

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2024/03/31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|--------------------|-------------|-------------------------------|
| 10,500,000,000 ل.س | 10,500,000,000 ل.س | 105,000,000 | 2547 مساهم |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم | الصفة | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|-------|---------------------------|------------------------|---------------------------------------|--------------|
| 1 | السيد عمار الصفدي | رئيس مجلس الإدارة | بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن | %49.06 |
| 2 | السيد أحمد فضل محمد الخضر | عضو مجلس الإدارة | | |
| 3 | السيد عمرو موسى | عضو مجلس الإدارة | | |
| 4 | السيد محمد سعيد الدجاني | عضو مجلس الإدارة | | |
| 5 | د.ديالا الحج عارف | نائب رئيس مجلس الإدارة | نفسه | %0.14 |
| 6 | السيد نادر حداد | عضو مجلس الإدارة | نفسه | %0.07 |
| 7 | السيد مسعود صالحه | عضو مجلس الإدارة | خزانة تقاعد المهندسين | %2.23 |
| 8 | السيد حسان يعقوب | عضو مجلس الإدارة | نفسه | %1.85 |
| 9 | د.مصطفى العبدالله الكفري | عضو مجلس الإدارة | نفسه | %0.14 |

السيد فادي الجليلاتي

الرئيس التنفيذي

شركة السمان ومشاركوه

مدقق الحسابات

(+963) 011 23880000

رقم الهاتف

دمشق - شارع الباكستان

العنوان

(+963) 011 2325788

رقم الفاكس

www.ibtf.com.sy

الموقع الالكتروني



| | | |
|----------------|------------------|-------------------------------|
| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية* | القيمة السوقية نهاية الفترة** |
| 100 ل.س | 6131.56 ل.س | 5040.35 ل.س |

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

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

| التغير % | الفترة السابقة 2023/12/31 | الفترة الحالية 2024/03/31 | النتائج المرحلية المقارنة: |
|----------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 2.33% | 2,182,220,497,147 | 2,232,962,751,358 | مجموع الموجودات |
| 1.38% | 635,036,748,854 | 643,813,446,619 | حقوق المساهمين |
| التغير % | بيانات 2023/03/31 | بيانات 2024/03/31 | النتائج المرحلية المقارنة: |
| (%73.07) | 80,289,561,939 | 21,618,370,601 | صافي الإيرادات |
| (%85.62) | 74,977,068,127 | 10,785,092,905 | صافي الربح قبل الضريبة |
| 268.90% | (544,843,764) | (2,009,920,000) | ضريبة الدخل على الأرباح |
| 205.36% | (499,357) | (1,524,860) | حقوق الأقلية في الأرباح |
| (%88.21) | 74,432,723,720 | 8,776,697,765 | صافي الدخل للمساهمين |
| (%88.21) | 708.88 | 83.59 | ربحية السهم |

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

| التغير % | بيانات 2023/03/31 | بيانات 2024/03/31 | النتائج المرحلية المقارنة: |
|-----------|-------------------|-------------------|---|
| (%101.22) | 70,710,593,727 | (861,919,151) | أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة |
| 158.95% | 3,722,129,993 | 9,638,616,916 | صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة |
| 158.95% | 35.45 | 91.80 | ربحية السهم بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة |

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباح صافية بعد الضريبة بلغت /9.6/ مليار ل.س ونسبة نمو 158.95% عن الفترة المماثلة من السنة السابقة 2023 ، كما ارتفعت ربحية سهم المصرف لتبلغ /91.80/ ل.س ونسبة نمو 158.95% عن الفترة المماثلة من السنة السابقة 2023 .
- بلغت القيمة السوقية لسهم المصرف بنهاية الفترة مايعادل /5040.35/ ل.س مقابل /2073.02/ كما في الفترة المماثلة من السنة السابقة 2023 أي بنسبة نمو قدرها /143.14%/.
- ارتفع إجمالي الموجودات لدى المصرف بنسبة 2.33% لتبلغ /2,232/ مليار ليرة سورية.
- ارتفع رصيد ودائع الزبائن بنهاية الفترة 2024/03/31 بنسبة 2.03% لتبلغ /1,273/ مليار ليرة سورية.
- بلغت نسبة السيولة بنهاية الفترة 2024/03/31 104.22% ونسبة كفاية رأس المال 57.11% وبما يتجاوز الحدود الدنيا المحددة من قبل الجهات الرقابية، مما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وحسن ادارة السيولة والموازنة بين التكاليف والعوائد.

التاريخ: 2024/08/07

الرئيس التنفيذي

فادي الجليلاتي




المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

| | |
|-------|--|
| ١ | تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة: |
| ٣-٢ | بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز |
| ٥-٤ | بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز |
| ٦ | بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز |
| ٧ | بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز |
| ٩-٨ | بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز |
| ٥٦-١٠ | إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة |

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

٦ آب ٢٠٢٤

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

شركة السمان ومشاركوه

ليلي السمان

17/ ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية



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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | إيضاح | <u>الموجودات</u> |
|---|--|-------|--|
| ٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣,٢٧١ | ٥٨٦,٨١٢,٢٦٤,٩٧٢ | ٥ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤ | ٤٥٨,١٥٠,٣٠٧,٦٣١ | ٦ | أرصدة لدى المصارف |
| ٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩ | ٩٨٦,٢٧١,٢٨٣,٣٧٥ | ٧ | إيداعات لدى المصارف |
| ٩٢,٣٨٣,٧٧١,٤٦٥ | ١٠٠,٩٦٧,٠٥٧,٤٨٩ | ٩ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٢٥١,٢٠٥,٠٠٠ | ٢٥١,٢٠٥,٠٠٠ | ١٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٠٧٧,١٧٢,٠٢٦ | ٣,٠٩٨,٥٧٢,٩٧١ | ١١ | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٧,٥٧٨,٢٨٢,٧٦٣ | ٧,٤١٦,٣٥٨,٨٥٩ | | موجودات ثابتة مادية |
| ٢٠١,٧٢٤,١٤٧ | ١٧٠,٧٣١,١٧٠ | | موجودات غير ملموسة |
| ٢٠,٦٩٢,٢٠١,٧٤٦ | ٢١,٢١٩,٦٧٣,١٣٥ | ١٢ | موجودات أخرى |
| ٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤ | ٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤ | ١٣ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢,١٨٢,٢٠٤,٩٠٨,٤٢٥ | ٢,٢٣٢,٩٤٧,١٦٢,٦٣٦ | | |
| ١٥,٥٨٨,٧٢٢ | ١٥,٥٨٨,٧٢٢ | ١٤ | موجودات محتفظ بها لغرض البيع |
| <u>٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧,١٤٧</u> | <u>٢,٢٣٢,٩٦٢,٧٥١,٣٥٨</u> | | مجموع الموجودات |

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | إيضاح | المطلوبات |
|---|--|-------|-----------------------------------|
| ١٣٧,٥٢٧,٠١٧,٤٣٥ | ١٣٧,١٠٠,٩٥٤,٩٢٧ | ١٥ | ودائع المصارف |
| ١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣,٢٦٣ | ١,٢٧٣,٠٩٩,٩٤٤,٤١٧ | ١٦ | ودائع الزبائن |
| ٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠ | ٤٣,٧٦٧,٩٨٥,٤٢٥ | ١٧ | تأمينات نقدية |
| ٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١ | ٢٨,١٣٤,٣٥٤,٣٨١ | ١٨ | مخصصات متنوعة |
| ٨٢,٦٢٣,٥٣٧ | ٥٩,٥٥٦,٧٣٩ | ١١ | التزامات عقود الإيجار |
| ٢,١٨١,٩١٧,٠٧٠ | ٢,٢٦٨,٠١١,٤٠٠ | ١٩ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٨٤,٥٥٤,٨١٩,٣٥٠ | ١٠٤,٧١٦,٥١٩,٨٨٣ | ٢٠ | مطلوبات أخرى |
| ١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥,٨٦٦ | ١,٥٨٩,١٤٧,٣٢٧,١٧٢ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | | علاوة إصدار رأس المال |
| ٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | | احتياطي قانوني |
| ٧,٠٦٠,١٥٨,١٧٩ | ٧,٠٦٠,١٥٨,١٧٩ | | احتياطي خاص |
| - | ٨,٧٧٦,٦٩٧,٧٦٥ | | أرباح الفترة |
| ٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨ | ٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨ | ٢١ | أرباح مدورة محققة |
| ٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧ | ٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧ | ٢١ | أرباح مدورة غير محققة |
| ٦٣٥,٠٣٦,٧٤٨,٨٥٤ | ٦٤٣,٨١٣,٤٤٦,٦١٩ | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٣,٥٠٢,٤٢٧ | ١,٩٧٧,٥٦٧ | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| ٦٣٥,٠٤٠,٢٥١,٢٨١ | ٦٤٣,٨١٥,٤٢٤,١٨٦ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧,١٤٧ | ٢,٢٣٢,٩٦٢,٧٥١,٣٥٨ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | إيضاح | |
|--|--------------------|-------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٨,٠٦٢,٩٩٦,٣٤٠ | ٢١,٢٤٥,٤٨٢,٣٣٤ | ٢٢ | الفوائد الدائنة |
| (١,٠٣٢,٢٠٧,٢٠٦) | (١,٩٥٩,٦٢٥,٨٨٠) | ٢٣ | الفوائد المدينة |
| ٧,٠٣٠,٧٨٩,١٣٤ | ١٩,٢٨٥,٨٥٦,٤٥٤ | | صافي الدخل من الفوائد |
| ١,٤٥٥,٠٨١,١٠٩ | ٢,٦٨٠,٦٠٨,٧٤٧ | | رسوم وعمولات دائنة |
| (٣,٦٠٧,٩٠٠) | (١٣,٧٧٦,٥٦٥) | | رسوم وعمولات مدينة |
| ١,٤٥١,٤٧٣,٢٠٩ | ٢,٦٦٦,٨٣٢,١٨٢ | | صافي الدخل من الرسوم والعمولات |
| ٨,٤٨٢,٢٦٢,٣٤٣ | ٢١,٩٥٢,٦٨٨,٦٣٦ | | صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات |
| ٩٨٩,٨٦٥,١٦٣ | ٣٢٧,١٤١,٣٩٤ | | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| ٧٠,٧١٠,٥٩٣,٧٢٧ | (٨٦١,٩١٩,١٥١) | | (خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ١٠٦,٨٤٠,٧٠٦ | ٢٠٠,٤٥٩,٧٢٢ | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٨٠,٢٨٩,٥٦١,٩٣٩ | ٢١,٦١٨,٣٧٠,٦٠١ | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٢,٦٧٦,٦٨٠,٢٦٦) | (٦,٤٩٤,٤٥٨,٦٧٩) | | نفقات الموظفين |
| (١٤٣,٦٣٢,٧٠٤) | (٢٧٩,٨٤٧,٩٠٣) | | استهلاكات الموجودات الثابتة المادية |
| (٦٧,٧٥٠,٣٦٩) | (٢٨٦,٥٩٩,٠٥٥) | | استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| (١٥,٤٨٠,١٧٥) | (٣٠,٩٩٢,٩٧٦) | | إطفاءات الموجودات غير المادية |
| (٣٢٩,٦٧٢,٨٥٧) | (٧٦,٢١٣,٤٢٨) | ٢٤ | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١٩,٨٠٨,١٠٢) | ٢٦,٨٠١,١٥٦ | | استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة |
| (٢,٠٥٩,٤٦٩,٣٣٩) | (٣,٦٩١,٩٦٦,٨١١) | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٥,٣١٢,٤٩٣,٨١٢) | (١٠,٨٣٣,٢٧٧,٦٩٦) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | إيضاح | |
|--|-------------------|-------|---|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٧٤,٩٧٧,٠٦٨,١٢٧ | ١٠,٧٨٥,٠٩٢,٩٠٥ | | الربح قبل الضريبة |
| (١٦٢,٣٦٨,٣٣٠) | - | ١٩ | مصروف ضريبة الدخل |
| (٣٨٢,٤٧٥,٤٣٤) | (٢,٠٠٩,٩٢٠,٠٠٠) | ١٩-ب | مصروف ضريبة الربح |
| ٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣ | ٨,٧٧٥,١٧٢,٩٠٥ | | صافي ربح الفترة |
| - | - | | بنود الدخل الشامل الآخر |
| ٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣ | ٨,٧٧٥,١٧٢,٩٠٥ | | الدخل الشامل للفترة |
| | | | العائد إلى: |
| ٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠ | ٨,٧٧٦,٦٩٧,٧٦٥ | | مساهمي المصرف |
| (٤٩٩,٣٥٧) | (١,٥٢٤,٨٦٠) | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| ٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣ | ٨,٧٧٥,١٧٢,٩٠٥ | | |
| ٧٠٨,٨٨ | ٨٣,٥٩ | ٢٥ | حصة السهم من ربح الفترة |
| ٧٠٨,٨٨ | ٨٣,٥٩ | ٢٥ | حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة |

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

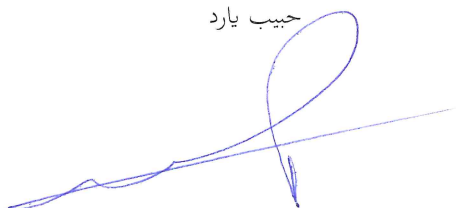
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|--|----------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣ | ٨,٧٧٥,١٧٢,٩٠٥ |
| - | - |
| <u>٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣</u> | <u>٨,٧٧٥,١٧٢,٩٠٥</u> |
| صافي ربح الفترة | |
| بنود الدخل الشامل الآخر | |
| العائد إلى: | |
| ٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠ | ٨,٧٧٦,٦٩٧,٧٦٥ |
| (٤٩٩,٣٥٧) | (١,٥٢٤,٨٦٠) |
| <u>٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣</u> | <u>٨,٧٧٥,١٧٢,٩٠٥</u> |
| مساهمي المصرف | |
| حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | |
| الدخل الشامل للفترة | |

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد



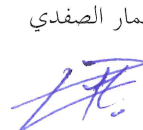
الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي



رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي



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

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

| العائد إلى مساهمي المصرف | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|-------------------------------|----------------|
| حقوق | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي المصرف | أرباح مدورة غير محققة | أرباح مدورة محققة | أرباح الفترة | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | علاوة إصدار رأس مال | رأس المال المكتتب به والمدفوع | |
| مجموع حقوق الملكية | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| الرصيد كما في | | | | | | | | | | |
| ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ | ٦٣٥,٠٤٠,٢٥١,٢٨١ | ٣,٥٠٢,٤٢٧ | ٦٣٥,٠٣٦,٧٤٨,٨٥٤ | ٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧ | ٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨ | - | ٧,٠٦٠,١٥٨,١٧٩ | ٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| الدخل الشامل للفترة | ٨,٧٧٥,١٧٢,٩٠٥ | (١,٥٢٤,٨٦٠) | ٨,٧٧٦,٦٩٧,٧٦٥ | - | - | ٨,٧٧٦,٦٩٧,٧٦٥ | - | - | - | - |
| الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدقق) | ٦٤٣,٨١٥,٤٢٤,١٨٦ | ١,٩٧٧,٥٦٧ | ٦٤٣,٨١٣,٤٤٦,٦١٩ | ٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧ | ٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨ | ٨,٧٧٦,٦٩٧,٧٦٥ | ٧,٠٦٠,١٥٨,١٧٩ | ٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| الرصيد كما في | | | | | | | | | | |
| ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ | ١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧ | ٦,٨٤٢,٦١٧ | ١٥٤,١٤٦,٣٠٩,٩٣٠ | ١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١ | ٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠ | - | ٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩ | ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| الدخل الشامل للفترة | ٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣ | (٤٩٩,٣٥٧) | ٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠ | - | - | ٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠ | - | - | - | - |
| الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدقق) | ٢٢٨,٥٨٥,٣٧٦,٩١٠ | ٦,٣٤٣,٢٦٠ | ٢٢٨,٥٧٩,٠٣٣,٦٥٠ | ١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١ | ٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠ | ٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠ | ٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩ | ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | إيضاح |
|--|--------------------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية |
| ٧٤,٩٧٧,٠٦٨,١٢٧ | ١٠,٧٨٥,٠٩٢,٩٠٥ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| | | تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: |
| ١٤٣,٦٣٢,٧٠٤ | ٢٧٩,٨٤٧,٩٠٣ | استهلاكات موجودات ثابتة |
| ٦٧,٧٥٠,٣٦٩ | ٢٨٦,٥٩٩,٠٥٥ | ١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ١٥,٤٨٠,١٧٥ | ٣٠,٩٩٢,٩٧٦ | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| ٨٣٩,٠٦٦ | ٦٨٣,٢٠٢ | ١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار |
| - | (٢,٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠) | ١١ تعديلات عقود الإيجار |
| ٣٢٩,٦٧٢,٨٥٧ | ٧٦,٢١٣,٤٢٨ | ٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٩,٨٠٨,١٠٢ | (٢٦,٨٠١,١٥٦) | (استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة |
| (٧٠,٧١٠,٥٩٣,٧٢٧) | ٨٦١,٩١٩,١٥١ | خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ٤,٨٤٣,٦٥٧,٦٧٣ | ١٠,٠٥٩,٥٤٧,٤٦٤ | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) | (١,٦٠٥,٠٠٠,٠٠٠) | الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي) |
| | | النقص في الإيداعات لدى المصارف |
| ١٤٨,٦٩١,٦٣٠,٨١٠ | ٧٧٤,٠٨٣,٢٣١ | (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر) |
| (٢,٢١٥,٢٢٧,٧٢٣) | (٨,٧٠١,١٢٥,٦٨٩) | الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (٨٦٧,٤٥٧,٨٩٨) | (٥٣٠,١٤٦,٥٠٣) | الزيادة في الموجودات الأخرى |
| ٤٠,٣٤٧,١٣٨ | (٤٠,٣٢٠,٥٤١,٨٣٣) | (النقص) / الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر) |
| (١,٣١٨,٢٥٥,٢٨٣) | ٢٧,٠٤٨,١٩٦,٩٦٥ | الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن |
| ٢,٣٣٦,٢٠٢,١٠٨ | (٢,٧١٨,٧٣٨,٤٥٦) | (النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية |
| - | (١,٣٠٩,٥٥٩) | استخدامات المخصصات المتنوعة |
| (٢,٩٥١,٣١٧,٣٥٣) | ٢٠,١٧٩,٨٨٨,٤٨٧ | الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى |

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | إيضاح |
|--|-------------------|---|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٤٨,٣٥٩,٥٧٩,٤٧٢ | ٤,١٨٤,٨٥٤,١٠٧ | صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب |
| (٢٠٦,٨٩٨,١٥٢) | (١,٩٢٣,٨٢٥,٦٧٠) | ١٩ الضرائب المدفوعة |
| ١٤٨,١٥٢,٦٨١,٣٢٠ | ٢,٢٦١,٠٢٨,٤٣٧ | صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية |
| (١,١٨٥,٦٩٩,٠٩٨) | (١١٧,٩٢٣,٩٩٨) | التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية |
| (١,١٨٥,٦٩٩,٠٩٨) | (١١٧,٩٢٣,٩٩٨) | ١١ شراء موجودات ثابتة مادية |
| (١٨,٠١٩,٨٦٣) | (٩٦,٧٥٠,٠٠٠) | صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية |
| (١٨,٠١٩,٨٦٣) | (٩٦,٧٥٠,٠٠٠) | التدفق النقدي من النشاطات التمويلية |
| ١٠٩,٣٧٠,٧٩٤,٨٨٤ | (٢,٤٣٧,٨٣٤,٨٦٤) | ١١ مدفوعات التزامات عقود الإيجار |
| ٢٥٦,٣١٩,٧٥٧,٢٤٣ | (٣٩١,٤٨٠,٤٢٥) | صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية |
| ٢٥٥,٣٧٢,٧٧٩,٢٦٤ | ٨٣٦,٧٨٦,٧٣٧,٠٦٤ | أثر التغير في سعر الصرف |
| ٥١١,٦٩٢,٥٣٦,٥٠٧ | ٨٣٦,٣٩٥,٢٥٦,٦٣٩ | ٢٦ صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد |
| ٦,٧٧٨,٩٥٩,٦١٠ | ٢١,٠٥٦,٦٧٩,٧٤٨ | النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة |
| ٦٤٢,٩١٠,٧٧٦ | ١,٥٢٦,٨٠٢,٥١٩ | النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة |
| | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح |
| | | فوائد مقبوضة |
| | | فوائد مدفوعة |

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(غير مدققة)

١ - موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم ٢٣١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة / ٣ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٣ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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

يساهم المصرف بنسبة ٨٥٪ من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ تم تعليق أعمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية وذلك حتى أشعار آخر. وبتاريخ ٢١ آب ٢٠٢٣ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ المتضمن حل الشركة وتصفيتها.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التسعة والعشرون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وطرطوس (شارع المصارف، شارع الثورة) وحمص واللاذقية وحماة ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحمدة.

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

استمر إغلاق فروع المصرف التالية مؤقتاً خلال العام: دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب (الجميلية)، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، القامشلي، القصاع، وفرع الزبداني.

كما تم إغلاق فرعي فندق داما روز وشارع الفردوس بشكل نهائي وشطبها من سجل المصارف ودمج أعمالهما في فرعي المزة وأبو رمانة على التوالي إضافة إلى شطب فرع دوما.

إن أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٥,٠٤٠ ليرة سورية بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٤ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٧ نيسان ٢٠٢٤ في جلسته الثانية وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. 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 ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد. تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

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 ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار 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. تقيّد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّل 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 تقيّد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(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 للسيئاريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

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

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) |
|---------------------|------------------------------------|
| ١٩,٢٥٩,٠١٦,٣٨٤ | ١٢,٣٠٦,٨٥٨,٧٠٨ |
| ٤٩٥,٨٠٥,٦٧٦,٦٧٤ | ٤٨٦,٨٤٤,٣٥٩,٢٩٣ |
| ٧٢,٣٧٩,٦٥٣,٣٥٢ | ٧٠,٨٦٥,٢٣٢,٠٥٦ |
| (٦٣٢,٠٨١,٤٣٨) | (٦٤٨,٧٢٦,٧٨٦) |
| ٥٨٦,٨١٢,٢٦٤,٩٧٢ | ٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣,٢٧١ |

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي الزامي*
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ مبلغ ٧٢,٣٧٩,٦٥٣,٣٥٢ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧.م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٧٠,٨٦٥,٢٣٢,٠٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

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

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٥٥٧,٧٠٩,٥٩١,٣٤٩ | - | - | ٥٥٧,٧٠٩,٥٩١,٣٤٩ |
| الأرصدة الجديدة خلال الفترة | - | - | - | - |
| الأرصدة المسددة خلال الفترة | (٣٢,٤١٦,٥٧٨,٩٩٢) | - | - | (٣٢,٤١٦,٥٧٨,٩٩٢) |
| التغير خلال الفترة | ٤٤,٣٩٠,٠٥٧,٤١٨ | - | - | ٤٤,٣٩٠,٠٥٧,٤١٨ |
| فروقات أسعار الصرف | (١,٤٩٧,٧٣٩,٧٤٩) | - | - | (١,٤٩٧,٧٣٩,٧٤٩) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٥٦٨,١٨٥,٣٣٠,٠٢٦ | - | - | ٥٦٨,١٨٥,٣٣٠,٠٢٦ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣ | - | - | ١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣ |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ٣٢,٥٨٤,٨٩٥ | - | - | ٣٢,٥٨٤,٨٩٥ |
| الأرصدة المسددة خلال السنة | (٣,٢٠٧,٩٩٧,١٦٠) | - | - | (٣,٢٠٧,٩٩٧,١٦٠) |
| التغير خلال السنة | (١٠,٠٠٣,٩٢٦,٤٩٧) | - | - | (١٠,٠٠٣,٩٢٦,٤٩٧) |
| فروقات أسعار الصرف | ٣٨٤,٠٦٤,٠٢٦,١١٨ | - | - | ٣٨٤,٠٦٤,٠٢٦,١١٨ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٥٥٧,٧٠٩,٥٩١,٣٤٩ | - | - | ٥٥٧,٧٠٩,٥٩١,٣٤٩ |

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

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

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

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|-----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٦٤٨,٧٢٦,٧٨٦ | - | - | ٦٤٨,٧٢٦,٧٨٦ |
| الأرصدة الجديدة خلال الفترة | (٢٧,٦٠٥,٨٧٥) | - | - | (٢٧,٦٠٥,٨٧٥) |
| التغير خلال الفترة | ١٢,٦٤٣,٦٥١ | - | - | ١٢,٦٤٣,٦٥١ |
| فروقات أسعار الصرف | (١,٦٨٣,١٢٤) | - | - | (١,٦٨٣,١٢٤) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٦٣٢,٠٨١,٤٣٨ | - | - | ٦٣٢,٠٨١,٤٣٨ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٧٩,٥٨٤,٨٦٨ | - | - | ١٧٩,٥٨٤,٨٦٨ |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ٢٦,٠٣٠ | - | - | ٢٦,٠٣٠ |
| الأرصدة المسددة خلال السنة | (٦٦,٦٢٨,٠٧٠) | - | - | (٦٦,٦٢٨,٠٧٠) |
| فروقات أسعار الصرف | ٥٣٥,٧٤٣,٩٥٨ | - | - | ٥٣٥,٧٤٣,٩٥٨ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٦٤٨,٧٢٦,٧٨٦ | - | - | ٦٤٨,٧٢٦,٧٨٦ |

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

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٨٣,٧٩٤,٤١٢,٩٩٥ | ١٧,٦٦٧,٤٦١,٤٥٩ | ٦٦,١٢٦,٩٥١,٥٣٦ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٧٤,٦٣٧,١٠٥,٥١٣ | ٣٠٥,٥٤٩,٩٠٢,٤١٧ | ٦٩,٠٨٧,٢٠٣,٠٩٦ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| (٢٨١,٢١٠,٨٧٧) | (١٤٦,٥٦٤,١٩٧) | (١٣٤,٦٤٦,٦٨٠) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٤٥٨,١٥٠,٣٠٧,٦٣١ | ٣٢٣,٠٧٠,٧٩٩,٦٧٩ | ١٣٥,٠٧٩,٥٠٧,٩٥٢ | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٨٩,٨٥٧,٥٣٩,٨٤٨ | ٢١,٧٩٠,٨٩٨,٨٨٤ | ٦٨,٠٦٦,٦٤٠,٩٦٤ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٤٤,٩٨٤,٤٥٤,٨١٧ | ٣٠٤,٨٨٠,٧٠٠,٦٩٤ | ٤٠,١٠٣,٧٥٤,١٢٣ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| (٢٣١,٠٧٧,٦٠١) | (١٣٩,٩٠٧,٩٢٨) | (٩١,١٦٩,٦٧٣) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤ | ٣٢٦,٥٣١,٦٩١,٦٥٠ | ١٠٨,٠٧٩,٢٢٥,٤١٤ | |

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

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

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|-----------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٤٢٦,٣٢١,٢٨٥,١٦٨ | ٨,٥٠٥,٧٠١,٦٧٩ | ١٥,٠٠٧,٨١٨ | ٤٣٤,٨٤١,٩٩٤,٦٦٥ |
| الأرصدة الجديدة خلال الفترة | ٢٣٦,١١٠,٣٦٦,٦٠١ | - | - | ٢٣٦,١١٠,٣٦٦,٦٠١ |
| الأرصدة المسددة خلال الفترة | (٢٦٤,٩١٨,٢٤٠,٢٩٢) | - | - | (٢٦٤,٩١٨,٢٤٠,٢٩٢) |
| التغير خلال الفترة | ٥٣,١٨٦,٤١١,٨٢٢ | - | - | ٥٣,١٨٦,٤١١,٨٢٢ |
| فروقات أسعار الصرف | (٧٨٥,٦٧٨,٦٥١) | (٣,١٥٧,٥٠٨) | (١٧٨,١٢٩) | (٧٨٩,٠١٤,٢٨٨) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٤٤٩,٩١٤,١٤٤,٦٤٨ | ٨,٥٠٢,٥٤٤,١٧١ | ١٤,٨٢٩,٦٨٩ | ٤٥٨,٤٣١,٥١٨,٥٠٨ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦ | ٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦ | ٤,٠٩٢,١٢٠ | ١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢ |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ٢٠٤,٩٢٣,٦٣٨,٨٣٩ | - | - | ٢٠٤,٩٢٣,٦٣٨,٨٣٩ |
| الأرصدة المسددة خلال السنة | (٣٠٣,٣٩٥,٥٧٥,٥٨٩) | - | (٣٤,٠٠٧) | (٣٠٣,٣٩٥,٦٠٩,٥٩٦) |
| التغير خلال السنة | ١٢,٢٤٦,٩٢١,٠١٢ | (٣٠,٠١٨,٨٥٣) | (٢,٦١٠,٠٠٩) | ١٢,٢١٤,٢٩٢,١٥٠ |
| فروقات أسعار الصرف | ٣٥٨,٥٠٤,١١٧,٠٥٠ | ٦,٤٩٦,٨٨٥,٤١٦ | ١٣,٥٥٩,٧١٤ | ٣٦٥,٠١٤,٥٦٢,١٨٠ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٤٢٦,٣٢١,٢٨٥,١٦٨ | ٨,٥٠٥,٧٠١,٦٧٩ | ١٥,٠٠٧,٨١٨ | ٤٣٤,٨٤١,٩٩٤,٦٦٥ |

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

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

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

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|-----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ١٦٧,٤٢١,٢٠٦ | ٤٨,٦٤٨,٥٧٧ | ١٥,٠٠٧,٨١٨ | ٢٣١,٠٧٧,٦٠١ |
| الأرصدة الجديدة خلال الفترة | ١٣٤,٩٣١,٨٩٠ | - | - | ١٣٤,٩٣١,٨٩٠ |
| الأرصدة المسددة خلال الفترة | (٩٨,٥٣٢,٧٩٤) | (١٤٧,١٨٠) | - | (٩٨,٦٧٩,٩٧٤) |
| التغير خلال الفترة | ١٤,٥١٢,٩٠٢ | ١٥,٢٠٦ | - | ١٤,٥٢٨,١٠٨ |
| فروقات أسعار الصرف | (٤٥٣,٤١٣) | (١٥,٢٠٦) | (١٧٨,١٢٩) | (٦٤٦,٧٤٨) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٢١٧,٨٧٩,٧٩١ | ٤٨,٥٠١,٣٩٧ | ١٤,٨٢٩,٦٨٩ | ٢٨١,٢١٠,٨٧٧ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٩١,٦٨٦,٢٨١ | ٢,٠٤٦,٠٦٠ | ١١,٨٤١,٤٤٨ | ٧٧,٧٩٨,٧٧٣ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٧٣,٩٦٢,٨١٨ | - | - | ٧٣,٩٦٢,٨١٨ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (١٦٤,٣٤٩,٧٣٣) | (١٧,٠٠٣) | - | (١٦٤,٣٣٢,٧٣٠) | الأرصدة المسددة خلال السنة |
| (١٢,١٣٠,٣٢٠) | ٣,٣٤٨,٢٣٠ | (٦٢٥,٢٢٤) | (١٤,٨٥٣,٣٢٦) | التغير خلال السنة |
| ٢٤١,٩٠٨,٥٥٥ | ٩,٦٣٠,٥٣١ | ٣٧,٤٣٢,٣٥٣ | ١٩٤,٨٤٥,٦٧١ | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٢٣١,٠٧٧,٦٠١</u> | <u>١٥,٠٠٧,٨١٨</u> | <u>٤٨,٦٤٨,٥٧٧</u> | <u>١٦٧,٤٢١,٢٠٦</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٨٣,٧٩٤,٣٥١,٤٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٨٩,٨٥٧,٤٧٨,٢٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|------------------------|------------------------|----------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٩٨٦,٦٢٨,٥٥١,٦١٩ | ٩٧٦,٦٢٨,٥٥١,٦١٩ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٣٥٧,٢٦٨,٢٤٤) | (٣٤٢,٤٢٥,٤٨٥) | (١٤,٨٤٢,٧٥٩) |
| <u>٩٨٦,٢٧١,٢٨٣,٣٧٥</u> | <u>٩٧٦,٢٨٦,١٢٦,١٣٤</u> | <u>٩,٩٨٥,١٥٧,٢٤١</u> |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|------------------------|------------------------|-----------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩ | ٩٥٩,٠٨٧,٥٤٥,٢٥٧ | ٢٨,٧٨١,٣٨٢,٠٤٢ |
| (٤١٦,٧٢٤,٣٩٠) | (٣٠٧,٨٧١,٧٨٥) | (١٠٨,٨٥٢,٦٠٥) |
| <u>٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩</u> | <u>٩٥٨,٧٧٩,٦٧٣,٤٧٢</u> | <u>٢٨,٦٧٢,٥٢٩,٤٣٧</u> |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

| المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------|-------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩ | ٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩ | - | - | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٤٤٨,٩٥٤,٣١٦,٣٨٠ | ٤٤٨,٩٥٤,٣١٦,٣٨٠ | - | - | الإيداعات الجديدة خلال الفترة |
| (٥٢٥,٧١١,١٨٣,٠١٠) | (٥٢٥,٧١١,١٨٣,٠١٠) | - | - | الإيداعات المسددة خلال الفترة |
| ٧٥,٩٨٢,٧٨٣,٤٠٠ | ٧٥,٩٨٢,٧٨٣,٤٠٠ | - | - | التغير خلال الفترة |
| (٤٦٦,٢٩٢,٤٥٠) | (٤٦٦,٢٩٢,٤٥٠) | - | - | فروقات أسعار الصرف |
| ٩٨٦,٦٢٨,٥٥١,٦١٩ | ٩٨٦,٦٢٨,٥٥١,٦١٩ | - | - | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------|------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥ | ٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥ | - | - | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٨٣٠,٦٢٩,٥٨٨,١٧٢ | ٨٣٠,٦٢٩,٥٨٨,١٧٢ | - | - | الإيداعات الجديدة خلال السنة |
| (٢٥٦,١٧٢,٠٨٠,٦٥١) | (٢٥٦,١٧٢,٠٨٠,٦٥١) | - | - | الإيداعات المسددة خلال السنة |
| (٤٧٦,٢١٣,١٤٠,٥٧٦) | (٤٧٦,٢١٣,١٤٠,٥٧٦) | - | - | التغير خلال السنة |
| ٦٨٨,٧٤٩,٩٩٣,٥٤٩ | ٦٨٨,٧٤٩,٩٩٣,٥٤٩ | - | - | فروقات أسعار الصرف |
| ٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩ | ٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩ | - | - | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

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

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

| المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٤١٦,٧٢٤,٣٩٠ | ٤١٦,٧٢٤,٣٩٠ | - | - | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ١٥٠,٩٦٤,٧٥١ | ١٥٠,٩٦٤,٧٥١ | - | - | الإيداعات الجديدة خلال الفترة |
| (٢٥٦,٤٨٩,٤٧٧) | (٢٥٦,٤٨٩,٤٧٧) | - | - | الإيداعات المسددة خلال الفترة |
| ٤٦,١٨٣,١٥٧ | ٤٦,١٨٣,١٥٧ | - | - | التغير خلال الفترة |
| (١١٤,٥٧٧) | (١١٤,٥٧٧) | - | - | فروقات أسعار الصرف |
| ٣٥٧,٢٦٨,٢٤٤ | ٣٥٧,٢٦٨,٢٤٤ | - | - | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٥٥,١٦٥,٤٨٩ | - | - | - | ٥٥,١٦٥,٤٨٩ |
| ٢٣٢,٢٥٢,١٢٣ | - | - | - | ٢٣٢,٢٥٢,١٢٣ |
| (٧٦,١٥٨,٣٠٨) | - | - | - | (٧٦,١٥٨,٣٠٨) |
| ٥,١٨٣,٧٣٩ | - | - | - | ٥,١٨٣,٧٣٩ |
| ٢٠٠,٢٨١,٣٤٧ | - | - | - | ٢٠٠,٢٨١,٣٤٧ |
| ٤١٦,٧٢٤,٣٩٠ | - | - | - | ٤١٦,٧٢٤,٣٩٠ |

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

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|--------------------|--------------------|-------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| (٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠) | (٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠) | - |
| - | - | - |

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|--------------------|--------------------|-------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| (٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠) | (٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠) | - |
| - | - | - |

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

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

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | - | - | - | - |
| ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ |

الرصيد كما في بداية الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | - | - | ٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| فروقات أسعار الصرف | - | - | ٧١,٦٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٧١,٦٠٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | - | - | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ |

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

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

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية الفترة | - | - | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| فروقات أسعار الصرف | - | - | - | - |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | - | - | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | - | - | ٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| فروقات أسعار الصرف | - | - | ٧١,٦٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٧١,٦٠٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | - | - | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ |

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزء من قرض ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من المصارف المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ من مخصص مخاطر محتملة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار، بالإضافة إلى تحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة حيث تم شطبها بالكامل.

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

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

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | |
|--|---|----------------------------------|
| ٦٧,٤٨٢,٨٩٤ | ٦٥,١٩٥,٣٢٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٢٩,٣٩٠,٢١٤,٧٧٤ | ١٨,٧٠٥,٣٦٥,٣٠٢ | قروض وسلف |
| ٣,٠٦٠,١٩١ | ٣,٠٦٠,١٩١ | سندات محسومة* |
| ٢٩,٤٦٠,٧٥٧,٨٥٩ | ١٨,٧٧٣,٦٢٠,٨١٥ | |
| (٥٦٥,٤٦٦,٥٤٧) | (٥٦٩,١٠١,٧١٤) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٧٦٦,١٥٢,٥٢٠) | (٧٣٤,٧٣٠,٥٣٧) | فوائد معلقة |
| ٢٨,١٢٩,١٣٨,٧٩٢ | ١٧,٤٦٩,٧٨٨,٥٦٤ | |
| ٥٨,٨٩٨,١٤٠,٩١٦ | ٦٠,٢١٤,٤٤١,٠٥٥ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: |
| ١,٤٨٢,٧٧١,٩٧٠ | ١,٤٨٢,٧٥٨,٨٦٤ | قروض وسلف |
| ١,٣٢٧,٩٢٩,٩٩٤ | ١,٣٠٢,٣٥٢,٩٢١ | سندات محسومة* |
| ٦١,٧٠٨,٨٤٢,٨٨٠ | ٦٢,٩٩٩,٥٥٢,٨٤٠ | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| (١,٥٨٠,٠٠٦,٥٩٨) | (١,٦٧٢,٨٦٧,٢١٢) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١,٧١٥,٠٤٥,٩٦٤) | (١,٦٩٠,٠٩٧,٦١١) | فوائد معلقة |
| ٥٨,٤١٣,٧٩٠,٣١٨ | ٥٩,٦٣٦,٥٨٨,٠١٧ | |
| ٦,٦٢٥,٥١٧,٩٥٣ | ٧,٢٥٢,٧٧٩,٣٨٠ | الأفراد: |
| ٥٩١,٦٣٤ | ٥٧٤,٤٠٤ | قروض وسلف |
| ٣٨,٧٨٦,٥٥٧ | ٣٧,٦٣٢,٢٣٥ | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| ٦,٦٦٤,٨٩٦,١٤٤ | ٧,٢٩٠,٩٨٦,٠١٩ | بطاقات ائتمان |
| (٧٢٣,٠٤٣,٦٠٠) | (٧٠٨,٤٧٦,٩٠٠) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٢٩,٥٩٧,٣٧٢) | (٢٨,٣٠٣,١٩٣) | فوائد معلقة |
| ٥,٩١٢,٢٥٥,١٧٢ | ٦,٥٥٤,٢٠٥,٩٢٦ | |

القروض العقارية:

قروض وسلف

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) |
|------------------------------------|---------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ٩,٤٢٩,٩٤٧,٨٧٩ | ٩,٤٤١,٢١٢,٠١٨ |
| ٩,٤٢٩,٩٤٧,٨٧٩ | ٩,٤٤١,٢١٢,٠١٨ |
| (٩١٨,٠٧٤,٦٧٢) | (٧١٨,٠٢٣,٠٦٠) |
| ٨,٥١١,٨٧٣,٢٠٧ | ٨,٧٢٣,١٨٨,٩٥٨ |
| ١٠٧,٢٦٤,٤٤٤,٧٦٢ | ٩٨,٥٠٥,٣٧١,٦٩٢ |
| (٣,٧٨٦,٥٩١,٤١٧) | (٣,٦٦٨,٤٦٨,٨٨٦) |
| (٢,٥١٠,٧٩٥,٨٥٦) | (٢,٤٥٣,١٣١,٣٤١) |
| <u>١٠٠,٩٦٧,٠٥٧,٤٨٩</u> | <u>٩٢,٣٨٣,٧٧١,٤٦٥</u> |

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي التسهيلات الائتمانية

إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥٦,٨٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٦٩,٩٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٣,٩٠٥,٦٦٢,٥٠٨ ليرة سورية أي مانسبته ٣,٦٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٤,١٨٠,٦٨٥,٣٦٦ ليرة سورية أي مانسبته ٤,٢٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٣٩٤,٨٦٦,٦٥٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٣٣٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١,٧٢٧,٥٥٤,٠٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٨٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٩٨,٥٠٥,٣٧١,٦٩٢ | ٤,١٨٠,٦٨٥,٣٦٦ | ٢,٤٦٤,٧٢٠,٢٨٠ | ٩١,٨٥٩,٩٦٦,٠٤٦ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | - | (٥٣٢,٣١٠,٠٢٥) | ٥٣٢,٣١٠,٠٢٥ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٦١١,٥٠١,٢٧٢ | (٦١١,٥٠١,٢٧٢) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٢٠,٥٥٦,٦٧٢,٨٣٧ | - | ٤٨,٦٠٧,٧٩٨ | ٢٠,٥٠٨,٠٦٥,٠٣٩ | التسهيلات الجديدة خلال الفترة |
| (١١,٨٧٢,٤٧٥,٨٠٨) | (٣٣٧,٥٥٧,٥١٩) | (٤٩٣,٣٤٦,٦٩٥) | (١١,٠٤١,٥٧١,٥٩٤) | التسهيلات المسددة خلال الفترة |
| ٧٥,٥٤٠,٤٥٦ | ٦٣,١٩٩,٠٧٦ | ١٢,١٥٧,٠٠٤ | ١٨٤,٣٧٦ | التغير خلال الفترة |
| (٤١٣,٩٥٠) | (٤١٣,٩٥٠) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| (٢٥٠,٤٦٥) | (٢٥٠,٤٦٥) | - | - | فروقات أسعار الصرف** |
| <u>١٠٧,٢٦٤,٤٤٤,٧٦٢</u> | <u>٣,٩٠٥,٦٦٢,٥٠٨</u> | <u>٢,١١١,٣٢٩,٦٣٤</u> | <u>١٠١,٢٤٧,٤٥٢,٦٢٠</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥ | ٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧ | ٥,٨٢٧,٣١٢,٤٤٨ | ٧٢,٧٣٣,٠٨٧,٦٩٠ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | (٤,٠٤٨,٦١٦,١٨٩) | ٤,٠٤٨,٦١٦,١٨٩ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٢,٠٤٣,٠٨٦,٧٥٥ | (٢,٠٤٣,٠٨٦,٧٥٥) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٣٧٤,١٢٧,٤٠٦ | (١٤,٧٠٨,٢١٠) | (٣٥٩,٤١٩,١٩٦) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ٤١,٤٣٠,٠٦٣,٢٠٨ | - | ٣٥٨,٠٢٠,٣٣٧ | ٤١,٠٧٢,٠٤٢,٨٧١ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (٢٦,٦٥٩,٣١٦,٥٤٨) | (١٩٤,٨٨٢,٠٨٠) | (٢,٨٧٢,٤٣٦,٥٩٠) | (٢٣,٥٩١,٩٩٧,٨٧٨) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| (٢١,٦٣٥,٦٢٦,٨٠٨) | (٢١,٣١٩,٣٨٠,٣١٠) | (٣١٦,٩٦٩,٦٢٣) | ٧٢٣,١٢٥ | التغير خلال السنة |
| (١٦٢,٥٧٤,٧٤٧,٢٤٤) | (١٦٢,٥٧٤,٧٤٧,٢٤٤) | - | - | التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية |
| ١٤٠,٥٥٤,٥٨٢,٣٢٩ | ١٣٩,٠٦٥,٥٥٠,٩٧٧ | ١,٤٨٩,٠٣١,٣٥٢ | - | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٩٨,٥٠٥,٣٧١,٦٩٢</u> | <u>٤,١٨٠,٦٨٥,٣٦٦</u> | <u>٢,٤٦٤,٧٢٠,٢٨٠</u> | <u>٩١,٨٥٩,٩٦٦,٠٤٦</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣,٦٦٨,٤٦٨,٨٨٦ | ٢,٠٩٦,٠٦٧,٦٦٩ | ٢٥٦,٦٨٧,٦٨٠ | ١,٣١٥,٧١٣,٥٣٧ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | - | (٤٩,٤٠٥,٥٤٩) | ٤٩,٤٠٥,٥٤٩ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ١٣,٦٦٠,٧٩٧ | (١٣,٦٦٠,٧٩٧) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٩٧,٥٧١,١٨٨ | - | ٨,١٥٥,٧٣٧ | ٨٩,٤١٥,٤٥١ | التسهيلات الجديدة خلال الفترة |
| (٢٨١,٢٨٤,٠٤٠) | (٧٦,١٥٢,٤٩٠) | (١٦,٩٠٦,٠٢٢) | (١٨٨,٢٢٥,٥٢٨) | التسهيلات المسددة خلال الفترة |
| ٣٠٢,١٠٤,٩٣٥ | ١٦,٤١٢,٠٥٩ | ٢٦٩,٢٣٤,١٢٥ | ١٦,٤٥٨,٧٥١ | التغير خلال الفترة |
| (١٣,٣٥٠) | (١٣,٣٥٠) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| (٢٥٦,٢٠٢) | (٢٥٦,٢٠٢) | - | - | فروقات أسعار الصرف* |
| <u>٣,٧٨٦,٥٩١,٤١٧</u> | <u>٢,٠٣٦,٠٥٧,٦٨٦</u> | <u>٤٨١,٤٢٦,٧٦٨</u> | <u>١,٢٦٩,١٠٦,٩٦٣</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١ | ١٦,٩٨٦,٦٧٣,٢٨٢ | ٤٣٤,٤٢٣,٨٢٥ | ١,٣٧٥,١٤٩,٣٨٤ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | (٣٢٠,١٢٨,٠٥٩) | ٣٢٠,١٢٨,٠٥٩ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ١٧,٧٧٧,٣٥١ | (١٧,٧٧٧,٣٥١) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ١,٢٩٠,٧٠٨ | (١,٠٨٤,٥٦٤) | (٢٠٦,١٤٤) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ٤٤٣,٧١٠,١٩٧ | - | ٥٣,٤٣٩,٠٥٠ | ٣٩٠,٢٧١,١٤٧ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (١,٠٩٣,٢١١,١٧٥) | (٢٣١,٤٨٨,٥٦٣) | (٩٣,٦٤٢,٠٤٠) | (٧٦٨,٠٨٠,٥٧٢) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| ٣٨٩,٣٥٣,٤٤٢ | ٢٥٦,٦٨٤,٠٨٧ | ١١٦,٤٤٠,٣٤١ | ١٦,٢٢٩,٠١٤ | التغير خلال السنة |
| (٥٥,٣٣٤,١١٥,٨١٥) | (٥٥,٣٣٤,١١٥,٨١٥) | - | - | التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية |
| ٤٠,٤٦٦,٤٨٥,٧٤٦ | ٤٠,٤١٧,٠٢٣,٩٧٠ | ٤٩,٤٦١,٧٧٦ | - | فروقات أسعار الصرف* |
| <u>٣,٦٦٨,٤٦٨,٨٨٦</u> | <u>٢,٠٩٦,٠٦٧,٦٦٩</u> | <u>٢٥٦,٦٨٧,٦٨٠</u> | <u>١,٣١٥,٧١٣,٥٣٧</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|-----------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥ | ٢,٤٥٣,١٣١,٣٤١ | الرصيد في أول الفترة / السنة |
| ٨,٧٢٨,٩١٦,٦٩٣ | ٢٧,٠١٩,٧٣٥ | إضافات خلال الفترة / السنة |
| (٩٢,٥٣٩,٣٥٥) | - | الفوائد المحولة للإيرادات |
| - | (٤٠٠,٦٠٠) | فوائد مشطوبة |
| (١٠٧,٢٤٠,٦٣١,٤٢٩) | - | الفوائد المعلقة المحولة إلى خارج الميزانية |
| ٦٩,٠٤٩,٦٨٣,٢٠٧ | ٣١,٠٤٥,٣٨٠ | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٢,٤٥٣,١٣١,٣٤١</u> | <u>٢,٥١٠,٧٩٥,٨٥٦</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢٥١,٢٠٥,٠٠٠ | ٢٥١,٢٠٥,٠٠٠ | موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية |
| <u>٢٥١,٢٠٥,٠٠٠</u> | <u>٢٥١,٢٠٥,٠٠٠</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

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

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

| حقوق استخدام الأصول المستأجرة | | |
|-------------------------------|----------------|--|
| المجموع | مباني | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥ | ١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥ | التكلفة التاريخية |
| ٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| (٦٥,٥٩٠,٩٩٥) | (٦٥,٥٩٠,٩٩٥) | إضافات |
| ١,٦٨٧,٣٧٤,١٩٠ | ١,٦٨٧,٣٧٤,١٩٠ | تسويات |
| ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
| ٢,١٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,١٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | إضافات |
| ٣,٨٩٥,٣٧٤,١٩٠ | ٣,٨٩٥,٣٧٤,١٩٠ | تسويات |
| | | الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ |
| (٣٤٨,٢٢٨,٢٩٨) | (٣٤٨,٢٢٨,٢٩٨) | الاستهلاك المتراكم |
| (٣٢٧,٥٦٤,٨٦١) | (٣٢٧,٥٦٤,٨٦١) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| ٦٥,٥٩٠,٩٩٥ | ٦٥,٥٩٠,٩٩٥ | إضافات، أعباء السنة |
| (٦١٠,٢٠٢,١٦٤) | (٦١٠,٢٠٢,١٦٤) | تسويات |
| (٢٨٦,٥٩٩,٠٥٥) | (٢٨٦,٥٩٩,٠٥٥) | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | إضافات، أعباء الفترة |
| (٧٩٦,٨٠١,٢١٩) | (٧٩٦,٨٠١,٢١٩) | تسويات |
| | | الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ |
| ٣,٠٩٨,٥٧٢,٩٧١ | ٣,٠٩٨,٥٧٢,٩٧١ | القيمة الدفترية |
| ١,٠٧٧,١٧٢,٠٢٦ | ١,٠٧٧,١٧٢,٠٢٦ | صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) |
| | | صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) |

التزامات عقود الإيجار

| المجموع | مباي | |
|-----------------|-----------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٩٨,٥٢٠,٢٢٩ | ١٩٨,٥٢٠,٢٢٩ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| ٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | إضافات |
| ٣,٣٢٣,١٧١ | ٣,٣٢٣,١٧١ | الفائدة خلال السنة |
| (٤٤٣,٢١٩,٨٦٣) | (٤٤٣,٢١٩,٨٦٣) | المدفوع خلال السنة |
| ٨٢,٦٢٣,٥٣٧ | ٨٢,٦٢٣,٥٣٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) |
| ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ | إضافات |
| ٦٨٣,٢٠٢ | ٦٨٣,٢٠٢ | الفائدة خلال الفترة |
| (٩٦,٧٥٠,٠٠٠) | (٩٦,٧٥٠,٠٠٠) | المدفوع خلال الفترة |
| ٥٩,٥٥٦,٧٣٩ | ٥٩,٥٥٦,٧٣٩ | الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) |

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار | | |
|--|---------------|---|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٨,٤٧٨,٩٩٩ | (٤,٤٧٨,٢٣٣) | (إيراد) / مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة |
| ٦٧,٧٥٠,٣٦٩ | ٢٨٦,٥٩٩,٠٥٥ | استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٨٣٩,٠٦٦ | ٦٨٣,٢٠٢ | فوائد على التزامات عقود الإيجار |
| ٧٧,٠٦٨,٤٣٤ | ٢٨٢,٨٠٤,٠٢٤ | |

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٧,٣٦٦,١٢٢,٦٨٦ | ٧,٣٦٥,٣٣٥,٧٤٨ | فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض: |
| ٢,٥٢٩,٤٣٧,٦٧٧ | ٢,٣٤١,٤٢٢,٠٢٩ | مصارف ومؤسسات مالية |
| ٩,٨٩٥,٥٦٠,٣٦٣ | ٩,٧٠٦,٧٥٧,٧٧٧ | قروض وتسليفات |
| ٣٥,٠٠٠ | - | نقص في الصندوق (معلق) |
| ٢,٩٩٧,٣٥١,٧٥٨ | ١,٣٧١,١٤٢,٥٦٤ | حساب بطاقات الصراف الآلي والخدمات الالكترونية |
| ١,٥٩٠,٠٠٢,٥٠٠ | ١,٥٧٨,٧٥٢,٥٠٠ | دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة |
| ٢,٥٦٠,٤٠٥,٨١٠ | ٢,٢٢٩,٨٩٢,٠٥٩ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ١٨٨,٣٤٤,٤٤٣ | ١٩٢,٤٤٨,٧٥٣ | مصاريف قضائية |
| ١٤٨,٠٢٥,٧٣١ | ١٤٨,٠٢٥,٧٣١ | عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة |
| ٥٣٧,١٩٢,١٢٩ | ٢,٢١٣,٧٤٨,٧٨٣ | حسابات مؤقتة مدينة |
| ٤١١,٤١٧,٠٣٥ | ٣٠٠,٧٦٨,٣٥٣ | مخزون مطبوعات وقرطاسية |
| ٤,٥١١,٠٠٠ | ٤,٠٧٣,٠٠٠ | تأمينات مستردة |
| ١٢٢ | ١٢٢ | شيكات تقاص |
| ٢,٨٧١,٩١٦,٧١١ | ٢,٨٧١,٩١٦,٧١١ | حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور* |
| ١٤,٩١٠,٥٣٣ | ٧٤,٦٧٥,٣٩٣ | حسابات مدينة أخرى |
| <u>٢١,٢١٩,٦٧٣,١٣٥</u> | <u>٢٠,٦٩٢,٢٠١,٧٤٦</u> | |

* بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بما يعادل ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩٨٠,٥٣٧,٤٥٨ ليرة سورية كمصرف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية في عام ٢٠٢١ ومبلغ ٢,٨٧١,٩١٦,٧١١ ليرة سورية في الموجودات الأخرى على اعتبار أن إدارة المصرف قد تحفظت على آلية الاحتساب. وبناءً على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكاليفات إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصصات مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليفات المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض والاستمرار بتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري، وقام المصرف برفع دعوى قضائية للمطالبة برد المبالغ.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| ل.س. | ل.س. | أرصدة بالليرة السورية |
| ٥٣٢,٤٥١,٥٩٦ | ٥٣٢,٤٥١,٥٩٦ | |
| ٦٨,٠٥٧,٢٥٦,٤٣٨ | ٦٨,٠٥٧,٢٥٦,٤٣٨ | أرصدة بالدولار الأمريكي |
| ٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤ | ٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤ | |

١٤ - موجودات محتفظ بها لغرض البيع

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

١٥ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|
| مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٦٦,٩٥٠,٤٦٤,٤٧٩ | ٣,٠٢٣,٩٠١,٠٨٦ | ٦٩,٩٧٤,٣٦٥,٥٦٥ |
| ٦٧,١٢٦,٥٨٩,٣٦٢ | - | ٦٧,١٢٦,٥٨٩,٣٦٢ |
| - | - | - |
| ١٣٤,٠٧٧,٠٥٣,٨٤١ | ٣,٠٢٣,٩٠١,٠٨٦ | ١٣٧,١٠٠,٩٥٤,٩٢٧ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | | |
|------------------------------------|---------------|-----------------|
| مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٦٧,٥٧٢,٧٨٢,٧١٣ | ٣,٠٣٢,٦٨٩,٩٨٦ | ٧٠,٦٠٥,٤٧٢,٦٩٩ |
| ٢٦,٦٠١,٠٠٢,٩٠٣ | - | ٢٦,٦٠١,٠٠٢,٩٠٣ |
| ٤٠,٣٢٠,٥٤١,٨٣٣ | - | ٤٠,٣٢٠,٥٤١,٨٣٣ |
| ١٣٤,٤٩٤,٣٢٧,٤٤٩ | ٣,٠٣٢,٦٨٩,٩٨٦ | ١٣٧,٥٢٧,٠١٧,٤٣٥ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | |
|--|---|-----------------------------------|
| | | الشركات الكبرى |
| ١٧٦,١٣٧,٠٦١,٢١٦ | ١٤٩,٦٦١,٩٠٧,٢٢١ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| - | - | ودائع توفير |
| ٢٨,٨٤٤,٣٧٤,٦٨٦ | ٢٣,٨٣٤,١١٩,٩٥٨ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٢٠٤,٩٨١,٤٣٥,٩٠٢ | ١٧٣,٤٩٦,٠٢٧,١٧٩ | |
| | | الشركات الصغيرة و المتوسطة |
| ٣٠,٩٥٤,٩٠٨,٤٨٢ | ٢٧,٣٢٠,١٠٧,٠١٩ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٩١٢,٦٣٨ | ٢,١٩١,٦٣٨ | ودائع توفير |
| ٧٠٩,٧٣٣,١٣٢ | ٥٥٨,٠٨١,٥٩٠ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٣١,٦٦٥,٥٥٤,٢٥٢ | ٢٧,٨٨٠,٣٨٠,٢٤٧ | |
| | | الأفراد (التجزئة) |
| ٩٣٨,٣١٠,٤٦٦,٦٠٧ | ٩٤٨,٧٩٩,٤٩٤,٠٨١ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٣,٠٤٧,٣١٥,٧٨٠ | ٣٢,٨٨٥,٢٣٦,٣٤٨ | ودائع توفير |
| ٦٥,٠٩٥,١٧١,٨٧٦ | ٦٤,٦٩٤,١٧٥,٤٠٨ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ١,٠٣٦,٤٥٢,٩٥٤,٢٦٣ | ١,٠٤٦,٣٧٨,٩٠٥,٨٣٧ | |
| ١,٢٧٣,٠٩٩,٩٤٤,٤١٧ | ١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣,٢٦٣ | |
| | | المجموع |
| ١,١٤٥,٤٠٢,٤٣٦,٣٠٥ | ١,١٢٥,٧٨١,٥٠٨,٣٢١ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٣,٠٤٨,٢٢٨,٤١٨ | ٣٢,٨٨٧,٤٢٧,٩٨٦ | ودائع التوفير |
| ٩٤,٦٤٩,٢٧٩,٦٩٤ | ٨٩,٠٨٦,٣٧٦,٩٥٦ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ١,٢٧٣,٠٩٩,٩٤٤,٤١٧ | ١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣,٢٦٣ | |

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٧,٣٧٢,٩١١,٢٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٦,٦٩٢,٥٦٩,٢١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,١٦٣,٩٤٩,٥١٩,٦٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٩١,٤٥٪ إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١,١٤٤,٨٢٤,١٤٢,٩٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٩١,٧٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٧٨٧,٠٧١,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٢,١٦١,٩٠٢,٥١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع الجامدة ٤٩٦,٦٥٣,٠٣٧,٥٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٤٨٣,٢٩١,٤١٩,٨٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٧ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | |
|-----------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| (غير مدققة) | ل.س. | |
| ١٤,٠٩١,٦١٦,٦٣١ | ١٥,٤٧٦,١٨٤,٧٨٩ | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٢٠,٦٤٧,٩٤٩,٥٧٥ | ٢٠,٦٨١,٠٧٣,١٦٥ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ١٢٥,٧٥٣,٦٦٣ | ١٢٦,٩٨٣,٢٣٨ | تأمينات الصناديق الحديدية |
| ٨,٩٠٢,٦٦٥,٥٥٦ | ١٠,٣٣٩,٠٣٧,١٨٨ | تأمينات أخرى* |
| <u>٤٣,٧٦٧,٩٨٥,٤٢٥</u> | <u>٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠</u> | |

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

١٨ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | |
|-----------------------|------------------------------------|---|
| (غير مدققة) | ل.س. | |
| ٢,٧٢٨,٩٧٥,٦٨٣ | ٢,٧٦٩,٧٨٣,١٠٢ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة |
| ٢١,٩٢٩,٨٤٠,١٢٥ | ٢٢,١٨١,٨٤٤,٤٤١ | مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية) |
| ٣,١٦٢,٦٨١,١٢٤ | ٣,١٦٣,٩٩٠,٦٨٣ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف |
| ٦٥,٢١٣,٢٣٤ | ٦٥,٢١٣,٢٣٤ | مخصص مخاطر محتملة* |
| ٢٤٧,٦٤٤,٢١٥ | ٢٧٤,٤٤٥,٣٧١ | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| <u>٢٨,١٣٤,٣٥٤,٣٨١</u> | <u>٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١</u> | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

| رصيد نهاية الفترة ل.س. | تحويلات ل.س. | تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س. | المستخدم خلال الفترة ل.س. | ما تم رده للإيرادات ل.س. | المكون خلال الفترة ل.س. | رصيد بداية الفترة ل.س. |
|---------------------------|-----------------|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| ٢,٧٢٨,٩٧٥,٦٨٣ | - | (٣٢,٦٩٦,٠١٥) | - | (٨,٧٠٥,٦٧٩) | ٥٩٤,٢٧٥ | ٢,٧٦٩,٧٨٣,١٠٢ |
| - | - | - | - | - | - | - |
| ٢١,٩٢٩,٨٤٠,١٢٥ | - | (٢٤١,٤٦٠,٨٣٤) | - | (١٠,٥٤٣,٤٨٢) | - | ٢٢,١٨١,٨٤٤,٤٤١ |
| ٣,١٦٢,٦٨١,١٢٤ | - | - | (١,٣٠٩,٥٥٩) | - | - | ٣,١٦٣,٩٩٠,٦٨٣ |
| ٦٥,٢١٣,٢٣٤ | - | - | - | - | - | ٦٥,٢١٣,٢٣٤ |
| ٢٤٧,٦٤٤,٢١٥ | - | - | - | (٢٦,٨٠١,١٥٦) | - | ٢٧٤,٤٤٥,٣٧١ |
| - | - | - | - | - | - | - |
| <u>٢٨,١٣٤,٣٥٤,٣٨١</u> | <u>-</u> | <u>(٢٧٤,١٥٦,٨٤٩)</u> | <u>(١,٣٠٩,٥٥٩)</u> | <u>(٤٦,٠٥٠,٣١٧)</u> | <u>٥٩٤,٢٧٥</u> | <u>٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١</u> |

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات

غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - المصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

| رصيد نهاية السنة ل.س. | تحويلات ل.س. | تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س. | المستخدم خلال السنة ل.س. | ما تم رده للإيرادات ل.س. | المكون خلال السنة ل.س. | رصيد بداية السنة ل.س. |
|--------------------------|-----------------|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| ٢,٧٦٩,٧٨٣,١٠٢ | - | ٨٦٧,٤٤٤,٥٢٩ | - | (١٧,٧٥٤,١٠١) | ١,٩٠٩,٤٦٨,٧٩٣ | ١٠,٦٢٣,٨٨١ |
| - | - | - | - | (٤٢١,٠٠٠) | ٤٢١,٠٠٠ | - |
| ٢٢,١٨١,٨٤٤,٤٤١ | - | ١٤,٦٥٨,٧٧٥,٢٩٦ | - | (٢٠٤,٥٠١,٧٠٣) | ٣,٥٨٥,١١٨,٩٠١ | ٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧ |
| ٣,١٦٣,٩٩٠,٦٨٣ | - | ١,٥٧٥,٢٧٢,٧١٥ | (٣٠٦,٣٠٠) | (٢,٩٥٩,٩٨٤,٥٦٥) | - | ٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣ |
| ٦٥,٢١٣,٢٣٤ | - | ٥,٤٧٤,٨٢٣ | - | - | - | ٥٩,٧٣٨,٤١١ |
| ٢٧٤,٤٤٥,٣٧١ | - | - | - | - | ١٦٦,٢٧٧,٢٠٥ | ١٠٨,١٦٨,١٦٦ |
| <u>٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١</u> | <u>-</u> | <u>١٧,١٠٦,٩٦٧,٣٦٣</u> | <u>(٣٠٦,٣٠٠)</u> | <u>(٣,١٨٢,٦٦١,٣٦٩)</u> | <u>٥,٦٦١,٢٨٥,٨٩٩</u> | <u>٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨</u> |

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات

غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية والالتزامات الأخرى التي يواجهها المصرف ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٣,١٦٢,٦٨١,١٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٣,١٦٣,٩٩٠,٦٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية. فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة/ السنة:

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٠٠,٨٩٩,٨٥٦,٥٩٧ | - | ٢١,٥٩٠,٢٠٦,٢٥٥ | ٧٩,٣٠٩,٦٥٠,٣٤٢ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | - | (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٨,٣٥٧,٥٠٠ | (٨,٣٥٧,٥٠٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ١٥٩,٤٠٠,٠٠٠ | - | - | ١٥٩,٤٠٠,٠٠٠ | التسهيلات الجديدة خلال الفترة |
| (٥,٥٠٣,١١٥,٦٨٣) | - | (١,٦٥١,١٨٠,٠٠٨) | (٣,٨٥١,٩٣٥,٦٧٥) | التسهيلات المسددة خلال الفترة |
| ٤,٧٠٩,٢٧٩,٤٧٤ | - | ٢٣٤,١٨٠,٠٠٨ | ٤,٤٧٥,٠٩٩,٤٦٦ | التغير خلال الفترة |
| (٣٣٢,٩٣١,٣٧٤) | - | (٢٣٤,١٨٠,٠٠٨) | (٩٨,٧٥١,٣٦٦) | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٩٩,٩٣٢,٤٨٩,٠١٤ | - | ١٩,٦٩٧,٣٨٣,٧٤٧ | ٨٠,٢٣٥,١٠٥,٢٦٧ | الرصيد كما في نهاية الفترة |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٥٠,١٥٢,٠٠٧,١٣٧ | - | ٤,٩٢٣,٥٤٨,٧٢٩ | ٤٥,٢٢٨,٤٥٨,٤٠٨ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | (٤٥,٨٧٠,٠٨٧) | ٤٥,٨٧٠,٠٨٧ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ١,٧٣٥,٠٧٥,٢٦٦ | (١,٧٣٥,٠٧٥,٢٦٦) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية زيادة ناتجة عن التغيير |
| ٧,٧٤١,٨٥٣,٠٠٩ | - | ٢١٥,٢٢٠,٠٠٠ | ٧,٥٢٦,٦٣٣,٠٠٩ | في أرصدة الزبائن |
| ١١,١٢٩,١٢٧,٤١٩ | - | ١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٩٥٩,١٢٧,٤١٩ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (١١,٢٠٤,٦٧٠,٤٤٣) | - | (٥٩٤,٣٨٥,١٩٤) | (١٠,٦١٠,٢٨٥,٢٤٩) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| ٤٣,٠٨١,٥٣٩,٤٧٥ | - | ١٥,١٨٦,٦١٧,٥٤١ | ٢٧,٨٩٤,٩٢١,٩٣٤ | فروقات أسعار الصرف |
| ١٠٠,٨٩٩,٨٥٦,٥٩٧ | - | ٢١,٥٩٠,٢٠٦,٢٥٥ | ٧٩,٣٠٩,٦٥٠,٣٤٢ | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------------|-----------------|----------------------|------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٧٦٩,٧٨٣,١٠٢ | - | ٢,٧٦٢,٧٤٢,٣٢٥ | ٧,٠٤٠,٧٧٧ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | - | (٣,٢١٥,٥١٥) | ٣,٢١٥,٥١٥ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٢,١٦٦ (| ٢,١٦٦) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٢١,٦٥٠ | - | - | ٢١,٦٥٠ | التسهيلات الجديدة خلال الفترة |
| (٩,٥٢٢,٠٣٠) | - | (٥,٥٥٨,٠٧٠) | (٣,٩٦٣,٩٦٠) | التسهيلات المسددة خلال الفترة |
| ١,٣٨٨,٩٧٦ | - | ٦٥,٧٤٠ | ١,٣٢٣,٢٣٦ | التغير خلال الفترة |
| (٣٢,٦٩٦,٠١٥) | - | (٣٢,٦٨٦,٧١٥) | (٩,٣٠٠) | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٢,٧٢٨,٩٧٥,٦٨٣</u> | <u>-</u> | <u>٢,٧٢١,٣٤٩,٩٣١</u> | <u>٧,٦٢٥,٧٥٢</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------------|-----------------|----------------------|------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٠,٦٢٣,٨٨١ | - | ٨٤٧,٢٥٧ | ٩,٧٧٦,٦٢٤ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | (١١٢,١٤١) | ١١٢,١٤١ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٢٧٤,٨٩٤ (| ٢٧٤,٨٩٤) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٤,٠٨٤,٠٩٨ | - | ٣,٠٩٢,٤٤٣ | ٩٩١,٦٥٥ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (٨٧٣,٥٠٧,٤٩١) | - | (٨٥٨,٧٠٣,٧٨٩) | (١٤,٨٠٣,٧٠٢) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| ٢,٧٦١,١٣٨,٠٨٥ | - | ٢,٧٥٩,١٢١,٢٥٨ | ٢,٠١٦,٨٢٧ | التغير خلال السنة |
| ٨٦٧,٤٤٤,٥٢٩ | - | ٨٥٨,٢٢٢,٤٠٣ | ٩,٢٢٢,١٢٦ | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٢,٧٦٩,٧٨٣,١٠٢</u> | <u>-</u> | <u>٢,٧٦٢,٧٤٢,٣٢٥</u> | <u>٧,٠٤٠,٧٧٧</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

كما ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٧٠,٦٤٦,٩٤٧,٤١١ | ٢٠,٩٠٨,٥٠٧,٧٨٦ | ١٨,٨٢٨,٩٧٢,٠٤١ | ٣٠,٩٠٩,٤٦٧,٥٨٤ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | ٦٤٦,٦٣٧,٥٩٦ | (٦٤٦,٦٣٧,٥٩٦) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| (٩٦٢,٤٤٢,٣٢٦) | (٢٢٦,٣٤٦,٧٧٨) | (٣٦٩,٤٩٠,٠٥٥) | (٣٦٦,٦٠٥,٤٩٣) | الأرصدة المسددة خلال الفترة |
| ٨١٤,٧١٣,٢٠٥ | ٢٢٦,٣٤٦,٧٧٨ | ٢٢١,٧٦٠,٩٣٥ | ٣٦٦,٦٠٥,٤٩٢ | زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن |
| (٨١٤,٧١٣,٢٠٥) | (٢٢٦,٣٤٦,٧٧٨) | (٢٢١,٧٦٠,٩٣٥) | (٣٦٦,٦٠٥,٤٩٢) | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٦٩,٦٨٤,٥٠٥,٠٨٥</u> | <u>٢١,٣٢٨,٧٩٨,٦٠٤</u> | <u>١٧,٨١٢,٨٤٤,٣٩٠</u> | <u>٣٠,٥٤٢,٨٦٢,٠٩١</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| | ١١,٨٦٥,٧٧٩,٩٤٦ | ٥,٠٤٠,٤٩٣,١٢١ | ٤,٧٢٨,١٤٢,٠٦٤ | ٢١,٦٣٤,٤١٥,١٣١ |
| | - | (٦٤٦,٦٣٧,٥٩٦) | ٦٤٦,٦٣٧,٥٩٦ | - |
| | (١٢,٢٨٩,٨٨١,٦٠٠) | - | (٢,٥٠٠,٠٠٠) | (١٢,٢٩٢,٣٨١,٦٠٠) |
| | - | - | (١,٢٧٩,٥٨٨,٨٧٥) | (١,٢٧٩,٥٨٨,٨٧٥) |
| | ٣١,٣٣٣,٥٦٩,٢٣٨ | ١٤,٤٣٥,١١٦,٥١٦ | ١٦,٨١٥,٨١٧,٠٠١ | ٦٢,٥٨٤,٥٠٢,٧٥٥ |
| | ٣٠,٩٠٩,٤٦٧,٥٨٤ | ١٨,٨٢٨,٩٧٢,٠٤١ | ٢٠,٩٠٨,٥٠٧,٧٨٦ | ٧٠,٦٤٦,٩٤٧,٤١١ |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأرصدة المسددة خلال السنة

نقص ناتج عن التغيير في أرصدة المصارف

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| | ٨٠,٤٨٠,١٢٧ | ١,١٩٢,٨٥٦,٥٢٨ | ٢٠,٩٠٨,٥٠٧,٧٨٦ | ٢٢,١٨١,٨٤٤,٤٤١ |
| | - | (١٠,٥٤٧,٤٩٨) | - | (١٠,٥٤٧,٤٩٨) |
| | - | ١٢٦ | ٣,٨٩٠ | ٤,٠١٦ |
| | (٩٥٥,٢٥٣) | (١٤,١٥٤,٩١٣) | (٢٢٦,٣٥٠,٦٦٨) | (٢٤١,٤٦٠,٨٣٤) |
| | ٧٩,٥٢٤,٨٧٤ | ١,١٦٨,١٥٤,٢٤٣ | ٢٠,٦٨٢,١٦١,٠٠٨ | ٢١,٩٢٩,٨٤٠,١٢٥ |

الرصيد كما في بداية الفترة

الأرصدة المسددة خلال الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| | ٣٢,٧٥٩,٠٨١ | ٢٧٧,٩٣٦,٠٠٥ | ٣,٨٣١,٧٥٦,٨٦١ | ٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧ |
| | - | (١,٤٩١,٧٠٤) | ١,٤٩١,٧٠٤ | - |
| | (٣,٥٦١,٢١٣) | ٩١١,٥١١,٤٦٢ | ٢,٥٠٦,٧٧٨,١٣٧ | ٣,٤١٤,٧٢٨,٣٨٦ |
| | (٣٣,٤٨٦,١٨٧) | - | (٦٢٥,٠٠١) | (٣٤,١١١,١٨٨) |
| | ٨٤,٧٦٨,٤٤٦ | ٤,٩٠٠,٧٦٥ | ١٤,٥٦٩,١٠٦,٠٨٥ | ١٤,٦٥٨,٧٧٥,٢٩٦ |
| | ٨٠,٤٨٠,١٢٧ | ١,١٩٢,٨٥٦,٥٢٨ | ٢٠,٩٠٨,٥٠٧,٧٨٦ | ٢٢,١٨١,٨٤٤,٤٤١ |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن

الأرصدة المسددة خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

| للسنة المنتهية | لفترة الثلاثة أشهر | |
|----------------------|----------------------|---|
| في ٣١ كانون الأول | المنتهية في ٣١ آذار | |
| ٢٠٢٣ (مدققة) | ٢٠٢٤ (غير مدققة) | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢ | ٢,١٨١,٩١٧,٠٧٠ | الرصيد في أول الفترة / السنة |
| (١٥٣,٤١١,٢٤٠) | - | ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة |
| ٢٥٨,٠٩١,٤٠٠ | - | ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة |
| (٢,٠٤٥,٩٦٣,٥٤٠) | (١,٩٢٣,٨٢٥,٦٧٠) | ضريبة الربيع المدفوعة خلال الفترة / السنة |
| ٣,٧٦٢,٨٩١,٠٥٨ | ٢,٠٠٩,٩٢٠,٠٠٠ | ضريبة الربيع المستحقة عن فترة / السنة* |
| <u>٢,١٨١,٩١٧,٠٧٠</u> | <u>٢,٢٦٨,٠١١,٤٠٠</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

ب- مصروف ضريبة الدخل:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | |
|--|----------------------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٦٢,٣٦٨,٣٣٠ | - | مصروف ضريبة الدخل للفترة وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل) |
| ٣٨٢,٤٧٥,٤٣٤ | ٢,٠٠٩,٩٢٠,٠٠٠ | ضريبة الربيع |
| <u>٥٤٤,٨٤٣,٧٦٤</u> | <u>٢,٠٠٩,٩٢٠,٠٠٠</u> | مصروف ضريبة الدخل للفترة |

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

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | |
|--|--------------------|---|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٧٤,٩٧٧,٠٦٨,١٢٧ | ١٠,٧٨٥,٠٩٢,٩٠٥ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| | | يضاف: |
| ٩,١٤٠,٦٧٩ | ٩,٠٩١,٢٢٢ | استهلاك المباني |
| ٤,٨٥٣,٤٩٢ | ١٠٥,٠٦٧,٠٧١ | نفقة ضريبة غير المقيمين |
| - | ٨٦١,٩١٩,١٥١ | خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ٣,٣٢٩,٠٤٩ | ١٠,١٦٥,٧٣١ | خسائر الشركة التابعة |
| ١٥,٧٤٢,٧٢٩ | ١٩,٢٩٠,٤٦٢ | نفقات ضريبة أخرى |
| ١٩,٨٠٨,٣٤٧ | - | نفقة مؤونة تغير أسعار الصرف |
| - | ٦,٧٦١,٥٧٨ | نفقة استهلاك الديكور ادارة وفروع المملوكة |
| ٥,٤٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي |
| ٥٥٧,١٧٥,١٤٢ | ١٧٠,٠٢١,١١٠ | نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة * |
| | | ينزل: |
| (٢٤٥) | (١,٣٠٩,٥٥٩) | استرداد مخصص مخاطر محتملة |
| (٤١,٧٧٠,٠٥٨) | - | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة * |
| (٧٠,٧١٠,٥٩٣,٧٢٧) | - | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| - | (٢٦,٨٠١,١٥٦) | استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف |
| - | (٣٤,٠٧١,١٤١) | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة * |
| (٣,٥١٦,٧٦٠,٧٠٢) | (١٣,٨٥٣,٥٦٥,٣٠١) | فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن |
| (٧٣٢,٩٦٢,٥٦٩) | (٢,٤٦٢,٧٣١,٢٣٤) | فوائد مقبوضة من البنوك الخارجية |
| ٥٩٠,٤٣٠,٢٦٤ | (٤,٤١٠,٨١٩,١٦١) | (الخسارة) / الربح الخاضع للضريبة |
| %٢٥ | %٢٥ | نسبة ضريبة الدخل |
| ١٤٧,٦٠٧,٥٧٠ | - | نسبة إعادة الإعمار |
| %١٠ | %١٠ | رسم إعادة الإعمار |
| ١٤,٧٦٠,٧٦٠ | - | مصرف ضريبة الدخل |
| ١٦٢,٣٦٨,٣٣٠ | - | |
| ١٦٢,٣٦٨,٣٣٠ | - | |

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن عام ٢٠٢٤.

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢١٠,٢١٠,٥٦٠,٢١٠ ليرة سورية، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية ولم تصدر نتيجته حتى تاريخه.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ١,٥٦٩,٠١٠,٢٣٤,٩٠٥ ليرة سورية إلى ٢٨١,٢٨١,٥١٣,٤٨٢,٥٦٠ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٢٣٠,٩٣,٦٨,٠٩٣ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية ولم تصدر نتيجته حتى تاريخه.

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | |
|--|---|--------------------------------------|
| ١,٥٠٨,٥٤٥,٢٩٦ | ١,٠٥٣,٠٠٤,٧٩٨ | فوائد مستحقة غير مدفوعة: |
| ١,٠٨٠,٥٢٠ | ٤,٩٩٣,٨٥١ | ودائع العملاء |
| ١٤,٣٥٧,٧٣٨ | ٣٣,١٦١,٥٤٤ | تأمينات نقدية |
| | | ودائع مصارف |
| ١,٥٢٣,٩٨٣,٥٥٤ | ١,٠٩١,١٦٠,١٩٣ | شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات* |
| ٩٠,٨٠٣,٤٣٣,٤٦٨ | ٦٨,٧٠٩,٣٨١,٠١٩ | أمانات مؤقتة |
| ٨,٧١٥,٧٢٧,٩٧٤ | ٨,٥٤١,٥٢٢,٨٢٤ | أمانات ضريبية ورسوم حكومية |
| ٥٧٤,١٣٩,٦٨٣ | ١,٣٩٤,٨٠٤,٣٣٦ | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ٨٨٨,١٤٤,٧٩٢ | ١,٨٦٧,٧٢١,٧٧٦ | توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة |
| ٢١,٠٨٨,٣٩٥ | ٢١,٠٨٨,٣٩٥ | دائون مختلفون |
| ٥٤٥,٧٤٩,٣٦٢ | ٦٤٢,٥٤١,٢١٦ | رواتب مستحقة غير مدفوعة |
| ٥,٦٣٠,٥٠٤ | ٢,٢٣٠,٨٤٥,٨٩٢ | ذمم مستثمرين |
| ٤,٨٢٧,١١١ | ٩٤٦,٩١٥ | إيرادات مقبوضة مقدماً |
| ٣,٦٥١,٩٦٢ | ٣,٦٣٥,٢٧٧ | توقيفات متعهدين برسم الدفع |
| ١٠,٥٠١,٥١١ | ١٥,٥٧٠,٥٠٤ | أنعاب مهنية |
| ٣٣,٢٨٥,٢٣٠ | ٨,٢٨٦,٥١١ | تقاص بطاقات الصراف الالي |
| ١,٥٢٨,٢٠٤,٤٧١ | ١٤,٩٦٥,٧٢٣ | مطلوبات أخرى |
| ٥٨,١٥١,٨٦٦ | ١٢,٣٤٨,٧٦٩ | |
| ١٠٤,٧١٦,٥١٩,٨٨٣ | ٨٤,٥٥٤,٨١٩,٣٥٠ | |

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ٧٩,٩٢٤,٩٩٨,٨٤٧ ليرة سورية، وحوالات بمبلغ ١٠,٨٧٨,٤٣٤,٦٢١ ليرة سورية.

٢١- أرباح مدورة محققة وغير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة ٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٢- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | |
|--|-----------------------|----------------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤,٦٢٢,٢٩٠,٧٢٣ | ١٦,٦٦٣,٨١٦,١٣٨ | أرصدة وإيداعات لدى المصارف |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة: |
| | | <u>للمؤسسات:</u> |
| ٩,٤٧٤,٩٧٢ | ١٥,٤٠٨,٢٤٦ | حسابات جارية مدينة |
| ٢,٧١٥,٧٦٧,٧٤٦ | ٣,٨٣٤,٧٩٩,٦٨٢ | قروض وسلف |
| ١٢,٩٦١ | ١٣,١٠٥ | سندات محسومة |
| | | <u>للأفراد (التجزئة):</u> |
| ٧١٥,٤٤٩,٩٣٨ | ٧٣١,٤٤٥,١٦٣ | قروض وسلف |
| <u>٨,٠٦٢,٩٩٦,٣٤٠</u> | <u>٢١,٢٤٥,٤٨٢,٣٣٤</u> | |

٢٣- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | |
|--|----------------------|--------------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٨٨,٨٥٦,٠٨٣ | ١٨٦,٢٤٠,٨٢٠ | ودائع المصارف |
| | | ودائع العملاء: |
| ٣٣٩,٤٣٠,١٦٨ | ٣٤٤,٤٧١,٦٣٥ | ودائع توفير |
| ٤٩٩,٠٢٣,٥٨٠ | ١,٤٠٤,٤١٨,٦٢٤ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٤,٨٩٧,٣٧٥ | ٢٤,٤٩٤,٨٠١ | تأمينات نقدية |
| <u>١,٠٣٢,٢٠٧,٢٠٦</u> | <u>١,٩٥٩,٦٢٥,٨٨٠</u> | |

٢٤ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | (١٤,٩٦٢,٢٢٤) | - | - | (١٤,٩٦٢,٢٢٤) |
| أرصدة لدى المصارف | ٥٠,٩١١,٩٩٨ | (١٣١,٩٧٤) | - | ٥٠,٧٨٠,٠٢٤ |
| ايداعات لدى المصارف | (٥٩,٣٤١,٥٦٩) | - | - | (٥٩,٣٤١,٥٦٩) |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | (٤٦,٦٠٦,٥٧٤) | ٢٢٤,٧٣٩,٠٨٨ | (٥٩,٧٤٠,٤٣١) | ١١٨,٣٩٢,٠٨٣ |
| تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | ٥٩٤,٢٧٥ | (٨,٧٠٥,٦٧٩) | - | (٨,١١١,٤٠٤) |
| أرصدة خارج الميزانية - مصارف | - | (١٠,٥٤٧,٣٧٣) | ٣,٨٩١ | (١٠,٥٤٣,٤٨٢) |
| | (٦٩,٤٠٤,٠٩٤) | ٢٠٥,٣٥٤,٠٦٢ | (٥٩,٧٣٦,٥٤٠) | ٧٦,٢١٣,٤٢٨ |

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | (١٦,٢٨٦,٨٢٢) | - | - | (١٦,٢٨٦,٨٢٢) |
| أرصدة لدى المصارف | ٢٨,٠٥٨,٩٢٦ | (٣١٤,٧٥٧) | (٥٢٥,٢٧٠) | ٢٧,٢١٨,٨٩٩ |
| ايداعات لدى المصارف | (٣٢,٨٧٧,٢٤٤) | - | - | (٣٢,٨٧٧,٢٤٤) |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | (١١,٧٥٣,٠٨٥) | ٥٧٥,٧٨٢,٠٢٣ | (٢,١٦١,٧٠٨) | ٥٦١,٨٦٧,٢٣٠ |
| تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | (٨,٥٦٦,٨٥١) | ١,٧١٣,٠٥٥ | - | (٦,٨٥٣,٧٩٦) |
| أرصدة خارج الميزانية - مصارف | (٢٣,٢٢١,٨٦١) | ٢,٨٧١,٧٠٠ | (١٨٣,٠٤٥,٢٤٩) | (٢٠٣,٣٩٥,٤١٠) |
| | (٦٤,٦٤٦,٩٣٧) | ٥٨٠,٠٥٢,٠٢١ | (١٨٥,٧٣٢,٢٢٧) | ٣٢٩,٦٧٢,٨٥٧ |

٢٥ - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | أرباح الفترة |
|----------------|-----------------|---|
| .ل.س. | .ل.س. | |
| ٣,٧٢٢,١٢٩,٩٩٣ | ٩,٦٣٨,٦١٦,٩١٦ | |
| ٧٠,٧١٠,٥٩٣,٧٢٧ | (٨٦١,٩١٩,١٥١) | (خسائر) / أرباح غير محققة |
| ٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠ | ٨,٧٧٦,٦٩٧,٧٦٥ | صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة |

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|--|---------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠ | ٨,٧٧٦,٦٩٧,٧٦٥ |
| ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| <u>٧٠,٨,٨٨</u> | <u>٨٣,٥٩</u> |

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|--|------------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٦,٩١٧,٨٤٤,٤٩١ | ١٩,٢٥٩,٠١٦,٣٨٤ |
| ٢٠٥,٤٥٠,٩٠٩,٧٢٨ | ٤٩٥,٨٠٥,٦٧٦,٦٧٤ |
| ٣٧٣,٤٣١,١٦٤,١٥٠ | ٤٥٨,٤٣١,٥١٨,٥٠٨ |
| (٧٤,١٠٧,٣٨١,٨٦٢) | (١٣٧,١٠٠,٩٥٤,٩٢٧) |
| <u>٥١١,٦٩٢,٥٣٦,٥٠٧</u> | <u>٨٣٦,٣٩٥,٢٥٦,٦٣٩</u> |

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف:

أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | | | |
|---|---------------------------------|--|-------------------------|---------------------|--|
| | المجموع ل.س. | أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س. | الشركات الحليفة ل.س. | الشركة الأم ل.س. | |
| ٩,٧٧٠,٩٧٣,٥٠٢ | ٥,٠٣٠,٢١٦,٥٥٥ | - | ٣٦,٢٤١,٧٧٢ | ٤,٩٩٣,٩٧٤,٧٨٣ | الأرصدة المدينة |
| ١,٠٤١,١٩٠,٨٩٨,٨١٢ | ١,٠٨٩,٠٧١,٦٥٨,١٣٧ | - | - | ١,٠٨٩,٠٧١,٦٥٨,١٣٧ | أرصدة وحسابات جارية مدينة |
| ١٥,٧٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٥,٧٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | - | - | ١٥,٧٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل |
| (١٥,٧٠٢,٥٠٠,٠٠٠) | (١٥,٧٠٢,٥٠٠,٠٠٠) | - | - | (١٥,٧٠٢,٥٠٠,٠٠٠) | قروض للمصارف |
| | | | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف |
| | | | | | الأرصدة الدائنة |
| ٣٢٥,٥٤٠,٦٠٢ | ٣٢٥,٥٤٠,٦٠٢ | - | - | ٣٢٥,٥٤٠,٦٠٢ | حسابات جارية دائنة |
| ٦,٢٧٤,١٣٣ | ٢,٠٨٣,٤٩٣ | ٢,٠٨٣,٤٩٣ | - | - | ودائع لأجل |
| ٣٦٢,٤٧٩,٨٠٩ | ٩٤٣,٢٣٠,٤٩٤ | ٩٤٣,٢٣٠,٤٩٤ | - | - | ودائع جارية تحت الطلب |
| ١٦,٨٣٣,٤٦٤ | ١٧,٥٢٠,٧٩٣ | ١٧,٥٢٠,٧٩٣ | - | - | ودائع توفير |
| - | - | - | - | - | ب- بنود خارج الميزانية: |
| | | | | | تعهدات بكفالات وتكفلات |

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س. | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | | | |
|---|---|--|-------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| | المجموع ل.س. | أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س. | الشركات الحليفة ل.س. | الشركة الأم ل.س. | |
| ٣,٥١٦,٧٦٠,٧٠٢ | ١٣,٨٥٣,٥٦٥,٣٠٠ | - | - | ١٣,٨٥٣,٥٦٥,٣٠٠ | ج- بنود بيان الدخل الموحد: |
| (٢١٠,٣٣٩) | (٩٣,٩٦٤) | (٩٣,٩٦٤) | - | - | فوائد وعمولات دائنة |
| | | | | | فوائد مدينة على الودائع |

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ١.١٪ إلى ١١.٢٥٪ لليرة السورية وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|--|---------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٨٢٥,٦٣٩,١٩٢ | ٢,٢٣٥,٨٧٣,٣٣٧ |
| ٤٣,٥٠٠,٠٠٠ | ٦٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٨٦٩,١٣٦,١٩٢ | ٢,٢٩٩,٨٧٣,٣٣٧ |

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

| حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة | | نسبة الملكية |
|-------------------------------------|-----------------------|--------------|
| كما في ٣١ آذار | كما في ٣١ كانون الأول | |
| ٢٠٢٤ (غير مدققة) | ٢٠٢٣ (مدققة) | % |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥ |
| ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | |

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير، وقد قرر المصرف حل الشركة وتصفيته حيث صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ بتاريخ ٢١ اب ٢٠٢٣ المتضمن حل الشركة وتصفيته.

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

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

٢٨ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر | |
|-----------------------------|-----------------|----------------|------------|-------------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|----------------------------------|
| المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | % | |
| ٣٧,٤٨٧,٩٨٢ | - | - | ٣٧,٤٨٧,٩٨٢ | ٨٥,٥٤٦,٧٦١,٥٠٥ | - | - | ٨٥,٥٤٦,٧٦١,٥٠٥ | ٠,١٣- | مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية |
| ١٥٧,٩٨٠ | - | ٦٢,١٢٨ | ٩٥,٨٥٢ | ٤٤,٨٥٧,٤٧١ | - | ٥,١٧٧,١٦٧ | ٣٩,٦٨٠,٣٠٤ | ٠,٨٢-٠,١٣ | مستوى متوسط للجودة الائتمانية |
| ٨٥,٠٤٩,٥٤٥ | - | ٨٥,٠٤٩,٥٤٥ | - | ١,٧١٥,١٩٤,٩٥١ | - | ١,٧١٥,١٩٤,٩٥١ | - | ١٥,٩٦-٠,٨٢ | مستوى منخفض لجودة الائتمان |
| ٢,٠٢٢,٧٧٧,٦٣٨ | ٢,٠٢٢,٧٧٧,٦٣٨ | - | - | ٣,٨٦٢,٧٨٦,٨١٢ | ٣,٨٦٢,٧٨٦,٨١٢ | - | - | ١٠٠ | ديون متعثرة |
| ٢,١٤٥,٤٧٣,١٤٥ | ٢,٠٢٢,٧٧٧,٦٣٨ | ٨٥,١١١,٦٧٣ | ٣٧,٥٨٣,٨٣٤ | ٩١,١٦٩,٦٠٠,٧٣٩ | ٣,٨٦٢,٧٨٦,٨١٢ | ١,٧٢٠,٣٧٢,١١٨ | ٨٥,٥٨٦,٤٤١,٨٠٩ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر | |
|-----------------------------|-----------------|----------------|------------|-------------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|----------------------------------|
| المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموع | | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | % | |
| ٣٧,٧١١,٤٨١ | - | - | ٣٧,٧١١,٤٨١ | ٧٥,١٣٨,٢٥٩,٨٩١ | - | - | ٧٥,١٣٨,٢٥٩,٨٩١ | ٠,١٣- | مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية |
| ٦٦٩,٢٦٥ | - | - | ٦٦٩,٢٦٥ | ٢٧٩,٢٧٥,٩٦٠ | - | - | ٢٧٩,٢٧٥,٩٦٠ | ٠,٨٢-٠,١٣ | مستوى متوسط للجودة الائتمانية |
| ١٢٠,٧٦٦,٥٦٩ | - | ١٢٠,٧٦٦,٥٦٩ | - | ٢,٢١٦,٤٩٩,٥٢٢ | - | ٢,٢١٦,٤٩٩,٥٢٢ | - | ١٥,٩٦-٠,٨٢ | مستوى منخفض لجودة الائتمان |
| ٢,٠٨٢,٨٢١,٦١١ | ٢,٠٨٢,٨٢١,٦١١ | - | - | ٤,١٣٩,١٣٨,٢٨٢ | ٤,١٣٩,١٣٨,٢٨٢ | - | - | ١٠٠ | ديون متعثرة |
| ٢,٢٤١,٩٦٨,٩٢٦ | ٢,٠٨٢,٨٢١,٦١١ | ١٢٠,٧٦٦,٥٦٩ | ٣٨,٣٨٠,٧٤٦ | ٨١,٧٧٣,١٧٣,٦٥٥ | ٤,١٣٩,١٣٨,٢٨٢ | ٢,٢١٦,٤٩٩,٥٢٢ | ٧٥,٤١٧,٥٣٥,٨٥١ | | |

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

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

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر % | |
|-----------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------------|
| المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الأولى | | | |
| الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | | |
| ٨٤٣,٩٣٦,٦٢٠ | - | - | ٨٤٣,٩٣٦,٦٢٠ | ١٢,٩٥٥,٧١٨,٢٥٣ | - | - | ١٢,٩٥٥,٧١٨,٢٥٣ | ٣,٠٨-٠ | مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية |
| ٤٢٢,٤٥٦,٣٤٩ | - | ٣٤,٨٦٩,٨٤٠ | ٣٨٧,٥٨٦,٥٠٩ | ٢,٧٨١,١٨٢,٦٧٤ | - | ٧٥,٨٩٠,١١٦ | ٢,٧٠٥,٢٩٢,٥٥٨ | ١١,٢٢-٣,٠٨ | مستوى متوسط للجودة الائتمانية |
| ٣٦١,٤٤٥,٢٥٥ | - | ٣٦١,٤٤٥,٢٥٥ | - | ٣١٥,٠٦٧,٤٠٠ | - | ٣١٥,٠٦٧,٤٠٠ | - | ٥٨,٢٠-١١,٢٢ | مستوى منخفض لجودة الائتمان |
| ١٣,٢٨٠,٠٤٨ | ١٣,٢٨٠,٠٤٨ | - | - | ٤٢,٨٧٥,٦٩٦ | ٤٢,٨٧٥,٦٩٦ | - | - | ١٠٠ | ديون متعثرة |
| <u>١,٦٤١,١١٨,٢٧٢</u> | <u>١٣,٢٨٠,٠٤٨</u> | <u>٣٩٦,٣١٥,٠٩٥</u> | <u>١,٢٣١,٥٢٣,١٢٩</u> | <u>١٦,٠٩٤,٨٤٤,٠٢٣</u> | <u>٤٢,٨٧٥,٦٩٦</u> | <u>٣٩٠,٩٥٧,٥١٦</u> | <u>١٥,٦٦١,٠١٠,٨١١</u> | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر % | |
|-----------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------------|
| المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الأولى | | | |
| الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | | |
| ٨٦١,٦١٢,٧٦١ | - | - | ٨٦١,٦١٢,٧٦١ | ١٣,٥٦٠,٢١٠,٣٥٤ | - | - | ١٣,٥٦٠,٢١٠,٣٥٤ | ٣,٠٨-٠ | مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية |
| ٥٣٨,٧١٢,٥٨٦ | - | ١٢٢,٩٩٢,٥٥٦ | ٤١٥,٧٢٠,٠٣٠ | ٣,١١٩,٨٢٨,٩٩٣ | - | ٢٣٧,٦٠٩,١٥٢ | ٢,٨٨٢,٢١٩,٨٤١ | ١١,٢٢-٣,٠٨ | مستوى متوسط للجودة الائتمانية |
| ١٢,٩٢٨,٥٥٥ | - | ١٢,٩٢٨,٥٥٥ | - | ١,٠٦١١,٦٠٦ | - | ١,٠٦١١,٦٠٦ | - | ٥٨,٢٠-١١,٢٢ | مستوى منخفض لجودة الائتمان |
| ١٣,٢٤٦,٠٥٨ | ١٣,٢٤٦,٠٥٨ | - | - | ٤١,٥٤٧,٠٨٤ | ٤١,٥٤٧,٠٨٤ | - | - | ١٠٠ | ديون متعثرة |
| <u>١,٤٢٦,٤٩٩,٩٦٠</u> | <u>١٣,٢٤٦,٠٥٨</u> | <u>١٣٥,٩٢١,١١١</u> | <u>١,٢٧٧,٣٣٢,٧٩١</u> | <u>١٦,٧٣٢,١٩٨,٠٣٧</u> | <u>٤١,٥٤٧,٠٨٤</u> | <u>٢٤٨,٢٢٠,٧٥٨</u> | <u>١٦,٤٤٢,٤٣٠,١٩٥</u> | | |

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

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

| الحسابات الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر | |
|------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------------------------|
| المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | احتمال التعثر | | | |
| الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | % | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | | |
| ٧,٦٢٥,٧٥٢ | - | - | ٧,٦٢٥,٧٥٢ | ٨٠,٢٣٥,١٠٥,٢٦٧ | - | - | ٨٠,٢٣٥,١٠٥,٢٦٧ | ٠,١٣- | مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ٠,٨٢-٠,١٣ | مستوى متوسط للجودة الائتمانية |
| ٢,٧٢١,٣٤٩,٩٣١ | - | ٢,٧٢١,٣٤٩,٩٣١ | - | ١٩,٦٩٧,٣٨٣,٧٤٧ | - | ١٩,٦٩٧,٣٨٣,٧٤٧ | - | ١٥,٩٦-٠,٨٢ | مستوى منخفض لجودة الائتمان |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ١٠٠ | ديون متعثرة |
| ٢,٧٢٨,٩٧٥,٦٨٣ | - | ٢,٧٢١,٣٤٩,٩٣١ | ٧,٦٢٥,٧٥٢ | ٩٩,٩٣٢,٤٨٩,٠١٤ | - | ١٩,٦٩٧,٣٨٣,٧٤٧ | ٨٠,٢٣٥,١٠٥,٢٦٧ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| الحسابات الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر | |
|------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------------------------|
| المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | احتمال التعثر | | | |
| الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | الجموع | % | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | | |
| ٧,٠٤٤,٩٢٧ | - | ٤,١٥٠ | ٧,٠٤٠,٧٧٧ | ٦٦,٤٩٧,٣١٨,٢١٠ | - | ٢٩,٩٢٠,٠٠٠ | ٦٦,٤٦٧,٣٩٨,٢١٠ | ٠,١٣- | مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ٠,٨٢-٠,١٣ | مستوى متوسط للجودة الائتمانية |
| ٢,٧٦٢,٧٣٨,١٧٥ | - | ٢,٧٦٢,٧٣٨,١٧٥ | - | ٢٠,١٣٥,٧٠٦,٢٥٥ | - | ٢٠,١٣٥,٧٠٦,٢٥٥ | - | ١٥,٩٦-٠,٨٢ | مستوى منخفض لجودة الائتمان |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ١٠٠ | ديون متعثرة |
| ٢,٧٦٩,٧٨٣,١٠٢ | - | ٢,٧٦٢,٧٤٢,٣٢٥ | ٧,٠٤٠,٧٧٧ | ٨٦,٦٣٣,٠٢٤,٤٦٥ | - | ٢٠,١٦٥,٦٢٦,٢٥٥ | ٦٦,٤٦٧,٣٩٨,٢١٠ | | |

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

كما في في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المحطة الأولى | المحطة الثانية | المحطة الثالثة | احتمال التعثر | |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------|--------------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | على مدى ١٢ شهراً | على مدى عمر الرصيد |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٠,١٣- | ٠,١٣- | ٠,١٣- | ١٥,٩٦- | ١٥,٩٦- |
| ٠,٨٢- | ٠,٨٢- | ٠,٨٢- | ٠,٨٢- | ٠,٨٢- |
| ١٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠ |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | - | - | ٠,١٣- | ١٨٣,٢٦٦,٢٧٩,٧٠١ |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | - | - | ٠,٨٢-٠,١٣ | - |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | - | - | ١٥,٩٦-٠,٨٢ | ٣٨٤,٩١٩,٠٥٠,٣٢٥ |
| ديون متعثر | - | - | ١٠٠ | - |
| إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | ٠,١٣- | ٥٦٨,١٨٥,٣٣٠,٠٢٦ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | - | - | (٦٣٢,٠٨١,٤٣٨) | (٦٣٢,٠٨١,٤٣٨) |
| صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | ٠,١١ | ٥٦٧,٥٥٣,٢٤٨,٥٨٨ |
| نسبة التغطية (%) | - | - | ٠,١١ | ٠,١١ |
| أرصدة لدى المصارف: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ٥٦,٣١٥,٢٦٤ | - | ٠,١٣- | ٤٤٩,٩٢١,٠٢٨,١٣٩ |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | ٣٦,٢٤٩,٩٢٩ | - | ٠,٨٢-٠,١٣ | ٦٣,٢١٣,٦٨٤ |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | ٨,٤٠٩,٩٧٨,٩٧٨ | - | ١٥,٩٦-٠,٨٢ | ٨,٤٣٢,٤٤٦,٩٩٦ |
| ديون متعثر | - | ١٤,٨٢٩,٦٨٩ | ١٠٠ | ١٤,٨٢٩,٦٨٩ |
| إجمالي أرصدة لدى المصارف | ٨,٥٠٢,٥٤٤,١٧١ | ١٤,٨٢٩,٦٨٩ | ٠,١٣- | ٤٤٩,٩١٤,١٤٤,٦٤٨ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٤٨,٥٠١,٣٩٧) | (١٤,٨٢٩,٦٨٩) | (٢١٧,٨٧٩,٧٩١) | (٢٨١,٢١٠,٨٧٧) |
| صافي أرصدة لدى المصارف | ٨,٤٥٤,٠٤٢,٧٧٤ | - | ٠,٥ | ٤٤٩,٦٩٦,٢٦٤,٨٥٧ |
| نسبة التغطية (%) | ٠,٥٧ | ١٠٠ | ٠,٥ | ٠,٥٦ |
| إيداعات لدى المصارف: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | - | - | ٠,١٣- | ٩٨٦,٦٢٨,٥٥١,٦١٩ |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | - | - | ٠,٨٢-٠,١٣ | - |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | - | - | ١٥,٩٦-٠,٨٢ | - |
| ديون متعثر | - | - | ١٠٠ | - |
| إجمالي ايداعات لدى المصارف | - | - | ٠,١٣- | ٩٨٦,٦٢٨,٥٥١,٦١٩ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | - | - | (٣٥٧,٢٦٨,٢٤٤) | (٣٥٧,٢٦٨,٢٤٤) |
| صافي ايداعات لدى المصارف | - | - | ٠,٤ | ٩٨٦,٢٧١,٢٨٣,٣٧٥ |
| نسبة التغطية (%) | - | - | ٠,٤ | ٠,٤ |
| قروض للمصارف: | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | - | - | ٠,١٣- | - |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | - | - | ٠,٨٢-٠,١٣ | - |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | - | - | ١٥,٩٦-٠,٨٢ | - |
| ديون متعثر | - | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠ | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| إجمالي قروض للمصارف | - | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | - | (٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠) | - | (٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠) |
| صافي قروض للمصارف | - | - | - | - |
| نسبة التغطية | - | ١٠٠ | - | ١٠٠ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الحسابات الائتمانية المتوقعة | الحسابات الائتمانية المتوقعة | الحسابات الائتمانية المتوقعة |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| الحسابات الائتمانية المتوقعة | الحسابات الائتمانية المتوقعة | الحسابات الائتمانية المتوقعة | الحسابات الائتمانية المتوقعة | الحسابات الائتمانية المتوقعة | الحسابات الائتمانية المتوقعة |
| احتمال التعثر | على مدى ١٢ شهراً | على مدى عمر الرصيد | على مدى عمر الرصيد | المجموع | |
| % | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: | | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ١٤٠,٣٧٣,٩٦٢,٠٣١ | - | - | ١٤٠,٣٧٣,٩٦٢,٠٣١ | ٠,١٣- |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | - | - | - | - | ٠,٨٢-٠,١٣ |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | ٤١٧,٣٣٥,٦٢٩,٣١٨ | - | - | ٤١٧,٣٣٥,٦٢٩,٣١٨ | ١٥,٩٦-٠,٨٢ |
| ديون متعثرة | - | - | - | - | ١٠٠ |
| إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٥٥٧,٧٠٩,٥٩١,٣٤٩ | - | - | ٥٥٧,٧٠٩,٥٩١,٣٤٩ | |
| مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة | (٦٤٨,٧٢٦,٧٨٦) | - | - | (٦٤٨,٧٢٦,٧٨٦) | |
| صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٥٥٧,٠٦٠,٨٦٤,٥٦٣ | - | - | ٥٥٧,٠٦٠,٨٦٤,٥٦٣ | |
| نسبة التغطية (%) | ٠,١٢ | - | - | ٠,١٢ | |
| أرصدة لدى المصارف: | | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ٤٢٦,٢٧١,٥٧٧,٢٩٣ | ٥٦,٨٥٥,٥٥٠ | - | ٤٢٦,٢٧١,٥٧٧,٢٩٣ | ٠,١٣- |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | ٢٧,٢٣٩,٨٥٨ | - | - | ٢٧,٢٣٩,٨٥٨ | ٠,٨٢-٠,١٣ |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | ٢٢,٤٦٨,٠١٧ | ٧,٥٢١,٢٤٦ | - | ٢٢,٤٦٨,٠١٧ | ١٥,٩٦-٠,٨٢ |
| ديون متعثرة | - | ٨,٤٤١,٣٢٤,٨٨٣ | ١٥,٠٠٧,٨١٨ | - | ١٠٠ |
| إجمالي أرصدة لدى المصارف | ٤٢٦,٣٢١,٢٨٥,١٦٨ | ٨,٥٠٥,٧٠١,٦٧٩ | ١٥,٠٠٧,٨١٨ | ٤٢٦,٣٢١,٢٨٥,١٦٨ | |
| مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة | (١٦٧,٤٢١,٢٠٦) | (٤٨,٦٤٨,٥٧٧) | (١٥,٠٠٧,٨١٨) | (٢٣١,٠٧٧,٦٠١) | |
| صافي أرصدة لدى المصارف | ٤٢٦,١٥٣,٨٦٣,٩٦٢ | ٨,٤٥٧,٠٥٣,١٠٢ | - | ٤٢٦,١٥٣,٨٦٣,٩٦٢ | |
| نسبة التغطية (%) | ٠,٠٤ | ٠,٥٧ | ١٠٠ | ٠,٠٥ | |
| إيداعات لدى المصارف: | | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | ٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩ | - | - | ٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩ | ٠,١٣- |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | - | - | - | - | ٠,٨٢-٠,١٣ |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | - | - | - | - | ١٥,٩٦-٠,٨٢ |
| ديون متعثرة | - | - | - | - | ١٠٠ |
| إجمالي ايداعات لدى المصارف | ٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩ | - | - | ٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩ | |
| مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة | (٤١٦,٧٢٤,٣٩٠) | - | - | (٤١٦,٧٢٤,٣٩٠) | |
| صافي ايداعات لدى المصارف | ٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩ | - | - | ٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩ | |
| نسبة التغطية (%) | ٠,٠٤ | - | - | ٠,٠٤ | |
| قروض للمصارف: | | | | | |
| مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية | - | - | - | - | ٠,١٣- |
| مستوى متوسط للجودة الائتمانية | - | - | - | - | ٠,٨٢-٠,١٣ |
| مستوى منخفض لجودة الائتمان | - | - | - | - | ١٥,٩٦-٠,٨٢ |
| ديون متعثرة | - | - | - | - | ١٠٠ |
| إجمالي قروض للمصارف | - | - | - | - | |
| مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة | - | - | - | (٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠) | |
| صافي قروض للمصارف | - | - | - | - | |
| نسبة التغطية (%) | - | - | - | ١٠٠ | |

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

٢٩ - التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

| المجموع | أفراد، خدمات وأخرى | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|--------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٥٦٧,٥٥٣,٢٤٨,٥٨٨ | - | - | - | - | - | ٥٦٧,٥٥٣,٢٤٨,٥٨٨ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤٥٨,١٥٠,٣٠٧,٦٣١ | - | - | - | - | - | ٤٥٨,١٥٠,٣٠٧,٦٣١ | أرصدة لدى مصارف |
| ٩٨٦,٢٧١,٢٨٣,٣٧٥ | - | - | - | - | - | ٩٨٦,٢٧١,٢٨٣,٣٧٥ | إيداعات لدى المصارف |
| - | - | - | - | - | - | - | قروض للمصارف |
| ١٠٠,٩٦٧,٠٥٧,٤٨٩ | ٢١,٦٠٠,٤٢٨,٠٥٤ | ٤٠٤,٣١٣,٩٢٢ | ٨,٥١١,٨٧٣,٢٠٧ | ٤١,٦٨٠,٨٦٤,٢٥٦ | ٢٨,٧٦٩,٥٧٨,٠٥٠ | - | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٩,٨٩٥,٥٦٠,٣٦٣ | ٤٠٦,٦٤٩,٥٠٩ | ٧,٦٨٣,٩٠٠ | ١٢٨,١١٢,٤٩٢ | ١,٢٢٤,٥١١,١٨٢ | ٧٦٢,٤٨٠,٥٩٤ | ٧,٣٦٦,١٢٢,٦٨٦ | موجودات أخرى |
| ٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤ | - | - | - | - | - | ٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | | | | | الإجمالي كما في ٣١ آذار |
| <u>٢,١٩١,٤٢٧,١٦٥,٤٨٠</u> | <u>٢٢,٠٠٧,٠٧٧,٥٦٣</u> | <u>٤١١,٩٩٧,٨٢٢</u> | <u>٨,٦٣٩,٩٨٥,٦٩٩</u> | <u>٤٢,٩٠٥,٣٧٥,٤٣٨</u> | <u>٢٩,٥٣٢,٠٥٨,٦٤٤</u> | <u>٢,٠٨٧,٩٣٠,٦٧٠,٣١٤</u> | ٢٠٢٤ (غير مدقق) |
| | | | | | | | الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول |
| <u>٢,١٤٩,٨٠٤,٢٢١,٨١٢</u> | <u>٢٤,١٧٧,٠٦٣,٥٠٤</u> | <u>٢٢٧,٣٨٦,٨٣٢</u> | <u>٨,٨٦٥,٣٦٥,٥٥٠</u> | <u>٣٧,٨٨٨,٣٣٣,١٤٧</u> | <u>٢٣,٥٦٧,٠٤٤,٤٦١</u> | <u>٢,٠٥٥,٠٧٩,٠٢٨,٣١٨</u> | ٢٠٢٣ (مدقق) |

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | القطاع الاقتصادي / المرحلة |
|--------------------------|------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٠٨٧,٩٣٠,٦٧٠,٣١٤ | - | ٨,٤٥٤,٠٤٢,٧٧٥ | ٢,٠٧٩,٤٧٦,٦٢٧,٥٣٩ | مالي |
| ٢٩,٥٣٢,٠٥٨,٦٤٤ | - | - | ٢٩,٥٣٢,٠٥٨,٦٤٤ | صناعة |
| ٤٢,٩٠٥,٣٧٥,٤٣٨ | ٦,٦٦٦,٨٠٦ | ١,٠٨٤,٣٧٨,٢١٨ | ٤١,٨١٤,٣٣٠,٤١٤ | تجارة |
| ٨,٦٣٩,٩٨٥,٦٩٩ | - | (٣١,٤٨٥,٨٧٣) | ٨,٦٧١,٤٧١,٥٧٢ | عقارات |
| ٤١١,٩٩٧,٨٢٢ | - | - | ٤١١,٩٩٧,٨٢٢ | زراعة |
| ٢٢,٠٠٧,٠٧٧,٥٦٣ | (٧٠) | ٦٠٥,٩٨٢,٦٣٩ | ٢١,٤٠١,٠٩٤,٩٩٤ | خدمات وأخرى |
| <u>٢,١٩١,٤٢٧,١٦٥,٤٨٠</u> | <u>٦,٦٦٦,٧٣٦</u> | <u>١٠,١١٢,٩١٧,٧٥٩</u> | <u>٢,١٨١,٣٠٧,٥٨٠,٩٨٥</u> | الإجمالي |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | القطاع الاقتصادي / المرحلة |
|--------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٠٥٥,٠٧٩,٠٢٨,٣١٨ | - | ٨,٤٥٧,٠٥٣,١٠٣ | ٢,٠٤٦,٦٢١,٩٧٥,٢١٥ | مالي |
| ٢٣,٥٦٧,٠٤٤,٤٦١ | - | - | ٢٣,٥٦٧,٠٤٤,٤٦١ | صناعة |
| ٣٧,٨٨٨,٣٣٣,١٤٧ | ٩,٦٣٤,٣٤٨ | ١,٤٤٣,٤٧٢,١٦٤ | ٣٦,٤٣٥,٢٢٦,٦٣٥ | تجارة |
| ٨,٨٦٥,٣٦٥,٥٥٠ | - | ٤٦,٥٧٣,٧١٨ | ٨,٨١٨,٧٩١,٨٣٢ | عقارات |
| ٢٢٧,٣٨٦,٨٣٢ | - | - | ٢٢٧,٣٨٦,٨٣٢ | زراعة |
| ٢٤,١٧٧,٠٦٣,٥٠٤ | ٢٤٠,٤٦٧,٨٦٤ | ٧٧٢,٥٩٤,٠٥٣ | ٢٣,١٦٤,٠٠١,٥٨٧ | أفراد وخدمات |
| <u>٢,١٤٩,٨٠٤,٢٢١,٨١٢</u> | <u>٢٥٠,١٠٢,٢١٢</u> | <u>١٠,٧١٩,٦٩٣,٠٣٨</u> | <u>٢,١٣٨,٨٣٤,٤٢٦,٥٦٢</u> | الإجمالي |

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| المتنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | | | |
|---|---|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | الأفراد | الشركات | الجزينة | أخرى | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٨٠,٢٨٩,٥٦١,٩٣٩ | ١,٨٢٣,٦٣٠,٠٨٦ | ٣,٨٦٥,٧١٩,٥٢١ | ١٥,٩٢٩,٠٢٠,٩٩٤ | - | ٢١,٦١٨,٣٧٠,٦٠١ |
| (٣٢٩,٦٧٢,٨٥٧) | (٨,٨٨٧,٣١١) | (١٠١,٣٩٣,٣٦٨) | ٣٤,٠٦٧,٢٥١ | - | (٧٦,٢١٣,٤٢٨) |
| ٧٩,٩٥٩,٨٨٩,٠٨٢ | ١,٨١٤,٧٤٢,٧٧٥ | ٣,٧٦٤,٣٢٦,١٥٣ | ١٥,٩٦٣,٠٨٨,٢٤٥ | - | ٢١,٥٤٢,١٥٧,١٧٣ |
| (٤,٩٥٥,٤٤٢,٨٦٣) | (٧,٤٨٩,٨٠٢,٠٠٥) | (٢,٢١٥,٧٩٠,٢٧٨) | (١,٠٥١,٤٧١,٩٨٥) | - | (١٠,٧٥٧,٠٦٤,٢٦٨) |
| (٤٨٧,٣٧٨,٠٩٢) | - | - | - | - | - |
| ٧٤,٩٧٧,٠٦٨,١٢٧ | (٥,٦٧٥,٠٥٩,٢٣٠) | ١,٥٤٨,٥٣٥,٨٧٥ | ١٤,٩١١,٦١٦,٢٦٠ | - | ١٠,٧٨٥,٠٩٢,٩٠٥ |
| (٥٤٤,٨٤٣,٧٦٤) | - | - | - | (٢,٠٠٩,٩٢٠,٠٠٠) | (٢,٠٠٩,٩٢٠,٠٠٠) |
| ٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣ | (٥,٦٧٥,٠٥٩,٢٣٠) | ١,٥٤٨,٥٣٥,٨٧٥ | ١٤,٩١١,٦١٦,٢٦٠ | (٢,٠٠٩,٩٢٠,٠٠٠) | ٨,٧٧٥,١٧٢,٩٠٥ |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | الأفراد | الشركات | الجزينة | أخرى | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢,١٥٢,٦٥٥,٥٢٧,٧٤٣ | ١٤,٤٢٤,١٢٨,٣٨٠ | ٨٦,٥٤٢,٩٢٩,١٠٩ | ٢,١٠٠,٠٧٤,٧٦٩,٠١٢ | - | ٢,٢٠١,٠٤١,٨٢٦,٥٠١ |
| ٢٩,٥٦٤,٩٦٩,٤٠٤ | - | - | - | ٣١,٩٢٠,٩٢٤,٨٥٧ | ٣١,٩٢٠,٩٢٤,٨٥٧ |
| ٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧,١٤٧ | ١٤,٤٢٤,١٢٨,٣٨٠ | ٨٦,٥٤٢,٩٢٩,١٠٩ | ٢,١٠٠,٠٧٤,٧٦٩,٠١٢ | ٣١,٩٢٠,٩٢٤,٨٥٧ | ٢,٢٣٢,٩٦٢,٧٥١,٣٥٨ |
| ١,٤٣١,٩٠٥,٦٠٩,٨٧٦ | ١,٠٥٣,٨٠٩,٨٧٢,٩٧٩ | ٢٦٣,٠٥٨,٠٥٦,٨٦٤ | ١٣٧,١٠٠,٩٥٤,٩٢٧ | - | ١,٤٥٣,٩٦٨,٨٨٤,٧٧٠ |
| ١١٥,٢٧٤,٦٣٥,٩٩٠ | - | - | - | ١٣٥,١٧٨,٤٤٢,٤٠٢ | ١٣٥,١٧٨,٤٤٢,٤٠٢ |
| ١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥,٨٦٦ | ١,٠٥٣,٨٠٩,٨٧٢,٩٧٩ | ٢٦٣,٠٥٨,٠٥٦,٨٦٤ | ١٣٧,١٠٠,٩٥٤,٩٢٧ | ١٣٥,١٧٨,٤٤٢,٤٠٢ | ١,٥٨٩,١٤٧,٣٢٧,١٧٢ |
| ٣,٩٦٥,٤٤٩,٤١٥ | - | - | - | ١١٧,٩٢٣,٩٩٩ | ١١٧,٩٢٣,٩٩٩ |
| ٨٥٢,٨٦٨,٢٥٢ | - | - | - | ٣١٠,٨٤٠,٨٧٩ | ٣١٠,٨٤٠,٨٧٩ |

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | | البيان |
|---|-------------------|-----------------|-----------------------|
| المجموع | خارج سورية | داخل سورية | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢١,٦١٨,٣٧٠,٦٠١ | ١٦,٣١٦,٢٩٦,٥٣٥ | ٥,٣٠٢,٠٧٤,٠٦٦ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ٢,٢٣٢,٩٦٢,٧٥١,٣٥٨ | ١,٣٧٨,٥٧٧,٢٦٥,٧٨٦ | ٨٥٤,٣٨٥,٤٨٥,٥٧٢ | مجموع الموجودات |
| ١١٧,٩٢٣,٩٩٨ | - | ١١٧,٩٢٣,٩٩٨ | المصرفوات الرأسمالية |

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | البيان |
|---|-----------------|-----------------|-----------------------|
| المجموع | خارج سورية | داخل سورية | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٨٠,٢٨٩,٥٦١,٩٣٩ | ٤,٢٤٨,٣٦٩,٦٤٧ | ٧٦,٠٤١,١٩٢,٢٩٢ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ٨٨١,٩٨٣,٦٣٥,٤٨٩ | ٤٥٧,٠٢١,٣٤٧,٥٦٣ | ٤٢٤,٩٦٢,٢٨٧,٩٢٦ | مجموع الموجودات |
| ١,١٨٥,٦٩٩,٠٩٨ | - | ١,١٨٥,٦٩٩,٠٩٨ | المصرفوات الرأسمالية |

٣١- كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيتها 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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٠,٥٠١,٩٧٧,٥٦٧ | ١٠,٥٠٣,٥٠٢,٤٢٧ | رأس المال الأساسي: |
| ٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٧,٠٦٠,١٥٨,١٧٩ | ٧,٠٦٠,١٥٨,١٧٩ | الاحتياطي القانوني |
| ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | الاحتياطي الخاص |
| ٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨ | ٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨ | علاوة إصدار رأس المال |
| ٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧ | ٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧ | أرباح مدورة محققة |
| ٦٣٥,٠٣٨,٧٢٦,٤٢١ | ٦٣٥,٠٤٠,٢٥١,٢٨١ | أرباح مدورة غير محققة* |
| | | ينزل منها: |
| (١٧٠,٧٣١,١٧٠) | (٢٠١,٧٢٤,١٤٧) | صافي موجودات غير ملموسة |
| (١,٧٩٣,٦٤٦) | (١,٩٧٢,٤٦٣) | المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة |
| (٢٥١,٢٠٥,٠٠٠) | (٢٥١,٢٠٥,٠٠٠) | صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية |
| (١٢٤,٨٢٥,٧٣١) | (١٢٤,٨٢٥,٧٣١) | قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها |
| ٦٣٤,٤٩٠,١٧٠,٨٧٤ | ٦٣٤,٤٦٠,٥٢٣,٩٤٠ | صافي رأس المال الأساسي |
| | | يضاف رأس المال المساعد: |
| ٦,٩٨٢,٩١٩,٣٩٤ | ٦,٨٩٧,٠٤١,٩٣٣ | المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات |
| ٦٤١,٤٧٣,٠٩٠,٢٦٨ | ٦٤١,٣٥٧,٠٦٥,٨٧٣ | المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية** |
| ٦٨٦,٤٥٢,٧٢١,٧٠٠ | ٦٧٠,٣٢١,٧٤٢,٤٥٦ | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| ٥١,١١٦,٤٤٧,٣٨١ | ٥٢,٢٣٩,٦٣٦,٢٧٩ | مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر |
| ٣٥٦,١٨٨,٥٧٤,٢٤٨ | ٣٦٠,٦٠٨,٣٦٢,٦٩٣ | مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ٢٩,٥٣٥,٥٦٠,٤٠٠ | ٢٩,٥٣٥,٥٦٠,٤٠٠ | مخاطر السوق |
| ١,١٢٣,٢٩٣,٣٠٣,٧٢٩ | ١,١١٢,٧٠٥,٣٠١,٨٢٨ | المخاطر التشغيلية |
| | | مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| %٥٧,١١ | %٥٧,٦٤ | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| %٥٦,٤٨ | %٥٧,٠٢ | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |
| %٩٨,٥٥ | %٩٩,٩١ | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |

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

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

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

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

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | |
|--|---|---|
| ٢٤,٣٦٤,١٧٤,٠٩١ | ٢٤,٤١٠,٩٩٧,٠٦٢ | كفالات: |
| ٥٠,٥٥٠,٨٧٤,٥٥١ | ٤٧,٠٢٠,٠٢٨,٧٠٧ | دفع |
| ٥,٥٥٠,٤٠٢,٣٩٨ | ٣,٠٦٢,٥٥٦,٦٠٦ | حسن التنفيذ |
| ٨٠,٤٦٥,٤٥١,٠٤٠ | ٧٤,٤٩٣,٥٨٢,٣٧٥ | أخرى |
| ٩,٢٥٨,٤٢٩,٧٧٢ | ٩,٣٦٩,٦٥٨,٩٨٨ | اعتمادات |
| ٤٧,٦٧٩,٠٤٤,١٦٠ | ٤٨,٣٨٨,٦٦٩,٦٦٦ | كفالات مصارف وجهات أخرى |
| ٧,٤٧٩,٦٣٢,٥١٩ | ١٤,٢٦٦,٨٣٢,١٣٢ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| ٧٥,٦٢٠,٨٠٠ | ٧٦,٤٣٣,٣٠٤ | اعتمادات وقبولات المصارف |
| ١٤٤,٩٥٨,١٧٨,٢٩١ | ١٤٦,٥٩٥,١٧٦,٤٦٥ | |

ب-ارتباطات والتزامات تعاقدية:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | |
|--|---|--|
| ٤١٨,٨٥٧,٢٦٣ | ٤٨٥,٠٦٠,٨٤٥ | <u>عقود إيجار فروع</u> استحقاقها لغاية سنة |
| ٤١٨,٨٥٧,٢٦٣ | ٤٨٥,٠٦٠,٨٤٥ | |
| - | ١٢,٧٣٢,٠٠٠ | <u>ارتباطات عقود رأسمالية</u> استحقاقها لغاية سنة |
| - | ١٢,٧٣٢,٠٠٠ | |
| ٤١٨,٨٥٧,٢٦٣ | ٤٩٧,٧٩٢,٨٤٥ | |

٣٣ - الأمور الهامة للمصرف

بتاريخ ٤ شباط ٢٠٢٤ وافق مجلس إدارة المصرف على رفع مقترح الهيئة العامة للمساهمين لزيادة رأس مال المصرف عن طريق إصدار أسهم مجانية بقيمة ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المدورة أي ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال الحالي، بحيث يصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بعد الحصول على موافقات الجهات الرقابية والإشرافية أصولاً.

٣٤ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤.