

استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2025/09/30
أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
21,000,000,000 ل.س	21,000,000,000 ل.س	210,000,000	2791 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	دييالا الحج عارف	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.14
6	السيد محمد محمد صبحي الحلاق	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.07
7	السيد طارق احمد حسيان	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.07
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%1.85
9	السيد محمد محمد يحيى حمندوش	عضو مجلس الإدارة	ممثّل الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%2.23
الرئيس التنفيذي		السيد فادي الجليلاتي		
مدقق الحسابات		شركة السمان ومشاركوه		
العنوان	دمشق – شارع الباكستان	رقم الهاتف	(+963) 011 23880000	
الموقع الالكتروني	www.ibtf.com.sy	رقم الفاكس	(+963) 011 2325788	



ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	2970.32 ل.س	4973.37 ل.س

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

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

النتائج المرحلية المقارنة:	بيانات الفترة الحالية 2025/09/30	بيانات نهاية السنة السابقة 2024/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	1,956,216,508	2,404,968,205	(18.66%)
حقوق المساهمين	623,766,761	717,765,625	(13.10%)
النتائج المرحلية المقارنة:	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	نفس الفترة من السنة السابقة
صافي الإيرادات	17,272,771	(61,445,716)	127,848,914
صافي الربح قبل الضريبة	18,361,094	(89,130,915)	91,029,951
ضريبة الدخل على الأرباح	(1,522,575)	(4,872,451)	(5,968,834)
حقوق الأقلية في الأرباح	(2,000)	(4,502)	(6,141)
صافي الدخل للمساهمين	16,840,519	(93,998,864)	85,067,258
ربحية السهم	80.19 ل.س	(447.61) ل.س	405.08 ل.س

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

النتائج المرحلية:	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	نفس الفترة من السنة السابقة	التغير %
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	(34,992)	(121,473,507)	3,224,531	53,250,746
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	16,875,511	27,474,643	11,014,903	31,816,512
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	80.36 ل.س	130.83 ل.س	52.45 ل.س	151.51 ل.س

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباح صافية بعد الضريبة بلغت /27.5/ مليار ل.س مقارنة بأرباح بلغت /31.8/ مليار بالفترة المماثلة من السنة السابقة ويعود انخفاض حجم الموجودات وحقوق الملكية عن نهاية العام 2024 الى أثر سعر الصرف حيث بلغ بنهاية الفترة 2025/09/30 بواقع /11,055/ ليرة سورية مقابل /13,567/ ببداية العام 2025.
- بلغت إجمالي الموجودات لدى المصرف بواقع /1,956/ مليار ليرة سورية .
- بلغ رصيد ودائع الزبائن بنهاية الفترة 2025/09/30 بواقع /1,177/ مليار ليرة سورية.
- بلغت نسبة السيولة بكافة العملات بنهاية الفترة 2025/09/30 140.51% ونسبة كفاية رأس المال تبلغ 56.48% وبما يتجاوز الحدود الدنيا المحددة من قبل الجهات الرقابية، مما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وحسن ادارة السيولة والموازنة بين التكاليف والعوائد.

التاريخ: 2025-11-04

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٥٥-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 جوهرية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٩ تشرين الثاني ٢٠٢٥.



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

الموجودات	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) الف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) الف ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	٥٠١,٢١٧,٢٣٧	٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧
أرصدة لدى المصارف	٦	١,١٢١,٤٨٥,٩٧١	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣
إيداعات لدى المصارف	٧	١٨١,٩٤٠,٩٩٢	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢
قروض للمصارف	٨	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩	٦٣,٥٧٣,٠٢٩	١٣٤,٥٢٧,٣٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١١	١,٥١١,٣٠٤	٢,٣٩٤,٠٥٠
موجودات ثابتة مادية		٩,٦٨٨,٧٩٢	٩,١٣٨,٣٣٧
موجودات غير ملموسة		٢٤٨,٩٠٠	٣٧٧,١٣٠
موجودات أخرى	١٢	١١,٩٠٨,٧٣٠	١٩,١٠٩,٢٠٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣	٦٣,٨٧٧,٨١٥	٧٧,٥١٧,٨٧١
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	١٤	١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩
مجموع الموجودات		١,٩٥٦,٢١٦,٥٠٨	٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥

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 ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	٥١,١٠٩,٤٠٧	١٥	ودائع المصارف
١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	١,١٧٧,١٦٩,٧٠٢	١٦	ودائع الزبائن
٣٧,٣٦١,٧٠١	٣١,٣٣٨,٢٣٣	١٧	تأمينات نقدية
٣٠,٦١٨,١٧٠	٤٤,٠٦٥,٢٥٢	١٨	مخصصات متنوعة
٦٣,٨٤٥	٦٣,١٧٣	١١	التزامات عقود الإيجار
١,٩٥٧,٢٦٠	١,٥٢٢,٥٧٥	١٩-أ	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٥٩٨,٦٧٢	٢٧,١٩٢,٠٣٤	٢٠	مطلوبات أخرى
١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧	١,٣٣٢,٤٦٠,٣٧٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨		علاوة إصدار رأس المال
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
١١,٨٣٩,٨٨٧	١١,٨٣٩,٨٨٧		احتياطي خاص
-	(٩٣,٩٩٨,٨٦٤)		خسارة الفترة
٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٢١	أرباح مدورة محققة
٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٢١	أرباح مدورة غير محققة
٧١٧,٧٦٥,٦٢٥	٦٢٣,٧٦٦,٧٦١		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٦,١٢٧)	(١٠,٦٢٩)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	٦٢٣,٧٥٦,١٣٢		مجموع حقوق الملكية
٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	١,٩٥٦,٢١٦,٥٠٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

هادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفيطي

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 الموحّد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٦٩,٤١٩,٥٩٠	٥٦,٣٩٥,٢٥٨	٢٢	الفوائد الدائنة
(٦٠,٩٥٨,٨٢٠)	(٥,٦٥٧,٩٩٦)	٢٣	الفوائد المدينة
٦٣,٣٢٣,٧٧٠	٥٠,٧٣٧,٢٦٢		صافي الدخل من الفوائد
٨,٢٨٨,١٩٦	٧,٠٥٤,٧١٨		رسوم وعمولات دائنة
(٢٥,٨٦٩)	(٢٨,٤٠٦)		رسوم وعمولات مدينة
٨,٢٦٢,٣٢٧	٧,٠٢٦,٣١٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧١,٥٨٦,٠٩٧	٥٧,٧٦٣,٥٧٤		صافي إيرادات الفوائد الرسوم والعمولات
٢,١٢٠,٥٧٩	١,٧٥٠,٥٧٥		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٥٣,٢٥٠,٧٤٦	(١٢١,٤٧٣,٥٠٧)		(خسائر)/أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البيئي غير المحققة
-	٦٧٧		إيرادات بيع موجودات ثابتة
٨٩١,٤٩٢	٥١٢,٩٦٥		إيرادات تشغيلية أخرى
١٢٧,٨٤٨,٩١٤	(٦١,٤٤٥,٧١٦)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٠,٢١١,١٠٧)	(٢٢,٦٢٠,٩٦٢)		نفقات الموظفين
(٨٥٨,٣٤٦)	(٨٨٢,٧٤٦)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٨٩١,٣١٧)	(١,٢٥٣,١١٦)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٨٠,٣٢٤)	(١٠٣,٣٠٥)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٤٩٩,٧١٢)	٢٧,٧٠٩,٥٣٠	٢٤	استرداد/(مصرف) خصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٨٦,١٨٧)	(١٦,٦٩٩,١٢٥)	١٨	مصرف مخصصات متنوعة
-	(١٩,٤٠٧)		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(١٤,٢٨١,٩٧٠)	(١٣,٨١٦,٠٦٨)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٦,٨١٨,٩٦٣)	(٢٧,٦٨٥,١٩٩)		إجمالي مصاريف التشغيلية
٩١,٠٢٩,٩٥١	(٨٩,١٣٠,٩١٥)		(الخسارة)/الربح قبل الضريبة
-	-	١٩-ب	مصرف ضريبة الدخل
(٥,٩٦٨,٨٣٤)	(٤,٨٧٢,٤٥١)	١٩-ب	مصرف ضريبة الربح
٨٥,٠٦١,١١٧	(٩٤,٠٠٣,٣٦٦)		صافي (خسارة)/ربح الفترة
			العائد إلى:
٨٥,٠٦٧,٢٥٨	(٩٣,٩٩٨,٨٦٤)		المساهمين في المصرف
(٦,١٤١)	(٤,٥٠٢)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٨٥,٠٦١,١١٧	(٩٤,٠٠٣,٣٦٦)		
٤٠٥,٠٠٨	(٤٤٧,٦١)	٢٥	حصة السهم من (خسارة)/ربح الفترة (ليرة سورية)
٤٠٥,٠٠٨	(٤٤٧,٦١)	٢٥	الحصة الأساسية للسهم من (خسارة)/ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

رئيس المجموعة المالية

حبيب يار

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 ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف ل.س.	الف ل.س.	
٢٥,٤٦٨,٩٥٣	١٦,٦٤٩,٤٦٩	الفوائد الدائنة
(٢,٢١٥,١٢٠)	(١,٦٢١,٧٣٦)	الفوائد المدينة
٢٣,٢٥٣,٨٣٣	١٥,٠٢٧,٧٣٣	صافي الدخل من الفوائد
٣,٢١٩,٥٩٤	١,٨٨٥,٧٨٧	رسوم وعمولات دائنة
(٦,٣٠٩)	(١٢,١٨٤)	رسوم وعمولات مدينة
٣,٢١٣,٢٨٥	١,٨٧٣,٦٠٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٦,٤٦٧,١١٨	١٦,٩٠١,٣٣٦	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٤٠,٧٠٠	٣٤٤,٨٥٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣,٢٢٤,٥٣١	(٣٤,٩٩٢)	(خسائر)/أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٦٧٧	إيرادات بيع موجودات ثابتة
٤١٨,٢٨٤	٦٠,٨٩١	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٠,٣٥٠,٦٣٣	١٧,٢٧٢,٧٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦,٧٩٢,٩٩٥)	(٧,٤٦٥,٧١٨)	نفقات الموظفين
(٣٢٢,٨٥٧)	(٨٦,٥٦٢)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٨٧,٩٠٥)	(٦٦٥,٥٩٧)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢٤,٦١٢)	(٣٧,١٥٦)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٥٠,٣٩٧)	٣٠,٩٩٨,٩٢٥	استرداد(مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٨,٧٨٧	(١٦,٦٧٦,٣٥٧)	(مصرف)/ استرداد مخصصات متنوعة
-	(١٩,٤٠٧)	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(٦,٨٠٧,٤٠٠)	(٤,٩٥٩,٨٠٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٤,٢٢٧,٣٧٩)	١,٠٨٨,٣٢٣	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٦,١٢٣,٢٥٤	١٨,٣٦١,٠٩٤	الربح قبل الضريبة
-	-	مصرف ضريبة الدخل
(١,٨٨٦,١٨٤)	(١,٥٢٢,٥٧٥)	مصرف ضريبة الربح
١٤,٢٣٧,٠٧٠	١٦,٨٣٨,٥١٩	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١٤,٢٣٩,٤٣٤	١٦,٨٤٠,٥١٩	مساهمي المصرف
(٢,٣٦٤)	(٢,٠٠٠)	حقوق الأقلية (الجنة غير المسيطرة)
١٤,٢٣٧,٠٧٠	١٦,٨٣٨,٥١٩	
٦٧.٨٠٧	٨٠.١٩٣	حصة السهم من ربح الفترة (ليرة سورية)
٦٧.٨٠٧	٨٠.١٩٣	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)

رئيس المجموعة المالية
حنين 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٥,٠٦١,١١٧	(٩٤,٠٠٣,٣٦٦)	صافي (خسارة)/ ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>٨٥,٠٦١,١١٧</u>	<u>(٩٤,٠٠٣,٣٦٦)</u>	

العائد إلى:

٨٥,٠٦٧,٢٥٨	(٩٣,٩٩٨,٨٦٤)	مساهمي المصرف
(٦,١٤١)	(٤,٥٠٢)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٨٥,٠٦١,١١٧</u>	<u>(٩٤,٠٠٣,٣٦٦)</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤,٢٣٧,٠٧٠	١٦,٨٣٨,٥١٩	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>١٤,٢٣٧,٠٧٠</u>	<u>١٦,٨٣٨,٥١٩</u>	

العائد إلى:

١٤,٢٣٩,٤٣٤	١٦,٨٤٠,٥١٩	مساهمي المصرف
(٢,٣٦٤)	(٢,٠٠٠)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١٤,٢٣٧,٠٧٠</u>	<u>١٦,٨٣٨,٥١٩</u>	الدخل الشامل للفترة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفتي

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

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

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال المكتسب به والمدفوع	علاوة إصدار رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	(خسائر) / أرباح الفترة	أرباح مدورة محقة	أرباح مدورة غير محقة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في									
٢٠٢٥ كانون الثاني	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	٥,٢٥٠,٠٠٠	١١,٨٣٩,٨٨٧	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٧١٧,٧٦٥,٦٢٥	(٦,١٢٧)	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٩٣,٩٩٨,٨٦٤)	-	-	(٩٣,٩٩٨,٨٦٤)	(٤,٥٠٢)	(٩٤,٠٠٣,٣٦٦)
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	٥,٢٥٠,٠٠٠	١١,٨٣٩,٨٨٧	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٦٢٣,٧٦٦,٧٦١	(١٠,٦٢٩)	٦٢٣,٧٥٦,١٣٢
(غير مدقق)									
الرصيد كما في									
٢٠٢٤ كانون الثاني	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	٢,٦٢٥,٠٠٠	٧,٠٦٠,١٥٨	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٦٣٥,٠٣٦,٧٤٩	٣,٥٠٣	٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	٨٥,٠٦٧,٢٥٨	(٦,١٤١)	٨٥,٠٦١,١١٧
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	٢,٦٢٥,٠٠٠	٧,٠٦٠,١٥٨	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٧٢٠,١٠٤,٠٠٧	(٢,٦٣٨)	٧٢٠,١٠١,٣٦٩
(غير مدقق)									

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصلحي

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
الف ل.س.	الف ل.س.	
٩١,٠٢٩,٩٥١	(٨٩,١٣٠,٩١٥)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		(خسارة)/ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٨٩١,٣١٧	١,٢٥٣,١١٦	استهلاكات موجودات ثابتة
٨٥٨,٣٤٦	٨٨٢,٧٤٦	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨٠,٣٢٤	١٠٣,٣٠٥	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٦٥١	١,٨٧٨	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٢,٢٣٥,٠٠٠)	-	١١ تعديلات عقود الإيجار
٤٩٩,٧١٢	(٢٧,٧٠٩,٥٣٠)	٢٤ (استرداد)/ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٦,١٨٧	١٦,٦٩٩,١٢٥	١٨ مصروف مخصصات متنوعة
(٥٣,٢٥٠,٧٤٦)	١٢١,٤٧٣,٥٠٧	خسائر/(أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣,٦٨٧)	١٨,٧٢٩	خسائر/(أرباح) استبعادات موجودات ثابتة
٣٨,٠٥٩,٠٥٥	٢٣,٥٩١,٩٦١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤,٢٨٨,٠٠٠)	(٦,٥٦١,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
-	(٥١٥,١٦٤)	الزيادة في الودعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
٧١,٣٠٦,٨٢٥	٣٠,٥٢٩٣,٦١٩	النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٣٨,٣٤٤,٦١٨)	٦٧,٥٥٧,٤٢١	النقص/(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٣٠,٤٠١,٢٥٠	تسديدات قروض للمصارف
(٢٧٨,١٤٠)	٦,٤٥٣,٩٩٠	النقص/(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٤١,٨٩٨,٢٩٩)	-	النقص في ودائع المصارف
٢٧,٩١٥,٠٤٣	(٦٩,٧٤٢,٠٣١)	(النقص)/ الزيادة في ودائع الزبائن
(٤,٠٤٥,٥٠٢)	(١,٣٤٤,٥٦٨)	النقص في التأمينات النقدية
(٢٠,٤٤٧)	(٤,٠٧٥)	النقص في المخصصات المتنوعة
٧٣,٨٧٤,١٨٢	(٦,٥١٨,٨٠٥)	(النقص)/ الزيادة في المطلوبات الأخرى

رئيس المجموعة المالية

حبيب يار

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصققي

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢٢,٢٨٠,٠٠٩٨	٣٤٨,٦١٢,٥٩٨	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٥,٩٩١,١٣٩)	(٥,٣٠٧,١٣٦)	١٩- الضرائب المدفوعة
١١٦,٢٨٨,٨٦٩	٣٤٣,٣٠٥,٤٦٢	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية
(٢,١٢٠,٥١٧)	(١,٨٣٧,٤٠٠)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
-	١٥,١٠٠	شراء موجودات ثابتة مادية
-	٢٤,٩٢٥	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٢,١٢٠,٥١٧)	(١,٧٩٧,٣٧٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(١٠٢,٢٥٥)	(٢,٥٥٠)	١١- التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(١٠٢,٢٥٥)	(٢,٥٥٠)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
٦٣,٥٨٠,٤١١	(٢٠٧,٩١٥,٦٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
١٧٧,٦٤٦,٥٩٨	١٣٣,٥٨٩,٨٥١	أثر التغير في سعر الصرف
٨٣٦,٧٨٦,٧٣٧	١,٣٦٢,١٨٩,٨٠٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١,٠١٤,٤٣٣,٣٣٥	١,٤٩٥,٧٧٩,٦٥٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٦٨,٤٥٢,٣٨٨	٦٢,٩٢٣,٩١٥	٢٦- النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٤,٨١٣,٥٦٦	٦,٢٧٣,١٣٣	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يار

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصندي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة 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 أيلول ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة ٣ / من المادة ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

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

بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٢١ 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 أيلول 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.

بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٤ بناءً على موافقة الهيئة العامة للمساهمين تم زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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

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

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الاربعة والعشرون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، مشروع دمر، الحريقة، المزة، التجارة، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، جرمانا، الزيداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس (شارع المصارف، شارع الثورة) واللاذقية وحماة والحسكة والسويداء والقامشلي ومحمدة. كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح بسبب الظروف الحالية.

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

كما تم اغلاق فرعي فندق داما روز وشارع الفردوس بشكل نهائي ودمج أعمالها في فرعي المزة وأبو رمانة على التوالي. إضافة إلى شطب فرع دوما. إن أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٤,٩٧٣.٣٧ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ٦ تشرين الثاني ٢٠٢٥ في جلسته الخامسة وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

أ. إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

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

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

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١١,٠٥٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند 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 وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

(أ.٤) 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 الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

نقد في الخزينة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	٢٢,٥٩١,٢٤٨ ألف ل.س.	٩,١٧٤,٦٤٩ ألف ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٠٢,٢٧١,٩٨٦	٤٧٦,٠٠٥,٤٤٨
احتياطي نقدي الزامي *	٧٦,٧٩٧,٦٦٤	٨٢,٠٨٠,٤٥٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤٤٣,٦٦١)	(٦١٩,٦٦٦)
المجموع	٥٠١,٢١٧,٢٣٧	٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مبلغ ٧٦,٧٩٧,٦٦٣,٩٨٣ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٨٢,٠٨٠,٤٥٥,٦٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	—	—	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤
التغيير خلال الفترة	(٢٤,٦٩٩,٠٣٥)	—	—	(٢٤,٦٩٩,٠٣٥)
فروقات أسعار الصرف	(٥٤,٣١٧,٢١٩)	—	—	(٥٤,٣١٧,٢١٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٧٩,٠٦٩,٦٥٠	—	—	٤٧٩,٠٦٩,٦٥٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦١٩,٦٦٦	—	—	٦١٩,٦٦٦
التغيير خلال الفترة	(٦٩,٤٠١)	—	—	(٦٩,٤٠١)
فروقات أسعار الصرف	(١٠٦,٦٠٤)	—	—	(١٠٦,٦٠٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٤٣,٦٦١	—	—	٤٤٣,٦٦١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠٢,٦٠٦,٨٣١	٥٨,٣٦٧,٧٧٠	٤٤,٢٣٩,٠٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠١٩,٤١٩,٠٠٠	١,٠١٩,٤١٩,٠٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٥٣٩,٨٦٠)	(٥٠٤,٧٣٨)	(٣٥,١٢٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,١٢١,٤٨٥,٩٧١</u>	<u>١,٠٧٧,٢٨٢,٠٣٢</u>	<u>٤٤,٢٠٣,٩٣٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤	١٤,١٣٣	٩,١٧١,١١١	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٩٤,٣١٣,٣١٠	-	-	٣٩٤,٣١٣,٣١٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٦٦٣,٩٤٨,٢٢٣)	-	-	(٦٦٣,٩٤٨,٢٢٣)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٥٤٨,٢٨٩,٤٥٠	(١,١٨١)	٣١,٦٨٩,٩٥٤	٥١٦,٦٠٠,٦٧٧	التغير خلال الفترة
(١٨٣,٨٨٧,٧٨٠)	(١,١٣٨)	(٢,٧٣٠,٨١٠)	(١٨١,١٥٥,٨٣٢)	فروقات أسعار الصرف
<u>١,١٢٢,٠٢٥,٨٣١</u>	<u>١١,٨١٤</u>	<u>٣٨,١٣٠,٢٥٥</u>	<u>١,٠٨٣,٨٨٣,٧٦٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٩٩,٧٤٠	٥١,٢٧٨	١٤,١٣٣	٣٦٥,١٥١
١٦٤,٥٤٦	-	-	١٦٤,٥٤٦
(١٨٦,٣١٠)	-	-	(١٨٦,٣١٠)
١٥٦,٥٥٤	٩٩,٢٢٩	(١,١٨١)	٢٥٤,٦٠٢
(٤٦,٣٣٢)	(١٠,٦٥٩)	(١,١٣٨)	(٥٨,١٢٩)
٣٨٨,١٩٨	١٣٩,٨٤٨	١١,٨١٤	٥٣٩,٨٦٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٦٧,٤٢٢	٤٨,٦٤٨	١٥,٠٠٨	٢٣١,٠٧٨
٢٠٤,٠٢٠	-	-	٢٠٤,٠٢٠
(٩٢,٢٣٢)	(١)	(٩٨٨)	(٩٣,٢٢١)
٥,٩٥٧	(١,١٦١)	(٢٩٥)	٤,٥٠١
١٤,٥٧٣	٣,٧٩٢	٤٠٨	١٨,٧٧٣
٢٩٩,٧٤٠	٥١,٢٧٨	١٤,١٣٣	٣٦٥,١٥١

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٠٢,٦٠٦,٨٢٢,٣٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٨٠,٨٥٩,٩٨٦,٤١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨٢,١١٣,٥٩٩	١٥١,٧٩٣,٩٨٣	٣٠,٣١٩,٦١٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(١٧٢,٦٠٧)	(٤٨,٨٩٧)	(١٢٣,٧١٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٨١,٩٤٠,٩٩٢</u>	<u>١٥١,٧٤٥,٠٨٦</u>	<u>٣٠,١٩٥,٩٠٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	٥٢٣,٨٦٩,٥٧٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٢٦٣,٨٣٨)	(٢٢٩,٣٦٩)	(٣٤,٤٦٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢</u>	<u>٥٢٣,٦٤٠,٢٠١</u>	<u>٤٣,٩٦٥,٥٣١</u>	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	—	—	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٠٩,٤٢٦,١٤٤	—	—	١٠٩,٤٢٦,١٤٤	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٣٨٦,٤٢٣,٥٦٨)	—	—	(٣٨٦,٤٢٣,٥٦٨)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
(٢٨,٢٩٦,١٩٦)	—	—	(٢٨,٢٩٦,١٩٦)	التغير خلال الفترة
(٨٠,٤٦٢,٣٥١)	—	—	(٨٠,٤٦٢,٣٥١)	فروقات أسعار الصرف
<u>١٨٢,١١٣,٥٩٩</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>١٨٢,١١٣,٥٩٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	—	—	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦٤,٧٧٥,٩١٦	—	—	٢٦٤,٧٧٥,٩١٦	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٩٤٤,٢٢٢,٢٩٥)	—	—	(٩٤٤,٢٢٢,٢٩٥)	الإيداعات المسددة خلال السنة
١٩٥,٨٢٧,٩٦٢	—	—	١٩٥,٨٢٧,٩٦٢	التغير خلال السنة
٦٣,٦١٩,٠٦٠	—	—	٦٣,٦١٩,٠٦٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٦٣,٨٣٨	-	-	٢٦٣,٨٣٨
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	١٤١,٢٦٦	-	-	١٤١,٢٦٦
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(١٩٦,٨٢٤)	-	-	(١٩٦,٨٢٤)
التغير خلال الفترة	٦,٧٩٦	-	-	٦,٧٩٦
فروقات أسعار الصرف	(٤٢,٤٦٩)	-	-	(٤٢,٤٦٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧٢,٦٠٧	-	-	١٧٢,٦٠٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٢,٥١١,٢٥٠	٥٢,٥١١,٢٥٠	-
(٥٢,٥١١,٢٥٠)	(٥٢,٥١١,٢٥٠)	-
-	-	-

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-
(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	-
-	-	-

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠
الأرصدة المسددة خلال الفترة	-	-	(٣٠,٤٠١,٢٥٠)	(٣٠,٤٠١,٢٥٠)
فروقات أسعار الصرف	-	-	(١٨,٨٤٠,٠٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	٥٢,٥١١,٢٥٠	٥٢,٥١١,٢٥٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	-	-	٧,٥٣٧,٥٠٠	٧,٥٣٧,٥٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠
الأرصدة المسددة	-	-	(٣٠,٤٠١,٢٥٠)	(٣٠,٤٠١,٢٥٠)
فروقات أسعار الصرف	-	-	(١٨,٨٤٠,٠٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	٥٢,٥١١,٢٥٠	٥٢,٥١١,٢٥٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	-	-	٧,٥٣٧,٥٠٠	٧,٥٣٧,٥٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠

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

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً 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. خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، قام بنك الأردن الدولي وبنك UBAE بسداد كامل حصتيهما من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ و ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي على التسلسل، حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
الشركات الكبرى:	
حسابات جارية مدينة	٨,٦٢٠
قروض وسلف	٦٢,٨٦٨,٥٥٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦٢,٨٧٦,٣٩٦
فوائد معلقة	(٣٦٤,٦٨٣)
	(٢٨٨,٧٨٠)
	٦٢,٢٢٢,٩٣٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:	
قروض وسلف	٥٨,٦٩٩,٣٠٣
سندات محسومة*	١٠,٣٥٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٨,٧٠٩,٦٥٥
فوائد معلقة	(٢٤٩,٨٣٤)
	(١٦,٥٤٧)
	٥٨,٤٤٣,٢٧٤
الأفراد:	
بطاقات الفيزا	٤٠,٩٣٦
قروض وسلف	٨,٠٦٠,٦٧٠
حسابات دائنة صدفه مدينة	٢٧٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨,١٠٦,٨٣٣
فوائد معلقة	(٧٧٤,٤٩٣)
	(٣٦,٤٧١)
	٧,٢٩٥,٨٦٩

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥,٠٦٥,٩٧١	٧,٢٥٢,٧٧٠
٥,٠٦٥,٩٧١	٧,٢٥٢,٧٧٠
(٧٩٦,٠٩١)	(٦٨٧,٥١٣)
(١,١٣١)	-
٤,٢٦٨,٧٤٩	٦,٥٦٥,٢٥٧
٧٠,٢٤٦,٨٣٠	١٣٦,٩٤٥,٦٥٤
(٥,٤٦٣,٠٣٨)	(٢,٠٧٦,٥٢٣)
(١,٢١٠,٧٦٣)	(٣٤١,٧٩٨)
٦٣,٥٧٣,٠٢٩	١٣٤,٥٢٧,٣٣٣

القروض العقارية:

قروض وسلف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

إجمالي التسهيلات الائتمانية

إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي فوائد معلقة

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

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١٤,٧٧٩,١٧٢,٨٨٢ ليرة سورية أي مانسبته ٢١,٠٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٨٤٤,٧٦٩,٢٨٤ ليرة سورية أي مانسبته ٠,٦٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣,٥٦٨,٤٠٩,٤٨٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٦٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٥٠٢,٩٧١,٣٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة غير المنتجة ٢١٤,٠٧٢,٥٠٠ ليرة سورية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (وبالمقابل لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الديون المعدومة ١٠,٣٦٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٩٣٣,٢٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٣٣,٨٠٣,٩٩٩	٢,٢٩٦,٨٨٦	٨٤٤,٧٦٩	١٣٦,٩٤٥,٦٥٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٨٦,١٠١	(٢٨٦,١٠١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣,٧٠٦,٢١٨)	١٣,٧٠٦,٢١٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة**	(١٣,٩٧٢,٦٦٦)	(٢,٧٤٤)	١٣,٩٧٥,٤١٠	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢٧٠,٨٣٣	١,٤٠٨,٨١٥	-	١,٦٧٩,٦٤٨
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٤٠,٢٨٩,٩٨٢)	(١,٥٤٧,٤٩٨)	(٣٧,١٢٩)	(٤١,٨٧٤,٦٠٩)
التغير خلال الفترة	(٢٢,٥٧٨,٤٧٣)	(٣,٩٢١,٥١٣)	١٥,٢١٠	(٢٦,٤٨٤,٧٧٦)
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٠,٣٦٩)	(١٠,٣٦٩)
فروقات أسعار الصرف*	-	-	(٨,٧١٨)	(٨,٧١٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٣,٨١٣,٥٩٤	١١,٦٥٤,٠٦٣	١٤,٧٧٩,١٧٣	٧٠,٢٤٦,٨٣٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٣٨٥,٣٧٦	٢٧١,٤٤٨	٤١٩,٦٩٩	٢,٠٧٦,٥٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٨,٢٥٨	(٩٨,٢٥٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠٧,٤٩٩)	(٢٠٧,٤٩٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة**	(٧٥,٢٩٥)	(٢,٩٣٣)	٧٨,٢٢٨	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٤	١٨٨,١٥٨	-	١٨٨,١٧٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٦١,١٦٨)	(٦٦,٦٠٥)	(٣,٧٣٨)	(٢٣١,٥١١)
التغير خلال الفترة	(٣٤٥,٦٤٠)	١,٠١٣,٦٦٥	٢,٧٧٤,٦٥٠	٣,٤٤٢,٦٧٥
التسهيلات المدومة	-	-	(١٠,٣٦٩)	(١٠,٣٦٩)
فروقات أسعار الصرف *	-	-	(٢,٤٥٢)	(٢,٤٥٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٩٤,٠٤٦	١,٥١٢,٩٧٤	٣,٢٥٦,٠١٨	٥,٤٦٣,٠٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

** تم تصنيف عميل ضمن المرحلة الثالثة خلال عام ٢٠٢٥ نتيجة توقفه عن الدفع بسبب الظروف التي شهدتها محافظة طرطوس وتم اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لاسترداد الدين مع الإشارة إلى وجود ضمانات كافية تغطي القرض وفوائده.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٤٥٣,١٣١	٣٤١,٧٩٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٠١٧,٥٥٢	١,٣٥٦,٢٤٨	إضافات خلال الفترة / السنة
(١,٥٤٥,٦١٧)	(٤٨١,٠٢٨)	الفوائد المحولة للإيرادات
(١,٤٢٦,٩٢٥)	-	فوائد مشطوبة
(٣٢٩,٩٣٧)	-	الفوائد المعلقة المحولة الى خارج الميزانية
١٧٣,٥٩٤	(٦,٢٥٥)	فروقات أسعار الصرف
٣٤١,٧٩٨	١,٢١٠,٧٦٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	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	مباين	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٦٨٧,٣٧٤	١,٦٨٧,٣٧٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٤٠,٥٠٨	٢٤٠,٥٠٨	إضافات
(١٢١,١٠٧)	(١٢١,١٠٧)	تسويات
٢,٢٣٥,٠٠٠	٢,٢٣٥,٠٠٠	
٤,٠٤١,٧٧٥	٤,٠٤١,٧٧٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
-	-	إضافات
-	-	تسويات
-	-	تحويلات
٤,٠٤١,٧٧٥	٤,٠٤١,٧٧٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		<u>الاستهلاك المتراكم</u>
(٦١٠,٢٠٢)	(٦١٠,٢٠٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(١,١٦٦,١٨٩)	(١,١٦٦,١٨٩)	إضافات، أعباء السنة
١٢٨,٦٦٦	١٢٨,٦٦٦	تسويات
(١,٦٤٧,٧٢٥)	(١,٦٤٧,٧٢٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
(٨٨٢,٧٤٦)	(٨٨٢,٧٤٦)	إضافات، أعباء الفترة
-	-	تسويات
(٢,٥٣٠,٤٧١)	(٢,٥٣٠,٤٧١)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		<u>القيمة الدفترية</u>
١,٥١١,٣٠٤	١,٥١١,٣٠٤	صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٢,٣٩٤,٠٥٠	٢,٣٩٤,٠٥٠	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباي
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٢,٦٢٣	٨٢,٦٢٣
٢٤٠,٥٠٨	٢٤٠,٥٠٨
٢,٩١٧	٢,٩١٧
(٢٦٩,٧٦٢)	(٢٦٩,٧٦٢)
٧,٥٥٩	٧,٥٥٩
٦٣,٨٤٥	٦٣,٨٤٥
-	-
١,٨٧٨	١,٨٧٨
(٢,٥٥٠)	(٢,٥٥٠)
-	-
٦٣,١٧٣	٦٣,١٧٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

إضافات

الفائدة خلال السنة

المدفوع خلال السنة

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

إضافات

الفائدة خلال الفترة

المدفوع خلال الفترة

تسويات

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
(٤,٠٢٩)	٤٩,٦٥٠
٨٥٨,٣٤٦	٨٨٢,٧٤٦
٢,٦٥١	١,٨٧٨
٨٥٦,٩٦٨	٩٣٤,٢٧٤

مصاريف/(استرداد) عقود إيجار قصيرة المدة

استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

فوائد على التزامات عقود الإيجار

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٤٠٦,٩٩٥	٧,٤٣٨,٤٢٨
١,١١٣,٨٢٠	٢,٦١١,٠٤٤
٣,٥٢٠,٨١٥	١٠,٠٤٩,٤٧٢
١٠	-
١٠١,٥٥٣	٥٩٤,٠٨٧
٢,٢٢٢,١٨٠	١,٦٨٩,٨٥٣
٢,١٨٧,٢٥٧	٣,١٥٩,١١٢
٢٤٨,٦٥٨	١٧٩,٣٢٧
١٢٤,٨٢٦	١٢٤,٨٢٦
٢٢٨,٣٥٨	١٠٣,٢٥٣
٣٨٥,٥٤٥	٣١٦,٨٦٤
٦,٣٥٤	٦,٣٥٤
٢,٨٧١,٩١٧	٢,٨٧١,٩١٧
١١,٢٥٧	١٤,١٣٩
١١,٩٠٨,٧٣٠	١٩,١٠٩,٢٠٤

فوائد وإيرادات برسم القبض:

مصارف ومؤسسات مالية

قروض وتسليفات

نقص في الصندوق (معلق)

حساب بطاقات الصراف الآلي

دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مصاريف قضائية

عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

حسابات مؤقتة مدينة

مخزون مطبوعات وقرطاسية

تأمينات مستردة

حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*

حسابات مدينة أخرى

* بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بما يعادل ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩٨٠,٥٣٧,٤٥٨ ليرة سورية كمصروف 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند مايلي:

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

أرصدة بالليرة السورية

أرصدة بالدولار الأمريكي

١٤- موجودات محتفظ بها لغرض البيع

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

١٥- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٨,٣٩٤,١٢٥	٢,٧١٥,٢٨٢	٥١,١٠٩,٤٠٧
-	-	-
٤٨,٣٩٤,١٢٥	٢,٧١٥,٢٨٢	٥١,١٠٩,٤٠٧

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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		الشركات الكبرى
١٦٧,٤٥٤,٨٧٧	١٧٣,٩٨٢,٤٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠,٧٩١,٧٧٦	٢٠,٥٦٩,٢٣٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠٨,٢٤٦,٦٥٣	١٩٤,٥٥١,٧٣٨	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٥٩,٩٢٣,١٦٨	٣٦,٨١٨,٧٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠١٠	١,٩٤٥	ودائع توفير
٤,٩٦٦,٣٧٣	٤٦٦,١٠١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٤,٨٩١,٥٥١	٣٧,٢٨٦,٧٩٣	
		الأفراد (التجزئة)
١,٠٤٧,٤٦٩,٠٠٢	٨٧٦,٦٠٦,٧٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٣٧٢,٦١٥	٣٨,٥٠١,٤٢٦	ودائع توفير
٧٣,٣٧٩,٨٧٤	٣٠,٢٢٢,٩٧٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,١٥٨,٢٢١,٤٩١	٩٤٥,٣٣١,١٧١	
١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	١,١٧٧,١٦٩,٧٠٢	
١,٢٧٤,٨٤٧,٠٤٧	١,٠٨٧,٤٠٨,٠١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٣٧٤,٦٢٥	٣٨,٥٠٣,٣٧١	ودائع التوفير
١١٩,١٣٨,٠٢٣	٥١,٢٥٨,٣١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	١,١٧٧,١٦٩,٧٠٢	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٩,٠٢٣,٢٥٧,١٧٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٩,١٧٤,١٣٦,٢٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,١٠٩,٥٨٨,٤٧١,٥٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٢٩٪ إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٢٩٥,٩٩٤,٤١٥,٤٠٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٠,٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٠١٦,١١١,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٩١١,٠٢١,٠٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع الجامدة ٣٨٥,٩٣١,٥٣٢,٤٤٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٤٦٥,١٣٠,٢٤٩,٧٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٧- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤,٣٤١,٠٢١	٩,٧٩٨,١١٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٢,٠٦١,٨٠١	٢١,٠٢٦,٣٧٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٣١,٦٩٣	٣٨٧,٥٥١	تأمينات الصناديق الحديدية
٨٢٧,١٨٦	١٢٦,١٨٨	تأمينات مؤسسات مالية غير مصرفية*
٣٧,٣٦١,٧٠١	٣١,٣٣٨,٢٣٣	

* 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 باللبيرة السورية على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ طلب الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم /٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

١٨- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٣٧٣,٧٨٤	٤,٠٠٩,٠٩٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة-تسهيلات غير مباشرة
-	٢١,٤٠٧	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
٢٢,٨٥١,١٥١	١٩,٩٤٧,٩٠٨	مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)
٣,١٣٩,٤٩٨	١٩,٧٩٦,٠٦٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- أرضة خارج الميزانية - مصارف
٦٥,٧٩٠	٦٤,٣٤٩	مخصص مخاطر محتملة*
١٢٧,٩٤٧	١٦٦,٤٣٢	مخصص غرامات الدوائر المالية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٠,٦١٨,١٧٠	٤٤,٠٦٥,٢٥٢	مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة ألف ل.س.	المكون خلال الفترة ألف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ألف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ألف ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ألف ل.س.	رصيد نهاية الفترة ألف ل.س.
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة):					
٤,٣٧٣,٧٨٤	٢,٤١٥	(١١,٤٠٢)	-	(٣٥٥,٧٠٤)	٤,٠٠٩,٠٩٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)					
-	٢١,٤٠٧	-	-	-	٢١,٤٠٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة					
٢٢,٨٥١,١٥١	-	(٨٣٤,٧١١)	-	(٢,٠٦٨,٥٣٢)	١٩,٩٤٧,٩٠٨
(أرصدة خارج الميزانية) - المصارف					
٣,١٣٩,٤٩٨	١٦,٦٦٠,٦٤٠	-	(٤,٠٧٥)	-	١٩,٧٩٦,٠٦٣
مخصص مخاطر محتملة*					
٦٥,٧٩٠	-	-	-	(١,٤٤١)	٦٤,٣٤٩
مخصص غرامات الدوائر المالية					
١٢٧,٩٤٧	٣٨,٤٨٥	-	-	-	١٦٦,٤٣٢
مؤونة تقلبات أسعار الصرف					
٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠
مخصص دعاوى قضائية					
٣٠,٦١٨,١٧٠	١٦,٧٢٢,٩٤٧	(٨٤٦,١١٣)	(٤,٠٧٥)	(٢,٤٢٥,٦٧٧)	٤٤,٠٦٥,٢٥٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)					
٢,٧٦٩,٧٨٣	١,٦٦٣,٢٢٧	(١٦,٢٠٣)	-	(٤٣,٠٢٣)	٤,٣٧٣,٧٨٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)					
٢٢,١٨١,٨٤٥	٧٤٥	(١٤,٤٤٢)	-	٦٨٣,٠٠٣	٢٢,٨٥١,١٥١
(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف					
٣,١٦٣,٩٩١	-	(٣,٨٥٠)	(٢٠,٦٤٣)	-	٣,١٣٩,٤٩٨
مخصص مخاطر محتملة*					
٦٥,٢١٣	-	-	-	٥٧٧	٦٥,٧٩٠
مخصص غرامات الدوائر المالية					
٢٧٤,٤٤٥	٢٧١,٧٧٥	(٤١٨,٢٧٣)	-	-	١٢٧,٩٤٧
مؤونة تقلبات أسعار الصرف					
-	٦٠,٠٠٠	-	-	-	٦٠,٠٠٠
مخصص دعاوى قضائية					
٢٨,٤٥٥,٢٧٧	١,٩٩٥,٧٤٧	(٤٥٢,٧٦٨)	(٢٠,٦٤٣)	٦٤٠,٥٥٧	٣٠,٦١٨,١٧٠

* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية والالتزامات الأخرى التي يواجهها المصرف ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ١٩,٧٩٦,٠٦٢,٨٥٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٣,١٣٩,٤٩٧,٩٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٠,٤٨٧,٠٦٠	٢٠,٣٧٠,٨٥٢	—	١١٠,٨٥٧,٩١٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٤,٨٥٨	(٦٤,٨٥٨)	—	—
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٨٥١,٩٠٢)	٢,٨٥١,٩٠٢	—	—
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١٠٠,٠٦٣)	—	١,١٠٠,٠٦٣	—
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٣٥٦,٥١٥	—	—	٣,٣٥٦,٥١٥
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٥,٥٨٠,٧٦٨)	(٢,٩٥٠)	—	(٥,٥٨٣,٧١٨)
التغير خلال الفترة	(٢٥,٢٠٩,٣٤١)	(٨٥١,٤٦٩)	(٨٨٥,٩٩٠)	(٢٦,٩٤٦,٨٠٠)
فروقات أسعار الصرف	(٥,٩٨٣,٧٧٩)	(١,٦٤٩,٨٥٧)	—	(٧,٦٣٣,٦٣٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٣,١٨٢,٥٨٠	٢٠,٦٥٣,٦٢٠	٢١٤,٠٧٣	٧٤,٠٥٠,٢٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٥,٠٢٢	٤,٣٥٨,٧٦٢	-	٤,٣٧٣,٧٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٥	(٩٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧٧)	١٧٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٦٥٢)	-	٧,٦٥٢	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٢٥	-	-	١٢٥
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٧٢٣)	-	-	(٧٢٣)
التغير خلال الفترة	(٣,٠٦٩)	٢,٣٣٢	١٣,٧٥٥	١٣,٠١٨
فروقات أسعار الصرف	(٥٢٠)	(٣٥٥,١٨٤)	-	(٣٥٥,٧٠٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,١٠١	٤,٠٠٥,٩٩٢	٢١,٤٠٧	٤,٠٣٠,٥٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣١,٧٢٣,٢٩٣	١٥,٩٥٥,٦٤٠	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٦٩,٢٣٧,٢١٠
التغير خلال الفترة	-	-	(٨٣٨,٦٦٨)	(٨٣٨,٦٦٨)
فروقات أسعار الصرف	(٢,٥٨٢,٨٣٣)	(١,٣٠٠,٣١٢)	(١,٩٥٢,٨٣١)	(٥,٨٣٥,٩٧٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٩,١٤٠,٤٦٠	١٤,٦٥٥,٣٢٨	١٨,٧٦٦,٧٧٨	٦٢,٥٦٢,٥٦٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٣,٣٤٩	١,٢٠٩,٥٢٥	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٢٢,٨٥١,١٥١	
٧٧٥	(٧,٢٤٢)	(٨٢٨,٢٤٤)	(٨٣٤,٧١١)	
(٦,٨٠٠)	(٩٨,٤٧٧)	(١,٩٦٣,٢٥٥)	(٢,٠٦٨,٥٣٢)	
٧٧,٣٢٤	١,١٠٣,٨٠٦	١٨,٧٦٦,٧٧٨	١٩,٩٤٧,٩٠٨	

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية	لفترة التسعة أشهر	
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٤ (مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,١٨١,٩١٧	١,٩٥٧,٢٦٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢٥٨,٠٩١)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
(٧,٨٩٧,٨٨١)	(٥,٣٠٧,١٣٦)	ضريبة الربيع المدفوعة خلال الفترة / السنة
٧,٩٣١,٣١٥	٤,٨٧٢,٤٥١	ضريبة الربيع المستحقة عن فترة / السنة*
١,٩٥٧,٢٦٠	١,٥٢٢,٥٧٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-
٥,٩٦٨,٨٣٤	٤,٨٧٢,٤٥١
٥,٩٦٨,٨٣٤	٤,٨٧٢,٤٥١

مصروف ضريبة الدخل للفترة وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)

ضريبة الربيع

مصروف ضريبة الدخل للفترة

* يحتسب المصروف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والمرسوم التشريعي رقم ٣٠ بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣، والذي حدد الضريبة بمعدل ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

بلغ مصروف ضريبة الربيع مبلغ ٤,٨٧٢,٤٥٠,٩٣٠ ليرة سورية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٥,٩٦٨,٨٣٤,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤).

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩١,٠٢٩,٩٥١	(٨٩,١٣٠,٩١٥)	(خسارة)/ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٧,٢٧٤	٢٧,٢٧٤	استهلاك المباني
٣٠,٧٧٨	٣٧,٣٦٧	استهلاك الديكور
٢٩٣,١٨٥	١٩٠,٥٥٦	مصروف ضريبة غير المقيمين
٤٠,٩٣٩	٣٠,٠١٤	خسائر الشركة التابعة
٣٣,٥٧٤	١٤,٨٥٢	نفقات ضريبة أخرى
١٨٦,١٨٧	٣٨,٤٨٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٨,٢٥٩	-	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
-	١٦,٦٦٠,٦٤٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١,٦٧٤,٤٧٠	٥٤١,٢٠٩	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات (المرحلة الأولى والثانية)
-	١٠٩,٣٨٩	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة
-	١٢١,٤٧٣,٥٠٧	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
		ينزل:
(٥٣,٢٥٠,٧٤٦)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٥٣,٩٦٥)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة *
(٢٠,٤٤٧)	(٤,٠٧٥)	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
(٤٤,٣٠٩,٥٧١)	(٣٤,٥٦٨,٧٢٦)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
(٦,٩٠٤,٠١٤)	(٤,٨٩٧,٧٠٧)	فوائد مقبوضة من المصارف الخارجية
-	(٣٠,٤٠١,٢٥٠)	استرداد مخصص مخاطر ائتمانية /قرض تجمع بنكي
(١١,٣١٤,١٢٦)	(١٩,٨٧٩,٣٨٠)	الخسارة الخاضعة للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	-	رسم إعادة الإعمار
-	-	مصروف ضريبة الدخل

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

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن الربع الثالث لعام ٢٠٢٥ وعن عام ٢٠٢٤.

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢٥٦,٠٦١,٢١٠ ليرة سورية، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية والتي قامت بتعديل التكاليف إلى خسارة مدورة بمبلغ ٢٠١,٨٧٠,٨٠٢ ليرة سورية، كما تم تثبيت التكاليف بنفس المبلغ من قبل لجنة إعادة النظر.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ٥,٢٣٤,٩٠١,٥٦٩ ليرة سورية إلى ٥,٤٨٢,٥١٣,٢٨١ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٦٨,٠٩٣,٢٣٠ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية حيث تم تعديل الأرباح الصافية إلى ٥,٤٧٩,٣٨٦,٨٧٩ ليرة سورية وتم الاعتراض لاحقاً إلى لجنة إعادة النظر التي ورد قرارها خلال عام ٢٠٢٣، ولم تقم بالتخفيض بل قامت بتثبيت التكاليف على أساس نفس الأرباح الصافية.

خلال عام ٢٠٢٣ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩ لتصبح قيمة الضريبة الإضافية المطالب بها ٧,٩٢٦,٨٠٠ ليرة سورية، ٣,٣٥٢,٣٠٠ ليرة سورية و ١٣,٢٥٣,٥٠٠ ليرة سورية على التوالي وقد تم الاعتراض إلى لجنة الطعن التي قامت بتثبيت التكاليف، حيث تم تسديد الضريبة والاعتراض إلى لجنة إعادة النظر حيث صدر قرار اللجنة بتثبيت التكاليف.

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

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٢,١٥٨,٧٨٩	١,٦١١,٦١٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,١٠٧	١٠٩	ودائع العملاء
٦٦,٩٦٩	-	تأمينات نقدية
٢,٢٢٦,٨٦٥	١,٦١١,٧٢٨	ودائع مصارف
١٥,٩٨٢,٥٣٢	٩,٧١٦,٥٦١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات*
١٠,٧٧٤,٦٢٥	٩,٠٢٥,٧٧٩	أمانات مؤقتة
٩٠٢,٧١٧	٦٤٩,٠٢٩	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٢,٤٠٠,١٠٢	١,٤٢٤,٩٤٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢١,٠٨٨	٢١,٠٨٨	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
١,٦٧٨,٦٢١	٢,١٤٤,٣٠٧	دائون مختلفون
١,٥٧٣,٧٠٨	٢,٢٦٠,٠٨٢	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٤٥٤	١,٥٤٨	ذمم مستثمرين
٨,٥٨٦	٢,٤٠٠	ايرادات مقبوضة مقدماً
٥,٦٣١	٥,٦٣١	توقيفات متعهدين برسم الدفع
١٤,٠٤٧	٦,٢٥٧	أتعاب مهنية
٣٢٩	٢١,٧٩١	تقاص بطاقات الصراف الالي
٩,٣٦٧	٣٠٠,٨٩١	مطلوبات أخرى
٣٥,٥٩٨,٦٧٢	٢٧,١٩٢,٠٣٤	

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ٦,٥٠٩,١٩٩,٨٤٥ ليرة سورية، وحوالات بمبلغ ٣,١٩٨,٢٧٢,٠٨٩ ليرة سورية وشيكات قيد التحصيل بمبلغ ٩,٠٨٨,٦٠٠ ليرة سورية.

٢١ - أرباح مدورة محققة وغير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة ٥٤,٥٠٢,٨٩٦,٤٧٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٥٤,٥٠٢,٨٩٦,٤٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٦٢٥,٠٤٣,١٤٣,١٣٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٦٢٥,٠٤٣,١٤٣,١٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٧٨٠,٢٨٨	٣,٠١١,٧٨٣	مصارف محلية	
٥١,٢١٣,٥٨٥	٣٩,٤٦٦,٤٣٣	مصارف خارجية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:	
		للمؤسسات:	
١٩٥,٢٤١	٤,٤١٩	حسابات جارية مدينة	
١٣,٠٢٩,٤٠٤	١٢,٠٧٩,٠٠٠	قروض وسلف	
٣,٠٤٤	١٧	سندات محسومة	
		للأفراد (التجزئة):	
٢,١٩٨,٠٢٨	١,٨٣٣,٦٠٦	قروض وسلف	
٦٩,٤١٩,٥٩٠	٥٦,٣٩٥,٢٥٨		

٢٣ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٨٢,٣٩٩	٧٧,٤٦٠	ودائع مصارف	
		ودائع عملاء:	
١,٠٧٢,٢٢٤	١,٢٦١,٣١٢	ودائع توفير	
٤,٣٨٧,٠٥٢	٤,٣١١,٧٣٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	
٥٤,١٤٥	٧,٤٨٨	تأمينات نقدية	
٦,٠٩٥,٨٢٠	٥,٦٥٧,٩٩٦		

٢٤ - استرداد / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٦٩,٤٠١)	-	-	(٦٩,٤٠١)
أرصدة لدى المصارف	١٣٤,٧٩٠	٩٩,٢٢٩	(١,١٨١)	٢٣٢,٨٣٨
ايداعات لدى المصارف	(٤٨,٧٦٢)	-	-	(٤٨,٧٦٢)
قروض للمصارف	-	-	(٣٠,٤٠١,٢٥٠)	(٣٠,٤٠١,٢٥٠)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٥٠٦,٧٩٤)	١,١٣٥,٢١٨	٢,٧٧٠,٩١٢	٣,٣٩٩,٣٣٦
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٣,٦٦٧)	٢,٣٣٢	١٣,٧٥٥	١٢,٤٢٠
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	٧٧٥	(٧,٢٤٢)	(٨٢٨,٢٤٤)	(٨٣٤,٧١١)
	(٤٩٣,٠٥٩)	١,٢٢٩,٥٣٧	(٢٨,٤٤٦,٠٠٨)	(٢٧,٧٠٩,٥٣٠)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٥٨,٣٩٤)	-	-	(٥٨,٣٩٤)
أرصدة لدى المصارف	(١٣,٤١٠)	(١,١٥٠)	(١,٢٧٧)	(١٥,٨٣٧)
ايداعات لدى المصارف	(٦٧,٣٤١)	-	-	(٦٧,٣٤١)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣٩,٨٩٦)	٦٨,٦٠٥	(١,٠١٩,٥١٥)	(٩٩٠,٨٠٦)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	١٤٤	١,٦٤٥,٦١٦	-	١,٦٤٥,٧٦٠
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	٧٥٠	(١٤,٤٢٠)	-	(١٣,٦٧٠)
	(١٧٨,١٤٧)	١,٦٩٨,٦٥١	(١,٠٢٠,٧٩٢)	٤٩٩,٧١٢

٢٥ - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٨١٦,٥١١,٦٠٤	٢٧,٤٧٤,٦٤٣,١٠٨	ربح الفترة
٥٣,٢٥٠,٧٤٥,٩٢٢	(١٢١,٤٧٣,٥٠٦,٨٣٤)	(خسائر)/أرباح غير محققة
٨٥,٠٦٧,٢٥٧,٥٢٦	(٩٣,٩٩٨,٨٦٣,٧٢٦)	صافي (خسارة)/ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٠٦٧,٢٥٧,٥٢٦	(٩٣,٩٩٨,٨٦٣,٧٢٦)	صافي (خسارة)/ ربح الفترة
٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤٠٥.٠٨	(٤٤٧.٦١)	نصيب السهم الأساسي والمخفض من (خسارة)/ ربح الفترة

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

٢٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦,٩٤٠,٤٦٧	٢٢,٥٩١,٢٤٨	نقد في الخزينة
٥٤٣,٦٧٩,٠١٠	٤٠٢,٢٧١,٩٨٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		يضاف:
٦٠٥,١٢٠,٣٨٧	١,١٢٢,٠٢٥,٨٣١	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(١٥١,٣٠٦,٥٢٩)	(٥١,١٠٩,٤٠٧)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١,٠١٤,٤٣٣,٣٣٥	١,٤٩٥,٧٧٩,٦٥٨	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الخليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣,٨٧٥,٦٧٠	١٣,٨٤٧,٨٤٤	-	٢٧,٧٢٣,٥١٤	٧,٥٥٥,١١٢
١,٠١٩,٠٧٠,٥٧٦	-	-	١,٠١٩,٠٧٠,٥٧٦	١,٢٠٩,٥٥٦,٢٤٧
-	١٣,٨١٨,٧٥٠	-	١٣,٨١٨,٧٥٠	١٦,٩٥٨,٧٥٠
-	(١٣,٨١٨,٧٥٠)	-	(١٣,٨١٨,٧٥٠)	(١٦,٩٥٨,٧٥٠)
١,٠٣٢,٩٤٦,٢٤٦	١٣,٨٤٧,٨٤٤	-	١,٠٤٦,٧٩٤,٠٩٠	١,٢١٧,١١١,٣٥٩

الأرصدة المدينة

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

الأرصدة الدائنة

حسابات جارية دائنة
ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع توفير

٢٨٦,٤٨٩	-	-	٢٨٦,٤٨٩	٣٥١,٥٨٣
-	-	٩٨٥	٩٨٥	٩١٨
-	-	١,٣٦٦,٩١٥	١,٣٦٦,٩١٥	١,٩٨٧,٦٩٠
-	-	٨,٧٧٧	٨,٧٧٧	٤١,٣٨٨
٢٨٦,٤٨٩	-	١,٣٧٦,٦٧٧	١,٦٦٣,١٦٦	٢,٣٨١,٥٧٩

ب- بنود خارج الميزانية:

تعهدات بكفالات وتكفلات

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

ج- بنود بيان الدخل الموحد:

فوائد وعمولات دائنة
فوائد مدينة على ودائع المساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الخليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٤,٥٦٨,٧٢٧	-	-	٣٤,٥٦٨,٧٢٧	٤٤,٣٠٩,٥٧١
-	-	(٥٢٨)	(٥٢٨)	(٤٦٨)
٣٤,٥٦٨,٧٢٧	-	(٥٢٨)	٣٤,٥٦٨,١٩٩	٤٤,٣٠٩,١٠٣

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

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٩٥٢,٣٩٦	٤,٥٩١,١٣٤	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١,٣٥٠,٠٠٠	-	مكافآت مجلس الإدارة
٣٤٠,٠٠٠	٦١٥,٠٠٠	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
٥,٦٤٢,٣٩٦	٥,٢٠٦,١٣٤	

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		
كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)	نسبة الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	%
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	٨٥
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	

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

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

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

٢٨ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٣٢,٩١٨,٣٦٩	-	-	٣٢,٩١٨,٣٦٩	١٢,١٩١	-	-	١٢,١٩١	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١,٦٩٤,٢٨٥	٢,٦١٧,٦٦٢	-	٤,٣١١,٩٤٧	٣,٧٤٠	٨,٨٣٢	-	١٢,٥٧٢	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	٧,٥١٦,٥٤٢	-	٧,٥١٦,٥٤٢	-	٤٠٢,٦٤٦	-	٤٠٢,٦٤٦	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	١٤,٦٥٤,٨٩٠	١٤,٦٥٤,٨٩٠	-	-	٣,١٦٦,٨٤٥	٣,١٦٦,٨٤٥	١٠٠	ديون متعثرة
٣٤,٦١٢,٦٥٤	١٠,١٣٤,٢٠٤	١٤,٦٥٤,٨٩٠	٥٩,٤٠١,٧٤٨	١٥,٩٣١	٤١١,٤٧٨	٣,١٦٦,٨٤٥	٣,٥٩٤,٢٥٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
١٠٩,٥٧٣,٩٩٦	٢٨,٣٦٣	-	١٠٩,٦٠٢,٣٥٩	٣٥,٩٣٤	١	-	٣٥,٩٣٥	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٥,٧٧١,٣٧٨	٤٤٦	-	٥,٧٧١,٨٢٤	٢١,٠٦٣	٢	-	٢١,٠٦٥	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣,٣٢٣,٧٦٥	١,٨٥١,٢٣٨	-	٥,١٧٥,٠٠٣	٥٨,٢٠٩	٨٦,٤٠٢	-	١٤٤,٦١١	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	٢٤٦,٢٧٩	٧٩٠,٥٨٦	١,٠٣٦,٨٦٥	-	١٠,٩٦٣	٤٠١,٩٤٣	٤١٢,٩٠٦	١٠٠	ديون متعثرة
١١٨,٦٦٩,١٣٩	٢,١٢٦,٣٢٦	٧٩٠,٥٨٦	١٢١,٥٨٦,٠٥١	١١٥,٢٠٦	٩٧,٣٦٨	٤٠١,٩٤٣	٦١٤,٥١٧		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٦,٩١٢,٠٦٦	٧٣,٧٧٨	-	٦,٩٨٥,٨٤٤	٣٣٥,٥٥٣	٧,٣٤٤	-	٣٤٢,٨٩٧	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,٢٨٨,٨٧٤	٤٦١,٢٩٨	-	٢,٧٥٠,١٧٢	٣٤٢,٥٦٢	٢٢٣,٩٣٧	-	٥٦٦,٤٩٩	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	٩٨٤,٧٨٣	-	٩٨٤,٧٨٣	-	٨٧٠,٢١٥	-	٨٧٠,٢١٥	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	١٢٤,٢٨٣	١٢٤,٢٨٣	-	-	٨٩,١٧٣	٨٩,١٧٣	١٠٠	ديون متعثرة
٩,٢٠٠,٩٤٠	١,٥١٩,٨٥٩	١٢٤,٢٨٣	١٠,٨٤٥,٠٨٢	٦٧٨,١١٥	١,١٠١,٤٩٦	٨٩,١٧٣	١,٨٦٨,٧٨٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٥٣,١٨٢,٥٨٠	-	-	٥٣,١٨٢,٥٨٠	٣,١٠١	-	-	٣,١٠١	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	٢,٤١٤	-	٢,٤١٤	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	٢٠,٦٥١,٢٠٦	-	٢٠,٦٥١,٢٠٦	-	٤,٠٠٥,٩٩٢	-	٤,٠٠٥,٩٩٢	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	٢١٤,٠٧٣	٢١٤,٠٧٣	-	-	٢١,٤٠٧	٢١,٤٠٧	١٠٠	ديون متعثرة
٥٣,١٨٢,٥٨٠	٢٠,٦٥٣,٦٢٠	٢١٤,٠٧٣	٧٤,٠٥٠,٢٧٣	٣,١٠١	٤,٠٠٥,٩٩٢	٢١,٤٠٧	٤,٠٣٠,٥٠٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	احتمال التعثر	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
على مدى ١٢ شهر	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٢٣٣,١٥٥,٩٨٢	-	-	٢٣٣,١٥٥,٩٨٢	-	٢٣٣,١٥٥,٩٨٢	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢٤٥,٩١٣,٦٦٨	-	-	٢٤٥,٩١٣,٦٦٨	-	٢٤٥,٩١٣,٦٦٨	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	١٠٠ - ١٥,٩٦ %	ديون متعثرة
٤٧٩,٠٦٩,٦٥٠	-	-	٤٧٩,٠٦٩,٦٥٠	-	٤٧٩,٠٦٩,٦٥٠		إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤٤٣,٦٦١)	-	-	(٤٤٣,٦٦١)	-	(٤٤٣,٦٦١)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٧٨,٦٢٥,٩٨٩	-	-	٤٧٨,٦٢٥,٩٨٩	-	٤٧٨,٦٢٥,٩٨٩		صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٩ %	-	-	٠,٩ %	-	٠,٩ %		نسبة التغطية (%)
١,٠٨٣,٨٣٨,٥٥٩	٥٢,٨٨٧	-	١,٠٨٣,٨٣٨,٥٥٩	-	١,٠٨٣,٨٣٨,٥٥٩	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٥,٤٣٠	١٣,٨٥٠,٩٦٠	-	٢٥,٤٣٠	-	١٣,٨٥٠,٩٦٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٩,٧٧٣	٢٤,٢٢٦,٤٠٨	-	١٩,٧٧٣	-	٢٤,٢٢٦,٤٠٨	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	١١,٨١٤	-	١١,٨١٤	١١,٨١٤	١٠٠ - ١٥,٩٦ %	ديون متعثرة
١,٠٨٣,٨٨٣,٧٦٢	٣٨,١٣٠,٢٥٥	١١,٨١٤	١,٠٨٣,٨٨٣,٧٦٢	١١,٨١٤	١,١٢٢,٠٢٥,٨٣١		إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٣٨٨,١٩٨)	(١٣٩,٨٤٨)	(١١,٨١٤)	(٣٨٨,١٩٨)	(١١,٨١٤)	(٥٣٩,٨٦٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٨٣,٤٩٥,٥٦٤	٣٧,٩٩٠,٤٠٧	-	١,٠٨٣,٤٩٥,٥٦٤	-	١,١٢١,٤٨٥,٩٧١		صافي أرصدة لدى المصارف
٠,٠٤ %	٠,٣٧ %	١٠٠ %	٠,٠٤ %	١٠٠ %	٠,٠٥ %		نسبة التغطية (%)
١٨٢,١١٣,٥٩٩	-	-	١٨٢,١١٣,٥٩٩	-	١٨٢,١١٣,٥٩٩	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٨٢,١١٣,٥٩٩	-	-	١٨٢,١١٣,٥٩٩	-	١٨٢,١١٣,٥٩٩		إجمالي ايداعات لدى المصارف
(١٧٢,٦٠٧)	-	-	(١٧٢,٦٠٧)	-	(١٧٢,٦٠٧)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨١,٩٤٠,٩٩٢	-	-	١٨١,٩٤٠,٩٩٢	-	١٨١,٩٤٠,٩٩٢		صافي ايداعات لدى المصارف
٠,٠٩ %	-	-	٠,٠٩ %	-	٠,٠٩ %		نسبة التغطية (%)
-	-	-	-	-	-	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٥٢,٥١١,٢٥٠	٥٢,٥١١,٢٥٠	-	٥٢,٥١١,٢٥٠	٥٢,٥١١,٢٥٠	٥٢,٥١١,٢٥٠		إجمالي قروض للمصارف
-	-	-	-	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢,٥١١,٢٥٠	٥٢,٥١١,٢٥٠	-	٥٢,٥١١,٢٥٠	٥٢,٥١١,٢٥٠	٥٢,٥١١,٢٥٠		صافي قروض للمصارف
-	-	-	-	-	-		نسبة التغطية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
احتمال التعثر				
%				
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:				
٢٢٨,٥٣١,٦٧٥	-	-	-	٢٢٨,٥٣١,٦٧٥
٠,١٣-				
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	٣٢٩,٥٥٤,٢٢٩
١٠٠	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي				
٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	-	-	-	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤
(٦١٩,٦٦٦)	-	-	-	(٦١٩,٦٦٦)
٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨	-	-	-	٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨
%٠,١١	-	-	-	%٠,١١
نسبة التغطية (%)				
أرصدة لدى المصارف:				
١,٠١٨,٠٨٠,٣٥٥	-	٥٨,٩٦٢	١,٠١٨,٠٢١,٣٩٣	٠,١٣-
٦٧,٢٨٤	-	٣٩,١١٣	٢٨,١٧١	٠,٨٢-٠,١٣
٩,٠٩٧,٣٠٢	-	٩,٠٧٣,٠٣٦	٢٤,٢٦٦	١٥,٩٦-٠,٨٢
١٤,١٣٣	١٤,١٣٣	-	-	١٠٠
١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤	١٤,١٣٣	٩,١٧١,١١١	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٣٦٥,١٥١)	(١٤,١٣٣)	(٥١,٢٧٨)	(٢٩٩,٧٤٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	-	٩,١١٩,٨٣٣	١,٠١٧,٧٧٤,٠٩٠	صافي أرصدة لدى المصارف
%٠,٠٤	%١٠٠	%٠,٥٦	%٠,٠٣	نسبة التغطية (%)
إيداعات لدى المصارف:				
٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	٠,١٣-
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣
-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢
-	-	-	-	١٠٠
٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	إجمالي ايداعات لدى المصارف
(٢٦٣,٨٣٨)	-	-	(٢٦٣,٨٣٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	-	-	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	صافي ايداعات لدى المصارف
%٠,٠٥	-	-	%٠,٠٥	نسبة التغطية (%)
قروض للمصارف:				
-	-	-	-	٠,١٣-
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣
-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-	١٠٠
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-	إجمالي قروض للمصارف
(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	صافي قروض للمصارف
%١٠٠	%١٠٠	-	-	نسبة التغطية (%)

التزم المصرف بأحكام المادتين رقم (١) و (٢) من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٥ / م ن) بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي أوجبت على كافة المصارف الالتزام بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة بحيث يتم تشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تدريجي حيث بلغت نسبة التغطية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ ما نسبته ١٠٠٪.

٢٩ - التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

أفراد،	خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٧٨,٦٢٥,٩٨٩	-	-	-	-	-	٤٧٨,٦٢٥,٩٨٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,١٢١,٤٨٥,٩٧١	-	-	-	-	-	١,١٢١,٤٨٥,٩٧١	أرصدة لدى مصارف
١٨١,٩٤٠,٩٩٢	-	-	-	-	-	١٨١,٩٤٠,٩٩٢	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	قروض للمصارف
٦٣,٥٧٣,٠٢٩	١٢,٢٧٠,٤٧٠	٢٩٥,٩٠٣	٤,٢٦٨,٧٤٩	١٨,٢٢٥,٠٨٦	٢٨,٥١٢,٨٢١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٥٢٠,٨١٥	٢١١,٤٣٨	٤,٧٢٧	٧٣,٥٩٢	٢٧١,٤٤٥	٥٥٢,٦١٨	٢,٤٠٦,٩٩٥	موجودات أخرى
٦٣,٨٧٧,٨١٥	-	-	-	-	-	٦٣,٨٧٧,٨١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ أيلول
١,٩١٣,٠٢٤,٦١١	١٢,٤٨١,٩٠٨	٣٠٠,٦٣٠	٤,٣٤٢,٣٤١	١٨,٤٩٦,٥٣١	٢٩,٠٦٥,٤٣٩	١,٨٤٨,٣٣٧,٧٦٢	٢٠٢٥ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩	٢٤,٥٧٥,٦٢٦	٥٦١,٤١٥	٦,٦٧٤,٠١٥	٤٥,١٩٩,٧٧٤	٦٠,١٢٧,٥٤٧	٢,٢٣٦,٩٢٢,١٩٢	٢٠٢٤ (مدقق)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	١,٨١٠,٣٤٧,٣٥٥	٣٧,٩٩٠,٤٠٧	—	١,٨٤٨,٣٣٧,٧٦٢
صناعة	١٦,٧٧٣,٦٧٤	٢,٠٩٦,٥٠٢	١٠,١٩٥,٢٦٣	٢٩,٠٦٥,٤٣٩
تجارة	١٢,٢٢٩,٥٠٣	٥,٩١٥,٨٩١	٣٥١,١٣٧	١٨,٤٩٦,٥٣١
عقارات	٣,٩٨٧,٧٧٢	٣٥٤,٥٦٩	—	٤,٣٤٢,٣٤١
زراعة	٢٩٧,٠٠٦	٣,٦٢٤	—	٣٠٠,٦٣٠
أفراد وخدمات	١٠,٥٢١,٠٦٣	١,٩٤٨,٥٣٥	١٢,٣١٠	١٢,٤٨١,٩٠٨
الإجمالي	١,٨٥٤,١٥٦,٣٧٣	٤٨,٣٠٩,٥٢٨	١٠,٥٥٨,٧١٠	١,٩١٣,٠٢٤,٦١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٠٢٥,٧٦٣	١٢,٤٠٠,١٢٨	(٧٤,٨٧١,٦٠٧)	-	(٦١,٤٤٥,٧١٦)
مخصص تدني	(٥٢٦,٧٢٥)	(٢,٨٨٥,٠٣١)	٣١,١٢١,٢٨٦	-	٢٧,٧٠٩,٥٣٠
نتائج أعمال القطاع	٤٩٩,٠٣٨	٩,٥١٥,٠٩٧	(٤٣,٧٥٠,٣٢١)	-	(٣٣,٧٣٦,١٨٦)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٢٦,٩٦٧,٤٥٠)	(٢٤,٥٥٤,٠٤٨)	(٣,٨٧٣,٢٣١)	-	(٥٥,٣٩٤,٧٢٩)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
(الخسارة)/الربح قبل الضريبة	(٢٦,٤٦٨,٤١٢)	(١٥,٠٣٨,٩٥١)	(٤٧,٦٢٣,٥٥٢)	-	(٨٩,١٣٠,٩١٥)
ضريبة الربع	-	-	-	(٤,٨٧٢,٤٥١)	(٤,٨٧٢,٤٥١)
صافي (خسارة)/ ربح الفترة	(٢٦,٤٦٨,٤١٢)	(١٥,٠٣٨,٩٥١)	(٤٧,٦٢٣,٥٥٢)	(٤,٨٧٢,٤٥١)	(٩٤,٠٠٣,٣٦٦)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)					
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٨,٩٤٠,١٥٠	٥٤,٦٣٢,٨٧٩	١,٨٦٩,٢٧٠,١٦٣	-	١,٩٣٢,٨٤٣,١٩٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٣,٣٧٣,٣١٦	٢٣,٣٧٣,٣١٦
مجموع الموجودات	٨,٩٤٠,١٥٠	٥٤,٦٣٢,٨٧٩	١,٨٦٩,٢٧٠,١٦٣	٢٣,٣٧٣,٣١٦	١,٩٥٦,٢١٦,٥٠٨
مطلوبات القطاع	١,١٧٤,٤٩٠,٤٠٨	٣٤,٠١٧,٥٢٧	٥١,١٠٩,٤٠٧	-	١,٢٥٩,٦١٧,٣٤٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧٢,٨٤٣,٠٣٤	٧٢,٨٤٣,٠٣٤
مجموع المطلوبات	١,١٧٤,٤٩٠,٤٠٨	٣٤,٠١٧,٥٢٧	٥١,١٠٩,٤٠٧	٧٢,٨٤٣,٠٣٤	١,٣٣٢,٤٦٠,٣٧٦
المصروفات الرأسمالية	-	-	-	-	١,٧٩٧,٣٧٥
الاستهلاك والإطفاءات	-	-	-	-	١,٣٥٦,٤٢١

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(١٠٠٩١٠٤٥٧)	٣٩,٤٦٤,٧٤١	(٦١,٤٤٥,٧١٦)
مجموع الموجودات	٧٢٥,٤٠٦,٧٥٦	١,٢٣٠,٨٠٩,٧٥٢	١,٩٥٦,٢١٦,٥٠٨
المصروفات الرأسمالية	١,٧٩٧,٣٧٥	-	١,٧٩٧,٣٧٥
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٧٦,٦٣٧,٣٨٤	٥١,٢١١,٥٣٠	١٢٧,٨٤٨,٩١٤
مجموع الموجودات	١,٠٥٧,٣٨٥,١٢٤	١,٤٢٥,٤١٩,٣٥٥	٢,٤٨٢,٨٠٤,٤٧٩
المصروفات الرأسمالية	٢,١٢٤,٢٤٦	-	٢,١٢٤,٢٤٦

٣١- كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠,٩٨٩,٣٧١	٢٠,٩٩٣,٨٧٣	رأس المال الأساسي:
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١١,٨٣٩,٨٨٧	١١,٨٣٩,٨٨٧	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨	الاحتياطي الخاص
٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	علاوة إصدار رأس المال
٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	أرباح مدورة محققة
٧١٧,٧٥٤,٩٩٦	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل منها:
(٢٤٨,٩٠٠)	(٣٧٧,١٣٠)	صافي موجودات غير ملموسة
-	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٧٤٨,١٤٩)	(٧٤٨,١٤٩)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٩٣,٩٩٨,٨٦٤)	-	صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة الحالية
(١٢٤,٨٢٦)	(١٢٤,٨٢٦)	قيم وأصول مملوكة استنفاء لديون مشكوك بها
٦٢٢,٦٣٤,٢٥٧	٧١٦,٥٠٩,٣٩٣	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٨,٥٤١,٥٥٧	٨,٥٥٨,٠٠٤	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٦٣١,١٧٥,٨١٤	٧٢٥,٠٦٧,٣٩٧	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٦٩٩,٤٢٤,٥٠٢	٧٥١,١٨٣,٧٢٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤٥,١٩٨,١٧٩	٤٩,٤٤٢,٨٧٧	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣١٤,٠٥٧,٥٩٥	٣٧٢,٢٦٣,١٧٤	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٨,٨٤٦,٢٩٦	٥٨,٨٤٦,٢٩٦	مخاطر السوق
١,١١٧,٥٢٦,٥٧٢	١,٢٣١,٧٣٦,٠٧٤	المخاطر التشغيلية
%٥٦,٤٨	%٥٨,٨٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٥٥,٧٢	%٥٨,١٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٩,٨٢	%٩٩,٨٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

* بناءً على القرارين رقم ١٦/١٢٠٦/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ١٦/٣٢٠٣/ص بتاريخ ٢٣ أيلول 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 (٤/م.ن) الصادر بتاريخ ١٤ شباط 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
٣٦,٠٠٦,٥٢٠	٥٧,٨٦٩,٣٢٧
٢١,٨٦٠,٣٨٦	٢٦,١٠٨,١٩٥
٢,٤٩٠,١١١	٣,٢٦٧,٦٥٧
٦٠,٣٥٧,٠١٦	٨٧,٢٤٥,١٧٩
٩,٥٥٦,٧٥٧	٩,٦١٦,٦٠٢
٤٢,٥٤٢,٢٦٣	٤٦,٣٠٧,٧٤١
١٠٦,٠٠٠	٩,٦٢٢,٣٤٧
٧٢,٣٩٦	٧٨,٣١٨
١١٢,٦٣٤,٤٣٢	١٥٢,٨٧٠,١٨٧

كفالات:

حسن التنفيذ

دفع

أخرى

اعتمادات

كفالات مصاريف وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

اعتمادات وقبولات المصارف

ب-ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
عقود إيجار فروع	
٣٠٤,٠٧٨	١,٦٢٩,٦٣٢
استحقاقها لغاية سنة	
٣٠٤,٠٧٨	١,٦٢٩,٦٣٢
ارتباطات عقود رأسمالية	
٤٥,٠٠٠	-
استحقاقها لغاية سنة	
٤٥,٠٠٠	-
٣٤٩,٠٧٨	١,٦٢٩,٦٣٢

٣٣- أمور هامة للمصرف

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

٣٤- القضايا المقامة على المصرف

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