشرافية أصولاً. ووافقت الهيئة العامة للمساهمين على هذه الزيادة بتاريخ ٣ آب ٢٠٢٥.

٣٤- القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين مخصصات مقابلها بمبلغ وقدره ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ذات المبلغ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.