



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 31 آذار 2024

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة: بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة:

قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وذلك بموجب القانون / 28.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
01 آب 2005	30 آب 2005	28 أيلول 2005	05 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
16,000,000,000 ل.س	8,000,000,000 ل.س	80,000,000 سهم	961 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	بسام ممدوح معماري	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيمو السعودي الفرنسي	%44
2	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		
3	حسين محمد علي	عضو مجلس إدارة		
4	محمد أحمد العبود	عضو مجلس إدارة		
5	نظريت بوزانت يعقوبيان	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	%0.18
6	كريستيان جورج أسود	عضو مجلس إدارة	-	%0
7	باسل علي زيوان	عضو مجلس إدارة	-	%0



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

الرئيس التنفيذي		سامي المنير
مدقق الحسابات		أسعد صلاح شرباتي
العنوان	رقم الهاتف	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سي تي سنتر - مبنى المكاتب
الموقع الإلكتروني	رقم الفاكس	<a href="http://www.bankatb.com">www.bankatb.com</a>
	011-23888000	
	011-2248510	

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
100 ل.س	8,786.38 ل.س	2,776.77 ل.س

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

الناتج المرحلية المقارنة	31 آذار 2024	31 كانون الأول 2023	التغير %
مجموع الموجودات	1,706,483,977,416	1,594,617,116,776	7.02%
حقوق المساهمين	702,910,519,784	698,988,642,709	0.56%
	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023	التغير %
صافي الإيرادات	19,389,163,411	95,261,158,818	-80%
صافي الربح قبل الضريبة	1,229,772,383	84,788,596,909	-99%
ضريبة الدخل على الأرباح	(206,805,837)	(734,734,135)	-72%
حقوق الأقلية في الأرباح	(79)	(5)	-1480%
صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)	1,022,966,625	84,053,862,779	-99%
ربحية السهم	12.79	1,050.67	-99%



رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	31 آذار 2023	31 آذار 2024	النتائج الأولية
0%	81,970,475,453	-	أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة
-51%	2,083,387,326	1,022,966,625	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
-51%	26.04	12.79	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

ارتفعت موجودات البنك بنسبة 7.02% في الربع الأول من العام 2024 مقارنة بالعام 2023، وارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية لتبلغ 127 مليار ليرة سورية مقارنة مع 68 مليار ليرة سورية بتاريخ 2023/12/31، وقام المصرف بزيادة محفظة استثماراته في الأسهم وذلك من خلال شراء أسهم جديدة صنفت ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبلغت القيمة العادلة لهذه المحفظة 3.9 مليار ليرة سورية في نهاية الربع الأول من العام 2024.

أما في بيان الدخل فقد زاد إجمالي الدخل التشغيلي بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة بنسبة تصل إلى 46%.

بتاريخ 2024/04/29 قام بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) بتنفيذ عملية شراء جزء من حصة بنك بيبيلوس ش.م.ل في رأس مال بنك بيبيلوس سورية والتي تعادل 24% من رأس مال المصرف عن طريق صفقة ضخمة وفق التعليمات الصادرة عن سوق دمشق للأوراق المالية وذلك بموافقة مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم 30/م.ن تاريخ 2024/02/25 وموافقة رئاسة مجلس الوزراء بموجب القرار رقم 12 تاريخ 2024/03/14

2024/06/11

سامي المنير

الرئيس التنفيذي



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦٤-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع. والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة 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 إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (٢/١٣٣/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

## الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ 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

دققت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً متحفظ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٤

## إفصاح حول المتطلبات القانونية و التنظيمية

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

دمشق - سورية

١٣ حزيران ٢٠٢٤

المحاسب القانوني



أسعد شرباتي

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩١	٤٢٨,١٩٢,٤٧٩,٩٣٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	٨٩١,٩١٠,٨٤٢,١١٦	٦	أرصدة لدى المصارف
٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	٩٢,٨٨٦,٤٦٨,٠٥٤	٧	إيداعات لدى المصارف
-	٣,٨٩٠,١٥١,٦٥٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	١٣,١١٥,٥٩٧,٠٢٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	١٢٦,٥٢٠,٣٢٢,٣٩٩	١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٢,٣٩٧,٤٣٠,٩٣٦	٤٢,٣٨٥,٤٩٣,٧٧٤		موجودات ثابتة
٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧	٢,٧٤٧,٨١٤,٦١٢		موجودات غير ملموسة
٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	٢,٩٦٦,٠٣٤,١٠٩	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٨٣٥,٥٠٩,١٠٢	١٤,٩٢٧,٢٤٧,٩٠٦	١٢	موجودات أخرى
٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦</u>	<u>١,٧٠٦,٤٨٣,٩٧٧,٤١٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٦٥,١٨٢,٣٣٢,٧٧٠	٢١٨,٠٠٩,٤٠٧,٨٠٠	١٤	ودائع المصارف
٦٣٤,١١٥,٤٩١,٠٨١	٦٥٧,٩٥٠,٢٤٣,٩٨٨	١٥	ودائع الزبائن
٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	٣١,٢٣٨,٣٢٥,٣٧٥	١٦	تأمينات نقدية
١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	١,٣٦٢,٠٦١,٦٣١	١٧	مخصصات متنوعة
١٠٥,٥٧٦,٩٧١	٢١٧,٠٩٠,٨٦٨	١٨	مخصص الضريبة
٢٨,٢١٤,٥٢٢٠	٢٨,٣٩٩,٨١١	١٩	التزامات عقود الإيجار
٦٥,٤٩٢,٠٣٢,٥٦٨	٩٤,٧٦٧,٩٢٧,٥٩٧	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٨٩٥,٦٢٨,٤٧٣,٤٢٦</u>	<u>١,٠٠٣,٥٧٣,٤٥٧,٠٧٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩	١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩		الاحتياطي القانوني
١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩	١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩		الاحتياطي الخاص
٦,١٩٣,٣٧٧,٧١٨	٩,١٥٣,٠٨٩,٥٦٨	٢١	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	١,٠٢٢,٩٦٦,٦٢٥		أرباح الفترة
٨٥٧,٧٣٥,٥٥٣	٧٩٦,٩٣٤,١٥٣	٢٢	أرباح مدورة محققة
٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٢,٧٠٩	٧٠٢,٩١٠,٥١٩,٧٨٤		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦٤١	٥٦٢		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣,٣٥٠</u>	<u>٧٠٢,٩١٠,٥٢٠,٣٤٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦</u>	<u>١,٧٠٦,٤٨٣,٩٧٧,٤١٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

يسام معماري

إلى الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



بنك الائتمان الأهلي (إي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٣,٤٤٦,١٤٣,٤٠١	٥,٥٣٦,٥٦٨,٢٦٤	٢٢	الفوائد الدائنة
( ١,٤١٠,٩٦٨,٠٢٠ )	( ٢,٨٩٢,٨٢٧,٣٨٤ )	٢٣	الفوائد المدينة
٢,٠٣٥,١٧٥,٣٨١	٢,٦٤٣,٧٤٠,٨٨٠		صافي إيرادات الفوائد
١,٠٢٨,٧٨٠,٢١٣	١٧,٣٩٩,٢٤٤,٨٤٩		رسوم وعمولات دائنة
( ١,٣٥٥,٢٩٧,١٥٢ )	( ٣,١٠٥,٤٥٦,٦٤٤ )		رسوم وعمولات مدينة
٨,٩٣٢,٤٨٣,٠٦١	١٤,٢٩٣,٧٨٨,٢٠٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٠٩٦,٧٠٥,٨٤٤	١٦,٩٣٧,٥٢٩,٠٨٥		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢,٢٩٠,٩٢٤,٨٢٣	١,٢٢٨,٤١٦,٣٥١		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٨١,٩٧٠,٤٧٥,٤٥٣	-		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
-	١,٠٦١,٧٣٩,١٨٠		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢,١٠٠,٠٩٠	١٦١,٤٧٨,٧٩٥		إيرادات تشغيلية أخرى
٩٥,٢٦١,١٥٨,٨١٨	١٩,٣٨٩,١٦٣,٤١١		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٣,٣٢٦,٣٣٠,٥٦٤ )	( ٧,٨٤٨,٧٠٦,١٢٢ )		لنفقات الموظفين
( ١٦٥,٣٢٩,٣٣٥ )	( ٥٠١,١٧٣,٧٩٥ )		استهلاكات موجودات ثابتة
( ٣٧,٠٩٠,٢٩٨ )	( ١٢٥,٥٥٠,٠٤٤ )		إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢,٢٧٩,٧٧٣,٦٣٩ )	( ٧٠٠,٣١٥,٠٠٨ )	٢٤	مصروف محخص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٦٥,٢٨٠,٧١٧ )	( ٩,٩٥٣,٥٩٨ )	١٧	مصروف مخصصات متنوعة
( ٤,٥٩٨,٧٥٧,٣٥٦ )	( ٨,٩٧٣,٦٩٢,٤٦١ )		مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٠٤٧٢,٥٦١,٩٠٩ )	( ١٨,١٥٩,٣٩١,٠٢٨ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٤,٧٨٨,٥٩٦,٩٠٩	١,٢٢٩,٧٧٢,٣٨٣		الربح قبل الضريبة
( ٧٣٤,٧٣٤,١٣٥ )	( ١٧٠,٠٦٧,٠١٢ )	١٨-ب	ضريبة الدخل
-	( ٣٦,٧٣٨,٨٢٥ )	١٨-ب	ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة
٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٤	١,٠٢٢,٩٦٦,٥٤٦		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٩	١,٠٢٢,٩٦٦,٦٢٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ٥ )	( ٧٩ )		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٤	١,٠٢٢,٩٦٦,٥٤٦		
١٠٠٠,٦٧	١٢,٧٩	٢٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كتان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معمري


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة


بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٤	١,٠٢٢,٩٦٦,٥٤٦
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل الأخرى:	
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات	
المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣١,١٤٥,٠٠٠	٢,٩٥٩,٧١١,٨٥٠
٨٤,٠٨٥,٠٠٧,٧٧٤	٣,٩٨٢,٦٧٨,٣٩٦
الدخل الشامل للفترة	
العائد إلى:	
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	
٨٤,٠٨٥,٠٠٧,٧٧٩	٣,٩٨٢,٦٧٨,٤٧٥
( ٥ )	( ٧٩ )
٨٤,٠٨٥,٠٠٧,٧٧٤	٣,٩٨٢,٦٧٨,٣٩٦

  
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري  
كنان أصلان

الرئيس التنفيذي  
سامي المنير  


رئيس مجلس الإدارة  
بسام معماري  


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

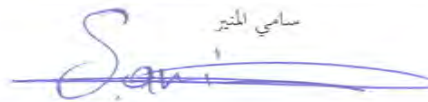
**بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.**  
**بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز**

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	العائد إلى مساهمي المصرف								
		مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	احتياطي التغير في القيمة العادلة	
										أرباح مدورة غير محققة
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣,٣٥٠	٦٤١	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣,٧٠٩	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠	٨٥٧,٧٣٥,٥٥٣	-	٦,١٩٣,٣٧٧,٧١٨	١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩	١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤
٣,٩٨٢,٦٧٨,٣٩٦	( ٧٩ )	٣,٩٨٢,٦٧٨,٤٧٥	-	-	١,٠٢٢,٩٦٦,٦٢٥	٣,٩٥٩,٧١١,٨٥٠	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
( ٦٠٨,٠١٤,٠٠ )	-	( ٦٠٨,٠١٤,٠٠ )	-	( ٦٠٨,٠١٤,٠٠ )	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٧٠٢,٩١٠,٥٢٠,٣٤٦	٥٦٢	٧٠٢,٩١٠,٥١٩,٧٨٤	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠	٧٩٦,٩٢٤,١٥٣	١,٠٢٢,٩٦٦,٦٢٥	٦,١٥٢,٠٨٩,٥٦٨	١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩	١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤ (غير مدفوع)
١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢	٧٣١	١٧٣,٥٨٦,١٤٤,٦٣١	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٢,٣٣٣,٩٦١,٢٩٥	-	٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	٦٠٠,١٤٦٦,٨٠٠	٢٠٢٣
٨٤,٠٨٥,٠٠٧,٧٧٤	( ٥ )	٨٤,٠٨٥,٠٠٧,٧٧٩	-	-	٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٩	٣١,١٤٥,٠٠٠	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٥٧,٦٧١,١٥٣,١٣٦	٧٢٦	٢٥٧,٦٧١,١٥٢,٤١٠	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٢,٣٣٣,٩٦١,٢٩٥	٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٩	٩٢٣,٤٠٠,٤٦٦	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	٦٠٠,١٤٦٦,٨٠٠	٢٠٢٣ (غير مدفوع)




مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري  
 كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير  


رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري  


إن الإيضاحات المرفقة من ٢ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.  
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٧٨٨,٥٩٦,٩٠٩	١,٢٢٩,٧٧٢,٣٨٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٦٥,٣٢٩,٣٣٥	٥٠١,١٧٣,٧٩٥	استهلاكات موجودات ثابتة
٣٧,٠٩٠,٢٩٨	١٢٥,٥٥٠,١٤٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٤٣,١٥٥,٤٠١	٥٣٤,٦٠٠,٦٢٧	احتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٢٧٩,٧٧٣,٦٣٩	٧٠٠,٣١٥,٠٠٨	٢٤ مصروف مخصص خسائر التمانية متوقعة
٦٥,٢٨٠,٧١٧	٩,٩٥٣,٥٩٨	١٧ مصروف مخصصات متنوعة
( ١,٥٧٣,٨٧٣ )	٤,٧٧٠,٤٩٢	مصروف / (استرداد) نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٧٩٢,٢٠٨	١٨٥,٥٩١	فوائد على التزامات عقود الإيجار
( ٨١,٩٧٠,٤٧٥,٤٥٣ )	-	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
( ١٠,٠٣٢,٩٧٨ )	٥٣٥,٣٦٧	خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
٥,٤٩٧,٩٣٦,٢٠٣	٣,١٠٦,٨٥٦,٩٠٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي
٨١٤,٥٩٨,٠٠٠	-	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	-	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ٥,٢٩٩,٦٠٩,٧٦٠ )	( ٥٩,٦١٩,٠٦٤,٧١٠ )	الزيادة في تسهيلات التمانية مباشرة
١,٧٦٣,٩٨٦,٨٧٧	( ٣,١٠٢,٦٨٩,٢٩١ )	(الزيادة) / (النقص) في موجودات أخرى
١١,٨٠٨,١٨٨,٢٤٤	٢٥,٦١٨,٩٩٥,٢٠٥	الزيادة في ودائع الزبائن
-	٦١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة في ودائع المصارف
( ٢٠٥,٢٢٨,٨٨٦ )	١,٩٢٩,٠٦٤,٢٦٧	النقص / (الزيادة) في تأمينات نقدية
( ٢,٥٥٦,٢٥٠,٠٧٤ )	٢٩,٢٧٩,٩٢٩,١٠٩	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
٧٠,٦٠٩,٦٢٠,٦٠٤	٥٨,٧١٣,٠٩١,٤٨٥	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري  
كنان أصلان

الرئيس التنفيذي  
سلي المنير

رئيس مجلس الإدارة  
بسام معماري

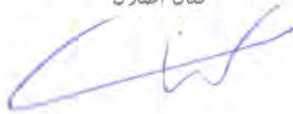
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.  
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ١,٣٤٢,٨٢٧,٣٠٠ )	( ٤٨٩,٧٧٢,٠٠٠ )	شراء موجودات ثابتة
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة
( ٤٢٤,٠٣٣,٣٨٨ )	-	من خلال الدخل الشامل الأخر
-	( ٣,١١,٢٠٤,٩٦١ )	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٨٢,٧٩٢,٤٨٩	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٢,٠٠٠,٠٠٠	-	المتحصل لقاء بيع موجودات ثابتة
( ٣٢٣,٨٠٣,٩٨٠ )	-	شراء موجودات غير ملموسة
( ٢,٠٨٠,٤٦٤,٥٦٨ )	( ٣,٣١٨,١٨٤,٤٧٢ )	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	( ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ )	دفعات على التزامات عقود الإيجار
-	( ٦٠,٨٠١,٤٠٠ )	زيادة رأس المال
-	( ٤٣٥,٨٠١,٤٠٠ )	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
١٣٤,٣٦٥,٤٧٩,٣٤٠	٣,٠٦٢,٩٧١,٩١٧	تأثير تغييرات أسعار الصرف
٢٠٢,٨٩٤,٦٣٥,٣٧٦	٥٨,٠٢٢,٠٧٧,٥٣٠	صافي الزيادة في النقد ومايواري النقد
٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨	١,٣٦٣,٨٧١,١٧٤,٠٧٢	النقد ومايواري النقد كما في بداية الفترة
٥٤٣,٦١٢,٠٢٦,٨٠٤	١,٤٢١,٨٩٣,٢٥١,٦٠٢	النقد ومايواري النقد كما في نهاية الفترة
	٢٦	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٤,٦٢٩,٧٢٨,٤٠٨	٣,١٠٩,٦٩٥,٤٣٦	فوائد مقبوضة
١,٠٤٩,٩٥٣,٧٦٥	٢,٠١٨,٣٨٨,٣٩٣	فوائد مدفوعة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

**بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.**  
**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤**  
**(غير مدققة)**

**١ - معلومات عامة**

تم ترخيص بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٤/و بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ١٢ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره ٢,٥ مليار ليرة سورية موزع إلى ٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٠٩ آب ٢٠٠٩ ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية وزيادة أخرى في ٢١ حزيران ٢٠١٠ ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، كما تمت زيادة رأس المال بتاريخ ١ حزيران ٢٠١١ ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمئة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة ٩١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ستة مليارات ومليون وأربعمئة وستة وستون ألفاً وثمانمئة ليرة سورية موزع إلى ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على تغيير اسم المصرف من "بنك عوده سورية ش.م.م.ع" ليصبح "بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع" - (Ahli Trust Bank (ATB))"، وصدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٨٥/ بالموافقة على هذا التعديل والذي تم نشره في الجريدة الرسمية في العدد رقم ٢/٢٠٢١-٢٠٢١ بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢١، كما صدر تبعاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٨/م ن بالموافقة على تعديل المادة رقم ٢/ من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١، وقد تم شهر هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدل للمصرف الصادر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ ليتم بدء العمل والتداول بالاسم الجديد للمصرف اعتباراً من تاريخ ٥ نيسان ٢٠٢١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها ١٨ فرعاً منها فرع واحد متوقف عن العمل بسبب الظروف الراهنة.

بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية و حماية المستهلك رقم ٩٢/ بالمصادقة على قرار الهيئة العامة الغير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من خلال طرح أسهم جديدة على المساهمين بحيث يصبح رأس المال بعد الزيادة ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وبتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٤ تم اعتماد نتائج الاكتتاب من قبل هيئة الأوراق و الأسواق المالية. إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩.

يساهم بنك ييمو السعودي الفرنسي بنسبة ٤٤٪ من رأسمال المصرف. إن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك ييمو السعودي الفرنسي.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٤.

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة و الجديدة 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 ٢٠٢٤. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي أتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

### ٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطلقة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاتها 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 بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير 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 للمقرض، 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 تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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



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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار 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.

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

## ٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
١٢٤,١٢٤,٢١٠,١٢٣	١٠٤,١٨٥,٢٧٥,٨٩٤
٢٧١,٣٥١,٣٦٠,٨٧٣	٢١٨,٠٢٧,٧٨٤,٨٥٣
٣٣,٨٨٤,٣٩٩,٣٣٢	٣٣,٩٢١,١٢٢,٢٣٩
( ٢٣٦,٤٩٠,٣٩٠ )	( ١٥٩,٢٠٥,٣٩٦ )
٤٢٨,١٩٢,٤٧٩,٩٣٩	٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩٠

نقد في الخزينة  
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
احتياطي نقدي إلزامي\*  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الادخار السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢
٥٣,٦٢١,٤٣٣,٠٤٨	-	-	٥٣,٦٢١,٤٣٣,٠٤٨
( ٣٣٤,٥٧٩,٩٣٥ )	-	-	( ٣٣٤,٥٧٩,٩٣٥ )
٣٠٥,٢٣٥,٧٦٠,٢٠٥	-	-	٣٠٥,٢٣٥,٧٦٠,٢٠٥

الرصيد كما في بداية الفترة  
التغير خلال الفترة  
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١
التغير خلال السنة	٩٩,٤٠٥,٩٣٧,٤٥٣	-	-	٩٩,٤٠٥,٩٣٧,٤٥٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧١,٣٧٥,٦٦٢,٠٣٨	-	-	٧١,٣٧٥,٦٦٢,٠٣٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٥٩,٢٠٥,٣٩٦	-	-	١٥٩,٢٠٥,٣٩٦
التغير خلال الفترة	٧٧,٨٦٨,٦٥١	-	-	٧٧,٨٦٨,٦٥١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٨٣,٦٥٧)	-	-	(٥٨٣,٦٥٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٣٦,٤٩٠,٣٩٠	-	-	٢٣٦,٤٩٠,٣٩٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣١,٧٤٨,٨٧٠	-	-	٣١,٧٤٨,٨٧٠
التغير خلال السنة	١٣,١٦٨,٦٩٣	-	-	١٣,١٦٨,٦٩٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١٤,٢٨٧,٨٣٣	-	-	١١٤,٢٨٧,٨٣٣
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٩,٢٠٥,٣٩٦	-	-	١٥٩,٢٠٥,٣٩٦

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## ٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٧,٢٨٥,٧٨٢,٩٩٠	٩٦٤,٥٩١,٥٠٦,٦٦٣	٩٧١,٨٧٧,٢٨٩,٦٥٣
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٣,٣٥٥,٧٩٨,٧٥٢	٢٠٠,٨٥٥,٧٩٨,٧٥٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٨,٥٧٨,٤٢٠)	(٢٧٦,٤٢٦,٥٥١,٦٧٠)	(٢٧٦,٤٣٥,١٣٠,٠٩٠)
فوائد معلقة	-	(٤,٣٨٧,١١٦,١٩٩)	(٤,٣٨٧,١١٦,١٩٩)
	١٤,٧٧٧,٢٠٤,٥٧٠	٨٧٧,١٣٣,٦٣٧,٥٤٦	٨٩١,٩١٠,٨٤٢,١١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩٩,٥٥٢,٣٣٧,٣٨٩	٩٩٢,٥٨٦,٣١٠,٠٩٥	٦,٩٦٦,٠٢٧,٢٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٠,٥١٠,٨٤١,٧٨٠	١٩٢,٩٥٩,٢٧٦,٣٣٣	٧,٥٥١,٥٦٥,٤٤٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧,٧١٣ )	( ٢٦٥,٢١٨,٢٠٤,٧٣٣ )	( ٨,٦٦٢,٩٨٠ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٤,٣٤٧,٧٣٣,٠٧٣ )	( ٤,٣٤٧,٧٣٣,٠٧٣ )	-	الفوائد المعلقة
<u>٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣</u>	<u>٩١٥,٩٧٩,٦٤٨,٦٢٢</u>	<u>١٤,٥٠٨,٩٢٩,٧٦١</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٩٧١,٨٧٧,٢٨٩,٦٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٩٩٩,٥٥٢,٣٣٧,٣٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٩,١٦٩	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢	-	٧٧,١٨٥,٧٤٧,٧٧٧	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	أرصدة محولة من الإيداعات
( ٢٥,٠٠٣,٧٨٨,١٧٣ )	( ٢٥,٦٨٠,٦٦٣,٦٧٩ )	-	٦٧٦,٨٧٥,٥٠٦	التغير خلال الفترة
( ٢,٣٢٦,٣٠٢,٥٩١ )	( ٢,١٧٨,٠٦٩,٢٨٢ )	-	( ١٤٨,٢٣٣,٣٠٩ )	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,١٧٢,٧٣٣,٠٨٨,٤٠٥</u>	<u>١,٠٩٥,٠١٨,٦٩٨,٤٣١</u>	<u>-</u>	<u>٧٧,٧١٤,٣٨٩,٩٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-	١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أرصدة محولة من الإيداعات خلال السنة
( ٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	أرصدة محولة إلى الإيداعات خلال السنة
٤٦,٩١٩,٧٢١,٤٧٣	٣٧,٧٩٣,١٢٢,٥٦٥	-	٩,١٢٦,٥٩٨,٩٠٨	التغير خلال السنة
٨٨٤,٦٥٦,١٠٠,٤٧١	٨٣٣,٢١٣,٥٨٠,٢٨٧	-	٥١,٤٤٢,٥٢٠,١٨٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٩,١٦٩</u>	<u>١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٧,١٨٥,٧٤٧,٧٧٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩,٧٢١,٠٤٣	-	٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠	٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧,٧١٣
( ٧,٦٦٨,٥٩٢ )	-	١١,٢٢٨,٢٦٢,٠١٠	١١,٢٢٠,٥٩٣,٤١٨
( ٩١,٤٨٢ )	-	( ١٢,٢٣٩,٥٥٩ )	( ١٢,٣٣١,٠٤١ )
٢١,٩٦٠,٩٦٩	-	٢٧٦,٤١٣,١٦٩,١٢١	٢٧٦,٤٣٥,١٣٠,٠٩٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٢٨٠,٥١٢	-	٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨	٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠
-	-	١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥	١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥
-	-	( ٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤ )	( ٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤ )
٦,١٦٦,٠٣٠	-	٣٢,٥٠٤,٢٦٧,٩٧٢	٣٢,٥١٠,٤٣٤,٠٠٢
١٩,٢٧٤,٥٠١	-	١٧٤,٨٦٥,٤٤٧,٥٠٩	١٧٤,٨٨٤,٧٢٢,٠١٠
٢٩,٧٢١,٠٤٣	-	٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠	٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧,٧١٣

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية ضمن المرحلة الثالثة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ١,٠٩٥,٠١٨,٦٩٨,٤٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

وقام المصرف باحتساب محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٢٧٦,٤١٣,١٦٩,١٢١ ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

وبلغت نسبة التغطية ٢٥,٢٤٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٢٣,٦٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٤,٣٤٧,٧٣٣,٠٧٣	٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	يضاف: الفوائد المعلقة المحولة من الإيداعات خلال الفترة / السنة
٣٩,٣٨٣,١٢٦	١٥٠,٤١٣,٥٨١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
-	٣,٢٢٧,٢٤٣,٢٤٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٣٨٧,١١٦,١٩٩	٤,٣٤٧,٧٣٣,٠٧٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

#### ٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
( ١,٥٩٩,٦٨٧ )	( ٢,٩٦٧,٤٧٨,٢٨٧ )	( ٢,٩٦٩,٠٧٧,٩٧٤ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	( ٤,٤٢٨,٤٥٣,٩٧٢ )	( ٤,٤٢٨,٤٥٣,٩٧٢ )	الفوائد المعلقة
١٢,٣٤٨,٤٠٠,٣١٣	٨٠,٥٣٨,٠٦٧,٧٤١	٩٢,٨٨٦,٤٦٨,٠٥٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
( ١,٥٥٥,٥٣٣ )	( ١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١ )	( ١٤,١٤٢,١٦٦,٤٢٤ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	( ٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩ )	( ٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩ )	الفوائد المعلقة
١٢,٣٤٨,٤٤٤,٤٦٧	٧٠,٩٢٠,٨٧٨,٤٠٠	٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٢,٩٦٧,٤٧٨,٢٨٧ ليرة سورية، بينما بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١ ليرة سورية.

بلغت نسبة التغطية ٣,٣٧٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل نسبة تغطية ١,٦٠,٠٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠
الإيداعات المحولة من الأرصدة خلال السنة	-	-	٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠
الإيداعات المحولة إلى الأرصدة خلال السنة*	-	-	(٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠)
التغير خلال السنة	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٤٧,٧٣١,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٣١,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٥٥٥,٥٣٣	-	١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١	١٤,١٤٢,١٦٦,٤٢٤
التغير خلال الفترة	٤٤,١٥٤	-	(١١,١٧٣,١٣٢,٦٠٤)	(١١,١٧٣,٠٨٨,٤٥٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٥٩٩,٦٨٧	-	٢,٩٦٧,٤٧٨,٢٨٧	٢,٩٦٩,٠٧٧,٩٧٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣	٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥	-	١,٠٧١,٨١٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤	٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤	-	-	خسارة التدني المحولة من الأرصدة خلال السنة
( ١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥ )	( ١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥ )	-	-	خسارة التدني المحولة الى الأرصدة خلال السنة*
٢٩١,٥٩٤,٧٤٥	٢٩١,١١١,٠٣٠	-	٤٨٣,٧١٥	التغير خلال السنة
١٥,٣٧٠,٩٣٨,٩٥٧	١٥,٣٧٠,٩٣٨,٩٥٧	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٤,١٤٢,١٦٦,٤٢٤</u>	<u>١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٥٥,٥٣٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

\* تمثل مبالغ مجمدة لدى مصارف لبنانية.

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢,٣٧٣,٢٢١,١٤١	١,٥٥٥,٩٤٣,٢٦٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
( ٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠ )	-	يطرح: الفوائد المعلقة المحولة إلى الأرصدة خلال الفترة / السنة
٤٩٩,٢٨٩,٥٦٨	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩</u>	<u>٤,٤٢٨,٤٥٣,٩٧٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة



٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
-	٣,٨٦٤,٢١٩,٥٩٧	أسهم - بنك قطر الوطني
-	٢٥,٩٣٢,٠٥٥	أسهم - بنك سورية والمهجر
-	٣,٨٩٠,١٥١,٦٥٢	

فيما يلي الحركة على هذه الاستثمارات خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	فرنسينك ل.س.	بنك سورية والمهجر ل.س.	بنك قطر الوطني ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٢,٨٧٣,٥٩٥,٨٠٤	-	٢٥,١٠٠,٢٨٩	٢,٨٤٨,٤٩٥,٥١٥	الإضافات خلال الفترة
١,٠٦١,٧٣٩,١٨٠	٣٧,٥٥٦	٨٣١,٧٦٦	١,٠٦٠,٨٦٩,٨٥٨	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
( ٤٥,١٨٣,٣٣٢ )	( ٣٧,٥٥٦ )	-	( ٤٥,١٤٥,٧٧٦ )	صافي الأرباح المحققة الناتجة من بيع الموجودات المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣,٨٩٠,١٥١,٦٥٢	-	٢٥,٩٣٢,٠٥٥	٣,٨٦٤,٢١٩,٥٩٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع ل.س.	فرنسينك ل.س.	بنك سورية والمهجر ل.س.	بنك قطر الوطني ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	صافي الأرباح المحققة الناتجة من بيع الموجودات المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.
٣,٥٠٩,٨٩٦,٥٤٨	٣,٥٠٩,٨٩٦,٥٤٨
٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠
٣,٧٥٨,١٣٢,٩٤٨	٣,٧٥٨,١٣٢,٩٤٨
١,٠٠٨,٤٢١,٢٣٥	١,٣٧٠,٣٢٩,٤٣٤
٣٢١,٨٠٢,٩٩٣	٣٦٨,٨٠٢,٦٩٣
٩٠,٨٣٤,٤٠٣	١١٩,٨٣٥,٦٦٦
١٦٧,٩٤٦,٢٠٩	١٩٠,٩٦٠,٠٤٩
٤,٨٠٨,٧٤٧,٣٨٢	٧,٣٠٧,٥٣٦,٢٣٠
٦,٣٩٧,٧٥٢,٢٢٢	٩,٣٥٧,٤٦٤,٠٧٢
١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	١٣,١١٥,٥٩٧,٠٢٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين\*  
أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض\*\*

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - شركة اسمنت البادية  
أسهم - بنك البركة  
أسهم - الشركة المتحدة للتأمين  
أسهم - بنك ييمو السعودي الفرنسي  
أسهم - بنك قطر الوطني

\* يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتمد المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

\*\* يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ٩٦,٤٪ وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦.

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)								
المجموع	بنك قطر الوطني	بنك بيمو السعودي الفرنسي	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	الشركة المتحدة للتأمين	الشركة السورية العربية للتأمين	بنك البركة	شركة اسمنت البادية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	٤,٨٠٨,٧٤٧,٣٨٢	١٦٧,٩٤٦,٢٠٩	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	٩٠,٨٣٤,٤٠٣	٣,٥٠٩,٨٩٦,٥٤٨	٣٢١,٨٠٢,٩٩٣	١,٠٠٨,٤٢١,٢٣٥	الرصيد كما في بداية الفترة
٢,٩٥٩,٧١١,٨٥٠	٢,٤٩٨,٧٨٨,٨٤٨	٢٣,٠١٣,٨٤٠	-	٢٩,٠٠١,٢٦٣	-	٤٦,٩٩٩,٧٠٠	٣٦١,٩٠٨,١٩٩	الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
<u>١٣,١١٥,٥٩٧,٠٢٠</u>	<u>٧,٣٠٧,٥٣٦,٢٣٠</u>	<u>١٩٠,٩٦٠,٠٤٩</u>	<u>٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠</u>	<u>١١٩,٨٣٥,٦٦٦</u>	<u>٣,٥٠٩,٨٩٦,٥٤٨</u>	<u>٣٦٨,٨٠٢,٦٩٣</u>	<u>١,٣٧٠,٣٢٩,٤٣٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)								
المجموع	بنك قطر الوطني	بنك بيمو السعودي الفرنسي	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	الشركة المتحدة للتأمين	الشركة السورية العربية للتأمين	بنك البركة	شركة اسمنت البادية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	-	٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	-	٩٣٤,٦٦١,٦١٤	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٦٦٤,٢٧١,٠٥٢	٢,٦١١,٥٤٨,٠٨٥	١٦٧,٩٤٨,١١٨	-	٤٠,٣٧٤,٢٧٣	-	٢٨٧,٠١٧,٨٤٧	٥٥٧,٣٨٢,٧٢٩	إضافات خلال السنة
٥,٤٠٠,٧٩٠,١٩٠	٢,١٩٧,١٩٩,٢٩٧	( ١,٩٠٩ )	( ٧,٥٩٣,٨٥٢ )	١١٢,١٤٨,٨٦٤	٢,٥٧٥,٢٣٤,٩٣٤	٧٢,٧٦٤,٣٥٠	٤٥١,٠٣٨,٥٠٦	الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
( ٩٩,٦٦٧,٩٣٨ )	-	-	-	( ٦١,٦٨٨,٧٣٤ )	-	( ٣٧,٩٧٩,٢٠٤ )	-	أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠</u>	<u>٤,٨٠٨,٧٤٧,٣٨٢</u>	<u>١٦٧,٩٤٦,٢٠٩</u>	<u>٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠</u>	<u>٩٠,٨٣٤,٤٠٣</u>	<u>٣,٥٠٩,٨٩٦,٥٤٨</u>	<u>٣٢١,٨٠٢,٩٩٣</u>	<u>١,٠٠٨,٤٢١,٢٣٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

وقد كانت الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ل.س. ٦,١٩٣,٣٧٧,٧١٨	ل.س. ٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦
٢,٩٥٩,٧١١,٨٥٠	٥,٤٠٠,٧٩٠,١٩٠
-	( ٩٩,٦٦٧,٩٣٨ )
٩,١٥٣,٠٨٩,٥٦٨	٦,١٩٣,٣٧٧,٧١٨

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

#### ١٠ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ل.س. ٧٩٢,٨٢٧,٩٧٦	ل.س. ٤٨٧,٦٩٠,٤٩٢
٩٣,١٩٤,٢٢٠,٩٣٤	٤٥,٦٦٠,٣٠٩,٨٩١
-	( ١,٤٢٣,٦٣٢ )
-	-
٩٣,٩٨٧,٠٤٨,٩١٠	٤٦,١٤٦,٥٧٦,٧٥١

الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
قروض وسلف	قروض وسلف
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف	القروض العقارية
سندات محسومة	

الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
قروض وسلف	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
	فوائد معلقة
	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ل.س. ٧٨٤,٤٠٤	ل.س. ٧٨٤,٤٠٤
٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤
١٣٥,٧٥٠,٩٤٦,٤٣٤	٧٦,٢٧٥,٣٤١,٤٧٥
( ٣,٢٩٢,٠٦٨,٠٢٠ )	( ٢,٧٢٤,٦٤٥,٣٧١ )
( ٥,٩٣٨,٥٥٦,٠١٥ )	( ٥,٩٩٥,٨٠٨,٦٠٤ )
١٢٦,٥٢٠,٣٢٢,٣٩٩	٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦٢,٤٥٠,٠٨٦,٩٧٣	٥,٣٩١,٩٨٤,٠٦١	٨,٤٣٣,٢٧٠,٤٤١	٧٦,٢٧٥,٣٤١,٤٧٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,١٠٤,٩٥٢,٧٧٥	( ٣,٠٩٠,١٥٩,٣٣٨)	( ١٤,٧٩٣,٤٣٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ١٦,٣٩٥,٩٣٢,٦٣٨)	١٦,٣٩٥,٩٣٢,٦٣٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٣,١٣٠)	( ٤٥,٩٨٠)	٤٩,١١٠	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢٦,٢١٧,٣٨٩,٢٦٠	١,٣٥٩,٥٧٩	-	٢٦,٢١٨,٧٤٨,٨٣٩
التسهيلات المسددة خلال الفترة	( ١,٦٤٢,٨٥٧,٩٢٧)	( ١,٢٧٧,٦٠٥)	( ١٥٤,٥٣٩,٨٦١)	( ١,٧٩٨,٦٧٥,٣٩٣)
التغير خلال الفترة	٣٧,٤١١,٤٩٣,٣٤٣	( ٢,٣٣٥,٣٠٥,٤٠٢)	١٢٢,٨٠٣,٣٢٣	٣٥,١٩٨,٩٩١,٢٦٤
التسهيلات المشطوبة	-	-	( ١٤٣,٤٥٩,٧٥١)	( ١٤٣,٤٥٩,٧٥١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١١,١٤٥,١٢٨,٦٥٦	١٦,٣٦٢,٤٨٧,٩٥٣	٨,٢٤٣,٣٢٩,٨٢٥	١٣٥,٧٥٠,٩٤٦,٤٣٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥	٢,٠٢٦,٢٨١,٩٠٥	٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١	٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢١٢,٢٩٧,٨٩٢	( ٢٠٥,١٢٤,٧٦٦)	( ٧,١٧٣,١٢٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٣,٤١١,٥٠٦,٤٨٦)	٣,٤١١,٥٠٦,٤٨٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٧٤٧,٩١٣,٣٦٤)	( ١,٣٦٦,١٦٤)	٧٤٩,٢٧٩,٥٢٨	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٦,١٢٦,٤٥٠,٤٨٤	٨٥٤,٧١١	-	١٦,١٢٧,٣٠٥,١٩٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٣,٧٣٦,٠٤٢,٨٨٣)	( ١,٠٥٩,٠٥٠,٤١٧)	( ٣,٠٠٦,٠٥٧,٢٤٨)	( ٧,٨٠١,١٥٠,٥٤٨)
التغير خلال السنة	( ٧,٩٥١,١٠٧,٥١٥)	١,٢١٨,٨٨٢,٣٠٦	( ٦٢٨,٤٥٧,٧٠٠)	( ٧,٣٦٠,٦٨٢,٩٠٩)
التسهيلات المشطوبة	-	-	( ٣,٥٦٣,٨٤٧,٦٣٨)	( ٣,٥٦٣,٨٤٧,٦٣٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٨,١٨٣,٣٧٦,٤٠٤	٨,١٨٣,٣٧٦,٤٠٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٢,٤٥٠,٠٨٦,٩٧٣	٥,٣٩١,٩٨٤,٠٦١	٨,٤٣٣,٢٧٠,٤٤١	٧٦,٢٧٥,٣٤١,٤٧٥

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٠٧,٥٠٠,٦٨٤	٥٤,٦٨٥,٩٧٩	٢,١٦٢,٤٥٨,٧٠٨	٢,٧٢٤,٦٤٥,٣٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٦,٧٥١,٥٥٨	( ١١,٩٥٧,٨٥٢ )	( ١٤,٧٩٣,٧٠٦ )	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ١٨٨,٥٨٨,٣٥٤ )	١٨٨,٥٨٨,٣٥٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٢,٣٦٢ )	( ٤٠,٥٣٩ )	٤٢,٩٠١	-
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٣٧,٩٥٨,٠٥٥	٥١٢,٧٨١	-	١٣٨,٤٧٠,٨٣٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	( ٦,٤٨٨,٧١٧ )	( ٢٤٣,٥٠٥ )	( ٧١,٢١٤,٩٦٨ )	( ٧٧,٩٤٧,١٩٠ )
التغير خلال الفترة	٢٣٢,٤١٧,٢٧٣	٣٠٩,١٤٦,٤٠٦	( ٢٨,٣٢٨,٠٨٤ )	٥١٣,٢٣٥,٥٩٥
التسهيلات المشطوبة*	-	-	( ٦,٣٣٦,٥٩٢ )	( ٦,٣٣٦,٥٩٢ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٠٩,٥٤٨,١٣٧	٥٤٠,٦٩١,٦٢٤	٢,٠٤١,٨٢٨,٢٥٩	٣,٢٩٢,٠٦٨,٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٧٩,٩٦٠,٧٣٨	٩٣,٦٤٢,٢٠٩	١,٦٩٩,٨٧٤,٥٤١	٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٢,١٩٦,٩٥١	( ٣٥,٧٨٦,٧٢٤ )	( ٦,٤١٠,٢٢٧ )	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٢٩,٩٥٣,٠١٨ )	٢٩,٩٥٣,٠١٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٢,٥٢٧,٩٠٩ )	( ٤٧٠,٨٥٧ )	٢,٩٩٨,٧٦٦	-
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة	١٢٨,٤٧٨,٩٩٠	٢٧٥,٧٨٧	-	١٢٨,٧٥٤,٧٧٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	( ٢٥,٧٥٢,٦٧٧ )	( ٢٧,٣٢٠,٨٣٦ )	( ٤٣٢,١٢٢,٧١٣ )	( ٤٨٥,١٩٦,٢٢٦ )
التغير خلال السنة	( ١٨٤,٩٠٢,٣٩١ )	( ٥,٦٠٦,٦١٨ )	٢٦٩,٣١٣,٩٤٦	٧٨,٨٠٤,٩٣٧
التسهيلات المشطوبة*	-	-	( ٣٧٥,٤٦٠,٧٥٧ )	( ٣٧٥,٤٦٠,٧٥٧ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**	-	-	١,٠٠٤,٢٦٥,١٥٢	١,٠٠٤,٢٦٥,١٥٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٧,٥٠٠,٦٨٤	٥٤,٦٨٥,٩٧٩	٢,١٦٢,٤٥٨,٧٠٨	٢,٧٢٤,٦٤٥,٣٧١

\* تم استخدام مبلغ ٦,٣٣٦,٥٩٢ من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل استخدام مبلغ ٣٧٥,٤٦٠,٧٥٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

\*\* 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:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	
٥,٩٩٥,٨٠٨,٦٠٤	٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٧٣,٨٦٠,٠٥٩	١,٧١٩,٩٣٥,٣٣٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٩٣,٩٨٩,٤٨٩)	(٦٣٣,١٠٦,٦١٥)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(١٣٧,١٢٣,١٥٩)	(٣,١٨٨,٣٨٦,٨٨٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
-	٣,١٣٩,٨١٢,٠١٤	تأثير فروقات أسعار الصرف
٥,٩٣٨,٥٥٦,٠١٥	٥,٩٩٥,٨٠٨,٦٠٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

#### ١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
مباي ل.س.	المجموع ل.س.	
٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	التكلفة التاريخية
٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٧٩٠,١٦٥,٤٣٧)	(٧٩٠,١٦٥,٤٣٧)	إضافات
٣,٩٨٨,٩٥٧,٥٤٣	٣,٩٨٨,٩٥٧,٥٤٣	استبعادات
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٤,٣٦٣,٩٥٧,٥٤٣	٤,٣٦٣,٩٥٧,٥٤٣	إضافات
(١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧)	(١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(٦٠٤,٢٤٦,٦٠٧)	(٦٠٤,٢٤٦,٦٠٧)	الاستهلاك المتراكم
٧٩٠,١٦٥,٤٣٧	٧٩٠,١٦٥,٤٣٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٨٦٣,٣٢٢,٨٠٧)	(٨٦٣,٣٢٢,٨٠٧)	إضافات، أعباء السنة
(٥٣٤,٦٠٠,٦٢٧)	(٥٣٤,٦٠٠,٦٢٧)	استبعادات
١,٣٩٧,٩٢٣,٤٣٤)	(١,٣٩٧,٩٢٣,٤٣٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٢,٩٦٦,٠٣٤,١٠٩	٢,٩٦٦,٠٣٤,١٠٩	إضافات، أعباء الفترة
٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباين	
ل.س.	ل.س.	
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٢,١٣٧,٨٦١	٢,١٣٧,٨٦١	الفائدة خلال السنة
( ٧٧٠,٩٥٦,٣٧٠ )	( ٧٧٠,٩٥٦,٣٧٠ )	المدفوع خلال السنة
٢٨,٢١٤,٢٢٠	٢٨,٢١٤,٢٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
١٨٥,٥٩١	١٨٥,٥٩١	الفائدة خلال الفترة
( ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ )	المدفوع خلال الفترة
<u>٢٨,٣٩٩,٨١١</u>	<u>٢٨,٣٩٩,٨١١</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٩,٨٥٦,٥٤٩	٢١,٤٥٣,٤٣٢	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٧٩٢,٢٠٨	١٨٥,٥٩١	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٤٣,١٥٥,٤٠١	٥٣٤,٦٠٠,٦٢٧	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
<u>١٥٣,٨٠٤,١٥٨</u>	<u>٥٥٦,٢٣٩,٦٥٠</u>	



يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	
٥,١٦٩,٧٤٩,٠٢٨	٣,٣٠٦,١٧٢,٩٨٩	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١,٠٣٤,٧٦٣,٧٦٥	٦٢٥,٩٦٣,٧٤٧	مصارف
٥٣٥,٤٧١,٩٩٦	٣٨٢,٣٩٨,٨٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٦,٧٣٩,٩٨٤,٧٨٩	٤,٣١٤,٥٣٥,٥٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٥٩١,٠٦٧,٩٢٢	٧٧٥,٤٤٤,٤١٤	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
٥,٥١٤,٢١٩,٣٦٥	٤,٠٨٢,٥٧٦,٧٩٦	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٥٢٣,٧٣٧,٧٩٧	٥٣٠,٠٢٩,٩٦٨	عمولات مستحقة من مصارف
٧٢٨,١١٦	٧٧٨,١١٦	مخزون الطوابع
٢١,٥٦٣,٠١٨	٩٠٩,٧١٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٢٣١,٣٠٠,٢٧٤	٧١١,٨٣٣,٦٥٢	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣٧٣,٥٣٦,١٧٠	٣٧٣,٥٣٦,١٧٠	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٨٩٤,١٧٧,٩٥٥	١,٠٠٨,٩٣٢,١٧٥	ذمم مدينة أخرى**
١٤,٩٢٧,٢٤٧,٩٠٦	١١,٨٣٥,٥٠٩,١٠٢	

\* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم ١١٠٣/م/ن/ب/٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨/م/ن/ب/٤ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار ٣٥/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسنّ للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤/م/ن الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم تتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف.

وبتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١ صدر القرار رقم ٦٧/م/ن الذي منح جميع المصارف العاملة نتيجة الظروف الاستثنائية التي مرت بها البلاد التي تسببت بها جائحة كورونا (COVID-19) مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، وفي حال عدم الالتزام سيتم تطبيق أحكام الفقرة ج/ من المادة الخامسة من قرار مجلس الوزراء رقم ٥٧٢٧/م/و بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٢.

قام المصرف خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٥ بتخمين قيمة العقار والتي أظهرت انخفاضاً في القيمة وبناءً على هذا تم الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ ليرة سورية.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س. ٩٢,٣٣١,٢٥٠	ل.س. ٩٢,٣٣١,٢٥٠	رصيد بداية الفترة/السنة
( ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ )	( ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ )	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
<u>٣٦,٩٣٢,٥٠٠</u>	<u>٣٦,٩٣٢,٥٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) مبلغ ١٧٦,١٦٣,٢٣١ ليرة سورية (مقابل ١٧٤,١٧٨,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

### ١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س. ٤٤٨,٥٩٧,٩٠٠	ل.س. ٤٤٨,٥٩٧,٩٠٠	ليرة سورية
٨٦,٤٩٢,٩٢٧,٩٣٥	٨٦,٤٩٢,٩٢٧,٩٣٥	دولار أمريكي
<u>٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥</u>	<u>٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥</u>	

وقد كان التغير في رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة على الشكل التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س. ٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	ل.س. ٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	١٩٩,٨٥٣,٣٢٠	إضافات
-	٦٥,٧٣٣,٧٩٨,٩٩٧	التغير في سعر الصرف
<u>٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥</u>	<u>٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

## ١٤ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١,٣٦٧,٨٠٧,٨٠٠	٢,٧٨٨,٨٨٨,٨٨٤	٥٨,٥٧٨,٩١٨,٩١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٤,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	-	٨٤,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٧٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
<u>٢١٨,٠٠٩,٤٠٧,٨٠٠</u>	<u>٢,٧٨٨,٨٨٨,٨٨٤</u>	<u>٢١٥,٢٢٠,٥١٨,٩١٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٠٤٠,٧٣٢,٧٧٠	٢,٨٠١,٢٦٣,٨٩٧	٦١,٢٣٩,٤٦٨,٨٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٠,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	-	٩٠,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١١,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
<u>١٦٥,١٨٢,٣٣٢,٧٧٠</u>	<u>٢,٨٠١,٢٦٣,٨٩٧</u>	<u>١٦٢,٣٨١,٠٦٨,٨٧٣</u>	

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٥٦,٩٣٥,٦٨١,٤٣٢	٤٨٠,٩٨١,٨١٠,٤٠٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦٢,٣٨٤,٨١٦,٩١٧	١٦٣,٥٧٥,٤٥٦,١٧١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣,٧٥٣,١١٤,٩٩٧	١٢,٤٢٨,٨٠٣,٤٦٢	ودائع التوفير
١,٠٤١,٨٧٧,٧٣٥	٩٦٤,١٧٣,٩٥٠	حسابات مجمدة أخرى
<u>٦٣٤,١١٥,٤٩١,٠٨١</u>	<u>٦٥٧,٩٥٠,٢٤٣,٩٨٨</u>	

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٩٦٤,١٧٣,٩٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,١٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١,٠٤١,٨٧٧,٧٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) أي ما نسبته ٠,١٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيدي وحسابات لقاء بيوع عقارية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٨٦,٠٣٢,٨٦٧,٩٧٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٨٧٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٤٦١,٣٧٩,٣٢٩,٣١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,٧٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦,١٣٥,٣٨٣,٣٠٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٣ % من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٦,٠١٤,٦٢٧,٦٣٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٥ % من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

#### ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٢٥٣,٠١٥,٣٨٤	٢٥٠,٧٢٤,٧٥٦	ل.س.
١٢,٢٩٥,٦٢٨,٦٩٢	١٠,٣٨٧,٥٦٨,٨٨١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٨,٦١٣,٠٤٣,٩١٨	١٨,٦٤٨,٨٧٢,٩٩٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٧٦,٦٣٧,٣٨١	٥٨,٥٦١,٣٨١	تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن
٣١,٢٣٨,٣٢٥,٣٧٥	٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	تأمينات نقدية أخرى*

\* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف.

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة / السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩١,١١٤,٢٠٧	٩,٩٥٣,٥٩٨	-	-	-	٣٨١,١٦٠,٦٠٩	٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٥٤,٨٣٢,٤٠١	-	-	-	-	٥٤,٨٣٢,٤٠١	مخصص مركز القطع التشغيلي
٦٧٩,٦٦٧,٠٠٠	-	( ٨,١٦٥,٥٠٠ )	-	-	٦٨٧,٨٣٢,٥٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٢١٦,٣٩٩,٥٨١	-	-	-	-	٢١٦,٣٩٩,٥٨١	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
١,٣٤٢,٠١٣,١٨٩	٩,٩٥٣,٥٩٨	( ٨,١٦٥,٥٠٠ )	-	-	١,٣٤٠,٢٢٥,٩١١	مخصصات أخرى
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
						وتسهيلات مباشرة غير مستغلة
٦,٢٨٣,٦٥٠	-	-	-	( ١٠,٣٢٧,٥٧٢ )	١٦,٦١١,٢٢٢	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١١,٦٧٥,٤٠٦	١١,٤٥٩,٥٢٧	-	-	-	٢١٥,٨٧٩	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
٨٤١,٥٩٦	-	( ٦,٤٢٠ )	-	-	٨٤٨,٠١٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
١,٢٤٧,٧٩٠	٥٠,١٩٣	-	-	-	١,١٩٧,٥٩٧	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى
٢٠,٠٤٨,٤٤٢	١١,٥٠٩,٧٢٠	( ٦,٤٢٠ )	-	( ١٠,٣٢٧,٥٧٢ )	١٨,٨٧٢,٧١٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
١,٣٦٢,٠٦١,٦٣١	٢١,٤٦٣,٣١٨	( ٨,١٧١,٩٢٠ )	-	( ١٠,٣٢٧,٥٧٢ )	١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٧٧٣,٤٠٤	٣٦٠,٣٨٧,٢٠٥	-	-	-	٣٨١,١٦٠,٦٠٩
٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩	٣٧,٦٥٣,١٠٠	-	( ٢٩٨,٧٥٩,٧٧٠ )	( ٦٦,٤٥١,٤٩٨ )	٥٤,٨٣٢,٤٠١
١٦٠,٤٧٣,٥٠٠	-	٥٢٧,٣٥٩,٠٠٠	-	-	٦٨٧,٨٣٢,٥٠٠
٨٨,٠٢١,٠٧٢	-	١٢٨,٣٧٨,٥٠٩	-	-	٢١٦,٣٩٩,٥٨١
٦٥١,٦٥٨,٥٤٥	٣٩٨,٠٤٠,٣٠٥	٦٥٥,٧٣٧,٥٠٩	( ٢٩٨,٧٥٩,٧٧٠ )	( ٦٦,٤٥١,٤٩٨ )	١,٣٤٠,٢٢٥,٠٩١
<b>مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة</b>					
١٤,٦٠٨,٨٧٨	٢,٠٠٢,٣٤٤	-	-	-	١٦,٦١١,٢٢٢
١,٣١٧,٩١١	-	-	-	( ١,١٠٢,٠٣٢ )	٢١٥,٨٧٩
١,٤٧٨,٥٦٤	-	-	-	( ١,٤٧٨,٥٦٤ )	-
<b>مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -</b>					
٣٤,٣١٦,٥٤٦	-	٦٤٨,٠٣٤	-	( ٣٤,١١٦,٥٦٤ )	٨٤٨,٠١٦
<b>أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى</b>					
<b>مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -</b>					
١,٠٦٨,٣٠٥	١٢٩,٢٩٢	-	-	-	١,١٩٧,٥٩٧
٥٢,٧٩٠,٢٠٤	٢,١٣١,٦٣٦	٦٤٨,٠٣٤	-	( ٣٦,٦٩٧,١٦٠ )	١٨,٨٧٢,٧١٤
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	٤٠٠,١٧١,٩٤١	٦٥٦,٣٨٥,٥٤٣	( ٢٩٨,٧٥٩,٧٧٠ )	( ١٠٣,١٤٨,٦٥٨ )	١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥

\* بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق / مديرية الرواتب والأجور متضمن تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ ولغاية ٢٠٢٠ والبالغ مجموعها مع الغرامات مبلغ ٩٥١,٨٦٥,٨٨٠ ليرة سورية، وقام المصرف برفع دعوى أمام القضاء المختص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢ حيث صدر قرار محكمة القضاء الاداري بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٢ بتخفيض هذا المبلغ إلى ٣١٥,٩٣٩,٠٧١ ليرة سورية متضمناً فوائد التأخير حيث تم تغطية المبلغ كاملاً بمخصصات.

قام المصرف بسداد مبلغ ٢٦١,١٠٦,٦٧٠ ليرة سورية و الذي يمثل مبلغ الضريبة دون فوائد التأخير و ذلك حين البت بأساس النزاع.

يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ٥٤,٨٣٢,٤٠١ سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٥٤,٨٣٢,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

\*\* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٦٩٧,٦٦٧,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٦٨٧,٨٣٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٨,٤٣٥,٠٢٤,٥٧١	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٨٨,٤٣٩,٥٥٠,٥٧١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٦٥٥,٥٦٢,٣٤٧ )	-	-	( ٦٥٥,٥٦٢,٣٤٧ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٧,٧٧٩,٤٦٢,٢٢٤	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٨٧,٧٨٣,٩٨٨,٢٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦
التغير خلال السنة	( ١,٠٠٠,٤٩٤,٢٥٨ )	-	-	( ١,٠٠٠,٤٩٤,٢٥٨ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٧,٥٧٥,٩٣٥,٥٣٣	-	-	٦٧,٥٧٥,٩٣٥,٥٣٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٨,٤٣٥,٠٢٤,٥٧١	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٨٨,٤٣٩,٥٥٠,٥٧١

فيما يلي الحركة على محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف خارج الميزانية خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٤٨,٠١٦	-	١,١٩٧,٥٩٧	٢,٠٤٥,٦١٣
التغير خلال الفترة	-	-	٥٠,١٩٣	٥٠,١٩٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٦,٤٢٠ )	-	-	( ٦,٤٢٠ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٤١,٥٩٦	-	١,٢٤٧,٧٩٠	٢,٠٨٩,٣٨٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٤,٣١٦,٥٤٦	-	١,٠٦٨,٣٠٥	٣٥,٣٨٤,٨٥١
التغير خلال السنة	( ٣٤,١١٦,٥٦٤ )	-	١٢٩,٢٩٢	( ٣٣,٩٨٧,٢٧٢ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٤٨,٠٣٤	-	-	٦٤٨,٠٣٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٤٨,٠١٦	-	١,١٩٧,٥٩٧	٢,٠٤٥,٦١٣

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩,٧٢١,٧٧٥,١٢٧	٦,٧٤١,٨٤٧,٧٧٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٦٨,٦٢٢,٩٠٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٢٨١,٠٠٠,٠٠٠	( ٦,٢٨١,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٣,٠٩٤,٩٧١,٥٠١ )	٣,٠٩٤,٩٧١,٥٠١	-	-
التغير خلال الفترة	١,٠٩٦,٢١٠,٥٠٠	٧٢,١٣٤,٠٠٠	-	١,١٦٨,٣٤٤,٥٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	( ٥,٤٧٠,٨٨٥ )	-	( ٥,٤٧٠,٨٨٥ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤,٠٠٤,٠١٤,١٢٦	٣,٦٢٢,٤٨٢,٣٩١	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٦٣١,٤٩٦,٥١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥	٢٥,٦٥١,٠١٩	٨,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٥,٦٥١,٠١٩	( ٢٥,٦٥١,٠١٩ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ١,٦١٥,٠١٧,٢٤٥ )	١,٦١٥,٠١٧,٢٤٥	-	-
التغير خلال السنة	٤,٣٤٤,٥٦١,٢٩٨	-	( ٣,٥٥٠,٠٠٠ )	٤,٣٤١,٠١١,٢٩٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,١٠٢,٧٧٥,٠٠٠	٥,١٢٦,٨٣٠,٥٣٠	-	٨,٢٢٩,٦٠٥,٥٣٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٧٢١,٧٧٥,١٢٧	٦,٧٤١,٨٤٧,٧٧٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٦٨,٦٢٢,٩٠٢

الحركة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١١٨,٨٥١	-	-	١١٨,٨٥١
التغير خلال الفترة	( ٧٥,٠٠٠ )	-	-	( ٧٥,٠٠٠ )
رصيد كما في نهاية الفترة	٤٣,٨٥١	-	-	٤٣,٨٥١



للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٤٧,٦١٣	-	-	-	١,١٤٧,٦١٣
-	( ١,٧٠٣ )	-	-	-
( ٩٨٦,١١٧ )	-	-	-	( ٩٨٦,١١٧ )
( ٤٢,٦٤٥ )	( ١,٧٠٣ )	-	-	( ٤٠,٩٤٢ )
١١٨,٨٥١	-	-	-	١١٨,٨٥١

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التسهيلات المسددة خلال السنة

التغير خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠٢٣,٩٠٠,٨٧٣	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٧٣,٩٠٠,٨٧٣
-	( ٣,٥٤٨,٠٦٣,٤٩٩ )	٣,٥٤٨,٠٦٣,٤٩٩	-	-
( ١٢٦,٧٨٣,٦٠٠ )	-	٢٤,٥٦٤,٠١٠	-	( ١٢٦,٧٨٣,٦٠٠ )
٤,٩٤٧,١١٧,٢٧٣	-	٣,٦٢٢,٦٢٧,٥٠٩	-	٤,٩٤٧,١١٧,٢٧٣

الرصيد كما في بداية الفترة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

التغير خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	-	٢٦٤,٣٤٨,٩٨١	-	٣,٥٢٠,٧٨٨,٩٠٢
-	( ٢٦٤,٣٤٨,٩٨١ )	٢٦٤,٣٤٨,٩٨١	-	-
-	( ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١,٨١٨,٤٦٠,٩٥٢	-	-	-	١,٨١٨,٤٦٠,٩٥٢
٥,٠٧٣,٩٠٠,٨٧٣	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,١٢٣,٩٠٠,٨٧٣

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

التغير خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٦١١,٢٢٢	٢١٥,٨٧٩	-	١٦,٨٢٧,١٠١
( ١٠,١٠٩,٧٨٠ )	١٠,١٠٩,٧٨٠	-	-
( ٢١٧,٧٩٢ )	١,٣٤٩,٧٤٧	-	١,١٣١,٩٥٥
٦,٢٨٣,٦٥٠	١١,٦٧٥,٤٠٦	-	١٧,٩٥٩,٠٥٦

الرصيد كما في بداية الفترة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
التغير خلال الفترة  
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٦٠٨,٨٧٨	١,٣١٧,٩١١	١,٤٧٨,٥٦٤	١٧,٤٠٥,٣٥٣
١,٣١٧,٩١١	( ١,٣١٧,٩١١ )	-	-
( ٦٦,٣١٣ )	٦٦,٣١٣	-	-
٧٥٠,٧٤٦	١٤٩,٥٦٦	( ١,٤٧٨,٥٦٤ )	( ٥٧٨,٢٥٢ )
١٦,٦١١,٢٢٢	٢١٥,٨٧٩	-	١٦,٨٢٧,١٠١

الرصيد كما في بداية السنة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
التغير خلال السنة  
الرصيد كما في نهاية السنة

#### ١٨ - محخص الضريبة

الحركة على محخص الضريبة هي كما يلي:

أ- محخص الضريبة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٠٥,٥٧٦,٩٧١	٢٠,٣٣٤,٤٩٦
١٧٠,٠٦٧,٠١٢	٦٢٤,٥١٧,٥١٧
٣٦,٧٣٨,٨٢٥	٧٨,٩٥٦,٦٤٩
( ٩٥,٢٩١,٩٤٠ )	( ٦٤٤,٣٢٤,٠١٣ )
-	٢٦,٠٩٢,٣٢٢
٢١٧,٠٩٠,٨٦٨	١٠٥,٥٧٦,٩٧١

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة  
مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة المشككة خلال الفترة / السنة  
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشككة\*  
الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة\*\*  
التغير في أسعار الصرف  
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٢ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

العام ٢٠١١: تم تكليف المصرف بمبلغ إضافي قدره ١٦٠,٢٠٥,٦٥٤ ليرة سورية. وتم دفع مبلغ ١٣٦,٣١٥,٣٣٧ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٦ للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر. وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

العام ٢٠١٣: تم بموجب التكاليف الأولي تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ١,٤٢١,١٥٢,١٥٢ ليرة سورية إلى ١,٣٤٩,١٢٨,٥٣٥ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن التي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكاليف.

العام ٢٠١٤: تم بموجب التكاليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ٣٩٠,٣٨٠,٥٨٢ ليرة سورية إلى ٥٠١,٣٩٤,٠٦٨ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن التي قامت بتعديل الربح الضريبي ليصبح ٤٩٥,٦٩٤,٩٣٥ ليرة سورية.

العام ٢٠١٥: تم بموجب التكاليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ١,١١٩,٨٨٨,٢٤٨ ليرة سورية إلى ٢,٠٩٨,٧١٩,٤٦٨ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن التي قامت بتعديل الربح الضريبي ليصبح ٢,٢٣٨,٧١٩,٤٦٨ ليرة سورية.

العام ٢٠١٦: تم بموجب التكاليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ١,٣٢١,٠٧٦,٢٢١ ليرة سورية إلى ٥٩٤,٥٨٢,٤٧٢ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن التي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكاليف.

ما زالت الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٢ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

\* بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشكّلة قبل تاريخ نفاذ المرسوم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩,٩٠٠,٣٠٨ ليرة سورية.

بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشكّلة بعد تاريخ نفاذ المرسوم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩,٠٥٦,٣٤١ ليرة سورية.

\*\* 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 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. بحسب المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ تم تحديد الضريبة بمعدل ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٧٨٨,٥٩٦,٩٠٩	١,٢٢٩,٧٧٢,٣٨٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١١,١٤٣,١٩٢	٢٠٣,٨٣٨,٠٣٠	استهلاك المباني
٣٥٦,١٢٢	٣٥٦,١٢٢	إطفاء الفروغ
١٠,٦٠٠,١٤٤	١٠,٥٩٧,٦٩٩	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
١,٣٨٩,٩٤٥	١٠٥,٤٥٥,١٥٤	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
٦٥,٢٨٠,٧١٧	-	مخصص مركز القطع التشغيلي
٢,٤٥٥,٧٨٥	٤٢,٦٦٢,٧٨٨	خسائر شركة تابعة
١٢٥,١١٧,٥٠٠	٧٥٩,٤٢٩,٢٦٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
-	٤,٧٧٠,٤٩٢	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
		ينزل:
( ١,٥٧٣,٨٧٣ )	-	استرداد نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
-	( ٣٠٦,١٥٦,٥٤٢ )	إيرادات متحققة خارج سورية خاضعة لضريبة أخرى
-	( ١,٠٦١,٧٣٩,١٨٠ )	أرباح موجودات مالية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
( ٨١,٩٧٠,٤٧٥,٤٥٣ )	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢ )	( ٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢ )	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
( ١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧ )	( ١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧ )	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	الأرباح الضريبية لعام ٢٠١٩
٤٢٩,١١٦,٤٣٥	٤٢٩,١١٦,٤٣٥	الأرباح الضريبية لعام ٢٠٢٠
( ٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥ )	( ٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥ )	الخسائر الضريبية لعام ٢٠٢١
٢,٢٢١,٠١٢,٢٣٤	٢,٢٢١,٠١٢,٢٣٣	الأرباح الضريبية لعام ٢٠٢٢
-	( ٦٠,٩٦٥,٦٧٠ )	الخسارة الضريبية لعام ٢٠٢٣
٢,٦٧١,٧٦٠,٤٨٨	٥٦٦,٨٩٠,٠٤٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٦٦٧,٩٤٠,١٢٢	١٤١,٧٢٢,٥١٠	(٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٦٦,٧٩٤,٠١٣	١٤,١٧٢,٢٥١	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
-	١٤,١٧٢,٢٥١	رسم الإدارة المحلية (١٠٪)
-	٣٦,٧٣٨,٨٢٥	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٧٣٤,٧٣٤,١٣٥	٢٠٦,٨٠٥,٨٣٧	مصروف الضريبة

لا يوجد أثر لهذا التعديل على الضرائب المدفوعة للسنوات السابقة نظراً لوجود خسائر ضريبية مقبولة ضريبياً عن السنوات السابقة. وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

## ١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	
٧٦٤,٨٢٨,٥٠٦	٤٦٧,٦٥٨,٩٥٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٣٦٦,٦٦٤,٨٩٩	٧٨٥,٥٦٥,١٧٨	ودائع الزبائن
١١٨,٣٥٥	٣,٩٤٨,٦٣٦	ودائع مصارف
		تأمينات نقدية
٢,١٣١,٦١١,٧٦٠	١,٢٥٧,١٧٢,٧٦٩	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٦٦,٢٠٢,٨١٥,١٧٤	٥٧,٤٩١,٥٩٥,٨١٦	غرفة التقاص
١٨,١٨١,٥١٣,٥٢١	٢,٣٧٦,٤٧٠,٥٠٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤,٧٨٨,٨٥٩,٧٨٨	١,٥٠٣,٧٩١,٦٧٩	ضرائب مستحقة
١,٢٦٥,٦٤٣,٩٧٨	١,٥٣١,٣٤٣,١٤٥	تأمينات اجتماعية
٢٠٧,٤٤٤,٣٠٩	١٥٤,٤٠٩,٧٧٩	مستحقات إلى منظومة الدفع الإلكتروني
٧٨٣,٤٦٠,٩٩٦	٧٤٣,٨٠٦,٢٨٣	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٣,٦٣٠,٦٨٢	٣,٦٣٠,٦٨٢	حسابات دائنة أخرى
١,٢٠٢,٩٤٧,٣٨٩	٤٢٩,٨١١,٩١٢	
<u>٩٤,٧٦٧,٩٢٧,٥٩٧</u>	<u>٦٥,٤٩٢,٠٣٢,٥٦٨</u>	

## ٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. موزع على ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. موزع على ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). وقد كانت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة خلال الفترة على الشكل الآتي:

ل.س.	
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	رسم الطابع ٠,٠٠٤ من قيمة الزيادة
١,٦٠٠,٠٠٠	رسم إدارة محلية ٥٪ من رسم الطابع
٣,٢٠١,٤٠٠	المساهمة الوطنية في إعادة الاعمار ١٠٪ من رسم الطابع
٨,٠٠٠,٠٠٠	رسم لهيئة الأوراق والأسواق المالية دراسة طلب زيادة رأس المال
١٦,٠٠٠,٠٠٠	بدل الموافقة على نشرة إصدار الأسهم ٠,٠٠٢
٦٠,٨٠١,٤٠٠	

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٩٨٪ من رأس مال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ٢٪ من رأس مال البنك.

يبلغ مركز القطع البنوي لدى المصرف والمشكل نتيجة الاكتتابات في رأس المال بالعملة الأجنبية مبلغاً وقدره ٥٤,٣٩٣,١٤٩ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، وتم بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٤٣/م ن تاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ منح المصرف مهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتحقيق الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب.

بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٩٢ / بالصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس المال البنك بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين بحيث يصبح رأس مالها بعد الزيادة ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وبتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٤ تم اعتماد نتائج الاكتتاب من قبل هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية.

## ٢١ - أرباح مدورة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة ٧٩٦,٩٣٤,١٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل الأرباح المدورة المحققة ٨٥٧,٧٣٥,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

## ٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند ممايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٢,٠١٢,٦٨٣,١٧٣	٣,٣٠٣,٠٨٨,٠٧٠
٦,١٥٩,٧٧٠	١٥,٧٥٧,٨٤٨
٧٦٥,٦١٢,٣٠٦	١,٣٠٠,١٢٤,٢٠٧
٥,١٤٩,٦٣٠	٢٢,٠٧٠,٥٠٥
٢,٧٨٩,٦٠٤,٨٧٩	٤,٦٤١,٠٤٠,٦٣٠
٦٥٦,٥٣٨,٥٢٢	٥٨٩,٣٧١,٠٩٢
-	٣٠٦,١٥٦,٥٤٢
٣,٤٤٦,١٤٣,٤٠١	٥,٥٣٦,٥٦٨,٢٦٤

### تسهيلات ائتمانية مباشرة

#### شركات كبرى:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

#### أفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

أرصدة وودائع لدى مصارف محلية

أرصدة وايداعات لدى مصارف خارجية

٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
١٩٣,٩٩٣,١٥٠	١,٧٨٨,٩٧٧,١٤٨	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١٩٦,٧٣٠,٢٩٧	١٩٧,٨٤٦,٩٨٥	ودائع التوفير
١,٠١٩,١٣٤,٢٦٣	٩٠٤,٩٠٩,٣٥٧	ودائع لأجل
١,١١٠,٣١٠	١,٠٩٣,٨٩٤	تأمينات نقدية
<u>١,٤١٠,٩٦٨,٠٢٠</u>	<u>٢,٨٩٢,٨٢٧,٣٨٤</u>	

٢٤ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧,٨٦٨,٦٥١	-	-	٧٧,٨٦٨,٦٥١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٢٢٠,٥٩٣,٤١٨	١١,٢٢٨,٢٦٢,٠١٠	-	( ٧,٦٦٨,٥٩٢ )	أرصدة لدى المصارف
( ١١,١٧٣,٠٨٨,٤٥٠ )	( ١١,١٧٣,١٣٢,٦٠٤ )	-	٤٤,١٥٤	إيداعات لدى المصارف
٥٧٣,٧٥٥,٢٤١	( ١١٤,٢٩٣,٨٥٧ )	٤٨٦,٠٠٥,٦٤٥	٢٠٢,٠٤٧,٤٥٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,١٨٢,١٤٨	٥٠,١٩٣	١١,٤٥٩,٥٢٧	( ١٠,٣٢٧,٥٧٢ )	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>٧٠٠,٣١٥,٠٠٨</u>	<u>( ٥٩,١١٤,٢٥٨ )</u>	<u>٤٩٧,٤٦٥,١٧٢</u>	<u>٢٦١,٩٦٤,٠٩٤</u>	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٦٧٠,٦١٤	-	-	٢٢,٦٧٠,٦١٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,١١٤,٣٥٠,٤٠٠	١٦,١١٢,١١٤,٦١٣	-	٢,٢٣٥,٧٨٧	أرصدة لدى المصارف
( ١٣,٨٧٥,٦٧١,٢١٠ )	( ١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥ )	-	٢٦,٥٥٥	إيداعات لدى المصارف
٤٩,٢٩٣,٤٨١	( ٨١,٧٨٠,٨٤٩ )	٢٧٤,٢٧٤,٣٠٨	( ١٤٣,١٩٩,٩٧٨ )	تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٣٠,٨٦٩,٦٤٦ )	٢٠,١٤٠	١٠,٢٢٩,٩٤٩	( ٤١,١١٩,٧٣٥ )	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>٢,٢٧٩,٧٧٣,٦٣٩</u>	<u>٢,١٥٤,٦٥٦,١٣٩</u>	<u>٢٨٤,٥٠٤,٢٥٧</u>	<u>( ١٥٩,٣٨٦,٧٥٧ )</u>	



## ٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٩	١,٠٢٢,٩٦٦,٦٢٥	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
١,٠٥٠.٦٧	١٢.٧٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

## ٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٢٦,٦٥١,٣٦٤,٧٣٣	١٢٣,١٩٣,٢١٠,١٢٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
٨٨,٥٥٦,٧٩٢,٣٩٢	٢٧١,٣٥١,٣٦٠,٨٧٣	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٤٦٨,٣٩٢,٥٢٨,٧٠٥	١,١٧٢,٧٣٣,٠٨٨,٤٠٥	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ٣٩,٩٨٨,٦٥٩,٠٢٦ )	( ١٤٥,٣٨٤,٤٠٧,٨٠٠ )	
٥٤٣,٦١٢,٠٢٦,٨٠٤	١,٤٢١,٨٩٣,٢٥١,٦٠٢	

\* لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

## ٢٧ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود المعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة.

### أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ل.س.	ل.س.		شركة أهلي ترست كابيتال
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٩,٩٩	المحدودة المسؤولة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ من خلال بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤	بنك بيمو السعودي الفرنسي	بنك بيمو ش.م.ل.	الشركات الشقيقة	أعضاء مجلس الإدارة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<b>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:</b>					
٨٣١,١٨٤,٨١٦,٢٢٦	٨٤٥,٦٨١,١٩١,٤٧٧	٢,٣٨٣,٧٦٠,٨١٣	٨٤٣,٢٩٧,٤٣٠,٦٦٤	-	-
٩٠,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٨٤,١٣٥,٠٨٨	٥٣٨,٥٨٩,٦٨٤	-	-	٥٣٨,٥٨٩,٦٨٤	-
٢,٩٢٦,٣٨٩,٥٢٥	٤,٤٨٩,٦١٧,٦٨٦	-	٤,٤٢٨,٤٥٣,٩٧٢	١,٦١٥,٧٦٩	٥٩,٥٤٧,٩٤٥
٥٤٨,٤٨٧,٥٩٣	٢٢٠,٢٩٨,٣٢١	٢٢٣,٢٠٠	-	٢٢٠,٠٧٥,١٢١	-
<b>المطلوبات</b>					
٩,٥٨٠,٤٥١,٧٢١	٨,٣٩٧,١٩٦,٠٣٢	٨,٠٤٩,٥٧٦,٤٢٧	-	٩٧,٧١٩,٦٠٥	٢٤٩,٩٠٠,٠٠٠
٨٤,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	١٣٩,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	١٣٩,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-
٢٢٥,٩٣١,٦١٧	٨٠٠,٢٤٦,٦٨٦	٨٠٠,٢٤٦,٦٨٦	-	-	-
١٣٢,٠٠٠	-	-	-	-	-
<b>بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:</b>					
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة ل.س.	الشركات الشقيقة ل.س.	بنك بيمو ش.م.ل. ل.س.	بنك بيمو السعودي الفرنسي ل.س.
٢١٠,٢٣٦,٦٧٤	١,٦٥٣,٧٩٦,٢٦٠	١٩,٣١٨,٧٥١	٧٨,٥٣٤,٢٤٦	١,٥٥٥,٩٤٣,٢٦٣	-
-	١,٤٧٣,٩٥٢,٧٢٧	-	-	-	١,٤٧٣,٩٥٢,٧٢٧
٤٥,٠٠٠	٢٢٢,٥٠٠	٢٢٢,٥٠٠	-	-	-
-	( ٨١٩,٢٧٧,٥٠٠ )	( ٥,٠٠٠ )	-	( ٨١٩,٢٧٢,٥٠٠ )	-

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

فوائد دائنة  
فوائد مدينة  
عمولات دائنة  
عمولات مدينة

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٥٥٣,٢٠٠,٠٠٠	١,٤٠٥,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٨٧٥,٠٠٠	٤٦,٠٩٢,٤٩٨
٦٠٥,٠٧٥,٠٠٠	١,٤٥١,٠٩٢,٤٩٨

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا  
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

## مقدمة

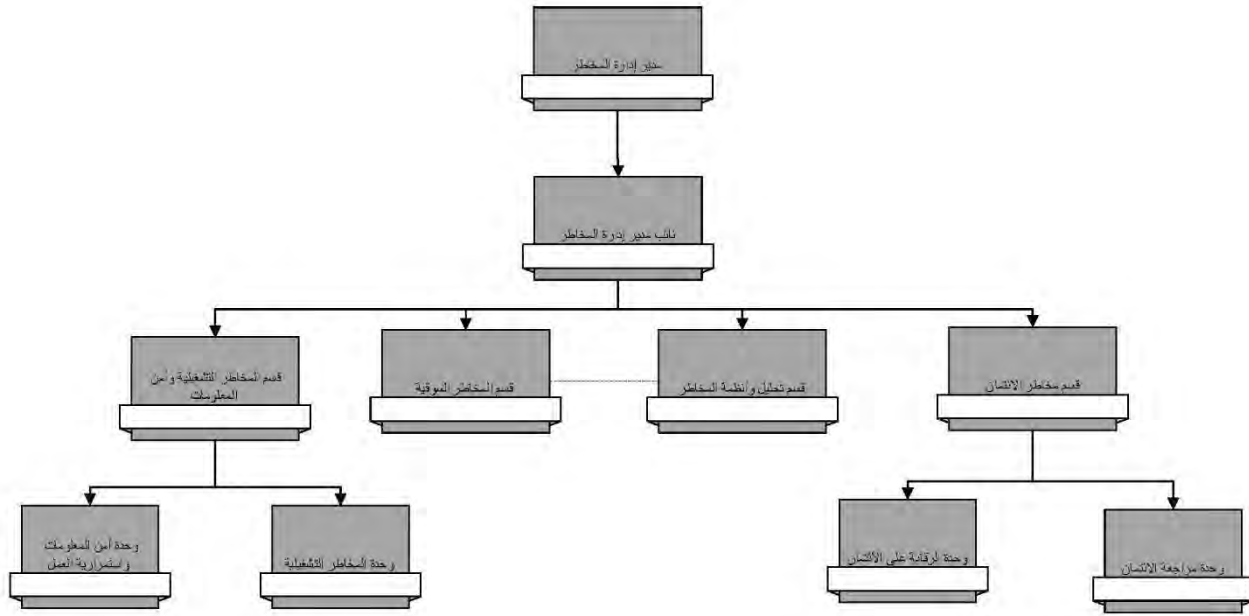
المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لضبط حجم المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات)، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل.

## الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

● تتلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

- مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
  - المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
  - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
  - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقف القصوى التي يمكن للمصرف القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف مستقبلاً.
  - لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
  - تتألف اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتجتمع بشكل دوري.
  - اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
  - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المصرف والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
  - إدارة المخاطر في المصرف مهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. تلتزم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.



- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة، وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

### قياس المخاطر ونظام التقارير

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

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم إدارة المخاطر بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل ربعي حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محصن الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم المخاطر في المصرف.

### سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرتقي مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك تبعاً لشروط التشغيل والتي تعكس استراتيجية المصرف في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

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

وتعتمد إدارة المخاطر أيضاً على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير وأسس معتمدة ووفقاً للتعليمات النافذة.

### تركزات المخاطر

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

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

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

صافي التسهيلات الائتمانية:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٣٦٠,٨٠٠,٧٢١)	-	( ٥٥,١٩٢,٢٦٠)	( ٣٠٥,٦٠٨,٤٦١)	٦٨,٦٠١,٨٠١,٨١٢	-	٦,٢٤٧,٤٩٠,٧٩٠	٦٢,٣٥٤,٣١١,٠٢٢	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٣٠٥,٠١٣,٢٠٦)	-	( ١٢٨,٨٠٤,٦٧٣)	( ١٧٦,٢٠٨,٥٣٣)	٢٢,٤٧١,٣٧٦,٨١١	-	٨,٩٠٣,٨١٢,١٧٠	١٣,٥٦٧,٥٦٤,٦٤١	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٨٩٠,٢٤٤,٣٥٨)	( ٨٩٠,٢٤٤,٣٥٨)	-	-	٢,٩١٣,٨٧٠,٢٨٧	٢,٩١٣,٨٧٠,٢٨٧	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٥٥٦,٠٥٨,٢٨٥)	( ٨٩٠,٢٤٤,٣٥٨)	( ١٨٣,٩٩٦,٩٣٣)	( ٤٨١,٨١٦,٩٩٤)	٩٣,٩٨٧,٠٤٨,٩١٠	٢,٩١٣,٨٧٠,٢٨٧	١٥,١٥١,٣٠٢,٩٦٠	٧٥,٩٢١,٨٧٥,٦٦٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ١١٢,٠٠٥,٨٧٥)	-	( ١١,٤١٧,١٢١)	( ١٠٠,٥٨٨,٧٥٤)	٢٣,٦٠٣,٤٧٠,١٧٤	-	١,٠٥٥,٨٠٩,٧٢٨	٢٢,٥٤٧,٦٦٠,٤٤٦	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٥٢,٣١١,٥٨٣)	-	( ٢٨,٥٤٧,٣٥٢)	( ٢٢٣,٧٦٤,٢٣١)	١٩,٦٢٦,٨١٥,٨٣٩	-	١,٤٨٣,٦٠٧,٥٤٣	١٨,١٤٣,٢٠٨,٢٩٦	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٩١٥,٢٤٨,١٠٢)	( ٩١٥,٢٤٨,١٠٢)	-	-	٢,٩١٦,٢٩٠,٧٣٨	٢,٩١٦,٢٩٠,٧٣٨	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٢٧٩,٥٦٥,٥٦٠)	( ٩١٥,٢٤٨,١٠٢)	( ٣٩,٩٦٤,٤٧٣)	( ٣٢٤,٣٥٢,٩٨٥)	٤٦,١٤٦,٥٧٦,٧٥١	٢,٩١٦,٢٩٠,٧٣٨	٢,٥٣٩,٤١٧,٢٧١	٤٠,٦٩٠,٨٦٨,٧٤٢		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٧٦٦,٩٧٩ )	( ٧٦٦,٩٧٩ )	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ٧٦٦,٩٧٩ )	( ٧٦٦,٩٧٩ )	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٧٦٦,٩٧٩ )	( ٧٦٦,٩٧٩ )	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ٧٦٦,٩٧٩ )	( ٧٦٦,٩٧٩ )	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-		



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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
( ٢٧,١٩١,٥٤٨)	-	( ١٠٦,٠٤٠)	( ٢٧,٠٨٥,٥٠٨)	٢٢,٥٢٥,٨٥٠,٦١٢	-	٨٧,٨١٨,٩٣٠	٢٢,٤٣٨,٠٣١,٦٨٢	٠,٦٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ١٩,٧٩٤,٦٨٥)	-	-	( ١٩,٧٩٤,٦٨٥)	٢١٤,٠١٧,٩٩٢	-	-	٢١٤,٠١٧,٩٩٢	٨,٤٨-٤,٥٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٦٧,٦١٨,٨٨٨)	-	( ٢٦٧,٦١٨,٨٨٨)	-	٤٨٨,٧٠٢,٦٣٦	-	٤٨٨,٧٠٢,٦٣٦	-	١٢,٤٠-٨,٤٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,١٢٧,٤٩٣,٠٤٨)	(١,١٢٧,٤٩٣,٠٤٨)	-	-	٥,٢٣٢,٨٢٧,٣٣٦	٥,٢٣٢,٨٢٧,٣٣٦	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٤٤٢,٠٩٨,١٦٩)	(١,١٢٧,٤٩٣,٠٤٨)	( ٢٦٧,٧٢٤,٩٢٨)	( ٤٦,٨٨٠,١٩٣)	٢٨,٤٦١,٣٩٨,٥٧٦	٥,٢٣٢,٨٢٧,٣٣٦	٥٧٦,٥٢١,٥٦٦	٢٢,٦٥٢,٠٤٩,٦٧٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
( ٢١,٩٤١,٥٨٥)	-	( ٢,٩٢٤,١٧٩)	( ١٩,٠١٧,٤٠٦)	١٩,٢٨٣,٢٨٣,١٣٧	-	٢,٥٥٥,٨٠٥,٥٤٨	١٦,٧٢٧,٤٧٧,٥٨٩	٠,٦٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٧,٥٤١,٠٨٤)	-	-	( ٢٧,٥٤١,٠٨٤)	٣٣٦,٨٤٣,٨٩٣	-	-	٣٣٦,٨٤٣,٨٩٣	٨,٤٨-٤,٥٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٥,٣٩٩,٠٢١)	-	( ٥,٣٩٩,٠٢١)	-	١٠,٥١٠,٨٤٩	-	١٠,٥١٠,٨٤٩	-	١٢,٤٠-٨,٤٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٢١٤,٠٦٢,٤٠١)	(١,٢١٤,٠٦٢,٤٠١)	-	-	٥,٣٨٣,٧٩٣,٤٣٩	٥,٣٨٣,٧٩٣,٤٣٩	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٢٦٨,٩٤٤,٠٩١)	(١,٢١٤,٠٦٢,٤٠١)	( ٨,٣٢٣,٢٠٠)	( ٤٦,٥٥٨,٤٩٠)	٢٥,٠١٤,٤٣١,٣١٨	٥,٣٨٣,٧٩٣,٤٣٩	٢,٥٦٦,٣١٦,٣٩٧	١٧,٠٦٤,٣٢١,٤٨٢		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
( ١٨٥,٥٩٥,٦٣٣)	-	( ٥,٠٣٤,٢٢١)	( ١٨٠,٥٦١,٤١٢)	١٢,٨٤٦,٢٦٧,٤٢٥	-	٢٨٣,٨٢٠,٨٢٦	١٢,٥٦٢,٤٤٦,٥٩٩	٠,٦٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٨٩,٥٣٨)	-	-	( ٢٨٩,٥٣٨)	٨,٧٥٦,٧٢٠	-	-	٨,٧٥٦,٧٢٠	٨,٤٨-٤,٥٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٨٣,٩٣٥,٥٤٢)	-	( ٨٣,٩٣٥,٥٤٢)	-	٣٥٠,٨٤٢,٦٠١	-	٣٥٠,٨٤٢,٦٠١	-	١٢,٤٠-٨,٤٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٣,٣٢٣,٨٧٤)	( ٢٣,٣٢٣,٨٧٤)	-	-	٩٥,٨٤٧,٧٩٨	٩٥,٨٤٧,٧٩٨	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ٢٩٣,١٤٤,٥٨٧)	( ٢٣,٣٢٣,٨٧٤)	( ٨٨,٩٦٩,٧٦٣)	( ١٨٠,٨٥٠,٩٥٠)	١٣,٣٠١,٧١٤,٥٤٤	٩٥,٨٤٧,٧٩٨	٦٣٤,٦٦٣,٤٢٧	١٢,٥٧١,٢٠٣,٣١٩		المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
( ١٤٢,٩٧١,٨٦٠)	-	( ٦,٣٩٨,٣٠٦)	( ١٣٦,٥٧٣,٥٥٤)	٤,٩٧٩,٤٠٨,١٥٥	-	٢٨٦,٢٥٠,٣٩٣	٤,٦٩٣,١٥٧,٧٦٢	٠,٦٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ١٥,٦٥٥)	-	-	( ١٥,٦٥٥)	١,٧٣٨,٩٨٧	-	-	١,٧٣٨,٩٨٧	٨,٤٨-٤,٥٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٠-٨,٤٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٣٢,٣٨١,٢٢٦)	( ٣٢,٣٨١,٢٢٦)	-	-	١٣٢,٤٠١,٨٦٠	١٣٢,٤٠١,٨٦٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ١٧٥,٣٦٨,٧٤١)	( ٣٢,٣٨١,٢٢٦)	( ٦,٣٩٨,٣٠٦)	( ١٣٦,٥٨٩,٢٠٩)	٥,١١٣,٥٤٩,٠٠٢	١٣٢,٤٠١,٨٦٠	٢٨٦,٢٥٠,٣٩٣	٤,٦٩٤,٨٩٦,٧٤٩		المجموع

تتوزع أرصدة و إيداعات لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ٢٣٦,٤٩٠,٣٩٠ )	-	-	( ٢٣٦,٤٩٠,٣٩٠ )	٣٠٥,٢٣٥,٧٦٠,٢٠٥	-	-	٣٠٥,٢٣٥,٧٦٠,٢٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
( ٢٣٦,٤٩٠,٣٩٠ )	-	-	( ٢٣٦,٤٩٠,٣٩٠ )	٣٠٥,٢٣٥,٧٦٠,٢٠٥	-	-	٣٠٥,٢٣٥,٧٦٠,٢٠٥	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ١٥٩,٢٠٥,٣٩٦ )	-	-	( ١٥٩,٢٠٥,٣٩٦ )	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
( ١٥٩,٢٠٥,٣٩٦ )	-	-	( ١٥٩,٢٠٥,٣٩٦ )	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	المجموع

تتوزع الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ١٥٤,٥٤٤)	-	-	( ١٥٤,٥٤٤)	٨,٣٥٤,٨٨٤,٥٤٥	-	-	٨,٣٥٤,٨٨٤,٥٤٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢١,٨٠٦,٤٢٥)	-	-	( ٢١,٨٠٦,٤٢٥)	٦٩,٣٥٩,٥٠٥,٤٢٩	-	-	٦٩,٣٥٩,٥٠٥,٤٢٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٧٦,٤١٣,١٦٩,١٢١)	(٢٧٦,٤١٣,١٦٩,١٢١)	-	-	١,٠٩٥,٠١٨,٦٩٨,٤٣١	١,٠٩٥,٠١٨,٦٩٨,٤٣١	-	-	متعثر غير عاملة
(٢٧٦,٤٣٥,١٣٠,٠٩٠)	(٢٧٦,٤١٣,١٦٩,١٢١)	-	( ٢١,٩٦٠,٩٦٩)	١,١٧٢,٧٣٣,٠٨٨,٤٠٥	١,٠٩٥,٠١٨,٦٩٨,٤٣١	-	٧٧,٧١٤,٣٨٩,٩٧٤	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ١٥٦,٣٢٢)	-	-	( ١٥٦,٣٢٢)	٨,٤٥١,١٠٨,٣٥٣	-	-	٨,٤٥١,١٠٨,٣٥٣	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٩,٥٦٤,٧٢١)	-	-	( ٢٩,٥٦٤,٧٢١)	٦٨,٧٣٤,٦٣٩,٤٢٤	-	-	٦٨,٧٣٤,٦٣٩,٤٢٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠)	(٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠)	-	-	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢	-	-	متعثر غير عاملة
(٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧,٧١٣)	(٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠)	-	( ٢٩,٧٢١,٠٤٣)	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٩,١٦٩	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢	-	٧٧,١٨٥,٧٤٧,٧٧٧	المجموع

تتوزع الإيداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ١,٥٩٩,٦٨٧)	-	-	( ١,٥٩٩,٦٨٧)	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢,٩٦٧,٤٧٨,٢٨٧)	(٢,٩٦٧,٤٧٨,٢٨٧)	-	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	متعثر غير عاملة
( ٢,٩٦٩,٠٧٧,٩٧٤)	(٢,٩٦٧,٤٧٨,٢٨٧)	-	( ١,٥٩٩,٦٨٧)	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ١,٥٥٥,٥٣٣)	-	-	( ١,٥٥٥,٥٣٣)	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١)	(١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١)	-	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	متعثر غير عاملة
( ١٤,١٤٢,١٦٦,٤٢٤)	(١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١)	-	( ١,٥٥٥,٥٣٣)	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٨١٤,٤٩٩)	-	-	( ٨١٤,٤٩٩)	٨٧,٦٣٦,٧٣٢,١٥٤	-	-	٨٧,٦٣٦,٧٣٢,١٥٤	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٧,٠٩٧)	-	-	( ٢٧,٠٩٧)	١٤٢,٧٣٠,٠٧٠	-	-	١٤٢,٧٣٠,٠٧٠	٥٨,٨٠-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ١,٢٤٧,٧٩٠)	( ١,٢٤٧,٧٩٠)	-	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ٢,٠٨٩,٣٨٦)	( ١,٢٤٧,٧٩٠)	-	( ٨٤١,٥٩٦)	٨٧,٧٨٣,٩٨٨,٢٢٤	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٨٧,٧٧٩,٤٦٢,٢٢٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٨٢٠,٥٩٣)	-	-	( ٨٢٠,٥٩٣)	٨٨,٢٩٠,٥٧٩,٧٤٦	-	-	٨٨,٢٩٠,٥٧٩,٧٤٦	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٢٧,٤٢٣)	-	-	( ٢٧,٤٢٣)	١٤٤,٤٤٤,٨٢٥	-	-	١٤٤,٤٤٤,٨٢٥	٥٨,٨٠-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
( ١,١٩٧,٥٩٧)	( ١,١٩٧,٥٩٧)	-	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ٢,٠٤٥,٦١٣)	( ١,١٩٧,٥٩٧)	-	( ٨٤٨,٠١٦)	٨٨,٤٣٩,٥٥٠,٥٧١	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٨٨,٤٣٥,٠٢٤,٥٧١		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٧,٩٧٥,٩٨٧)	-	( ٤,٢٤٥,٨٣٨)	( ٣,٧٣٠,١٤٩)	٣,٥٤٤,٦٤٦,٥٨٣	-	٧٢٠,٥٣٩,٤٥٧	٢,٨٢٤,١٠٧,١٢٦	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ٩,٩٨٣,٠٦٩)	-	( ٧,٤٢٩,٥٦٨)	( ٢,٥٥٣,٥٠١)	١٤,٠٨١,٨٤٩,٩٣٤	-	٢,٩٠١,٩٤٢,٩٣٤	١١,١٧٩,٩٠٧,٠٠٠	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ١٧,٩٥٩,٠٥٦)	-	( ١١,٦٧٥,٤٠٦)	( ٦,٢٨٣,٦٥٠)	١٧,٦٣١,٤٩٦,٥١٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٢٢,٤٨٢,٣٩١	١٤,٠٠٤,٠١٤,١٢٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
( ٦,٤٣٨,٨٦٨)	-	-	( ٦,٤٣٨,٨٦٨)	٢,٤٨١,٩٢٧,٠٨٣	-	-	٢,٤٨١,٩٢٧,٠٨٣	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
( ١٠,٣٨٨,٢٣٣)	-	( ٢١٥,٨٧٩)	( ١٠,١٧٢,٣٥٤)	١٣,٩٨١,٦٩٥,٨١٩	-	٦,٧٤١,٨٤٧,٧٧٥	٧,٢٣٩,٨٤٨,٠٤٤	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
( ١٦,٨٢٧,١٠١)	-	( ٢١٥,٨٧٩)	( ١٦,٦١١,٢٢٢)	١٦,٤٦٨,٦٢٢,٩٠٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٤١,٨٤٧,٧٧٥	٩,٧٢١,٧٧٥,١٢٧		

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠٤,٩٩٩,٢٦٩,٨١٥	-	-	-	-	-	٣٠٤,٩٩٩,٢٦٩,٨١٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٩١,٩١٠,٨٤٢,١١٦	-	-	-	-	-	٨٩١,٩١٠,٨٤٢,١١٦	أرصدة لدى مصارف
٩٢,٨٨٦,٤٦٨,٠٥٤	-	-	-	-	-	٩٢,٨٨٦,٤٦٨,٠٥٤	إيداعات لدى مصارف
١٢٦,٥٢٠,٣٢٢,٣٩٩	٣٣,٤٦٦,٦٧٣,١١٥	٨,٤٦٥,٦٩٨,٠١٠	-	٣٢,٣٩٠,٤٤٠,١٩٩	٥٢,١٩٧,٥١١,٠٧٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٧٣٩,٩٨٤,٧٨٩	٥٣١,٤٥٨,٣٩٥	١٣١,١٣١,٢٧٢	-	٤٣٧,٩٧٧,٣٢٩	٤٦٩,٦٦٨,٧٦٦	٥,١٦٩,٧٤٩,٠٢٧	موجودات أخرى
٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	-	-	-	-	-	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	ديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٠٩,٩٩٨,٤١٣,٠٠٨	٣٣,٩٩٨,١٣١,٥١٠	٨,٥٩٦,٨٢٩,٢٨٢	-	٣٢,٨٢٨,٤١٧,٥٢٨	٥٢,٦٦٧,١٧٩,٨٤١	١,٣٨١,٩٠٧,٨٥٤,٨٤٧	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥١,٨٧٤	٣٠,٦٨٠,٨٢٨,٨٢٠	٣,١٥٧,١٩٩,٥١٩	٢٨,٦٦٧,٦٨٤	١٥,٥٠٨,٤١٥,٩٩٠	١٩,١٨٨,١٣٨,٠٩٢	١,٣٥٥,٧٩٥,٣٠١,٧٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)



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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٨١,٩٠٧,٨٥٤,٨٤٧	٨٩٩,١٩٤,٢٥٠,٦٢٢	-	٤٨٢,٧١٣,٦٠٤,٢٢٥	مالي
٥٢,٦٦٧,١٧٩,٨٤١	-	٧,٣٥٧,٨٩٧,٧٨٠	٤٥,٣٠٩,٢٨٢,٠٦١	صناعة
٣٢,٨٢٨,٤١٧,٥٢٨	٢٦٥,٨٦٢,٩٧٠	٣,٨٩٣,٠٦٧,٥٧١	٢٨,٦٦٩,٤٨٦,٩٨٧	تجارة
-	-	-	-	عقارات
٨,٥٩٦,٨٢٩,٢٨٢	-	١,١٧٨,٢٣٣,٣٤٥	٧,٤١٨,٥٩٥,٩٣٧	زراعة
٣٣,٩٩٨,١٣١,٥١٠	٦,٦٧٥,٨٨٤	٣,٥٩٨,٦١٤,٧١٥	٣٠,٣٩٢,٨٤٠,٩١١	أفراد وخدمات
<u>١,٥٠٩,٩٩٨,٤١٣,٠٠٨</u>	<u>٨٩٩,٤٦٦,٧٨٩,٤٧٦</u>	<u>١٦,٠٢٧,٨١٣,٤١١</u>	<u>٥٩٤,٥٠٣,٨١٠,١٢١</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٥٥,٧٩٥,٣٠١,٧٦٩	٩٢٧,١٣٥,٧٢٠,٠٤٤	-	٤٢٨,٦٥٩,٥٨١,٧٢٥	مالي
١٩,١٨٨,١٣٨,٠٩٢	-	١٩١,٦٤٢,٠٨٠	١٨,٩٩٦,٤٩٦,٠١٢	صناعة
١٥,٥٠٨,٤١٥,٩٩٠	٢٨٧,٠٩٨,٩٠٨	٣٧٣,١٦١,٨٠٣	١٤,٨٤٨,١٥٥,٢٧٩	تجارة
٢٨,٦٦٧,٦٨٤	-	-	٢٨,٦٦٧,٦٨٤	عقارات
٣,١٥٧,١٩٩,٥١٩	-	٤٩١,٣٣٧,٠٨٩	٢,٦٦٥,٨٦٢,٤٣٠	زراعة
٣٠,٦٨٠,٨٢٨,٨٢٠	١٦,٣٠٤,٣٤٥	٤,٤٠٢,٥٢٠,٨١٨	٢٦,٢٦٢,٠٠٣,٦٥٧	أفراد وخدمات
<u>١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥١,٨٧٤</u>	<u>٩٢٧,٤٣٩,١٢٣,٢٩٧</u>	<u>٥,٤٥٨,٦٦١,٧٩٠</u>	<u>٤٩١,٤٦٠,٧٦٦,٧٨٧</u>	الإجمالي

## ٢٩ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المتنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٥,٢٦١,١٥٨,٨١٨	١٩,٣٨٩,١٦٣,٤١١	-	( ١,٦٩٢,٠٨٩,٩٧٥)	٣,٧٦٦,٩٢٣,٧٢٩	١٧,٣١٤,٣٢٩,٦٥٧	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	( ٥,٤٢١,٧٦٩,٤٦٢)	٢,٢٣٥,٩٣١,٢٩٥	٣,١٨٥,٨٣٨,١٦٧	التحويلات بين القطاعات
( ٢,٢٧٩,٧٧٣,٦٣٩)	( ٧٠٠,٣١٥,٠٠٨)	-	( ١٢٥,٣٧٣,٦١٧)	( ٢٧٨,١٦٢,٧٧١)	( ٢٩٦,٧٧٨,٦٢٠)	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٢,٩٨١,٣٨٥,١٧٩	١٨,٦٨٨,٨٤٨,٤٠٣	-	( ٧,٢٣٩,٢٣٣,٠٥٤)	٥,٧٢٤,٦٩٢,٢٥٣	٢٠,٢٠٣,٣٨٩,٢٠٤	نتائج الأعمال
( ٨,١٩٢,٧٨٨,٢٧٠)	( ١٧,٤٥٩,٠٧٦,٠٢٠)	( ١٧,٤٥٩,٠٧٦,٠٢٠)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٨٤,٧٨٨,٥٩٦,٩٠٩	١,٢٢٩,٧٧٢,٣٨٣	( ١٧,٤٥٩,٠٧٦,٠٢٠)	( ٧,٢٣٩,٢٣٣,٠٥٤)	٥,٧٢٤,٦٩٢,٢٥٣	٢٠,٢٠٣,٣٨٩,٢٠٤	الربح قبل الضريبة
( ٧٣٤,٧٣٤,١٣٥)	( ١٧٠,٠٦٧,٠١٢)	( ١٧٠,٠٦٧,٠١٢)	-	-	-	مصرف الضريبة
-	( ٣٦,٧٣٨,٨٢٥)	( ٣٦,٧٣٨,٨٢٥)	-	-	-	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٨٤,٠٥٣,٨٦٢,٧٧٤	١,٠٢٢,٩٦٦,٥٤٦	( ١٧,٦٦٥,٨٨١,٨٥٧)	( ٧,٢٣٩,٢٣٣,٠٥٤)	٥,٧٢٤,٦٩٢,٢٥٣	٢٠,٢٠٣,٣٨٩,٢٠٤	صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٣٩,٤١٢,٤٥٦,٣٠٨	١,٦٥٠,٤٥٠,٢٣٥,٠٩٦	-	١,٥٢٢,٣٣٨,١١٣,٩١٨	٩١,٧٠٠,٦٥٨,٠٨٤	٣٦,٤١١,٤٦٣,٠٩٤	معلومات أخرى:
٥٥,٢٠٤,٦٦٠,٤٦٨	٥٦,٠٣٣,٧٤٢,٣٢٠	٥٦,٠٣٣,٧٤٢,٣٢٠	-	-	-	موجودات القطاع
١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦	١,٧٠٦,٤٨٣,٩٧٧,٤١٦	٥٦,٠٣٣,٧٤٢,٣٢٠	١,٥٢٢,٣٣٨,١١٣,٩١٨	٩١,٧٠٠,٦٥٨,٠٨٤	٣٦,٤١١,٤٦٣,٠٩٤	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨٢٩,٩٠٠,٧٢٤,٦٣١	٩٠٩,٣٢٩,٥٨٨,٩٢٣	-	٢١٩,٣٧٦,٠٧٢,٦٩٩	٣٢٣,٤٠٣,٣٨٢,٩٩٤	٣٦٦,٥٥٠,١٣٣,٢٣٠	مجموع الموجودات
٦٥,٧٢٧,٧٤٨,٧٩٥	٩٤,٢٤٣,٨٦٨,١٤٧	٩٤,٢٤٣,٨٦٨,١٤٧	-	-	-	مطلوبات القطاع
٨٩٥,٦٢٨,٤٧٣,٤٢٦	١,٠٠٣,٥٧٣,٤٥٧,٠٧٠	٩٤,٢٤٣,٨٦٨,١٤٧	٢١٩,٣٧٦,٠٧٢,٦٩٩	٣٢٣,٤٠٣,٣٨٢,٩٩٤	٣٦٦,٥٥٠,١٣٣,٢٣٠	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢,٠٩٠,٦٦٤,٥٦٨	٣,٥٠٠,٩٧٦,٩٦١	٣,٥٠٠,٩٧٦,٩٦١	-	-	-	مجموع المطلوبات
٢٠٢,٤١٩,٦٣٣	٦٢٦,٧٢٣,٨٣٩	٦٢٦,٧٢٣,٨٣٩	-	-	-	المصاريف الرأس مالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٠٨٣,٠٠٦,٨٧٠	٣٠٦,١٥٦,٥٤١	١٩,٣٨٩,١٦٣,٤١١
٣,٥٠٠,٩٧٦,٩٦١	-	٣,٥٠٠,٩٧٦,٩٦١
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصاريف الرأسمالية		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٥,٢٦١,١٥٨,٨١٨	-	٩٥,٢٦١,١٥٨,٨١٨
٢,٠٩٠,٦٦٤,٥٦٨	-	٢,٠٩٠,٦٦٤,٥٦٨
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصاريف الرأسمالية		

### ٣٠ - 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 عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه المصرف، وفي سبيل ذلك يعمل المصرف وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات المصرف، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاته، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل المصرف على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد المصرف في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	
٨,٠٠٠,٠٠٠,٥٦٢	٨,٠٠٠,٠٠٠,٦٤١	<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩	١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩	١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩	الاحتياطي القانوني
٧٩٦,٩٣٤,١٥٣	٨٥٧,٧٣٥,٥٥٣	الاحتياطي الخاص
٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠	أرباح متراكمة محققة
( ٢,٧٤٧,٨١٤,٦١٢ )	( ٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧ )	أرباح مدورة غير محققة
( ٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠ )	( ٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠ )	صافي الموجودات غير الملموسة
( ٦٤١,٧٦٣,٠٩٤ )	( ٦٩٩,٤٣١,٨٤٣ )	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
( ٢٣,٩٥٨,٤٥٥,٤٦٦ )	( ٨٢,٦٠٤,٢٨٥,٨٢٤ )	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
( ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ )	( ٣٦,٩٣٢,٥٠٠ )	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٦٦٥,١٠١,٢٦٢,٠٨١	٦٠٦,٣٣٣,٠١٤,٤٠٨	النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدرة وغير المكونة من قبل المصرف
		موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		<b>بنود رأس المال المساعد</b>
٤,٥٧٦,٥٤٤,٧٨٤	٣,٠٩٦,٦٨٨,٨٥٩	صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من
		خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
١,٥٢٩,٠٣٠,٣٩٤	٧٧٠,٢٨٢,٦٩٠	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
٦,١٠٥,٥٧٥,١٧٨	٣,٨٦٦,٩٧١,٥٤٩	ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٦٧١,٢٠٦,٨٣٧,٢٥٩	٦١٠,١٩٩,٩٨٥,٩٥٧	الأموال الخاصة المساعدة
١,٣٣٦,٣٢٦,٦٣٢,٣١٩	١,٥٤١,٥٦٤,٥٤١,٣٢١	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤٠,٢٤٩,٨٩٧,٨٧١	٤٠,١٩٥,٨٣٠,٣١١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٥,٩٣٠,٥٨١,٥٩٧	١٤,٢٢٥,٦٧١,٨١٩	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٤,٠٣٤,٠٠٦,٩٤٦	٣٤,٠٣٤,٠٠٦,٩٤٦	مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
١,٤٤٦,٥٤١,١١٨,٧٣٣	١,٦٣٠,٠٢٠,٠٥٠,٣٩٧	المجموع
%٤٦,٤٠	%٣٧,٤٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٥,٩٨	%٣٧,٢٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٤,٦٢	%٨٦,٧٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (م/٤ ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (م/١٠٨٨ ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (م/٣٦٢ 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 (م/٢٥٣ ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

### ٣١- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	
١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	الكفالات المعطاة للزبائن:
١١,٢٨٤,٦٧٧,٩٠٢	١١,٨٢١,٩٩٤,٥١٧	دفع
٥,٠٢٤,٢٢٥,٠٠٠	٥,٦٤٩,٧٨٢,٠٠٠	حسن تنفيذ
١٦,٤٦٨,٦٢٢,٩٠٢	١٧,٦٣١,٤٩٦,٥١٧	أخرى
٨٨,٤٣٩,٥٥٠,٥٧١	٨٧,٧٨٣,٩٨٨,٢٢٤	المجموع
١١٨,٨٥١	٤٣,٨٥١	الكفالات الصادرة للمصارف
٥,٠٧٣,٩٠٠,٨٧٣	٤,٩٤٧,١١٧,٢٧٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠٩,٩٨٢,١٩٣,١٩٧	١١٠,٣٦٢,٦٤٥,٨٦٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

### ٣٢- الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

### ٣٣- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤ قام بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) بتنفيذ عملية شراء جزء من حصة بيبيلوس ش.م.ل في رأس مال بنك بيبيلوس سورية والتي تعادل ٢٤٪ من رأس مال المصرف عن طريق صفقة ضخمة وفق التعليمات الصادرة عن سوق دمشق الأوراق المالية وذلك بموافقة مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم ٣٠/م.ن تاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٤ وموافقة رئاسة مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٢ بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٢٤.