



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 30 أيلول 2024

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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:

عدد المساهمين في نهاية الفترة	عدد الأسهم	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح به
1250 مساهم	160,000,000 سهم	15,035,330,200 ل.س	16,000,000,000 ل.س

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	%45.50
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



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	www.bankatb.com
		011-23888000
		011-2248510

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
100 ل.س	4,945.42 ل.س	1,414.75 ل.س

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

بالآلاف الليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2023	30 أيلول 2024	التغير %	النتائج المرحلية المقارنة
23.88%	1,594,617,118	1,975,461,845		مجموع الموجودات
6.38%	698,988,643	743,560,026		حقوق المساهمين
التغير %	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024	التغير %	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024
-57%	342,684,139	128,885,820		صافي الإيرادات
-76%	302,757,471	108,857,127		صافي الربح قبل الضريبة
153%	(763,650)	148,365		ضريبة الدخل على الأرباح
0%	-	-		حقوق الأقلية في الأرباح
-77%	301,993,821	109,005,492		صافي الدخل للمساهمين
التغير %	3,774.92	1,362.57	التغير %	ربح السهم *
-83%				(94.20)

* تم احتساب ربحية السهم لعام 2024 على عدد المتوسط المرجح للأسهم والبالغ 111,233,898 سهم.



رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بآلاف الليرات السورية

التغير %	التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024	النتائج الأولية
-84%	300,630,934	109,330,229	48,631,446	-	أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة
1488%	1,362,887	(324,737)	21,647,268	(10,478,018)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة

بالليرات السورية

التغير %	17.04	(4.06)	194.61	(94.20)	ربحية المسهم بعد استبعاد فروقات غير محققة
1042%					

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

ارتفعت موجودات المصرف بنسبة 23.88% كما هي في التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول من العام 2024 مقارنة بنهاية عام 2023 وذلك نتيجة ارتفاع مصادر التمويل بالليرة السورية والمتمثلة بشكل رئيسي بودائع المصارف وودائع الزبائن من جهة وأثر ارتفاع سعر الصرف على تقييم موجودات العملة الأجنبية من جهة أخرى.

واستمرت وتيرة الإقراض بتزايدها في التسعة أشهر من عام 2024، والتي أثمرت بارتفاع صافي محفظة التسليف من 68 مليار ل.س لتصل إلى 227 مليار ل.س محققة نمواً بمبلغ 159 مليار ل.س ومعدل نمو 234% مقارنة بنهاية عام 2023.

بتاريخ 2024/04/29 قام المصرف 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 بعد الحصول على موافقة 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.

2024/12/18

سامي المنير

الرئيس التنفيذي



(Handwritten signature)

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٨-٧	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٧٠-١٢	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.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 التسعة 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 نبدي 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). وفي نفس السياق، وكما ورد في الإيضاح رقم ١١ حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف خلال العام بشراء استثمار جديد والذي تضمن تقييم القيمة العادلة لهذا الاستثمار كجزء من عملية الشراء وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٨ بما في ذلك تقييم التوظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية. نظراً لعدم 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 هذه المخصصات لمواجهة التغيرات المستقبلية وتحديد القيمة العادلة للاستثمار عند الشراء، وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المحتمل لهذه الظروف على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 إبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي 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

المحاسب القانوني

٥ كانون الأول ٢٠٢٤

أسعد شرباتي



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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
الف.ل.س. ٣٥٥,٩٧٤,٩٧٨	الف.ل.س. ٤٧٧,٨٨٩,٨٧٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨	٦٤٥,٩٩٧,٧٣٨	٦	أرصدة لدى المصارف
٨٣,٢٦٩,٣٢٣	٢٢٤,٢٤٧,٩٦٦	٧	إيداعات لدى المصارف
-	٣,٦٠٠,٥٩٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,١٥٥,٨٨٥	١٣,١٤٩,١٤٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧,٥٥٤,٨٨٨	٢٢٦,٨٧٨,٣٨١	١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢١٥,٢٥٣,٩٢٠	١١	استثمار في شركات حليفة
٤٢,٣٩٧,٤٣١	٤٤,٧٧٩,٩٩٥		موجودات ثابتة
٢,٨٧٣,٣٦٥	٤,٥٣٧,٩٢٩		موجودات غير ملموسة
٣,١٢٥,٦٣٥	١,٨٨٧,٣٤٢	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٨٣٥,٥٠٩	٢٢,٦٨٢,٣١٩	١٣	موجودات أخرى
٨٦,٩٤١,٥٢٦	٩٤,٥٥٦,٦٤٩	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٥٩٤,٦١٧,١١٨</u>	<u>١,٩٧٥,٤٦١,٨٤٥</u>		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

عنه

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

Sami

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

Basam

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	
			المطلوبات
١٦٥,١٨٢,٣٣٣	٢٨٥,١٢١,٢٦٤	١٥	ودائع المصارف
٦٣٤,١١٥,٤٩١	٧٨٤,٠٨٥,٤٩٧	١٦	ودائع الزبائن
٢٩,٣٤٥,٧٢٨	١٥,٦١٦,٢٤١	١٧	تأمينات نقدية
١,٣٥٩,٠٩٨	١,٥٣٣,٠٠٥	١٨	مخصصات متنوعة
١٠٥,٥٧٧	٣٧,٨٤٣,٠٧٥	١٩-أ	مخصص الضريبة
٢٨,٢١٤	٢٨,٧٦٢	١٢	التزامات عقود الإيجار
٦٥,٤٩٢,٠٣٣	١٠٧,٦٧٣,٩٧٤	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٨٩٥,٦٢٨,٤٧٤</u>	<u>١,٢٣١,٩٠١,٨١٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٣٥,٣٣٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٦٤٤,٢٠٤	١,٦٤٤,٢٠٤		الاحتياطي القانوني
١,٧٤٧,٠١٦	١,٧٤٧,٠١٦		الاحتياطي الخاص
٦,١٩٣,٣٧٨	٩,٥٤٠,٢٥٤	٩	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٧٠,٢٧٨,٧١٤		أرباح الفترة
٨٥٧,٧٣٦	٩٥,١٧١,٥٩٧	٢٢	أرباح مدورة محققة
٦٨٠,٥٤٦,٣٠٩	٥٥٠,١٤٢,٩١١	٢٢	أرباح مدورة غير محققة
<u>٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣</u>	<u>٧٤٣,٥٦٠,٠٢٦</u>		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١	١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٦٩٨,٩٨٨,٦٤٤</u>	<u>٧٤٣,٥٦٠,٠٢٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٥٩٤,٦١٧,١١٨</u>	<u>١,٩٧٥,٤٦١,٨٤٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كشأن أصلا



الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري



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

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١٠,٨٩٨,٩٠٥	٣٤,٣٨٢,٨٨٤	٢٣	الفوائد الدائنة
(٤,٤٥٤,٧٢٠)	(١٥,٠٤٤,٧٩٦)	٢٤	الفوائد المدينة
٦,٤٤٤,١٨٥	١٩,٣٣٨,٠٨٨		صافي إيرادات الفوائد
٣٣,٧٠٨,٩٣٠	٤٩,١٦٢,٩٣٥		رسوم وعمولات دائنة
(٥,٢٣٤,٩٨٠)	(٨,٨٣٩,٤٠٢)		رسوم وعمولات مدينة
٢٨,٤٧٣,٩٥٠	٤٠,٣٢٣,٥٣٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٤,٩١٨,١٣٥	٥٩,٦٦١,٦٢١		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٦,٧٥١,١٠٧	٥,٦٠١,١٤٧		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٣٠,١٦٣,٩٣٤	٤٨,٦٣١,٤٤٦		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
-	٩٤٠,٨٢١		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢,٠٢٧	-		توزيع أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٣,٨١٣,٠٣٥	١١	أرباح استثمارات في شركات حليفة
٣٧١,٩٣٦	٢٢٤,٨٨٥		إيرادات تشغيلية أخرى
٣٤٢,٦٨٤,١٣٩	١٤٨,٨٧٢,٩٥٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٠,٨٢٣,٠٩٧)	(٢١,٣٠٥,١٦٠)		نفقات الموظفين
(٥٤٦,٤٧٦)	(١,٥٢٤,٤٩١)		استهلاكات موجودات ثابتة
(١١١,١٠٤)	(٣٨٢,٧٩٩)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٤,٧٧٨,٥٩٨)	(٢٩,٦٧٧,٩٨٥)	٢٥	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٢٩,٩٥١)	(٦٨,٦٤٧)	١٨	مصروف مخصصات متنوعة
(١٣,٣٣٧,٤٤٢)	(٢٣,٧٠٠,٢٥٨)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٩,٩٢٦,٦٦٨)	(٧٦,٦٥٩,٣٤٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٠٢,٧٥٧,٤٧١	٧٢,٢١٣,٦١٥		الربح قبل الضريبة
(٧٢٣,٧٥٠)	(١,٠٩٢,٥٦٣)	ب-١٩	ضريبة الدخل
(٣٩,٩٠٠)	(٨٤٢,٣٣٨)	ب-١٩	ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة
٣٠١,٩٩٣,٨٢١	٧٠,٢٧٨,٧١٤		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٣٠١,٩٩٣,٨٢١	٧٠,٢٧٨,٧١٤		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
-	-		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣٠١,٩٩٣,٨٢١	٧٠,٢٧٨,٧١٤		
٣,٧٧٤,٩٢	٦٣١,٨١	٢٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

بسلام معماري

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

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٨٧١,٢٥٩	١٦,١٤١,٩٥٤	الفوائد الدائنة
(١,٧٥٤,٧٨٨)	(٧,١٦٦,٢٢٧)	الفوائد المدينة
٢,١١٦,٤٧١	٨,٩٧٥,٧٢٧	صافي إيرادات الفوائد
١٦,٧٣١,٠١٢	١٨,٩٣٤,٦١٤	رسوم وعمولات دائنة
(١,٩٥٣,٨٠١)	(٢,٦٣٢,١٤٤)	رسوم وعمولات مدينة
١٤,٧٧٧,٢١١	١٦,٣٠٢,٤٧٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٦,٨٩٣,٦٨٢	٢٥,٢٧٨,١٩٧	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢,٥٣٧,٨٨١	٢,٣٠٣,٧٥٧	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
١٠٩,٣٣٠,٢٢٩	-	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
-	(٢٢٣,٧٦٨)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	توزيع أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢,٦٨٨,٢٢٠)	١١ خسائر استثمارات في شركات حليفة
١٢٤,٠٢٨	٣٨,٩٢٠	إيرادات تشغيلية أخرى
١٢٨,٨٨٥,٨٢٠	٢٤,٧٠٨,٨٨٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٢٥٧,١٦٢)	(٧,٤٢٤,٣٧٨)	نفقات الموظفين
(١٩٨,٢٢٠)	(٥١٥,١٣٠)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٣٦,٩٢٣)	(١٢٨,٥٣١)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١١,٧٧٨,٨١١)	(٢٣,٣٤٩,٤٢٥)	٢٥ مصروف مخصص خسائر الثمانية متوقعة
(١٦٩,٥٩٨)	١٠١,١٧٥	١٨ استرداد/ (مصروف) مخصصات متنوعة
(٤,٥٨٧,٩٧٩)	(٧,٣٨٤,٩٦٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٠٠,٢٨,٦٩٣)	(٣٨,٧٠١,٢٥٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٠٨,٨٥٧,١٢٧	(١٣,٩٩٢,٣٧١)	(الخسارة)/ الربح قبل الضريبة
١٧٧,٢٨٣	٣,٩٣٣,٦٦٦	١٩-ب ضريبة الدخل
(٢٨,٩١٨)	(٤١٩,٣١٣)	١٩-ب ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
١٠٩,٠٠٥,٤٩٢	(١٠,٤٧٨,٠١٨)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
١٠٩,٠٠٥,٤٩٢	(١٠,٤٧٨,٠١٨)	العائد إلى:
-	-	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٠٩,٠٠٥,٤٩٢	(١٠,٤٧٨,٠١٨)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٣٦٢,٥٧	(٩٤,٢٠)	(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية) ٢٦

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

سليم معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٠١,٩٩٣,٨٢١	٧٠,٢٧٨,٧١٤
٤,٠٤٢,٠٠٠	٣,٤٠٣,٦٧٥
<u>٣٠٦,٠٣٥,٨٢١</u>	<u>٧٣,٦٨٢,٣٨٩</u>
٣٠٦,٠٣٥,٨٢١	٧٣,٦٨٢,٣٨٩
-	-
<u>٣٠٦,٠٣٥,٨٢١</u>	<u>٧٣,٦٨٢,٣٨٩</u>

صافي ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل الأخرى:

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
 المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



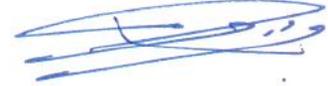
الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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 ٣٠ أيلول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠٩,٠٠٥,٤٩٢	(١٠,٤٧٨,٠١٨)	صافي (خسارة)/ ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		(الخسائر)/الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
٣,٩٨٨,٧١٣	(١٣٣,٥٦٧)	المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٢,٩٩٤,٢٠٥	(١٠,٦١١,٥٨٥)	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
١١٢,٩٩٤,٢٠٥	(١٠,٦١١,٥٨٥)	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
-	-	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١١٢,٩٩٤,٢٠٥	(١٠,٦١١,٥٨٥)	

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

عنه

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

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

بنك الائتمان الأهلي (إي تي بي) ش.م.ع.

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز (غير مدقق)

العام إلى مساهمي المصرف		حقوق	حقوق	أرباح مدونة	أرباح مدونة	ربح الفترة	احتياطي التغير	الاحتياطي	الاحتياطي	رأس المال	
		المملكية للجهة	المملكية للمساهمين	غير محققة	محققة	ألف ل.س.	في القيمة المعادلة	الخاص	القانوني	ألف ل.س.	
جميع	حقوق	المسيطرة	في المصرف	غير محققة	محققة	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
حقوق الملكية	حقوق الملكية	غير المسيطرة	المسيطرة	غير محققة	محققة	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٩٨٩٨٨٦٤٤	٦٩٨٩٨٨٦٤٤٣	٦٨٠٥٤٦٣٠٩	٨٥٧٧٣٦	٦١٩٦٣٧٨	١٢٤٧٠١٦	١٦٤٤٢٠٤	٨٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٣٥٦٣٠		٢٠٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٧٠٣٥٦٣٠	٧٠٣٥٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-		زيادة رأس المال
٧٣٦٨٢٣٨٩	٧٣٦٨٢٣٨٩	-	-	-	-	٢٤٠٢٣٧٥	-	-	-	٧٠٣٥٦٣٠	الدخل الشامل للفترة
(٢٨٥٤٠٩)	(٢٨٥٤٠٩)	-	(٢٨٥٤٠٩)	-	(٢٨٥٤٠٩)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال (إيضاح رقم ١١)
٣٥٨٦٠٩٢٥	٣٥٨٦٠٩٢٥	-	٣٥٨٦٠٩٢٥	(١٢٠٤٠٢٣٩٨)	٩٤٥٤٦٤٦٣	-	-	-	-	-	تحويل من أرباح مركز القطع البنوي إلى
-	-	-	-	-	٥٦٧٩٩	(٥٦٧٩٩)	-	-	-	-	التنفيضي (إيضاح رقم ٢٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة
٧٤٢٣٥٦٠١٠٢٧	٧٤٢٣٥٦٠١٠٢٦	٥٥٠١٤٤٩١١	٩٥١٧١٥٩٧	٧٠٢٧٨٧١٤	٩٥٤٠٠٢٥٤	١٧٤٧٠١٦	١٦٤٤٢٠٤	١٥٠٠٣٦٧	١٥٠٠٣٦٧	١٥٠٠٣٥٦٣٠	المعاملة من خلال الدخل الشامل الأخر
											الرصيد كما في
١٧٣٥٨٦١٤٥	١٧٣٥٨٦١٤٤	١٦١٢٥٤٩١٦	٢٢٣٢٩٦١	(١٩٩٨٥٢٣)	٨٩٢٢٥٥	١٦٠٢١٧٨	١٥٠٠٣٦٧	٦٠٠١٤٦٧	٦٠٠١٤٦٧	٦٠٠١٤٦٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	-	(١٩٩٨٥٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
٢٠٦٠٢٥٨٢١	٢٠٦٠٢٥٨٢١	-	-	٢٠١٩٩٣٨٢١	٤٠٤٢٠٠٠	-	-	-	-	١٩٩٨٥٢٣	الدخل الشامل للفترة
(٢٤٥٨٨)	(٢٤٥٨٨)	-	(٢٤٥٨٨)	-	(٢٤٥٨٨)	-	-	-	-	-	مصرف زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	٨٢٢٨٤	(٨٢٢٨٤)	-	-	-	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٤٧٩٥٩٧٢٧٨	٤٧٩٥٩٧٢٧٧	١٦١٢٥٤٩١٦	٢٩٢٢٢٤	٣٠١٩٩٣٨٢١	٤٨٥١٨٨٧١	١٦٠٢١٧٨	١٥٠٠٣٦٧	٨٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠	٢٠	الدخل الشامل الأخر
											الرصيد كما في

مساعد المدير العام – المدير المالي والإداري

كنان أمصان

عم

الرئيس التنفيذي

حسامي المدير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معصاري

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرفقة الموحدة الموجزة

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٠٢,٧٥٧,٤٧١	٧٢,٢١٣,٦١٥	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٥٤٦,٤٧٦	١,٥٢٤,٤٩١	استهلاكات موجودات ثابتة
١١١,١٠٤	٣٨٢,٧٩٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٤٢٩,٤٦٦	١,٦١٣,٢٩٣	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٤,٧٧٨,٥٩٨	٢٩,٦٧٧,٩٨٥	٢٥ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢٩,٩٥١	٦٨,٦٤٧	١٨ مصروف مخصصات متنوعة
(٢٦,٠٦٩)	٣٥,٣٨٥	مصروف / (استرداد) نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
١,٩٥٢	٥٤٨	فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٣٠٠,٦٣٠,٩٣٤)	(٤٨,٦٣١,٤٤٦)	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
-	(٣٣,٨١٣,٠٣٥)	أرباح استثمارات في شركات حليفة
-	(٩٤٠,٨٢١)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩,٥١٣)	٣,٥٠٠	خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
١٨,٢٨٨,٥٠٢	٢٢,١٣٤,٩٦١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٧٨٥,٤٠٢)	(٣,٢٥٥,٥٥١)	الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٩٩٢,٠٠٠	(١٦٨,٠٥٩,٤٣٥)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٤,٢٠٥,٨١٦)	(١٦١,٢٤٠,٦٥٤)	الزيادة في تسهيلات الائتمانية مباشرة
(١٩٨,١٥١)	(١٠,٤٩٦,٦٣٨)	الزيادة في موجودات أخرى
٦٥,٤١٥,٩١٠	١١٢,٨٧٦,١٦٢	الزيادة في ودائع الزبائن
٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٥٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف
(٣,٦٦٧,٩٣٩)	(١٥,٢٣١,٦٦٨)	النقص في تأمينات نقدية
(٢٦١,١٠٧)	-	النقص في مخصصات متنوعة
٢٧,٩٠٠,٠٤٧	٤١,٢٠٨,٠٥٩	الزيادة في مطلوبات أخرى
١٠٦,٤٧٨,٠٤٤	(٤٦,٥٦٤,٧٦٤)	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
(٢٤٠,٩٤٦)	(٩٥,٦٣٦)	الضريبة المدفوعة
١٠٦,٢٣٧,٠٩٨	(٤٦,٦٦٠,٤٠٠)	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

كنان أصلان

سامي المنير

بسام معماري

إت الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٣٤,١٧٤,٨٤٥)	(٣,٩١٠,٦٩٠)	شراء موجودات ثابتة
(٨٠٧,٧٤٧)	(٢,٠٤٧,٣٦٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣,٦٧٤,٦٤٤)	(١,٠٦٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٨,٩٠٨	٤١١,٤٨١	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٣,٨٢٦,٩٥٣)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١,١٦٧,١٨٤	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(١٨١,٤٤٠,٨٨٥)	استثمار في شركة حليفة
١٠,٢٠٠	١٣٥	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٣٨,٤٥٨,١٢٨)	(١٨٩,٦٤٨,١٥٧)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(٦٦٠,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	دفعات على التزامات عقود الإيجار
-	٧,٠٣٥,٣٣٠	زيادة رأس المال
-	(٢٨٥,٤٠١)	مصاريف زيادة رأس المال
(٦٦٠,٠٠٠)	٦,٣٧٤,٩٢٩	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) النشاطات التمويلية
٥٣٣,٩٤٠,٦٧٩	٩٤,٣١٧,١٩٢	تأثير تغييرات أسعار الصرف
٦٠١,٠٥٩,٦٤٩	(١٣٥,٦١٦,٤٣٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٤٠,٧١٧,٣٩١	١,٣٦٨,٢١٨,٩٠٧	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٩٤١,٧٧٧,٠٤٠	١,٢٣٢,٦٠٢,٤٧١	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
١١,١٠٢,٢٣٩	٢٣,٩٩٢,٢٢١	فوائد مقبوضة
٣,٩٦٣,٠٨٥	٨,٦٦٦,٤٥٩	فوائد مدفوعة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

سيف مسماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ 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 الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٢٠ 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 وسبعمائة 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 وثمانئة 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/ بالصادقة 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 بيمو السعودي الفرنسي بنسبة ٤٥,٥٪ من رأسمال المصرف.

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 بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩.

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 بيمو السعودي الفرنسي.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠٢٤

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

أ. إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف
إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

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

يقوم المصرف بعرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة بآلاف الليرات السورية وفق تعميم رقم ١٦ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك. عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي الليرة السورية (ل.س.)، وعملة الاقتصاد.

ب. العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١٣,٦٦٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

ج. استثمارات في شركات حليفة:

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابحة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم إثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لإثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفؤها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

يعكس بيان الدخل الموحد حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في بيان الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها، ضمن بيان الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن بيان الدخل الموحدة من الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

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 وافترضاات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

٤. أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

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 ماثلة. 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 الماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

بكل سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً للاحتمالية 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.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠٤,١٨٥,٢٧٦	١٠٨,٢٨٦,٠٨٠
٢١٨,٠٢٧,٧٨٥	٣٣٠,٦٣٣,٤٢٧
٣٣,٩٢١,١٢٢	٣٩,٢٤٦,١٥٥
(١٥٩,٢٠٥)	(٢٧٥,٧٩٠)
<u>٣٥٥,٩٧٤,٩٧٨</u>	<u>٤٧٧,٨٨٩,٨٧٢</u>

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧
التغير خلال الفترة	١٠٤,٢٢٤,٨٨٨	-	-	١٠٤,٢٢٤,٨٨٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٣,٧٠٥,٧٨٧	-	-	١٣,٧٠٥,٧٨٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٦٩,٨٧٩,٥٨٢	-	-	٣٦٩,٨٧٩,٥٨٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨١,١٦٧,٣٠٨	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٨
التغير خلال السنة	٩٩,٤٠٥,٩٣٧	-	-	٩٩,٤٠٥,٩٣٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧١,٣٧٥,٦٦٢	-	-	٧١,٣٧٥,٦٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٥٩,٢٠٥	-	-	١٥٩,٢٠٥
التغير خلال الفترة	٩٩,٢٧١	-	-	٩٩,٢٧١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٧,٣١٤	-	-	١٧,٣١٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٧٥,٧٩٠	-	-	٢٧٥,٧٩٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣١,٧٤٩	-	-	٣١,٧٤٩
التغير خلال السنة	١٣,١٦٨	-	-	١٣,١٦٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١٤,٢٨٨	-	-	١١٤,٢٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٩,٢٠٥	-	-	١٥٩,٢٠٥

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢١,٤١٦,٤٨٤	٦٥٤,٨٦٩,٨٨٦	٦٧٦,٢٨٦,٣٧٠
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٥١,٣٩٢,٨٥٨	٢٥٥,٨٩٢,٨٥٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٠,٢٩٣)	(٢٨٠,٢٥٧,٦٥٥)	(٢٨٠,٢٦٧,٩٤٨)
فوائد معلقة	-	(٥,٩١٣,٥٤٢)	(٥,٩١٣,٥٤٢)
	٢٥,٩٠٦,١٩١	٦٢٠,٠٩١,٥٤٧	٦٤٥,٩٩٧,٧٣٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٦,٩٦٦,٠٢٧	٩٩٢,٥٨٦,٣١٠	٩٩٩,٥٥٢,٣٣٧
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٧,٥٥١,٥٦٥	١٩٢,٩٥٩,٢٧٦	٢٠٠,٥١٠,٨٤١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٨,٦٦٣)	(٢٦٥,٢١٨,٢٠٤)	(٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧)
الفوائد المعلقة	-	(٤,٣٤٧,٧٣٣)	(٤,٣٤٧,٧٣٣)
	١٤,٥٠٨,٩٢٩	٩١٥,٩٧٩,٦٤٩	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٧٦,٢٨٦,٣٦٩,٧٧٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٧,١٨٥,٧٤٧	-	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٨
أرصدة محولة إلى الإيداعات خلال الفترة	-	-	(١٤٠,٧٨٠,٤٠٠)	(١٤٠,٧٨٠,٤٠٠)
التغير خلال الفترة	(١٢,٧٨٣,٣٦٢)	-	(١٨٩,٠٨١,٣١٥)	(٢٠١,٨٦٤,٦٧٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤,١٩٥,٣٤٨	-	٧٠,٥٦٥,٧٧٩	٧٤,٧٦١,١٢٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٨,٥٩٧,٧٣٣	-	٨٦٣,٥٨١,٤٩٥	٩٣٢,١٧٩,٢٢٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٦١٦,٦٢٩	-	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٩	٢٦٩,٤٩٥,٣٥٨
أرصدة محولة من الإيداعات خلال السنة	-	-	٥٨,٧٨٦,٠٠٠	٥٨,٧٨٦,٠٠٠
أرصدة محولة إلى الإيداعات خلال السنة	-	-	(٥٩,٧٩٤,٠٠٠)	(٥٩,٧٩٤,٠٠٠)
التغير خلال السنة	٩,١٢٦,٥٩٨	-	٣٧,٧٩٣,١٢٢	٤٦,٩١٩,٧٢٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥١,٤٤٢,٥٢٠	-	٨٣٣,٢١٣,٥٨٠	٨٨٤,٦٥٦,١٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧,١٨٥,٧٤٧	-	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٨

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٩,٧٢٠	-	٢٦٥,١٩٧,١٤٧	٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧
خسارة التدني الأرصدة المحولة إلى الإيداعات خلال الفترة	-	-	(٤٧,٥٠٢,٢٠٦)	(٤٧,٥٠٢,٢٠٦)
التغير خلال الفترة	(٢٠,٧١٢)	-	٣٧,٧٠٦,٥٥٨	٣٧,٦٨٥,٨٤٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٠٧٥	-	٢٤,٨٥٥,٣٦٦	٢٤,٨٥٧,٤٤١
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١,٠٨٣	-	٢٨٠,٢٥٦,٨٦٥	٢٨٠,٢٦٧,٩٤٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٧,٠٥٨,٧٨٥	٤٧,٠٥٤,٥٠٤	-	٤,٢٨١	الرصيد كما في بداية السنة
				خسارة التدني المحولة
١٣,٨٧٥,٦٩٨	١٣,٨٧٥,٦٩٨	-	-	من الإيداعات خلال السنة
				خسارة التدني المحولة إلى
(٣,١٠٢,٧٧١)	(٣,١٠٢,٧٧١)	-	-	الإيداعات خلال السنة
٣٢,٥١٠,٤٣٤	٣٢,٥٠٤,٢٦٨	-	٦,١٦٦	التغير خلال السنة
١٧٤,٨٨٤,٧٢١	١٧٤,٨٦٥,٤٤٨	-	١٩,٢٧٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧</u>	<u>٢٦٥,١٩٧,١٤٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,٧٢٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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 ٨٦٣,٥٨١,٤٩٤,٥٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

وقام المصرف باحتساب مخصص 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 ٢٨٠,٢٥٦,٨٦٥,١٦٢ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

وبلغت نسبة التغطية ٣٢,٤٥٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٣,٦٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	ألف ل.س.	
-		٤,٣٤٧,٧٣٣		الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩٧٠,٠٧٦		-		يضاف: الفوائد المعلقة المحولة من الإيداعات خلال الفترة / السنة
١٥٠,٤١٤		١,٠٨٧,٢٩١		يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٣,٢٢٧,٢٤٣		٤٧٨,٥١٨		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤,٣٤٧,٧٣٣</u>		<u>٥,٩١٣,٥٤٢</u>		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٧٨,٣٩٩,١٢٨	٢٦٥,٠٤٩,١٢٨	١٣,٣٥٠,٠٠٠
(٥٢,٣٣٧,٦٨٤)	(٥٢,٣٣٦,٤٨١)	(١,٢٠٣)
(١,٨١٣,٤٧٨)	(١,٨١٣,٤٧٨)	-
<u>٢٢٤,٢٤٧,٩٦٦</u>	<u>٢١٠,٨٩٩,١٦٩</u>	<u>١٣,٣٤٨,٧٩٧</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
الفوائد المعلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠٠,٢٨٤,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	١٢,٣٥٠,٠٠٠
(١٤,١٤٢,١٦٧)	(١٤,١٤٠,٦١١)	(١,٥٥٦)
(٢,٨٧٢,٥١٠)	(٢,٨٧٢,٥١٠)	-
<u>٨٣,٢٦٩,٣٢٣</u>	<u>٧٠,٩٢٠,٨٧٩</u>	<u>١٢,٣٤٨,٤٤٤</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
الفوائد المعلقة

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٢٣٦,٤٥٦,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٥٢,٣٣٣,٢٦٩,٨٦٥ ليرة سورية سورية، في حين 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 ٢٢,١٣٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل نسبة تغطية ١٦,٠٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠٠,٢٨٤,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠
١٤٠,٧٨٠,٤٠٠	١٤٠,٧٨٠,٤٠٠	-	-
٢٧,٢٧٩,٠٣٥	-	-	٢٧,٢٧٩,٠٣٥
١٠,٠٥٥,٦٩٣	٧,٧٤٢,٠٠٠	-	٢,٣١٣,٦٩٣
<u>٢٧٨,٣٩٩,١٢٨</u>	<u>٢٣٦,٤٥٦,٤٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٤١,٩٤٢,٧٢٨</u>

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٥٥٦	-	١٤,١٤٠,٦١١	١٤,١٤٢,١٦٧
خسارة التدني محولة من الأرصدة				
خلال الفترة	-	-	٤٧,٥٠٢,٢٠٦	٤٧,٥٠٢,٢٠٦
التغير خلال الفترة	٢,٨٥٨	-	(٩,٧٠٠,٤٧٢)	(٩,٦٩٧,٦١٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٣٩٠,٩٢٥	٣٩٠,٩٢٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٤١٤	-	٥٢,٣٣٣,٢٧٠	٥٢,٣٣٧,٦٨٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٧٢	-	٩,٢٥١,٤٨٨	٩,٢٥٢,٥٦٠
خسارة التدني المحولة من				
الأرصدة خلال السنة	-	-	٣,١٠٢,٧٧١	٣,١٠٢,٧٧١
خسارة التدني المحولة الى				
الأرصدة خلال السنة*	-	-	(١٣,٨٧٥,٦٩٨)	(١٣,٨٧٥,٦٩٨)
التغير خلال السنة	٤٨٤	-	٢٩١,١١١	٢٩١,٥٩٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١٥,٣٧٠,٩٣٩	١٥,٣٧٠,٩٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٥٦	-	١٤,١٤٠,٦١١	١٤,١٤٢,١٦٧

* تمثل مبالغ مجمدة لدى مصارف لبنانية.

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٧٠,٠٧٦	٢,٨٧٢,٥١١	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢,٣٧٣,٢٢١	٥,٢٩١,٩٧٦	يضاف: الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
(٩٧٠,٠٧٦)	-	يطرح: الفوائد المتعلقة المحولة إلى الأرصدة خلال الفترة / السنة
-	(٦,٤٩٧,٧٥٤)	يطرح: الفوائد المحولة إلى الإيرادات خلال الفترة / السنة
٤٩٩,٢٩٠	١٤٦,٧٤٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٨٧٢,٥١١	١,٨١٣,٤٧٨	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)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	٣,٥٧٦,١٥٨	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
-	٢٤,٤٣٢	أسهم - بنك قطر الوطني
-	٣,٦٠٠,٥٩٠	أسهم - بنك سورية والمهجر

فيما يلي الحركة على هذه الاستثمارات خلال الفترة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموع	فرنسينك	بنك سورية والمهجر	بنك قطر الوطني	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٣,٨٢٦,٩٥٣	٦١٧	٢٥,١٠٠	٣,٨٠١,٢٣٦	الإضافات خلال الفترة
٩٤٠,٨٢١	٣٨	(٦٦٨)	٩٤١,٤٥١	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٨٩٥,٧٤٩)	(٦١٧)	-	(٨٩٥,١٣٢)	المباع خلال الفترة
(٢٧١,٤٣٥)	(٣٨)	-	(٢٧١,٣٩٧)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٦٠٠,٥٩٠	-	٢٤,٤٣٢	٣,٥٧٦,١٥٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.
٣,٥٠٩,٨٩٧	٤,٠٠٩,٢٧٤
٢٤٨,٢٣٦	٢٤٨,٢٣٦
٣,٧٥٨,١٣٣	٤,٢٥٧,٥١٠
١,٠٠٨,٤٢٢	١,٥٥٦,٥٠٤
٣٢١,٨٠٣	١٧٢,٩٥٤
٩٠,٨٣٤	٤١٧
١٦٧,٩٤٦	-
٤,٨٠٨,٧٤٧	٧,١٦١,٧٥٩
٦,٣٩٧,٧٥٢	٨,٨٩١,٦٣٤
١٠,١٥٥,٨٨٥	١٣,١٤٩,١٤٤

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 بيمو 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. يعتمزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

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

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ أيلول 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	
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠,١٥٥,٨٨٥	٤,٨٠٨,٧٤٧	١٦٧,٩٤٦	٢٤٨,٢٣٦	٩٠,٨٣٤	٣,٥٠٩,٨٩٧	٣٢١,٨٠٣	١,٠٠٨,٤٢٢	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٠٦٥	-	١,٠٦٥	-	-	-	-	-	إضافات خلال الفترة
٣,٤٠٣,٦٧٥	٢,٣٥٣,٠١٢	(٥٨,٤٤٥)	-	٢٧,١٧١	٤٩٩,٣٧٧	٣٤,٤٧٨	٥٤٨,٠٨٢	الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٣٥٤,٦٨٢)	-	(١٦٩,٠١٣)	-	(٤٠,٢٤٢)	-	(١٤٥,٤٢٧)	-	المبايع خلال الفترة
(٥٦,٧٩٩)	-	٥٨,٤٤٧	-	(٧٧,٣٤٦)	-	(٣٧,٩٠٠)	-	أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,١٤٩,١٤٤	٧,١٦١,٧٥٩	-	٢٤٨,٢٣٦	٤١٧	٤,٠٠٩,٢٧٤	١٧٢,٩٥٤	١,٥٥٦,٥٠٤	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	
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
١,١٩٠,٤٩٢	-	-	٢٥٥,٨٣٠	-	٩٣٤,٦٦٢	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٦٦٤,٢٧٠	٢,٦١١,٥٤٨	١٦٧,٩٤٨	-	٤٠,٣٧٤	-	٢٨٧,٠١٨	٥٥٧,٣٨٢	إضافات خلال السنة
٥,٤٠٠,٧٩١	٢,١٩٧,١٩٩	(٢)	(٧,٥٩٤)	١١٢,١٤٩	٢,٥٧٥,٢٣٥	٧٢,٧٦٤	٤٥١,٠٤٠	الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٩٩,٦٦٨)	-	-	-	(٦١,٦٨٩)	-	(٣٧,٩٧٩)	-	أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,١٥٥,٨٨٥	٤,٨٠٨,٧٤٧	١٦٧,٩٤٦	٢٤٨,٢٣٦	٩٠,٨٣٤	٣,٥٠٩,٨٩٧	٣٢١,٨٠٣	١,٠٠٨,٤٢٢	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٨٩٢,٢٥٥	٦,١٩٣,٣٧٨	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٥,٤٠٠,٧٩١	٣,٤٠٣,٦٧٥	للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٩,٦٦٨)	(٥٦,٧٩٩)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,١٩٣,٣٧٨	٩,٥٤٠,٢٥٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	الشركات الكبرى
٤٨٧,٦٩٠	٦٤٣,٠٥٤	حسابات جارية مدينة
٤٥,٦٦٠,٣١١	١٨٢,٦٦٧,٨١٢	قروض وسلف
(١,٤٢٤)	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٤٦,١٤٦,٥٧٧	١٨٣,٣١٠,٨٦٦	
		الأفراد (التجزئة)
٥,١٦٦,٥٤٠	٥,٤٦٦,٩٢١	بطاقات ائتمان
١٩,٨٤٧,٨٩٢	٣١,٣٠٩,١٨٧	قروض وسلف
٥,١١٣,٥٤٩	١٧,٤٥٧,٣٠٩	القروض العقارية
٣٠,١٢٧,٩٨١	٥٤,٢٣٣,٤١٧	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٧٨٤	٧٨٤	قروض وسلف
٧٨٤	٧٨٤	
٧٦,٢٧٥,٣٤٢	٢٣٧,٥٤٥,٠٦٧	المجموع
(٢,٧٢٤,٦٤٥)	(٤,٣٥٣,١٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,٩٩٥,٨٠٩)	(٦,٣١٣,٥١٢)	فوائد معلقة
٦٧,٥٥٤,٨٨٨	٢٢٦,٨٧٨,٣٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦٢,٤٥٠,٠٨٨	٥,٣٩١,٩٨٤	٨,٤٣٣,٢٧٠	٧٦,٢٧٥,٣٤٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,١٤٥,٧٥٢	(٣,١٤٥,٧٥٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٢٧٧,٤٣٣)	٩,٢٧٧,٤٣٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٩,٢١١)	(٦)	٧٩,٢١٧	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٢٥,١٦٦,٨٥٠	١٩٩,٤١٧	-	١٢٥,٣٦٦,٢٦٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٦,٣٥٣,٥٤٩)	(٣٥١,١٧٩)	(٣٨٨,٩٥٢)	(٧,٠٩٣,٦٨٠)
التغير خلال الفترة	٣٨,٠٧٤,٥٠٧	٤,٤٤٩,٩٣٣	٤٤٣,٦٢٧	٤٢,٩٦٨,٠٦٧
التسهيلات المشطوبة	-	-	(٤٤٠,٧٦٦)	(٤٤٠,٧٦٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٤٦٩,٨٣٧	٤٦٩,٨٣٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢١٣,١٢٧,٠٠٤	١٥,٨٢١,٨٣٠	٨,٥٩٦,٢٣٣	٢٣٧,٥٤٥,٠٦٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦١,٩٥٧,٩٠٩	٢,٠٢٦,٢٨٢	٦,٧٠٦,١٥٠	٧٠,٦٩٠,٣٤١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢١٢,٢٩٨	(٢٠٥,١٢٥)	(٧,١٧٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٤١١,٥٠٦)	٣,٤١١,٥٠٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٤٧,٩١٤)	(١,٣٦٦)	٧٤٩,٢٨٠	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٦,١٢٦,٤٥٠	٨٥٥	-	١٦,١٢٧,٣٠٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣,٧٣٦,٠٤٣)	(١,٠٥٩,٠٥٠)	(٣,٠٠٦,٠٥٧)	(٧,٨٠١,١٥٠)
التغير خلال السنة	(٧,٩٥١,١٠٦)	١,٢١٨,٨٨٢	٦٢٨,٤٥٨	(٧,٣٦٠,٦٨٢)
التسهيلات المشطوبة	-	-	(٣,٥٦٣,٨٤٨)	(٣,٥٦٣,٨٤٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٨,١٨٣,٣٧٦	٨,١٨٣,٣٧٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٢,٤٥٠,٠٨٨	٥,٣٩١,٩٨٤	٨,٤٣٣,٢٧٠	٧٦,٢٧٥,٣٤٢

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٢٤,٦٤٥	٢,١٦٢,٤٥٩	٥٤,٦٨٦	٥٠٧,٥٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٣,١٠٨)	١٣,١٠٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٥,٣٩٦	(٨٥,٣٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٤٧	(٦)	(١٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				خسارة التدني على التسهيلات
١,٣٥٩,٧٩٥	-	١٤٨,٣٢٤	١,٢١١,٤٧١	الجديدة خلال الفترة
				المسترد من خسارة التدني على
(٢١٣,٤٨٣)	(١٥٧,١١٨)	(١٠,١٣٣)	(٤٦,٢٣٢)	التسهيلات المسددة
٤٢٨,٨٤٦	٢٧,٧٤٨	١٥٢,٨٧٣	٢٤٨,٢٢٥	التغير خلال الفترة
(٣١,٧٢٤)	(٣١,٧٢٤)	-	-	التسهيلات المشطوبة*
٨٥,٠٩٥	٨٥,٠٩٥	-	-	تعديلات نتيجة التغير بأسعار الصرف**
<u>٤,٣٥٣,١٧٤</u>	<u>٢,٠٨٦,٦٠٧</u>	<u>٤١٨,٠٣٢</u>	<u>١,٨٤٨,٥٣٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٣٧٣,٤٧٨	١,٦٩٩,٨٧٥	٩٣,٦٤٢	٥٧٩,٩٦١	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٦,٤١٠)	(٣٥,٧٨٧)	٤٢,١٩٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٩,٩٥٣	(٢٩,٩٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٩٩٩	(٤٧١)	(٢,٥٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				خسارة التدني على
١٢٨,٧٥٥	-	٢٧٦	١٢٨,٤٧٩	التسهيلات الجديدة
				المسترد من خسارة التدني
(٤٨٥,١٩٧)	(٤٣٢,١٢٣)	(٢٧,٣٢١)	(٢٥,٧٥٣)	على التسهيلات المسددة
٧٨,٨٠٥	٢٦٩,٣١٤	(٥,٦٠٦)	(١٨٤,٩٠٣)	التغير خلال السنة
(٣٧٥,٤٦١)	(٣٧٥,٤٦١)	-	-	التسهيلات المشطوبة*
١,٠٠٤,٢٦٥	١,٠٠٤,٢٦٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**
<u>٢,٧٢٤,٦٤٥</u>	<u>٢,١٦٢,٤٥٩</u>	<u>٥٤,٦٨٦</u>	<u>٥٠٧,٥٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام مبلغ ٣١,٧٢٣,٥٢٨ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 محصنات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المحصنات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	
٥,٩٩٥,٨٠٩	٤,٩٥٧,٥٥٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٥٢١,٤٠٥	١,٧١٩,٩٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(١٥٧,٤٨٦)	(٦٣٣,١٠٧)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٤٠٩,٠٤٢)	(٣,١٨٨,٣٨٧)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
٣٦٢,٨٢٦	٣,١٣٩,٨١٢	تأثير فروقات أسعار الصرف
٦,٣١٣,٥١٢	٥,٩٩٥,٨٠٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١١ - استثمار في شركات حليفة

قام بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤ بتنفيذ عملية شراء جزء من مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل. في رأسمال بنك بيبيلوس سورية والتي تبلغ ١٤,٦٨٨,٧٣٨ سهم أي ما يعادل ٢٤٪ تقريباً من رأسمال المصرف عن طريق صفقة ضخمة وفق التعليمات الصادرة عن سوق دمشق للأوراق المالية وذلك بموافقة مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم ٣٠/م.ن بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٤ وموافقة رئاسة مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٢/م.و بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٢٤. تم بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٢٤ اجتماع الهيئة العامة للمصرف وتم اقرار تغير اسم المصرف بعد تاريخ الاستحواذ ليصبح "شهايا بنك ش.م.ل.ع" بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

بلغت القيمة العادلة للموجودات والمطالب القابلة للتحديد لبنك بيبيلوس ش.م.ل.ع كما في تاريخ التملك كما يلي:

الموجودات	القيمة الدفترية بتاريخ التملك ٣٠ نيسان ٢٠٢٤ ألف ل.س.	تعديلات ألف ل.س.	القيمة العادلة بتاريخ التملك ٣٠ نيسان ٢٠٢٤ ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٢٦,٧٥٠,٧٠٠	-	٣٢٦,٧٥٠,٧٠٠
أرصدة لدى المصارف	٨٢٣,٩٧٧,٨٩١	-	٨٢٣,٩٧٧,٨٩١
مخصص أرصدة لدى المصارف	(١٣٧,٨١٩,٨٨٠)	(١١٣,٢٥٢,٦٥٥)	(٢٥١,٠٧٢,٥٣٥)
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١١٥,٧٠٧,٥٥٣	-	١١٥,٧٠٧,٥٥٣
استثمارات في شركات حليفة	١,٥١٠,١١٧	-	١,٥١٠,١١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٢٥٤,٦٢٣	-	٢٥٤,٦٢٣
موجودات ثابتة	١٨,٧٤٥,٣٤٧	١٨٥,٧٥٢,٨١٩	٢٠٤,٤٩٨,١٦٦
موجودات غير ملموسة	٢,٢١٠,٦٣٠	(٢,٠٣٩,٩٠١)	١٧٠,٧٢٩
حق استخدام الأصول	١,٨٣٤,٨٥٢	-	١,٨٣٤,٨٥٢
موجودات أخرى	١٠,٦١٣,٧١٨	٣,٦١٠,٥٤٧	١٤,٢٢٤,٢٦٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠١,٣٦٥,٢٤٠	-	١٠١,٣٦٥,٢٤٠
مجموع الموجودات	١,٢٦٥,١٥٠,٧٩١	٧٤,٠٧٠,٨١٠	١,٣٣٩,٢٢١,٦٠١

المطلوبات

٥٢,٨٢٥,٠٧٢	-	٥٢,٨٢٥,٠٧٢	ودائع المصارف
٣٤٤,٤١٩,٨٨٤	-	٣٤٤,٤١٩,٨٨٤	ودائع العملاء
١٤,٥٠٠,٥٨٩	-	١٤,٥٠٠,٥٨٩	تأمينات نقدية
٤٠,٠٧٦,٩٣٣	-	٤٠,٠٧٦,٩٣٣	مخصصات متنوعة
٣١٠,٨٦٠	-	٣١٠,٨٦٠	التزامات عقود الإيجار
٤٥,٢٦٠,٤٥٨	-	٤٥,٢٦٠,٤٥٨	مطلوبات أخرى
٤٩٧,٣٩٣,٧٩٦	-	٤٩٧,٣٩٣,٧٩٦	مجموع المطلوبات
٨٤١,٨٢٧,٨٠٥	٧٤,٠٧٠,٨١٠	٧٦٧,٧٥٦,٩٩٥	صافي الأصول

٢٠٢,٠٤٨,٨٢٥
(١٨١,٤٤٠,٨٨٥)
٢٠,٦٠٧,٩٤٠

حصة البنك من صافي الأصول الشركة الحليفة ٢٤,٠٠١٢٪
تكلفة شراء الحصة
أرباح ناتجة عن صفقة الشراء

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	١٨١,٤٤٠,٨٨٥	تكلفة الأسهم المشتراة خلال الفترة / السنة
-	٢٠,٦٠٧,٩٤٠	أرباح ناتجة عن صفقة الشراء
-	(٣,٧١٢,١٩٩)	حصة المصرف من الخسائر المحققة للمصرف الحليف خلال الفترة / السنة
-	١٦,٩١٧,٢٩٤	حصة المصرف من الأرباح غير المحققة للمصرف الحليف خلال الفترة / السنة
-	٢١٥,٢٥٣,٩٢٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,١١٩,١٢٣	٤,١١٩,١٢٣	التكلفة التاريخية
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٧٩٠,١٦٥)	(٧٩٠,١٦٥)	إضافات
٣,٩٨٨,٩٥٨	٣,٩٨٨,٩٥٨	استبعادات
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
(٢٧٩,١٦٠)	(٢٧٩,١٦٠)	إضافات
٤,٠٨٤,٧٩٨	٤,٠٨٤,٧٩٨	استبعادات
		الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(١,٠٤٩,٢٤٢)	(١,٠٤٩,٢٤٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٦٠٤,٢٤٦)	(٦٠٤,٢٤٦)	إضافات، أعباء السنة
٧٩٠,١٦٥	٧٩٠,١٦٥	استبعادات
(٨٦٣,٣٢٣)	(٨٦٣,٣٢٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
(١,٦١٣,٢٩٣)	(١,٦١٣,٢٩٣)	إضافات، أعباء الفترة
٢٧٩,١٦٠	٢٧٩,١٦٠	استبعادات
(٢,١٩٧,٤٥٦)	(٢,١٩٧,٤٥٦)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
١,٨٨٧,٣٤٢	١,٨٨٧,٣٤٢	صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٣,١٢٥,٦٣٥	٣,١٢٥,٦٣٥	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
التزامات عقود الإيجار		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣٧,٠٣٣	١٣٧,٠٣٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	إضافات
٢,١٣٧	٢,١٣٧	الفائدة خلال السنة
(٧٧٠,٩٥٦)	(٧٧٠,٩٥٦)	المدفوع خلال السنة
٢٨,٢١٤	٢٨,٢١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	إضافات
٥٤٨	٥٤٨	الفائدة خلال الفترة
(٣٧٥,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	المدفوع خلال الفترة
٢٨,٧٦٢	٢٨,٧٦٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٨,٢٥٧	٩٩,٨٦٠	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
١,٩٥٢	٥٤٨	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٤٢٩,٤٦٦	١,٦١٣,٢٩٣	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥١٩,٦٧٥	١,٧١٣,٧٠١	

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٣٠٦,١٧٣	٢,٦٨٧,٥٥٢	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٦٢٥,٩٦٤	٢,١٨٥,٥١٤	مصاريف
٣٨٢,٣٩٩	٨٣٠,٧٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٤,٣١٤,٥٣٦	٥,٧٠٣,٧٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٧٧٥,٤٤٤	٧٦,٣١٥	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
٤,٠٨٢,٥٧٧	٥,٩٧١,٢٦٦	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٥٣٠,٠٣٠	٥٨٧,٨٠٧	عمولات مستحقة من مصارف
٧٧٨	٣٣,٦١٤	مخزون الطوابع
٩١٠	٦٩,٩٢١	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٧١١,٨٣٤	٩٠,٤٦٩	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣٧٣,٥٣٦	٣٧٣,٥٣٦	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٣	٣٦,٩٣٣	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
١,٠٠٨,٩٣١	٩,٧٣٨,٦٨٣	ذمم مدينة أخرى**
١١,٨٣٥,٥٠٩	٢٢,٦٨٢,٣١٩	

* 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 تاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً

لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م/ن/ب/٤ تاريخ 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 يتسنى 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-١٩) 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 تاريخ 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٩٢,٣٣١	٩٢,٣٣١	رصيد بداية الفترة /السنة
(٥٥,٣٩٨)	(٥٥,٣٩٨)	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
٣٦,٩٣٣	٣٦,٩٣٣	الرصيد كما في نهاية الفترة /السنة

** يتضمن هذا البند مبلغ ٦,٧٢٩,٦١٣,٣٢٣ ليرة سورية يمثل قيمة أسهم فائضة من الاكتتاب تم بيعها في سوق دمشق للأوراق المالية وتم تحصيلها من قبل شركة الوساطة بعد تاريخ القوائم المالية.

تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مبلغ ١٩٥,٠٦٩,٠٩٦ ليرة سورية (مقابل ١٧٤,١٧٨,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمقنونات.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٤٤٨,٥٩٨	٤٤٨,٥٩٨	ليرة سورية
٩٤,١٠٨,٠٥١	٨٦,٤٩٢,٩٢٨	دولار أمريكي
٩٤,٥٥٦,٦٤٩	٨٦,٩٤١,٥٢٦	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢١,٠٠٧,٨٧٤	٨٦,٩٤١,٥٢٦	إضافات
١٩٩,٨٥٣	-	التغير في سعر الصرف
٦٥,٧٣٣,٧٩٩	٧,٦١٥,١٢٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٨٦,٩٤١,٥٢٦	٩٤,٥٥٦,٦٤٩	

١٥ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٦,٧٢٣,٨٦٤	٣,٠٣٨,٧٦٢	٧٣,٦٨٥,١٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١,٧٧٢,٤٠٠	-	٦١,٧٧٢,٤٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٤٦,٦٢٥,٠٠٠	-	١٤٦,٦٢٥,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
٢٨٥,١٢١,٢٦٤	٣,٠٣٨,٧٦٢	٢٨٢,٠٨٢,٥٠٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٤,٠٤٠,٧٣٣	٢,٨٠١,٢٦٤	٦١,٢٣٩,٤٦٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٠,٠١٦,٦٠٠	-	٩٠,٠١٦,٦٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١١,١٢٥,٠٠٠	-	١١,١٢٥,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
١٦٥,١٨٢,٣٣٣	٢,٨٠١,٢٦٤	١٦٢,٣٨١,٠٦٩	

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٥٦,٩٣٥,٦٨١	٥٣٤,٢٨٩,٨٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦٢,٣٨٤,٨١٧	٢٣٤,١٧٦,١٦٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣,٧٥٣,١١٥	١٤,٧٣٥,٥٧٨	ودائع التوفير
١,٠٤١,٨٧٨	٨٨٣,٩٠٠	حسابات مجمدة أخرى
<u>٦٣٤,١١٥,٤٩١</u>	<u>٧٨٤,٠٨٥,٤٩٧</u>	

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٨٨٣,٨٩٩,٧٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,١١٪ 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 ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي وحسابات لقاء بيوع عقارية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٤١,٨٨١,٨٥٩,٢٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,١١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٤٦١,٣٧٩,٣٢٩,٣١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,٧٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٢٨٥,٥٨٣,٤٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٩٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول 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).

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥٠,٧٢٥	٢٧١,٢٣٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٠,٣٨٧,٥٦٩	١٣,٥٨٥,٣٠٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٨,٦٤٨,٨٧٣	١,٦٧٢,١٦٧	تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن
٥٨,٥٦١	٨٧,٥٣٧	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٢٩,٣٤٥,٧٢٨</u>	<u>١٥,٦١٦,٢٤١</u>	

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

١٨ - 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	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٨١,١٦٠	٦٨,٦٤٧	-	-	-	٤٤٩,٨٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٥٤,٨٣٢	-	-	-	-	٥٤,٨٣٢	مخصص مركز القطع التشغيلي
٦٨٧,٨٣٣	-	٧٤,٩٧٨	-	-	٧٦٢,٨١١	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٢١٦,٤٠٠	-	١٤,٨٧٢	-	-	٢٣١,٢٧٢	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
١,٣٤٠,٢٢٥	٦٨,٦٤٧	٨٩,٨٥٠	-	-	١,٤٩٨,٧٢٢	مخصصات أخرى
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
						وتسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٦,٦١١	٩,١٢٠	-	-	-	٢٥,٧٣١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
٢١٦	٥,٨٤٤	-	-	-	٦,٠٦٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
٨٤٨	-	٨٦	-	-	٩٣٤	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
١,١٩٨	٣٦٠	-	-	-	١,٥٥٨	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة
١٨,٨٧٣	١٥,٣٢٤	٨٦	-	-	٣٤,٢٨٣	
١,٣٥٩,٠٩٨	٨٣,٩٧١	٨٩,٩٣٦	-	-	١,٥٣٣,٠٠٥	

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
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٠,٧٧٣	٣٦٠,٣٨٧	-	-	-	٣٨١,١٦٠
٣٨٢,٣٩١	٣٧,٦٥٣	-	(٢٩٨,٧٦٠)	(٦٦,٤٥٢)	٥٤,٨٣٢
١٦٠,٤٧٤	-	٥٢٧,٣٥٩	-	-	٦٨٧,٨٣٣
٨٨,٠٢١	-	١٢٨,٣٧٩	-	-	٢١٦,٤٠٠
٦٥١,٦٥٩	٣٩٨,٠٤٠	٦٥٥,٧٣٨	(٢٩٨,٧٦٠)	(٦٦,٤٥٢)	١,٣٤٠,٢٢٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة					
١٤,٦٠٩	٢,٠٠٢	-	-	-	١٦,٦١١
١,٣١٨	-	-	-	(١,١٠٢)	٢١٦
١,٤٧٩	-	-	-	(١,٤٧٩)	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
٣٤,٣١٧	-	٦٤٨	-	(٣٤,١١٧)	٨٤٨
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
١,٠٦٨	١٣٠	-	-	-	١,١٩٨
٥٢,٧٩١	٢,١٣٢	٦٤٨	-	(٣٦,٦٩٨)	١٨,٨٧٣
٧٠٤,٤٥٠	٤٠٠,١٧٢	٦٥٦,٣٨٦	(٢٩٨,٧٦٠)	(١٠٣,١٥٠)	١,٣٥٩,٠٩٨

* 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 لحين 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 ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٥٤,٨٣٢,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٧٦٢,٨١١,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٦٨٧,٨٣٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٨,٤٣٥,٠٢٥	-	٤,٥٢٦	٨٨,٤٣٩,٥٥١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨,٩٤٣,٢٨٤	-	-	٨,٩٤٣,٢٨٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٧,٣٧٨,٣٠٩	-	٤,٥٢٦	٩٧,٣٨٢,٨٣٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢١,٨٥٩,٥٨٣	-	٤,٥٢٦	٢١,٨٦٤,١٠٩
التغير خلال السنة	(١,٠٠٠,٤٩٤)	-	-	(١,٠٠٠,٤٩٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٧,٥٧٥,٩٣٦	-	-	٦٧,٥٧٥,٩٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٨,٤٣٥,٠٢٥	-	٤,٥٢٦	٨٨,٤٣٩,٥٥١

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٤٨	-	١,١٩٨	٢,٠٤٦
التغير خلال الفترة	-	-	٣٦٠	٣٦٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٦	-	-	٨٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٣٤	-	١,٥٥٨	٢,٤٩٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٤,٣١٧	-	١,٠٦٨	٣٥,٣٨٥
التغير خلال السنة	(٣٤,١١٧)	-	١٣٠	(٣٣,٩٨٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٤٨	-	-	٦٤٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٤٨	-	١,١٩٨	٢,٠٤٦

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٦,٤٦٨,٦٢٣	٩,٧٢١,٧٧٥	٦,٧٤١,٨٤٨	٥,٠٠٠	١٦,٤٦٨,٦٢٣
-	٦,٢٨١,٠٠٠	(٦,٢٨١,٠٠٠)	-	-
-	(٣٩٧,٧٩٩)	٣٩٧,٧٩٩	-	-
٣,١٥٤,٣٤٩	٣,١٣٧,٣٣١	١٧,٠١٨	-	٣,١٥٤,٣٤٩
٩٦٢,٦٨٦	٩١٢,٤٥٠	٥٠,٢٣٦	-	٩٦٢,٦٨٦
٢٠,٥٨٥,٦٥٨	١٩,٦٥٤,٧٥٧	٩٢٥,٩٠١	٥,٠٠٠	٢٠,٥٨٥,٦٥٨

الرصيد كما في بداية الفترة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

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
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,٨٩٨,٠٠٦	٣,٨٦٣,٨٠٥	٢٥,٦٥١	٨,٥٥٠	٣,٨٩٨,٠٠٦
-	٢٥,٦٥١	(٢٥,٦٥١)	-	-
-	(١,٦١٥,٠١٧)	١,٦١٥,٠١٧	-	-
٤,٣٤٤,٥٦١	٤,٣٤٤,٥٦١	-	(٣,٥٥٠)	٤,٣٤٤,٥٦١
٨,٢٢٩,٦٠٦	٣,١٠٢,٧٧٥	٥,١٢٦,٨٣١	-	٨,٢٢٩,٦٠٦
١٦,٤٦٨,٦٢٣	٩,٧٢١,٧٧٥	٦,٧٤١,٨٤٨	٥,٠٠٠	١٦,٤٦٨,٦٢٣

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

التغير خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١١٩	١١٩	-	-	١١٩
(١١٩)	(١١٩)	-	-	(١١٩)
-	-	-	-	-

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

رصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,١٤٨	-	-	١,١٤٨
(٢)	٢	-	-
(٩٨٦)	-	-	(٩٨٦)
(٤١)	(٢)	-	(٤٣)
١١٩	-	-	١١٩

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 التسعة أشهر المنتهية في أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥,٠٢٣,٩٠١	-	٥٠,٠٠٠	٥,٠٧٣,٩٠١
(٤٣٠,٢٣٦)	٤٣٠,٢٣٦	-	-
١,٤٣٥	٢,٣٦١,٤٨١	-	٢,٣٦٢,٩١٦
٤,٥٩٥,١٠٠	٢,٨٤١,٧١٧	-	٧,٤٣٦,٨١٧

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
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٩٩١,٠٩١	٢٦٤,٣٤٩	-	٣,٢٥٥,٤٤٠
٢٦٤,٣٤٩	(٢٦٤,٣٤٩)	-	-
(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	-	-
١,٨١٨,٤٦١	-	-	١,٨١٨,٤٦١
٥,٠٢٣,٩٠١	٥٠,٠٠٠	-	٥,٠٧٣,٩٠١

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 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٦,٦١١	٢١٦	-	١٦,٨٢٧
(١,٣٣٠)	١,٣٣٠	-	-
١٠,٤٥٠	٤,٥١٤	-	١٤,٩٦٤
٢٥,٧٣١	٦,٠٦٠	-	٣١,٧٩١
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
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٤,٦٠٩	١,٣١٨	١,٤٧٩	١٧,٤٠٦
١,٣١٨	(١,٣١٨)	-	-
(٦٦)	٦٦	-	-
٧٥٠	١٥٠	(١,٤٧٩)	(٥٧٩)
١٦,٦١١	٢١٦	-	١٦,٨٢٧
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			

١٩ - مخصص الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠٥,٥٧٧	٢٠,٣٣٤
١,٠٩٢,٥٦٣	٦٢٤,٥١٨
٨٤٢,٣٣٨	٧٨,٩٥٧
(٩٥,٦٣٦)	(٦٤٤,٣٢٤)
٣٥,٨٦٠,٩٣٥	-
٣٧,٢٩٨	٢٦,٠٩٢
٣٧,٨٤٣,٠٧٥	١٠٥,٥٧٧
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	
مصروف ضريبة الدخل المشككة خلال الفترة / السنة	
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشككة*	
الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة**	
ضريبة مشككة من تصفية مركز القطع البنوي***	
التغير في أسعار الصرف	
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٣ (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 الأولى 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 الأولى 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 الأولى 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 الأولى 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 ٢٠٢٣ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

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

بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشكلة 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.

*** قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ بتحويل مبلغ ١٠,٤٢٢,٥٨٣ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحول أرباح بمقدار ١٣٠,٤٠٣,٣٩٧,٩١٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ٩٤,٥٤٢,٤٦٣,٤٨٨ ليرة سورية.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

كما في ٣٠ ايلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٠٢,٧٥٧,٤٧١	٧٢,٢١٣,٦١٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٣٣,٤٣٠	٦١١,٥١٤	استهلاك المباني
١,٠٦٨	١,٠٦٨	إطفاء الفروع
٣١,٧٩٦	٣١,٧٩٣	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
٢,١٠٧	١١٥,٥٤٤	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
٣٢٩,٩٥١	-	مخصص مركز القطع التشغيلي
٢٨,٤٥٣	٣,٠٥٤	خسائر شركة تابعة
٢٨,٢٨٦	١,٨٠٠,٧٦٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
-	٣٥,٣٨٥	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٤٥٥,٠٩١	٢,٥٩٩,١١٨	مجموع الإضافات
		ينزل:
(٢٦,٠٦٩)	-	استرداد نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(٤٢٦,٧٥٢)	(٧,٠١٥,٦٧٠)	إيرادات متحققة خارج سورية خاضعة لضريبة أخرى
-	(١٣,٨٣١,٠٠٠)	أرباح استثمارات في شركات حليفة (إيضاح رقم ١١)
(١٢,٠٢٧)	-	توزيع أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٩٤٠,٨٢١)	أرباح موجودات مالية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٠٠,٦٣٠,٩٣٤)	(٤٨,٦٣١,٤٤٦)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٣٠١,٠٩٥,٧٨٢)	(٧٠,٤١٨,٩٣٧)	مجموع الاستبعادات
(٣٦١,١٣١)	(٤٢٢,٠٩٧)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
١,٧٥٥,٦٤٩	٣,٩٧١,٦٩٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٤٣٨,٩١٢	٩٩٢,٩٢٥	(٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٤٣,٨٩٢	٩٩,٢٩٣	رسم إعادة الإعمار (١٠٪)
٢٤٠,٩٤٦	٣٤٥	ضريبة سنوات سابقة
٣٩,٩٠٠	٨٤٢,٣٣٨	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٧٦٣,٦٥٠	١,٩٣٤,٩٠١	مصرف الضريبة

بلغت ضريبة الدخل ١,٠٩٢,٥٦٢,٦٨٧ ليرة سورية كما في ٣٠ يلول ٢٠٢٤ (مقابل ٧٢٣,٧٤٩,٧٢٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣).

بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة ٨٤٢,٣٣٨,٣٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ يلول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٩,٩٠٠,٣٠٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣).

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.

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٤٦٧,٦٥٩	٩٢٠,٥٥١	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٧٨٥,٥٦٥	٦,٧١٢,٥١٠	ودائع الزبائن
٣,٩٤٩	٢,٤٤٩	ودائع المصارف
١,٢٥٧,١٧٣	٧,٦٣٥,٥١٠	تأمينات نقدية
٥٧,٤٩١,٥٩٦	٧٨,٣١٨,٩٣٧	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٢,٣٧٦,٤٧١	٤,١٢٠,٦٦٨	غرفة التقاص
١,٥٠٣,٧٩٢	٢,٨٣٧,٣٢٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٥٣١,٣٤٣	١,٣٥٤,٨٣٤	ضرائب مستحقة
١٥٤,٤١٠	٢٤٥,٦٠٨	تأمينات اجتماعية
٧٤٣,٨٠٦	٨٧٠,٩٤٥	مستحقات إلى منظومة الدفع الالكتروني
٣,٦٣١	٣,٦٣١	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٤٢٩,٨١١	٩٨٣,٤٣٧	حسابات دائنة أخرى
-	١١,٣٠٣,٠٨٢	أمانات حقوق الأفضلية
٦٥,٤٩٢,٠٣٣	١٠٧,٦٧٣,٩٧٤	

٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية ويبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٥,٠٣٥,٣٣٠,٢٠٠ ليرة سورية موزع على ١٥٠,٣٥٣,٣٠٢ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣٠ أيلول 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:

ألف ل.س.	
٣٢,٠٠٠	رسم الطابع ٠,٤٪ من قيمة الزيادة
١,٦٠٠	رسم إدارة محلية ٠,٥٪ من رسم الطابع
٣,٢٠١	المساهمة الوطنية في إعادة الاعمار ١٠٪ من رسم الطابع
٨,٠٠٠	رسم لهيئة الأوراق والأسواق المالية دراسة طلب زيادة رأس المال
١٦,٠٠٠	بدل الموافقة على نشرة اصدار الأسهم ٠,٢٪ من قيمة الأسهم
٢٤,٠٠٠	رسم لهيئة الأوراق والأسواق المالية بدل تسجيل الأوراق المالية ٠,٣٪ من قيمة الأسهم
٥,٦٠٠	بدل تسجيل وايداع الأوراق المالية في سوق دمشق للأوراق المالية
١٩٥,٠٠٠	لدى مركز المقاصة ٠,٧٪ من قيمة الأسهم
٢٨٥,٤٠١	أجور إدارة طرح أسهم على الاكتتاب العام

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 صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٩٩٪ 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 صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ١٪ من رأس مال البنك.

يبلغ مركز القطع البنوي لدى المصرف والمشكل نتيجة الاكتتابات في رأس المال بالعملة الأجنبية مبلغاً وقدره ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مقابل ٥٤,٣٩٣,١٤٩ كما 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/بالمصادقة 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 مقسمة الى ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين بحيث يصبح رأس مال البنك بعد الزيادة ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

حتى تاريخ إعداد القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، تم الاكتتاب على ٧٠,٣٥٣,٣٠٢ سهم بقيمة ٧,٠٣٥,٣٣٠,٢٠٠ ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٥,٠٣٥,٣٣٠,٢٠٠ ليرة سورية على أن يتم بيع الباقي من الفائض من الأسهم والبالغة ٩,٦٤٦,٦٩٨ سهم خلال الفترة اللاحقة.

٢٢ - أرباح مدورة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم 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 ٩٥,١٧١,٥٩٦,٩٥٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل الأرباح المدورة المحققة ٨٥٧,٧٣٥,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٥٥٠,١٤٢,٩١١,٠٦٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ بتحويل مبلغ ١٠,٤٢٢,٥٨٣ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحول أرباح بمقدار ١٣٠,٤٠٣,٣٩٧,٩١٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ٩٤,٥٤٢,٤٦٣,٤٨٨ ليرة سورية.

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
		<u>شركات كبرى:</u>
		قروض وسلف
٦,٢٥٤,٣٩٧	٢٠,٠٠٨,٣٠٤	حسابات جارية مدينة
١١,٢٤٥	٢٩,٢٨٤	السندات المحسومة
٦	-	<u>أفراد:</u>
		قروض وسلف
٢,٥١٢,٦٩٦	٥,٩٦٩,٨١٦	حسابات جارية مدينة
٢١,١٢٥	٩١,٦٢٧	
٨,٧٩٩,٤٦٩	٢٦,٠٩٩,٠٣١	
١,٦٧٢,٦٨٤	١,٢٦٨,١٨٣	أرصدة وودائع لدى مصارف محلية
٤٢٦,٧٥٢	٧,٠١٥,٦٧٠	أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية
<u>١٠,٨٩٨,٩٠٥</u>	<u>٣٤,٣٨٢,٨٨٤</u>	

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٦٨,٨٦٨	٩,٧٢٢,٨٨٩	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٦٠٠,٤٠٩	٥٨٩,٨٠٤	ودائع التوفير
٢,٨٨٢,٠٠٣	٤,٧٢٨,٦٧٨	ودائع لأجل
٣,٤٤٠	٣,٤٢٥	تأمينات نقدية
<u>٤,٤٥٤,٧٢٠</u>	<u>١٥,٠٤٤,٧٩٦</u>	

٢٥ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٩,٢٧١	-	-	٩٩,٢٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٩,٨١٦,٣٦٠)	(٩,٧٩٥,٦٤٨)	-	(٢٠,٧١٢)	أرصدة لدى المصارف
٣٧,٨٠٤,٥٩٢	٣٧,٨٠١,٧٣٤	-	٢,٨٥٨	إيداعات لدى المصارف
١,٥٧٥,١٥٨	(١٢٩,٢٢٣)	٣٦٣,٣٤٦	١,٣٤١,٠٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥,٣٢٤	٣٦٠	٥,٨٤٤	٩,١٢٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>٢٩,٦٧٧,٩٨٥</u>	<u>٢٧,٨٧٧,٢٢٣</u>	<u>٣٦٩,١٩٠</u>	<u>١,٤٣١,٥٧٢</u>	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١٨,٢٠٩)	-	-	(١٨,٢٠٩)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥,٦١٩,٤٢١	٢٥,٦١٣,٠٥٧	-	٦,٣٦٤	أرصدة لدى المصارف
(١٠,٧٧٣,٣٦٤)	(١٠,٧٧٢,٩٢٧)	-	(٤٣٧)	إيداعات لدى المصارف
(١٦,٣٠٦)	(٨٩,٨٦٥)	١٢٦,٦٤٦	(٥٣,٠٨٧)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٢,٩٤٤)	٤٧	(١,١٠٢)	(٣١,٨٨٩)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>١٤,٧٧٨,٥٩٨</u>	<u>١٤,٧٥٠,٣١٢</u>	<u>١٢٥,٥٤٤</u>	<u>(٩٧,٢٥٨)</u>	

٢٦ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٣٠١,٩٩٣,٨٢٠,٨١٧	٧٠,٢٧٨,٧١٢,٧٤٦
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٢٣٣,٨٩٨
٣,٧٧٤.٩٢	٦٣١,٨١

ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأيام	الوسيطي المرجح لعدد الأسهم
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٤	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٢,٠٨٧,٩٨٥	١٣٢	٢٩,٩١١,٠٠٠
٩٦٤,٩٧٦	٩٢	٣٢٤,٠٠٧
١,٧٦٤,٠٦١	٦١	٣٩٢,٧٢٩
٥,٥٣٦,٢٨٠	٣٠	٦٠٦,١٦٢
١٥٠,٣٥٣,٣٠٢		١١١,٢٣٣,٨٩٨

عدد الأسهم في بداية السنة

أسهم الزيادة المكتتب بها ٢١ أيار ٢٠٢٤

أسهم الزيادة المكتتب بها ١ تموز ٢٠٢٤

أسهم الزيادة المكتتب بها ١ آب ٢٠٢٤

أسهم الزيادة المكتتب بها ١ أيلول ٢٠٢٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأيام	الوسيطي المرجح لعدد الأسهم
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٤	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٠,٠٠٠,٠٠٠		٨٠,٠٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم

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

٢٧ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٧,١٦١,٠٠٩	١٠٨,٢٨٦,٠٨٠
١٧٣,٩٥١,٨٦٦	٣٣٠,٦٣٣,٤٢٧
٨٣٤,١٧٨,٠٩٩	٩٣٢,١٧٩,٢٢٨
(١١٣,٥١٣,٩٣٤)	(١٣٨,٤٩٦,٢٦٤)
٩٤١,٧٧٧,٠٤٠	١,٢٣٢,٦٠٢,٤٧١

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي

خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*

أرصدة لدى المصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

ودائع المصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٢٨ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات 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		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		شركة أهلي ترست كاييتال
٢٧٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	٪٩٩,٩٩	المحدودة المسؤولة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ من خلال بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركات الشقيقة	بنك بيمو ش.م.ل.	بنك بيمو السعودي الفرنسي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:							
٨٣١,١٨٤,٨١٦	٥٩٣,٩٤٦,١٥٧	-	٥,٣٦٢	-	٥٧٧,٩٨٥,١٢٣	١٥,٩٥٥,٦٧٢	حسابات جارية مدينة
٩٠,٩٣٤,٠٠٠	١٠٤,٦٧٦,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,٦٧٦,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٥٨٤,١٣٥	٤٩٠,٢٨٥	٤٩٠,٢٨٥	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
٢,٩٢٦,٣٩٠	١,٥٥١,٢٥٠	١,٢٨٧	-	٩٨,٨٧٧	١,٤٥١,٠٨٦	-	الفائدة المستحقة القبض
٥٤٨,٤٨٨	٧,٥٢٩,٨٤٨	-	-	٧,٥٢٩,٨٤٨	-	-	موجودات أخرى
المطلوبات							
٩,٥٨٠,٤٥٢	٢٠,٥٧٥,٦٦٥	٩٩,٣٣١	١٧,٣١٩,٤٨٣	٧٧٦,٤٤٨	-	٢,٣٨٠,٤٠٣	حسابات جارية دائنة
٨٤,٠١٦,٦٠٠	١٨٥,٧٧٢,٤٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨٣,٧٧٢,٤٠٠	ودائع لأجل
١٠٠	١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢٢٥,٩٣٢	٦,٢٦٨,٠٨٤	-	-	١,٢٦٠	-	٦,٢٦٦,٨٢٤	الفائدة المستحقة الدفع
١٣٢	٨,٢٩٢	-	٦,٣٨٣	-	-	١,٩٠٩	مطلوبات أخرى
بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:							
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الخليفة	الشركات الشقيقة	بنك بيمو ش.م.ل.	بنك بيمو السعودي الفرنسي
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٣٥٩,٢٤٤	٥,٣٦٠,٢٧٩	٥٢,٥٠٣	-	١٧١,٩٤٥	٥,١٣٥,٨٣١	-
(٢٠٥,٧٨٨)	(٨,٢٢٦,٩٣٣)	-	-	(١٤٩,٨٢٢)	-	(٨,٠٧٧,١١١)
٤,٨٢٣,٩٩٨	٧١٢,٣١٠	٣٥٣	٧١١,٩٥٢	-	-	٥
(٥٠١,٥٣٢)	(١,١٥٩,٨٧٣)	(٥)	-	-	(١,١٥٩,٨٦٨)	-
-	(٤٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠)

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

١,٣٥٩,٢٤٤	٥,٣٦٠,٢٧٩	٥٢,٥٠٣	-	١٧١,٩٤٥	٥,١٣٥,٨٣١	-	فوائد دائنة
(٢٠٥,٧٨٨)	(٨,٢٢٦,٩٣٣)	-	-	(١٤٩,٨٢٢)	-	(٨,٠٧٧,١١١)	فوائد مدينة
٤,٨٢٣,٩٩٨	٧١٢,٣١٠	٣٥٣	٧١١,٩٥٢	-	-	٥	عمولات دائنة
(٥٠١,٥٣٢)	(١,١٥٩,٨٧٣)	(٥)	-	-	(١,١٥٩,٨٦٨)	-	عمولات مدينة
-	(٤٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,١٩٢,١٢٠	٣,٧٢٩,٣١٩
١١٢,٩١٧	١٥٧,١٧٠
٢,٣٠٥,٠٣٧	٣,٨٨٦,٤٨٩

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

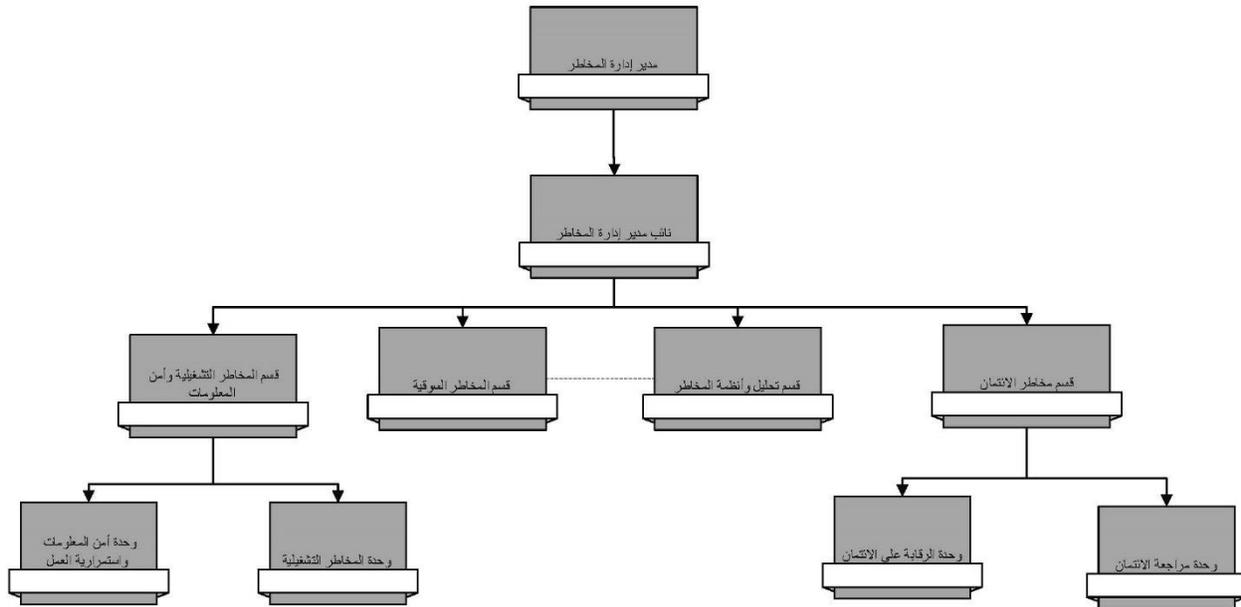
مقدمة

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 القسوى 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 لمعايير وأسس معتمدة ووفقاً للتعليمات النافذة.

تركيزات 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:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٩٤,٤٥٠)	-	(٣٥,٥٨٦)	(٢٥٨,٨٦٤)	٦٤,٦٦٧,٠٠٩	-	٥,٣٤٩,٠٤٦	٥٩,٣١٧,٩٦٣	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٣٦٢,٠٣٠)	-	(٢١٥,٤٥٦)	(١,١٤٦,٥٧٤)	١١٥,٨١٧,٥٣٥	-	١٠,١٤٥,١٨٠	١٠٥,٦٧٢,٣٥٥	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٢٥,٣٢١)	(٨٢٥,٣٢١)	-	-	٢,٨٢٦,٣٢٢	٢,٨٢٦,٣٢٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٢,٤٨١,٨٠١)	(٨٢٥,٣٢١)	(٢٥١,٠٤٢)	(١,٤٠٥,٤٣٨)	١٨٢,٣١٠,٨٦٦	٢,٨٢٦,٣٢٢	١٥,٤٩٤,٢٢٦	١٦٤,٩٩٠,٣١٨		

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		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١١٢,٠٠٦)	-	(١١,٤١٨)	(١٠٠,٥٨٨)	٢٣,٦٠٣,٤٧٠	-	١,٠٥٥,٨١٠	٢٢,٥٤٧,٦٦٠	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٥٢,٣١١)	-	(٢٨,٥٤٧)	(٢٢٣,٧٦٤)	١٩,٦٢٦,٨١٦	-	١,٤٨٣,٦٠٧	١٨,١٤٣,٢٠٩	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩١٥,٢٤٩)	(٩١٥,٢٤٩)	-	-	٢,٩١٦,٢٩١	٢,٩١٦,٢٩١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٢٧٩,٥٦٦)	(٩١٥,٢٤٩)	(٣٩,٩٦٥)	(٣٢٤,٣٥٢)	٤٦,١٤٦,٥٧٧	٢,٩١٦,٢٩١	٢,٥٣٩,٤١٧	٤٠,٦٩٠,٨٦٩		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف 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
(٧٦٧)	(٧٦٧)	-	-	٧٨٤	٧٨٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٧٦٧)	(٧٦٧)	-	-	٧٨٤	٧٨٤	-	-		

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		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف 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
(٧٦٧)	(٧٦٧)	-	-	٧٨٤	٧٨٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٧٦٧)	(٧٦٧)	-	-	٧٨٤	٧٨٤	-	-		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٤٩,٢٧٩)	-	(١٥٩)	(٤٩,١٢٠)	٢٩,٩٢٤,٥٨١	-	٩٦,٦١٢	٢٩,٨٢٧,٩٦٩	٠,٦٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٦,٣٧٨)	-	-	(٩٦,٣٧٨)	٩٢٠,٨٢٧	-	-	٩٢٠,٨٢٧	٨,٤٨-٤,٥٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٦٦,٨٣١)	-	(١٦٦,٨٣١)	-	٢٣٠,٩٩٢	-	٢٣٠,٩٩٢	-	١٢,٤٠-٨,٤٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٢٤٥,٨٢١)	(١,٢٤٥,٨٢١)	-	-	٥,٦٩٩,٧٠٨	٥,٦٩٩,٧٠٨	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٥٥٨,٣٠٩)	(١,٢٤٥,٨٢١)	(١٦٦,٩٩٠)	(١٤٥,٤٩٨)	٣٦,٧٧٦,١٠٨	٥,٦٩٩,٧٠٨	٣٢٧,٦٠٤	٣٠,٧٤٨,٧٩٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٢١,٩٤١)	-	(٢,٩٢٤)	(١٩,٠١٧)	١٩,٢٨٣,٢٨٤	-	٢,٥٥٥,٨٠٦	١٦,٧٢٧,٤٧٨	٠,٦٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٧,٥٤١)	-	-	(٢٧,٥٤١)	٣٣٦,٨٤٤	-	-	٣٣٦,٨٤٤	٨,٤٨-٤,٥٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٥,٣٩٩)	-	(٥,٣٩٩)	-	١٠,٥١١	-	١٠,٥١١	-	١٢,٤٠-٨,٤٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٢١٤,٠٦٢)	(١,٢١٤,٠٦٢)	-	-	٥,٣٨٣,٧٩٣	٥,٣٨٣,٧٩٣	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٢٦٨,٩٤٣)	(١,٢١٤,٠٦٢)	(٨,٣٢٣)	(٤٦,٥٥٨)	٢٥,٠١٤,٤٣٢	٥,٣٨٣,٧٩٣	٢,٥٦٦,٣١٧	١٧,٠٦٤,٣٢٢		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
(٢٦٤,٤٦٧)	-	-	(٢٦٤,٤٦٧)	١٤,٨٩٨,١٣٢	-	-	١٤,٨٩٨,١٣٢	٠,٦٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٣,١٣٢)	-	-	(٣٣,١٣٢)	٢,٤٨٩,٧٥٨	-	-	٢,٤٨٩,٧٥٨	٨,٤٨-٤,٥٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٠-٨,٤٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٤,٦٩٨)	(١٤,٦٩٨)	-	-	٦٩,٤١٩	٦٩,٤١٩	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٣١٢,٢٩٧)	(١٤,٦٩٨)	-	(٢٩٧,٥٩٩)	١٧,٤٥٧,٣٠٩	٦٩,٤١٩	-	١٧,٣٨٧,٨٩٠		المجموع

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		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
(١٤٢,٩٧٢)	-	(٦,٣٩٨)	(١٣٦,٥٧٤)	٤,٩٧٩,٤٠٨	-	٢٨٦,٢٥٠	٤,٦٩٣,١٥٨	٠,٦٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٦)	-	-	(١٦)	١,٧٣٩	-	-	١,٧٣٩	٨,٤٨-٤,٥٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٠-٨,٤٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٢,٣٨١)	(٣٢,٣٨١)	-	-	١٣٢,٤٠٢	١٣٢,٤٠٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١٧٥,٣٦٩)	(٣٢,٣٨١)	(٦,٣٩٨)	(١٣٦,٥٩٠)	٥,١١٣,٥٤٩	١٣٢,٤٠٢	٢٨٦,٢٥٠	٤,٦٩٤,٨٩٧		المجموع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٢٧٥,٧٩٠)	-	-	(٢٧٥,٧٩٠)	٣٦٩,٨٧٩,٥٨٢	-	-	٣٦٩,٨٧٩,٥٨٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
(٢٧٥,٧٩٠)	-	-	(٢٧٥,٧٩٠)	٣٦٩,٨٧٩,٥٨٢	-	-	٣٦٩,٨٧٩,٥٨٢	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	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١٥٩,٢٠٥)	-	-	(١٥٩,٢٠٥)	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
(١٥٩,٢٠٥)	-	-	(١٥٩,٢٠٥)	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	المجموع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٠٥)	-	-	(٢٠٥)	١١,٠٧٨,٤٢٦	-	-	١١,٠٧٨,٤٢٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٠,٨٧٨)	-	-	(١٠,٨٧٨)	٥٧,٥١٩,٣٠٧	-	-	٥٧,٥١٩,٣٠٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٨٠,٢٥٦,٨٦٥)	(٢٨٠,٢٥٦,٨٦٥)	-	-	٨٦٣,٥٨١,٤٩٥	٨٦٣,٥٨١,٤٩٥	-	-	متعثر غير عاملة
(٢٨٠,٢٦٧,٩٤٨)	(٢٨٠,٢٥٦,٨٦٥)	-	(١١,٠٨٣)	٩٣٢,١٧٩,٢٢٨	٨٦٣,٥٨١,٤٩٥	-	٦٨,٥٩٧,٧٣٣	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	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٥٥)	-	-	(١٥٥)	٨,٤٥١,١٠٧	-	-	٨,٤٥١,١٠٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٩,٥٦٥)	-	-	(٢٩,٥٦٥)	٦٨,٧٣٤,٦٤٠	-	-	٦٨,٧٣٤,٦٤٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٦٥,١٩٧,١٤٧)	(٢٦٥,١٩٧,١٤٧)	-	-	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	-	-	متعثر غير عاملة
(٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧)	(٢٦٥,١٩٧,١٤٧)	-	(٢٩,٧٢٠)	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٨	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	-	٧٧,١٨٥,٧٤٧	المجموع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤,٤١٤)	-	-	(٤,٤١٤)	٤١,٩٤٢,٧٢٨	-	-	٤١,٩٤٢,٧٢٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٥٢,٣٣٣,٢٧٠)	(٥٢,٣٣٣,٢٧٠)	-	-	٢٣٦,٤٥٦,٤٠٠	٢٣٦,٤٥٦,٤٠٠	-	-	متعثر غير عاملة
(٥٢,٣٣٧,٦٨٤)	(٥٢,٣٣٣,٢٧٠)	-	(٤,٤١٤)	٢٧٨,٣٩٩,١٢٨	٢٣٦,٤٥٦,٤٠٠	-	٤١,٩٤٢,٧٢٨	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	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٥٥٦)	-	-	(١,٥٥٦)	١٢,٣٥٠,٠٠٠	-	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٤,١٤٠,٦١١)	(١٤,١٤٠,٦١١)	-	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	-	-	متعثر غير عاملة
(١٤,١٤٢,١٦٧)	(١٤,١٤٠,٦١١)	-	(١,٥٥٦)	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠	المجموع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٠٤)	-	-	(٩٠٤)	٩٧,٢١٨,١١٩	-	-	٩٧,٢١٨,١١٩	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٠)	-	-	(٣٠)	١٦٠,١٩٠	-	-	١٦٠,١٩٠	٥٨,٨٠-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٥٥٨)	(١,٥٥٨)	-	-	٤,٥٢٦	٤,٥٢٦	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٢,٤٩٢)	(١,٥٥٨)	-	(٩٣٤)	٩٧,٣٨٢,٨٣٥	٤,٥٢٦	-	٩٧,٣٧٨,٣٠٩		

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		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٢١)	-	-	(٨٢١)	٨٨,٢٩٠,٥٨٠	-	-	٨٨,٢٩٠,٥٨٠	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٧)	-	-	(٢٧)	١٤٤,٤٤٥	-	-	١٤٤,٤٤٥	٥٨,٨٠-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,١٩٨)	(١,١٩٨)	-	-	٤,٥٢٦	٤,٥٢٦	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٢,٠٤٦)	(١,١٩٨)	-	(٨٤٨)	٨٨,٤٣٩,٥٥١	٤,٥٢٦	-	٨٨,٤٣٥,٠٢٥		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٢,٥٨٢)	-	(٤,٥٢٠)	(١٨,٠٦٢)	٥,٨٣٥,٠٧١	-	٤١٤,٨١٨	٥,٤٢٠,٢٥٣	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٩,٢٠٩)	-	(١,٥٤٠)	(٧,٦٦٩)	١٤,٧٤٥,٥٨٧	-	٥١١,٠٨٣	١٤,٢٣٤,٥٠٤	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>(٣١,٧٩١)</u>	<u>-</u>	<u>(٦,٠٦٠)</u>	<u>(٢٥,٧٣١)</u>	<u>٢٠,٥٨٥,٦٥٨</u>	<u>٥,٠٠٠</u>	<u>٩٢٥,٩٠١</u>	<u>١٩,٦٥٤,٧٥٧</u>		

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		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٦,٤٣٩)	-	-	(٦,٤٣٩)	٢,٤٨١,٩٢٧	-	-	٢,٤٨١,٩٢٧	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٠,٣٨٨)	-	(٢١٦)	(١٠,١٧٢)	١٣,٩٨١,٦٩٦	-	٦,٧٤١,٨٤٨	٧,٢٣٩,٨٤٨	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>(١٦,٨٢٧)</u>	<u>-</u>	<u>(٢١٦)</u>	<u>(١٦,٦١١)</u>	<u>١٦,٤٦٨,٦٢٣</u>	<u>٥,٠٠٠</u>	<u>٦,٧٤١,٨٤٨</u>	<u>٩,٧٢١,٧٧٥</u>		

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٦٩,٦٠٣,٧٩٢	-	-	-	-	-	٣٦٩,٦٠٣,٧٩٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٤٥,٩٩٧,٧٣٨	-	-	-	-	-	٦٤٥,٩٩٧,٧٣٨	أرصدة لدى المصارف
٢٢٤,٢٤٧,٩٦٦	-	-	-	-	-	٢٢٤,٢٤٧,٩٦٦	إيداعات لدى المصارف
٢٢٦,٨٧٨,٣٨١	٨٤,٣٧٦,٦٢٨	٧,٢٣٦,٦٨٠	-	٥٣,٧٦٥,٢٦٤	٨١,٤٩٩,٨٠٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٧٠٣,٧٧٥	١,٤٠٧,٢٣٠	٩٦,٩٩٢	-	٥٣٥,٤٨٩	٩٧٦,٥١٢	٢,٦٨٧,٥٥٢	موجودات أخرى
٩٤,٥٥٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	٩٤,٥٥٦,٦٤٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٥٦٦,٩٨٨,٣٠١</u>	<u>٨٥,٧٨٣,٨٥٨</u>	<u>٧,٣٣٣,٦٧٢</u>	<u>-</u>	<u>٥٤,٣٠٠,٧٥٣</u>	<u>٨٢,٤٧٦,٣٢١</u>	<u>١,٣٣٧,٠٩٣,٦٩٧</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
<u>١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥٣</u>	<u>٣٠,٦٨٠,٨٢٩</u>	<u>٣,١٥٧,٢٠٠</u>	<u>٢٨,٦٦٨</u>	<u>١٥,٥٠٨,٤١٦</u>	<u>١٩,١٨٨,١٣٨</u>	<u>١,٣٥٥,٧٩٥,٣٠٢</u>	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٣٣٧,٠٩٣,٦٩٧	٧٦٢,٠٧٨,٩٠١	-	٥٧٥,٠١٤,٧٩٦	مالي
٨٢,٤٧٦,٣٢١	-	١١,٤٤٧,٥٨٣	٧١,٠٢٨,٧٣٨	صناعة
٥٤,٣٠٠,٧٥٣	٢٠٧,٦١٥	٢,٢٤٣,٨٥٨	٥١,٨٤٩,٢٨٠	تجارة
-	-	-	-	عقارات
٧,٣٣٣,٦٧٢	-	٤٢٩,٤١٤	٦,٩٠٤,٢٥٨	زراعة
٨٥,٧٨٣,٨٥٨	١,٧١٢	١,٤١٨,٤٨٦	٨٤,٣٦٣,٦٦٠	أفراد وخدمات
١,٥٦٦,٩٨٨,٣٠١	٧٦٢,٢٨٨,٢٢٨	١٥,٥٣٩,٣٤١	٧٨٩,١٦٠,٧٣٢	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٣٥٥,٧٩٥,٣٠٢	٩٢٧,١٣٥,٧٢٠	-	٤٢٨,٦٥٩,٥٨٢	مالي
١٩,١٨٨,١٣٨	-	١٩١,٦٤٢	١٨,٩٩٦,٤٩٦	صناعة
١٥,٥٠٨,٤١٦	٢٨٧,٠٩٩	٣٧٣,١٦٢	١٤,٨٤٨,١٥٥	تجارة
٢٨,٦٦٨	-	-	٢٨,٦٦٨	عقارات
٣,١٥٧,٢٠٠	-	٤٩١,٣٣٨	٢,٦٦٥,٨٦٢	زراعة
٣٠,٦٨٠,٨٢٩	١٦,٣٠٤	٤,٤٠٢,٥٢١	٢٦,٢٦٢,٠٠٤	أفراد وخدمات
١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥٣	٩٢٧,٤٣٩,١٢٣	٥,٤٥٨,٦٦٣	٤٩١,٤٦٠,٧٦٧	الإجمالي

٣٠- 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
	المجموع	أخرى	الخرزينة	المؤسسات	الأفراد	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٤٢,٦٨٤,١٣٩	١٤٨,٨٧٢,٩٥٥	-	٧٨,٧٣٥,٥٥١	٢٧,٧٦٥,٦٦٧	٤٢,٣٧١,٧٣٧	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	(٨,٩٠١,٦٧١)	٣,٢٤٦,٤٤١	٥,٦٥٥,٢٣٠	التحويلات بين القطاعات
(١٤,٧٧٨,٥٩٨)	(٢٩,٦٧٧,٩٨٥)	-	(٢٨,٠٨٧,٥٠٣)	(١,٢١٨,٠٤٧)	(٣٧٢,٤٣٥)	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢٧,٩٠٥,٥٤١	١١٩,١٩٤,٩٧٠	-	٤١,٧٤٦,٣٧٧	٢٩,٧٩٤,٠٦١	٤٧,٦٥٤,٥٣٢	نتائج الأعمال
(٢٥,١٤٨,٠٧٠)	(٤٦,٩٨١,٣٥٥)	(٤٦,٩٨١,٣٥٥)	-	-	-	مصاريغ غير موزعة على القطاعات
٣٠٢,٧٥٧,٤٧١	٧٢,٢١٣,٦١٥	(٤٦,٩٨١,٣٥٥)	٤١,٧٤٦,٣٧٧	٢٩,٧٩٤,٠٦١	٤٧,٦٥٤,٥٣٢	الربح قبل الضريبة
(٧٢٣,٧٥٠)	(١,٠٩٢,٥٦٣)	(١,٠٩٢,٥٦٣)	-	-	-	مصرف الضريبة
(٣٩,٩٠٠)	(٨٤٢,٣٣٨)	(٨٤٢,٣٣٨)	-	-	-	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٣٠١,٩٩٣,٨٢١	٧٠,٢٧٨,٧١٤	(٤٨,٩١٦,٢٥٦)	٤١,٧٤٦,٣٧٧	٢٩,٧٩٤,٠٦١	٤٧,٦٥٤,٥٣٢	صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
المجموع	أخرى	الخرزينة	المؤسسات	الأفراد		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٥٣٩,٤١٢,٤٥٦	١,٩٠٧,٤٣٨,٤٢٥	-	١,٦٧٧,٤٧٣,٩٠٠	١٨١,٢١٠,٨٦٢	٤٨,٧٥٣,٦٦٣	معلومات أخرى:
٥٥,٢٠٤,٦٦٢	٦٨,٠٢٣,٤٢٠	٦٨,٠٢٣,٤٢٠	-	-	-	موجودات القطاع
١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	١,٩٧٥,٤٦١,٨٤٥	٦٨,٠٢٣,٤٢٠	١,٦٧٧,٤٧٣,٩٠٠	١٨١,٢١٠,٨٦٢	٤٨,٧٥٣,٦٦٣	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨٢٩,٩٠٠,٧٢٥	١,٠٩٢,٤٥٨,٥١٢	-	٢٩١,٨٣٣,٧٧٤	٣٨٩,٣٣٠,٧٣٤	٤١١,٢٩٤,٠٠٤	مجموع الموجودات
٦٥,٧٢٧,٧٤٩	١٣٩,٤٤٣,٣٠٦	١٣٩,٤٤٣,٣٠٦	-	-	-	مطلوبات القطاع
٨٩٥,٦٢٨,٤٧٤	١,٢٣١,٩٠١,٨١٨	١٣٩,٤٤٣,٣٠٦	٢٩١,٨٣٣,٧٧٤	٣٨٩,٣٣٠,٧٣٤	٤١١,٢٩٤,٠٠٤	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
						مجموع المطلوبات

لفترة التسعة أشهر

المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠٢٣ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	١٩١,٢٢٦,٩٥٧	١٩١,٢٢٦,٩٥٧
-	-	-	١,٩٠٧,٢٩٠	١,٩٠٧,٢٩٠
				٣٨,٦٥٧,٢٣٦
				٦٥٧,٥٨٠

المصاريف الرأسمالية

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٤١,٨٥٧,٢٨٥	٧,٠١٥,٦٧٠	١٤٨,٨٧٢,٩٥٥
١٩١,٢٢٦,٩٥٧	-	١٩١,٢٢٦,٩٥٧

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف الرأسمالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٤٢,٢٥٧,٣٨٧	٤٢٦,٧٥٢	٣٤٢,٦٨٤,١٣٩
٣٨,٦٥٧,٢٣٦	-	٣٨,٦٥٧,٢٣٦

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف الرأسمالية

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 إيراد 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 كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٨,٠٠٠,٠٠١	١٥,٠٣٥,٣٣١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٦٤٤,٢٠٤	١,٦٤٤,٢٠٤	الاحتياطي القانوني
١,٧٤٧,٠١٦	١,٧٤٧,٠١٦	الاحتياطي الخاص
٨٥٧,٧٣٦	٩٥,١١٤,٧٩٨	أرباح مدورة محققة
٦٨٠,٥٤٦,٣٠٩	٥٥٠,١٤٢,٩١١	أرباح مدورة غير محققة
(٢,٨٧٣,٣٦٥)	(٤,٥٣٧,٩٢٩)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٢٤٨,٢٣٦)	(٢١٥,٥٠٢,١٥٦)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٦٩٩,٤٣٢)	(٥٦٣,٤٢٨)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٨٢,٦٠٤,٢٨٦)	-	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(٣٦,٩٣٣)	(٣٦,٩٣٣)	النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدرة وغير المكونة من قبل المصرف
٦٠٦,٣٣٣,٠١٤	٤٤٣,٠٤٣,٨١٤	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد
		صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من
٣,٠٩٦,٦٨٩	٤,٧٧٠,١٢٧	خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
		مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
٧٧٠,٢٨٣	٢,٥٩٠,٥١٧	ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٣,٨٦٦,٩٧٢	٧,٣٦٠,٦٤٤	الأموال الخاصة المساعدة
٦١٠,١٩٩,٩٨٦	٤٥٠,٤٠٤,٤٥٨	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١,٥٤١,٥٦٤,٥٤١	١,٣٠٤,٥٢٦,٥٢٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٠,١٩٥,٨٣٠	٤٤,٩٨٣,٢١٢	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٤,٢٢٥,٦٧٢	٩,٣٠٩,٧٣٩	مخاطر السوق
٣٤,٠٣٤,٠٠٧	٣٤,٠٣٤,٠٠٧	المخاطر التشغيلية
١,٦٣٠,٠٢٠,٠٥٠	١,٣٩٢,٨٥٣,٤٨٤	المجموع
%٣٧,٤٤	%٣٢,٣٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٧,٢٠	%٣١,٨١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٦,٧٤	%٥٩,٥٨	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

*موجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م 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 (١٠٨٨/م ن/ب٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
١٥٩,٧٢٠	١٥٩,٧٢٠	الكفالات المعطاة للزبائن:
١١,٢٨٤,٦٧٨	١٢,٨٦٣,٩٠٤	دفع
٥,٠٢٤,٢٢٥	٧,٥٦٢,٠٣٤	حسن تنفيذ
١٦,٤٦٨,٦٢٣	٢٠,٥٨٥,٦٥٨	أخرى
٨٨,٤٣٩,٥٥١	٩٧,٣٨٢,٨٣٥	المجموع
١١٩	-	الكفالات الصادرة للمصارف
٥,٠٧٣,٩٠١	٧,٤٣٦,٨١٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠٩,٩٨٢,١٩٤	١٢٥,٤٠٥,٣١٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٣٣- 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 المدنين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدنين برفع دعاوى تحاصم 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

٣٤- الأحداث اللاحقة

- لاحقاً لتاريخ البيانات المرحلية الموجزة، وبسبب الظروف الاستثنائية في بعض مناطق سوريا، قد تكون تعرضت بعض ممتلكات البنك لأضرار مادية. يعمل البنك حالياً على تقييم الوضع، ومن المتوقع ألا يكون هناك تأثير جوهري على البيانات المالية. تجدر الإشارة إلى أن عقود التأمين تغطي أضرار الحريق والسرققة، لكنها قد لا تشمل الأضرار الناتجة عن الظروف الاستثنائية.
- تم بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤ اكتمال عملية الاكتتاب على أسهم زيادة رأس مال بنك الائتمان الأهلي الفائزة من خلال سوق دمشق للأوراق المالية.