هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2026/09/30

أولا: 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
525,000,000 ل.ج.س	525,000,000 ل.ج.س	525,000,000	3028 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	%49.80
2	السيد أحمد فضل محمد الخضر	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد عمرو موسى	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد محمد سعيد الدجاني	عضو مجلس الإدارة		
5	د.ديالا الحج عارف	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.14
6	السيد محمد محمد صبحي الحلاق	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.07
7	السيد طارق احمد حسيّان	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.03
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%1.85
9	السيد محمد محمد يحيى حمندوش	عضو مجلس الإدارة	ممثل الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%2.25
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

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
1 ل.ج.س	13.66 ل.ج.س	16.47 ل.ج.س

*تحسب 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 — بالليرات الجديدة السورية

النتائج المرحلية المقارنة:	بيانات الفترة الحالية 2026/09/30		بيانات نهاية السنة السابقة 2025/12/31		التغير%
مجموع الموجودات	21,806,360,546		19,605,834,960		11.22%
حقوق المساهمين	7,173,665,515		6,363,059,668		12.74%
النتائج المرحلية المقارنة:	أخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	نفس الفترة من السنة السابقة		التغير%
صافي الإيرادات	213,995,122	1,287,689,165	172,727,704	(614,457,159)	(309.57%)
صافي الربح قبل الضريبة	56,918,706	850,506,042	183,610,941	(891,309,149)	(195.42%)
ضريبة الدخل على الأرباح	(14,802,084)	(40,126,968)	(15,225,747)	(48,724,509)	(17.65%)
حقوق الأقلية في الأرباح	(16,973)	(226,773)	(20,005)	(45,021)	403.70%
صافي الدخل للمساهمين	42,133,595	810,605,847	168,405,199	(939,988,637)	(186.24%)
ربحية السهم	0.08	1.54	0.32	(1.79)	(186.24%)

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة: — بالليرات الجديدة السورية

النتائج المرحلية:	أخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	نفس الفترة من السنة السابقة		التغير%
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	(2,586,127)	620,127,365	(349,918)	(1,214,735,068)	(151.05%)
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	44,719,722	190,478,482	**168,755,117**	**274,746,431**	(30.67%)
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	0.09	0.36	**0.32**	**0.52**	(30.67%)

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباح صافية بعد الضريبة بلغت /190.5/ مليون ليرة سورية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة .
- بلغت إجمالي الموجودات لدى المصرف /21.8/ مليار ليرة سورية وبنسبة نمو 11.22% عن نهاية العام السابق 2025.
- ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة 12.74% عن نهاية العام السابق 2025 لتصبح /7.17/ مليار ليرة سورية
- بلغ رصيد ودائع الزبائن بنهاية الفترة 2026/09/30 /12/ مليار ليرة سورية.
- بلغت نسبة السيولة بنهاية الفترة 2026/09/30 132.50% ونسبة كفاية رأس المال 37.11% وبما يتجاوز الحدود الدنيا المحددة من قبل الجهات الرقابية.

التاريخ :2026-11-03

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 ٢٠٢٦

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 ٢٠٢٦

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة	١
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:	
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز	٢-٣
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز	٤-٥
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز	٦
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز	٧
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز	٨-٩
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	١٠-٥٩

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

Association of Syrian
Certified Accountants

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 ٢٠٢٦ 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 جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ 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
٣ تشرين الثاني ٢٠٢٦

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون
ليلى السمان
رقم ٠٩٤٦٧

اسم / رقم الترخيص

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
		ل.س.	ل.س.
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	٣,٩٨٣,٦٦٤,٤٠٨	٤,٢١٨,٥٢٤,٣٥٥
أرصدة لدى المصارف	٦	٦,٠٠٦,٢٥٢,٠٦٨	٣,٥٤٨,١٧٦,٤٥١
إيداعات لدى المصارف	٧	٨,٤٩٧,٩٥٣,٢٠٣	٨,٨٣٥,٤٣١,٢٣٣
قروض للمصارف	٨	–	–
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩	٦١١,٨٩٩,٠٩٠	٥٠٣,٩١٠,٣٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	٧,٤٨١,٤٨٦	٧,٤٨١,٤٨٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١	١,٦٥٩,٩٩٧,٤١٦	١,٥٣٦,٥٩٩,٥٩٢
موجودات ثابتة مادية		١١٢,٧٨١,٤٨١	١٢٠,٧٣٨,٧٥١
موجودات غير ملموسة		٩,٤١٦,٠٥٥	٢,٨٠٦,٤٥١
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٢	٥,٣٠٧,٤٧٨	١٢,١٦٢,٧٠١
موجودات أخرى	١٣	١٧٦,٦٥٢,٦١٧	١٤٩,٥٦٩,٥٨٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤	٧٣٤,٧٩٩,٣٥٧	٦٧٠,٢٧٨,١٥٣
		٢١,٨٠٦,٢٠٤,٦٥٩	١٩,٦٠٥,٦٧٩,٠٧٣
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	١٥	١٥٥,٨٨٧	١٥٥,٨٨٧
مجموع الموجودات		٢١,٨٠٦,٣٦٠,٥٤٦	١٩,٦٠٥,٨٣٤,٩٦٠

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	رئيس المجموعة المالية
عمار الشيشكلي	فادي جليلاتي	حبيب يارد

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
		ل.س.	ل.س.
المطلوبات			
ودائع المصارف	١٦	١,٥٣٣,٨٧٣,٨٠١	٧٠٩,١١٢,٧٠٤
ودائع الزبائن	١٧	١١,٨٦٨,٣٧١,٠٨٧	١١,٠٣١,١٦٧,٤٢٢
تأمينات نقدية	١٨	٣٣٢,٤٦٨,٩٩٩	٣٢٥,٩٤٧,٢٩٠
مخصصات متنوعة	١٩	٥٧٥,١٥٩,٠١٤	٥٤٨,٦٢٠,٣٢٨
التزامات عقود الإيجار	١٢	١,٧٧٧,٧١٩	٦٣٨,٠٦٣
مخصص ضريبة الدخل	٢٠-أ	١٤,٨٠٢,٠٨٤	١٤,٥٢٩,١٠٠
مطلوبات أخرى	٢١	٣٠٦,٥٩٥,٩٤٠	٦١٢,٨٨٧,٢٢٥
مجموع المطلوبات		١٤,٦٣٣,٠٤٨,٦٤٤	١٣,٢٤٢,٩٠٢,١٣٢
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع		٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار رأس المال		١,٢٩٦,٩٨٤	١,٢٩٦,٩٨٤
احتياطي قانوني		٩٨,٩٧٤,٩٨٤	٩٨,٩٧٤,٩٨٤
احتياطي خاص		١٦٤,٨٧٣,٨٥٦	١٦٤,٨٧٣,٨٥٦
ربح الفترة		٨١٠,٦٠٥,٨٤٧	-
أرباح مدورة محققة	٢٢	٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥
أرباح مدورة غير محققة	٢٢	٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف		٧,١٧٣,٦٦٥,٥١٥	٦,٣٦٣,٠٥٩,٦٦٨
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)		(٣٥٣,٦١٣)	(١٢٦,٨٤٠)
مجموع حقوق الملكية		٧,١٧٣,٣١١,٩٠٢	٦,٣٦٢,٩٣٢,٨٢٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢١,٨٠٦,٣٦٠,٥٤٦	١٩,٦٠٥,٨٣٤,٩٦٠

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	رئيس المجموعة المالية
عمار الصفدي	فادي جليلاتي	حبيب يارد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
الفوائد الدائنة	٢٣	٥٣٢,٧٢٢,٣١٣	٥٦٣,٩٥٢,٥٧٧
الفوائد المدينة	٢٤	(٤٦,٢٧٢,٣١١)	(٥٦,٥٧٩,٩٥٧)
صافي إيرادات الفوائد		٤٨٦,٤٥٠,٠٠٢	٥٠٧,٣٧٢,٦٢٠
الرسوم والعمولات الدائنة		١٠٢,٠٠٣,١٦٥	٧٠,٥٤٧,١٧٥
الرسوم والعمولات المدينة		(١,٨٠١,٩٣١)	(٢٨٤,٠٦٣)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١٠٠,٢٠١,٢٣٤	٧٠,٢٦٣,١١٢
صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات		٥٨٦,٦٥١,٢٣٦	٥٧٧,٦٣٥,٧٣٢
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية		٦١,٢٢٣,٧٨٦	١٧,٥٠٥,٧٥٥
أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي غير المحقق		٦٢٠,١٢٧,٣٦٥	(١,٢١٤,٧٣٥,٠٦٨)
أرباح بيع موجودات ثابتة مادية		١١,٢٢٧	٦,٧٧٥
إيرادات تشغيلية أخرى		١٩,٦٧٥,٥٥١	٥,١٢٩,٦٤٧
إجمالي الدخل التشغيلي		١,٢٨٧,٦٨٩,١٦٥	(٦١٤,٤٥٧,١٥٩)
نفقات الموظفين		(٢٧٢,٣٠٧,٧٩٤)	(٢٢٦,٢٠٩,٦٢١)
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٢	(٨,٢١٠,٦٤٧)	(٨,٨٢٧,٤٦٠)
استهلاكات موجودات ثابتة مادية		(١٧,٣٦٩,٨٦٨)	(١٢,٥٣١,١٥٧)
إطفاءات موجودات غير ملموسة		(١,٦٠٤,٣٩٦)	(١,٠٣٣,٠٥١)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٥	(١٥,٦٦٩,١٠٦)	٢٧٧,٠٩٥,٢٩٧
مصروف مخصصات متنوعة	١٩	(٣,٣٩٨,٩٦٥)	(١٦٦,٩٩١,٢٥٤)
خسائر استبعاد موجودات ثابتة		(٧٧,٩٨٣)	(١٩٤,٠٦٥)
مصاريف تشغيلية أخرى		(١٤٩,٨٨٢,٥٧٦)	(١٣٨,١٦٠,٦٧٩)
إجمالي المصاريف التشغيلية		(٤٣٧,١٨٣,١٢٣)	(٢٧٦,٨٥١,٩٩٠)
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة		٨٥٠,٥٠٦,٠٤٢	(٨٩١,٣٠٩,١٤٩)
مصروف ضريبة الدخل	٢٠-ب	(٥٩,٦٠١)	-
مصروف ضريبة الريع على الإيرادات خارج القطر	٢٠-ب	(٤٠,٠٦٧,٣٦٧)	(٤٨,٧٢٤,٥٠٩)
صافي ربح / (خسارة) الفترة		٨١٠,٣٧٩,٠٧٤	(٩٤٠,٠٣٣,٦٥٨)
العائد إلى:			
المساهمين في المصرف		٨١٠,٦٠٥,٨٤٧	(٩٣٩,٩٨٨,٦٣٧)
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)		(٢٢٦,٧٧٣)	(٤٥,٠٢١)
		٨١٠,٣٧٩,٠٧٤	(٩٤٠,٠٣٣,٦٥٨)
حصة السهم من ربح/ (خسارة) الفترة	٢٦	١,٥٤	(١,٧٩)
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح/ (خسارة) الفترة	٢٦	١,٥٤	(١,٧٩)

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	رئيس المجموعة المالية
عمار الصفدي	فادي جليلاتي	حبيب يارد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ 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)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
الفوائد الدائنة	١٩٤,١٤١,٦٤٠	١٦٦,٤٩٤,٦٨٤
الفوائد المدينة	(١٦,٦٠٨,٠٨٩)	(١٦,٢١٧,٣٥٨)
صافي الدخل من الفوائد	١٧٧,٥٣٣,٥٥١	١٥٠,٢٧٧,٣٢٦
الرسوم والعمولات الدائنة	٢٧,٣٠٩,٥٨٦	١٨,٨٥٧,٨٦٣
الرسوم والعمولات المدينة	(٥٢٢,٨٩٢)	(١٢١,٨٤١)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	٢٦,٧٨٦,٦٩٤	١٨,٧٣٦,٠٢٢
صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات	٢٠٤,٣٢٠,٢٤٥	١٦٩,٠١٣,٣٤٨
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية	٧,٥٠٣,٥٣٦	٣,٤٤٨,٥٩٣
خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي غير محققة	(٢,٥٨٦,١٢٧)	(٣٤٩,٩١٨)
ايرادات بيع موجودات ثابتة مادية	(١,٣٠٢)	٦,٧٧٥
إيرادات تشغيلية أخرى	٤,٧٥٨,٧٧٠	٦٠٨,٩٠٦
إجمالي الدخل التشغيلي	٢١٣,٩٩٥,١٢٢	١٧٢,٧٢٧,٧٠٤
نفقات الموظفين	(٨٠,٤٧٤,٩٨٤)	(٧٤,٦٥٧,١٧٧)
استهلاكات الموجودات الثابتة المادية	(٥,٩٠٥,٣٠٧)	(٤,٥٦٩,٣١٨)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	(٥١٢,٦٩١)	(٣٧١,٥٦٦)
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	(٢,٧١٧,٥٢٤)	(٢,٩٥٢,٢٦٦)
(مصروف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,١٢٨,١٥٤)	٣٠٩,٩٨٩,٢٤٤
استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة	٥٩٠,٩٨٣	(١٦٦,٧٦٣,٥٧٢)
خسائر استبعاد موجودات ثابتة	(٧٣,٠٢٠)	(١٩٤,٠٦٥)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٦١,٨٥٥,٧١٩)	(٤٩,٥٩٨,٠٤٣)
إجمالي المصروفات التشغيلية	(١٥٧,٠٧٦,٤١٦)	(١٠,٨٨٣,٢٣٧)
الربح قبل الضريبة	٥٦,٩١٨,٧٠٦	١٨٣,٦١٠,٩٤١
مصروف ضريبة الريع على الإيرادات خارج القطر	(١٤,٨٠٢,٠٨٤)	(١٥,٢٢٥,٧٤٧)
صافي ربح الفترة	٤٢,١١٦,٦٢٢	١٦٨,٣٨٥,١٩٤
العائد إلى:		
مساهمي المصرف	٤٢,١٣٣,٥٩٥	١٦٨,٤٠٥,١٩٩
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	(١٦,٩٧٣)	(٢٠,٠٠٥)
	٤٢,١١٦,٦٢٢	١٦٨,٣٨٥,١٩٤
حصة السهم من ربح الفترة	٠,٠٨	٠.٣٢
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة	٠,٠٨	٠.٣٢

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
عمار الصفدي	هادي جليلاتي	حبيب يارد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ 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)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
صافي ربح / (خسارة) الفترة	٨١٠,٣٧٩,٠٧٤	(٩٤٠,٠٣٣,٦٥٨)
مكونات الدخل الشامل الآخر	–	–
	٨١٠,٣٧٩,٠٧٤	(٩٤٠,٠٣٣,٦٥٨)
العائد إلى:		
مساهمي المصرف	٨١٠,٦٠٥,٨٤٧	(٩٣٩,٩٨٨,٦٣٧)
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	(٢٢٦,٧٧٣)	(٤٥,٠٢١)
الدخل الشامل للفترة	٨١٠,٣٧٩,٠٧٤	(٩٤٠,٠٣٣,٦٥٨)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
صافي ربح الفترة	٤٢,١١٦,٦٢٢	١٦٨,٣٨٥,١٩٤
مكونات الدخل الشامل الآخر	–	–
	٤٢,١١٦,٦٢٢	١٦٨,٣٨٥,١٩٤
العائد إلى:		
مساهمي المصرف	٤٢,١٣٣,٥٩٥	١٦٨,٤٠٥,١٩٩
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	(١٦,٩٧٣)	(٢٠,٠٠٥)
الدخل الشامل للفترة	٤٢,١١٦,٦٢٢	١٦٨,٣٨٥,١٩٤

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	رئيس المجموعة المالية
عمار الصفدي	فادي جليلاتي	حبيب يارد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

	العائد إلى مساهمي المصرف								
	رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة إصدار رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	أرباح/ (خسائر) الفترة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في										
١ كانون الثاني ٢٠٢٦	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٦,٩٨٤	٩٨,٩٧٤,٩٨٤	١٦٤,٨٧٣,٨٥٦	–	٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	٦,٣٦٣,٠٥٩,٦٦٨	(١٢٦,٨٤٠)	٦,٣٦٢,٩٣٢,٨٢٨
الدخل الشامل للفترة	–	–	–	–	٨١٠,٦٠٥,٨٤٧	–	–	٨١٠,٦٠٥,٨٤٧	(٢٢٦,٧٧٣)	٨١٠,٣٧٩,٠٧٤
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدقق)	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٦,٩٨٤	٩٨,٩٧٤,٩٨٤	١٦٤,٨٧٣,٨٥٦	٨١٠,٦٠٥,٨٤٧	٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	٧,١٧٣,٦٦٥,٥١٥	(٣٥٣,٦١٣)	٧,١٧٣,٣١١,٩٠٢
الرصيد كما في										
١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٦,٩٨٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٨,٣٩٨,٨٧٣	–	٥٤٥,٠٢٨,٩٦٥	٦,٢٥٠,٤٣١,٤٣١	٧,١٧٧,٦٥٦,٢٥٣	(٦١,٢٧٣)	٧,١٧٧,٥٩٤,٩٨٠
الدخل الشامل للفترة	–	–	–	–	(٩٣٩,٩٨٨,٦٣٧)	–	–	(٩٣٩,٩٨٨,٦٣٧)	(٤٥,٠٢١)	(٩٤٠,٠٣٣,٦٥٨)
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٦,٩٨٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٨,٣٩٨,٨٧٣	(٩٣٩,٩٨٨,٦٣٧)	٥٤٥,٠٢٨,٩٦٥	٦,٢٥٠,٤٣١,٤٣١	٦,٢٣٧,٦٦٧,٦١٦	(١٠٦,٢٩٤)	٦,٢٣٧,٥٦١,٣٢٢

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفدي

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية			
ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة		٨٥٠,٥٠٦,٠٤٢	(٨٩١,٣٠٩,١٤٩)
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:			
استهلاكات موجودات ثابتة		١٧,٣٦٩,٨٦٨	١٢,٥٣١,١٥٧
إطفاءات موجودات غير ملموسة		١,٦٠٤,٣٩٦	١,٠٣٣,٠٥١
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٢	٨,٢١٠,٦٤٧	٨,٨٢٧,٤٦٠
فوائد على التزامات عقود الإيجار	١٢	١٠٢,٠٢٣	١٨,٧٨٢
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٥	(١٥,٦٦٩,١٠٦)	(٢٧٧,٠٩٥,٢٩٧)
مصروف مخصصات متنوعة	١٩	٣,٣٩٨,٩٦٥	١٦٦,٩٩١,٢٥٤
(أرباح) / خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		(٦٢٠,١٢٧,٣٦٥)	١,٢١٤,٧٣٥,٠٦٨
خسائر استبعادات موجودات ثابتة		٦٦,٧٥٦	١٨٧,٢٩٠
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٢٤٥,٤٦٢,٢٢٦	٢٣٥,٩١٩,٦١٦
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)		٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,٦١٠,٠٠٠)
الزيادة في موجودات مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة		(١٢٣,٧٢٣,٣١٩)	-
النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)		١,٠٨٢,٧٠٤,٦٨٢	٣,٠٥٢,٩٣٦,١٩٤
(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة		(١٤٢,١٤٤,٠٣٧)	٦٧٥,٥٧٤,٢١٠
تسديدات قروض للمصارف		-	٣٠٤,٠١٢,٥٠٠
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى		(٢٠,٤٣١,٢٧٦)	٦٤,٥٣٩,٨٩٩
الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن		٦٢٦,٨٣٦	(٦٩٧,٤٢٠,٣٠٨)
النقص في التأمينات النقدية		(١٧,٣٦٣,٨٢٥)	(١٣,٤٤٥,٦٧٨)
النقص في المخصصات المتنوعة		(١٠,٧٩٩,٥٥٥)	(٤٠,٧٥٢)
النقص في المطلوبات الأخرى		(٣٠٢,٧٥٨,٣٦٩)	(٦٥,١٨٨,٠٥٤)

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	رئيس المجموعة المالية
عمار الصفدي	فادي جليلاتي	حبيب يارد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ل.س.	ل.س.
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب		٧٨١,٥٧٣,٣٦٣	٣,٤٩١,٢٧٧,٦٢٧
ضريبة الدخل المدفوعة	٢٠-أ	(٣٩,٨٥٣,٩٨٤)	(٥٣,٠٧١,٣٦١)
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية		٧٤١,٧١٩,٣٧٩	٣,٤٣٨,٢٠٦,٢٦٦
التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية			
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي		-	(٥,١٥١,٦٤١)
شراء موجودات ثابتة مادية		(٩,٤٧٩,٣٥٤)	(١٨,٣٧٣,٩٩٧)
المتحصل من بيع الموجودات الثابتة		-	١٥١,٠٠٠
الموجودات غير ملموسة		(٨,٢١٤,٠٠٠)	٢٤٩,٢٤٨
صافي الأموال المستخدمة في في النشاطات الاستثمارية		(١٧,٦٩٣,٣٥٤)	(٢٣,١٢٥,٣٩٠)
التدفق النقدي من النشاطات التمويلية			
مدفوعات التزامات عقود الإيجار	١٢	(٣١٧,٧٩١)	(٢٥,٥٠٠)
صافي الأموال المستخدمة في في النشاطات التمويلية		(٣١٧,٧٩١)	(٢٥,٥٠٠)
تأثير تغيرات أسعار الصرف		٦٣٥,٢٨٠,٥٧٦	(٢,٠٧٩,١٥٦,٨٦٦)
صافي النقص في النقد وما يوازي النقد		١,٣٥٨,٩٨٨,٨١٠	١,٣٣٥,٨٩٨,٥١٠
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة		٦,٣٤٨,٩٩٧,٤٤٦	١٣,٦٢١,٨٩٨,٠٧٤
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	٢٧	٧,٧٠٧,٩٨٦,٢٥٦	١٤,٩٥٧,٧٩٦,٥٨٤
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح			
فوائد مقبوضة		٥٠١,٧٩٥,٦٧٧	٦٢٩,٢٣٩,١٤٨
فوائد مدفوعة		٤١,٩٤٨,٩٧٠	٦٢,٧٣١,٣٢٥

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	رئيس المجموعة المالية
عمار الصفدي	فادي جليلاتي	حبيب يارد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب قرار الترخيص الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٩بتاريخ ٢٠٠٣/٤/٣٠ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق – سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على تسعة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥ 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 ١ ليرة سورية بدلاً من ٥ 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 ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة راسمال المصرف بمقدار ٢,٥٠٠,٠٠٠ 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 ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٢١ بناءاً على موافقة الهيئة العامة للمساهمين تم زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣١,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٨٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٤ أيلول ٢٠٢٣ بناءاً على موافقة الهيئة العامة للمساهمين تم زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٤ بناءاً على موافقة الهيئة العامة للمساهمين تم زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يمتلك 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 ١,٠٠٠,٠٠٠ 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 الثلاثة والعشرون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، مشروع دمر، الحريقة، المزة، التجارة، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، الجميلية، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس (شارع المصارف، شارع الثورة) واللاذقية وحماه والحسكة والسويداء والقامشلي ومحردة.

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

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

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

إن أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٦,٤٧ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) من قبل لجنة التدقيق بجلستها السادسة بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠٢٦ 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 وال 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 ٢٠٢٦.

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 الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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

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

تم إعداد وعرض البيانات المالية باستخدام العملة السورية ، حيث صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥ وقرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٢٥/ ح الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية باسم "الليرة السورية".

ويأتي هذا الاستبدال من خلال شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية من العملة السورية " مع التأكيد على أن هذا الإجراء هو اجراء نقدي تقني، ولا يُعد تغييراً في العملة الوظيفية، كما لا يؤثر على القيم الحقيقية للأصول والالتزامات. ولا ينتج عن هذا الإجراء أي أرباح أو خسائر، بل هو مجرد تغيير في وحدة القياس فقط.

قام المصرف بعرض البيانات المالية بالليرات السورية، حيث تم إلغاء التعميم رقم /١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ القاضي بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية، وتم إعادة عرض أرقام المقارنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ على أساس ما سبق من أجل تعزيز الشفافية وقابلية المقارنة.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.
تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

ب. العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتواريخ 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 ١٢٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١١٠,٥٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). 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 التحوّط 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 وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان 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 الإئتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و٣).

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 الاستحقاق، 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 تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
نقد في الخزينة	٥٢٦,٧٨٨,٠٣٣	٢٧٢,٤٠٣,٧٣١
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,٧٠٦,٨٥٤,٥٤٨	٣,١٨٢,٠٩٢,٧٣٥
احتياطي نقدي إلزامي *	٧٥٣,٩٥٢,٩١٤	٧٦٨,١٤٢,٢٠١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٩٣١,٠٨٧)	(٤,١١٤,٣١٢)
المجموع	٣,٩٨٣,٦٦٤,٤٠٨	٤,٢١٨,٥٢٤,٣٥٥

* 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 ٢٠٢٦ مبلغ ٧٥٣,٩٥٢,٩١٤ 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 ٧٦٨,١٤٢,٢٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). 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 ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦	-	-	٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦,٩٨٢,٥٧٩	-	-	٦,٩٨٢,٥٧٩
التغير خلال الفترة	(٧١٩,٠٨٠,٤٥٧)	-	-	(٧١٩,٠٨٠,٤٥٧)
فروقات أسعار الصرف	٢٢٢,٦٧٠,٤٠٤	-	-	٢٢٢,٦٧٠,٤٠٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٤٦٠,٨٠٧,٤٦٢	-	-	٣,٤٦٠,٨٠٧,٤٦٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما بداية السنة	٥,٥٨٠,٨٥٩,٠٣٩	-	-	٥,٥٨٠,٨٥٩,٠٣٩
التغير خلال السنة	(١,٠٨٢,٧٣٥,٨٥٢)	-	-	(١,٠٨٢,٧٣٥,٨٥٢)
فروقات أسعار الصرف	(٥٤٧,٨٨٨,٢٥١)	-	-	(٥٤٧,٨٨٨,٢٥١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦	-	-	٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤,١١٤,٣١٢	–	–	٤,١١٤,٣١٢
التغير خلال الفترة	(٥٣٦,٩٨٠)	–	–	(٥٣٦,٩٨٠)
فروقات أسعار الصرف	٣٥٣,٧٥٥	–	–	٣٥٣,٧٥٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٩٣١,٠٨٧	–	–	٣,٩٣١,٠٨٧

للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,١٩٦,٦٦٢	–	–	٦,١٩٦,٦٦٢
التغير خلال السنة	(١,٠١٧,٦١٤)	–	–	(١,٠١٧,٦١٤)
فروقات أسعار الصرف	(١,٠٦٤,٧٣٦)	–	–	(١,٠٦٤,٧٣٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,١١٤,٣١٢	–	–	٤,١١٤,٣١٢

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٢٠,٨٥٤,٥١٤	٣٨٣,٦٦٧,٠٨٥	٩٠٤,٥٢١,٥٩٩
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	–	٥,١٠٣,٦٩٥,٨٧٧	٥,١٠٣,٦٩٥,٨٧٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣١٧,٧٣٠)	(١,٦٤٧,٦٧٨)	(١,٩٦٥,٤٠٨)
	٥٢٠,٥٣٦,٧٨٤	٥,٤٨٥,٧١٥,٢٨٤	٦,٠٠٦,٢٥٢,٠٦٨

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٦٣,٢٨٨,٤٥٥	٩٦٠,١٩٨,٢١٧	١,٣٢٣,٤٨٦,٦٧٢
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٠,١٢٧,٠١٢	٢,٢٨٠,١٢٧,٠١٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٧٦,٠٩٧)	(٥٤,٨٦١,١٣٦)	(٥٥,٤٣٧,٢٣٣)
	٤١٢,٧١٢,٣٥٨	٣,١٣٥,٤٦٤,٠٩٣	٣,٥٤٨,١٧٦,٤٥١

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٠٩١,٣١٩,١٧٦	٥١٢,١٧٦,١٠٠	١١٨,٤٠٨	٣,٦٠٣,٦١٣,٦٨٤
الأرصدة الجديدة خلال الفترة*	٤,٨٧٢,٥٨٣,١٩٠	–	–	٤,٨٧٢,٥٨٣,١٩٠
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٢,٣٣٣,١٠٢,٥٨٧)	(١٠٠,٠٠٠,١٨٦)	(٤١,٧٦٠)	(٢,٤٣٣,١٤٤,٥٣٣)
التغير خلال الفترة	(٢١٤,٧٠٠,٨١١)	(٢٥٢,١١٠,٩٥٥)	(١١,٤٥١)	(٤٦٦,٨٢٣,٢١٧)
فروقات أسعار الصرف	٤٠٥,٨٩٨,٨٢٩	٢٦,٠٨٣,٢٥٠	٦,٢٧٣	٤٣١,٩٨٨,٣٥٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥,٨٢١,٩٩٧,٧٩٧	١٨٦,١٤٨,٢٠٩	٧١,٤٧٠	٦,٠٠٨,٢١٧,٤٧٦

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,١٨٠,٧٣٨,٢٩٧	٩١,٧١١,١١٦	١٤١,٣٢٧	١٠,٢٧٢,٥٩٠,٧٤٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣٦,٩٥٧,٣٠٨)	١٣٦,٩٥٧,٣٠٨	–	–
الأرصدة الجديدة خلال السنة*	٢٨٩,٣٥٦,٢٥٠	٢٧٣,٣٠٩,٥٠٩	–	٥٦٢,٦٦٥,٧٥٩
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٦,٤٩٩,٦٠٣,٧٠٢)	(٧٥,٧١٦,٤٠٠)	–	(٦,٥٧٥,٣٢٠,١٠٢)
التغير خلال السنة	٦٩٠,٩١٩,٥٦٨	١٠٨,٢١٦,٩٩٠	(١١,٧٦١)	٧٩٩,١٢٤,٧٩٧
فروقات أسعار الصرف	(١,٤٣٣,١٣٣,٩٢٩)	(٢٢,٣٠٢,٤٢٣)	(١١,١٥٨)	(١,٤٥٥,٤٤٧,٥١٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٠٩١,٣١٩,١٧٦	٥١٢,١٧٦,١٠٠	١١٨,٤٠٨	٣,٦٠٣,٦١٣,٦٨٤

لا يوجد أرصدة وإيداعات مقيدة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٩٠٤,٥٢١,٠١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل مبلغ ١,٣٢٣,٤٨٦,٠٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

*الأرصدة الجديدة محولة من الإيداعات لدى المصارف التي يقل استحقاقها الأصلي عن فترة ثلاثة أشهر.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٣٨,٥٧٤	٥٤,٤٨٠,٢٥١	١١٨,٤٠٨	٥٥,٤٣٧,٢٣٣
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١,٤٠٧,٥٤١	–	–	١,٤٠٧,٥٤١
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٥٨١,٨٥٥)	(٣٢٥,٨٢٦)	(٤١,٧٦٠)	(٩٤٩,٤٤١)
التغير خلال الفترة	٥٣,٥٣٥	(٥٤,٤٤٩,٩٨٠)	(١١,٤٥١)	(٥٤,٤٠٧,٨٩٦)
فروقات أسعار الصرف	١١٩,٨١٠	٣٥١,٨٨٨	٦,٢٧٣	٤٧٧,٩٧١
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٨٣٧,٦٠٥	٥٦,٣٣٣	٧١,٤٧٠	١,٩٦٥,٤٠٨

للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٩٩٧,٤٠٦	٥١٢,٧٨٠	١٤١,٣٢٧	٣,٦٥١,٥١٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٠,٨٩٧)	٣٠,٨٩٧	–	–
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٢٠,٤٩٠	٢,٨١٥,٩٠٤	–	٢,٩٣٦,٣٩٤
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١,٨٢٥,٠٩٥)	(٤٢٧,٧٤٠)	–	(٢,٢٥٢,٨٣٥)
التغير خلال السنة	(٣٢٦,١٦٩)	٥٢,٠٠٩,١٣٢	(١١,٧٦١)	٥١,٦٧١,٢٠٢
فروقات أسعار الصرف	(٩٧,١٦١)	(٤٦٠,٧٢٢)	(١١,١٥٨)	(٥٦٩,٠٤١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٣٨,٥٧٤	٥٤,٤٨٠,٢٥١	١١٨,٤٠٨	٥٥,٤٣٧,٢٣٣

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	١,٠٨١,٦٢٥,٠٠٠	٧,٤٢٤,٦٤٦,٩٤٠	٨,٥٠٦,٢٧١,٩٤٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥,٤٨٠,٦٣٠)	(٢,٨٣٨,١٠٧)	(٨,٣١٨,٧٣٧)
	١,٠٧٦,١٤٤,٣٧٠	٧,٤٢١,٨٠٨,٨٣٣	٨,٤٩٧,٩٥٣,٢٠٣

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	٥٥٤,٢٨٨,١٤٨	٨,٢٨٧,٥٢٧,٨٨٣	٨,٨٤١,٨١٦,٠٣١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٢٤٧,٣٠٨)	(٤,١٣٧,٤٩٠)	(٦,٣٨٤,٧٩٨)
	٥٥٢,٠٤٠,٨٤٠	٨,٢٨٣,٣٩٠,٣٩٣	٨,٨٣٥,٤٣١,٢٣٣

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨,٦٥٣,٦٢٨,٥٣١	١٨٨,١٨٧,٥٠٠	–	٨,٨٤١,٨١٦,٠٣١
الإيداعات الجديدة خلال الفترة*	٦,٣٢٨,١٣٥,١٢٠	٧٠٤,٦١٩,٩٠٩	–	٧,٠٣٢,٧٥٥,٠٢٩
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٧,٤٨٩,٢٤٢,٠١٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	–	(٧,٥٣٩,٢٤٢,٠١٠)
التغير خلال الفترة	(٥٧٦,٢١٧,٧٠٣)	–	–	(٥٧٦,٢١٧,٧٠٣)
فروقات أسعار الصرف	٧٢٥,٦٥٥,٣٢١	٢١,٥٠٥,٢٧٢	–	٧٤٧,١٦٠,٥٩٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧,٦٤١,٩٥٩,٢٥٩	٨٦٤,٣١٢,٦٨١	–	٨,٥٠٦,٢٧١,٩٤٠

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٦٧٨,٦٩٥,٦٩٧	–	–	٥,٦٧٨,٦٩٥,٦٩٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–
الإيداعات الجديدة خلال السنة*	٨,٦٣١,٠١٩,٥٥٤	١٤٤,٦٧٨,١٢٥	–	٨,٧٧٥,٦٩٧,٦٧٩
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٤,٥٩٩,٣٥٩,٧٠١)	–	–	(٤,٥٩٩,٣٥٩,٧٠١)
التغير خلال السنة	١٢٠,٩٣٠,٩٠٧	–	–	١٢٠,٩٣٠,٩٠٧
فروقات أسعار الصرف	(١,١٢٧,٦٥٧,٩٢٦)	(٦,٤٩٠,٦٢٥)	–	(١,١٣٤,١٤٨,٥٥١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٦٥٣,٦٢٨,٥٣١	١٨٨,١٨٧,٥٠٠	–	٨,٨٤١,٨١٦,٠٣١

لا يوجد إيداعات مقيدة.

* الإيداعات الجديدة محولة من الأرصدة لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن فترة ثلاثة أشهر.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤,٢٠١,٧٥٤	٢,١٨٣,٠٤٤	–	٦,٣٨٤,٧٩٨
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٢,٣١٥,١٣٨	٥,٥٨٩,٧٦٤	–	٧,٩٠٤,٩٠٢
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٣,٧٩١,٩٧٦)	(١,٦١٠,٤٣٠)	–	(٥,٤٠٢,٤٠٦)
التغير خلال الفترة	(١,٦٣٦,٦٠٨)	(٥٦٨,٢٣٩)	–	(٢,٢٠٤,٨٤٧)
فروقات أسعار الصرف	١,٥٩٧,٧٢٨	٣٨,٥٦٢	–	١,٦٣٦,٢٩٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٦٨٦,٠٣٦	٥,٦٣٢,٧٠١	–	٨,٣١٨,٧٣٧

للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٦٣٨,٣٧٦	–	–	٢,٦٣٨,٣٧٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤,٣١٤)	٢٤,٣١٤	–	–
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٤,٢٥١,٨٠٣	٥٩٩,٥١٠	–	٤,٨٥١,٣١٣
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٢,١٨٣,٤٠٩)	–	–	(٢,١٨٣,٤٠٩)
المحول من المخصص العام	(٨٢,٩١١)	١,٥٨٦,١١٦	–	١,٥٠٣,٢٠٥
فروقات أسعار الصرف	(٣٩٧,٧٩١)	(٢٦,٨٩٦)	–	(٤٢٤,٦٨٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٢٠١,٧٥٤	٢,١٨٣,٠٤٤	–	٦,٣٨٤,٧٩٨

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
القروض	–	–	–
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	–	–	–
	–	–	–

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
القروض	–	–	–
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	–	–	–
	–	–	–

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	–	–	–	–
فروقات أسعار الصرف	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية الفترة	–	–	–	–

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	–	–	١,٠١٧,٥٢٥,٠٠٠	١,٠١٧,٥٢٥,٠٠٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	–	–	(٦٤٩,٤٨١,٢٥٠)	(٦٤٩,٤٨١,٢٥٠)
الأرصدة المسددة	–	–	(١٧٩,٦٤٣,٧٥٠)	(١٧٩,٦٤٣,٧٥٠)
فروقات أسعار الصرف	–	–	(١٨٨,٤٠٠,٠٠٠)	(١٨٨,٤٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	–	–	–	–

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	–	–	–	–
فروقات أسعار الصرف	–	–	–	–
الرصيد كما في نهاية الفترة	–	–	–	–

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	–	–	١,٠١٧,٥٢٥,٠٠٠	١,٠١٧,٥٢٥,٠٠٠
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	–	–	(٦٤٩,٤٨١,٢٥٠)	(٦٤٩,٤٨١,٢٥٠)
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	–	–	(١٧٩,٦٤٣,٧٥٠)	(١٧٩,٦٤٣,٧٥٠)
فروقات أسعار الصرف	–	–	(١٨٨,٤٠٠,٠٠٠)	(١٨٨,٤٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	–	–	–	–

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 ١٣,٠٨٠,٠٠٠ 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 عام ٢٠٢٥ قام بنك الأردن 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.

وخلال شهر كانون الأول ٢٠٢٥ قام بنك الاستثمار العربي الأردني وبنك البحر المتوسط بسداد مايلي من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ و ١,٦٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي على التسلسل حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المشكل مقابل هذا الرصيد.

كما تم إطفاء الجزء المتبقي من دين بنك البحر المتوسط من حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٦٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة مقابل إعدام هذا الدين.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الشركات الكبرى:		
حسابات جارية مدينة	٩٧,٧٨٣	٨٨,٩٨٤
قروض وسلف	٤٥٨,٦٣١,٢٢٧	٢٨٢,١٢٦,٤٥٥
صافي سندات محسومة	٩٣,٠٢٥,٨٦٣	-
	٥٥١,٧٥٤,٨٧٣	٢٨٢,٢١٥,٤٣٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:		
قروض وسلف	١١٩,٢٤٠,٥٩٢	٢٣٧,٣١٣,٩٦٢
سندات محسومة*	٥,٢٩٤,٩٣٦	-
صدفة مدينة	٤٢,٤٣٢	-
	١٢٤,٥٧٧,٩٦٠	٢٣٧,٣١٣,٩٦٢
الأفراد:		
بطاقات الفيزا	٥٠٩,٩٠٤	٤٢٢,٠٤٣
قروض وسلف	٧٨,٧٠٧,٤٩٤	٤٩,٦٤٠,٧٠٥
حسابات دائنة صدفة مدينة	٢٢٠	٦
	٧٩,٢١٧,٦١٨	٥٠,٠٦٢,٧٥٤
القروض العقارية:		
قروض وسلف	٢٤,٠٦٧,٤٤٥	٤٣,٧٣٢,٤٧٢
	٢٤,٠٦٧,٤٤٥	٤٣,٧٣٢,٤٧٢
إجمالي التسهيلات الائتمانية	٧٧٩,٦١٧,٨٩٦	٦١٣,٣٢٤,٦٢٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢٧,٨٨٣,١٩٦)	(٨٩,٦٤٠,٣٦٣)
فوائد معلقة	(٣٩,٨٣٥,٦١٠)	(١٩,٧٧٣,٩٤٤)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦١١,٨٩٩,٠٩٠	٥٠٣,٩١٠,٣٢٠

*يمثل صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٧٢٩,١١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (بالمقابل لا يوجد سندات محسومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة المرحلة الثالثة ١٤٧,٥٨٦,٤٣٩ ليرة سورية أي مانسبته ١٨,٨٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١٥٥,٧١٩,٩٢٧ ليرة سورية أي مانسبته ٢٥,٣٩٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠٧,٧٥٠,٨٣٢ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٥٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١٣٥,٩٤٥,٩٨٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٢,٩٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة المرحلة الثالثة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٢,١٤٠,٧٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٢٢,٨٧٥,٥٦٥	١٣٤,٧٢٩,١٣٥	١٥٥,٧١٩,٩٢٧	٦١٣,٣٢٤,٦٢٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٧,٨٥٠,٤٨٢	(٢٧,١٧٨,٥٢٥)	(٦٧١,٩٥٧)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٤٤٧,٩٢٣)	٩,٤٧٢,٥٣٠	(٢٤,٦٠٧)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٣٨٩,٢٦٤)	(١١,٩٠٩,١٢٣)	١٣,٢٩٨,٣٨٧	–
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤٤٧,٧٥٠,٠٤٦	٢٥,٠٤٠,٩٨٣	–	٤٧٢,٧٩١,٠٢٩
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١١٥,٩٠٠,٥٨٣)	(٢٩,٥٣٣,٢٦٧)	(٣١,٦٨٤,٧٧٢)	(١٧٧,١١٨,٦٢٢)
التغير خلال الفترة	(١١٤,٨٦٢,٩٨٢)	(٣٠,٦٤١,٢٨١)	١١,٩٩١,٧١٦	(١٣٣,٥١٢,٥٤٧)
التسهيلات المعدومة	–	–	(١,٠٨٨,٠٨٠)	(١,٠٨٨,٠٨٠)
فروقات أسعار الصرف*	٥,١٧٥,٦٥٩	٥	٤٥,٨٢٥	٥,٢٢١,٤٨٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٦٢,٠٥١,٠٠٠	٦٩,٩٨٠,٤٥٧	١٤٧,٥٨٦,٤٣٩	٧٧٩,٦١٧,٨٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٣٨,٠٣٩,٩٩٦	٢٢,٩٦٨,٨٥٥	٨,٤٤٧,٦٩٣	١,٣٦٩,٤٥٦,٥٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٠٦٨,٨٢٤	(٢,٠٦٨,٨٢٤)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩٠,٣٠٨,٥٥٣)	١٩٠,٣٠٨,٥٥٣	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤٠,٤٥٥,٨٧٠)	(٢٧,٤٤١)	١٤٠,٤٨٣,٣١١	–
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥,٣٧٢,٧٦٨	١٣,٥٩٥,٧٢٧	–	١٨,٩٦٨,٤٩٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤٣٧,٤٢٧,١٦٢)	(١٧,٣٠٤,٠٥٨)	(١,٩٣٠,٩٣٢)	(٤٥٦,٦٦٢,١٥٢)
التغير خلال السنة	(٢٥٤,١٧٣,٤٠٢)	(٧٢,٧٤٣,٦٧٧)	٨,٩٥٧,٦١٥	(٣١٧,٩٥٩,٤٦٤)
التسهيلات المعدومة	–	–	(١٥٠,٥٣٦)	(١٥٠,٥٣٦)
فروقات أسعار الصرف*	(٢٤١,٠٣٦)	–	(٨٧,٢٢٤)	(٣٢٨,٢٦٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢٢,٨٧٥,٥٦٥	١٣٤,٧٢٩,١٣٥	١٥٥,٧١٩,٩٢٧	٦١٣,٣٢٤,٦٢٧

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤,٩٣٤,٣٥٤	٢١,٦٤٦,٦٦٨	٦٣,٠٥٩,٣٤١	٨٩,٦٤٠,٣٦٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٠٢٣,٤٢٦	(٣,٧٣٣,٤٩٦)	(٢٨٩,٩٣٠)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣٩,٨٣٧)	١٦٣,٢٠٠	(٢٣,٣٦٣)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٨٣)	(٥٠,٩٠٤)	٥١,٣٨٧	–
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤,٦٢٥,٢٨٢	٢,٤٧٠,٨٠٤	–	٧,٠٩٦,٠٨٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣٥٥,٧٠٧)	(٢,٧٩٩,٦٢٩)	(٦,٣٩٦,٨٨٨)	(٩,٥٥٢,٢٢٤)
التغير خلال الفترة	(٥,٢٠٦,٤٧٥)	(٦,٠٢٩,٩٨٢)	٥٣,٠١٢,٣١٧	٤١,٧٧٥,٨٦٠
التسهيلات المعدومة	–	–	(١,٠٨٨,٠٨٠)	(١,٠٨٨,٠٨٠)
فروقات أسعار الصرف *	١٢	١	١١,١٧٨	١١,١٩١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧,٨٨٠,٥٧٢	١١,٦٦٦,٦٦٢	١٠٨,٣٣٥,٩٦٢	١٢٧,٨٨٣,١٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٨٥٣,٧٦٩	٢,٧١٤,٤٦١	٤,١٩٧,٠٠٢	٢٠,٧٦٥,٢٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٢,٧٤٦	(١٢٢,٧٤٦)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٥٢٣,٣٠٩)	٢,٥٢٣,٣٠٩	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٥٧,٢٠٠)	(٢٩,٣٢٦)	٧٨٦,٥٢٦	–
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٦٩	١,٥٤٨,٦٣٨	–	١,٥٤٨,٩٠٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٢٠٢,٥١٩)	(٧٥٣,٦٧٦)	(٤٨٥,٥٩٩)	(٣,٤٤١,٧٩٤)
التغير خلال السنة	(٣,٥٥٩,٤٠٢)	١٥,٧٦٦,٠٠٨	٥٨,٦٩٧,٩٢٣	٧٠,٩٠٤,٥٢٩
التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية	–	–	–	–
التسهيلات المعدومة	–	–	(١١١,٩٧٥)	(١١١,٩٧٥)
فروقات أسعار الصرف*	–	–	(٢٤,٥٣٦)	(٢٤,٥٣٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٩٣٤,٣٥٤	٢١,٦٤٦,٦٦٨	٦٣,٠٥٩,٣٤١	٨٩,٦٤٠,٣٦٣

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول الفترة / السنة	١٩,٧٧٣,٩٤٤	٣,٤١٧,٩٧٩
إضافات خلال الفترة / السنة	٢٣,٥٥٦,٩٤٤	٢١,٨٧١,٩١٥
الفوائد المحولة للإيرادات	(٣,٥٢٩,٨٦١)	(٥,٤١٤,٨٤٤)
فوائد مشطوبة	-	(٣٨,٥٦١)
فروقات أسعار الصرف	٣٤,٥٨٣	(٦٢,٥٤٥)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٣٩,٨٣٥,٦١٠	١٩,٧٧٣,٩٤٤

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
أسهم – مؤسسة ضمان المخاطر *	٧,٤٨١,٤٨٦	٧,٤٨١,٤٨٦
	٧,٤٨١,٤٨٦	٧,٤٨١,٤٨٦

*يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٩٧٪ من أسهم الشركة وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم /١٢/ لعام ٢٠١٦ إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار تساوي القيمة الدفترية للمساهمة ، يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد

١١- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
سندات مالية حكومية	١,٦٦٤,١٦٧,٨٤٢	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,١٧٠,٤٢٦)	(٣,٨٤٤,٩٣١)
	١,٦٥٩,٩٩٧,٤١٦	١,٥٣٦,٥٩٩,٥٩٢

تحليل السندات:

ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)	١,٦٦٤,١٦٧,٨٤٢	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣
ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,١٧٠,٤٢٦)	(٣,٨٤٤,٩٣١)
	١,٦٥٩,٩٩٧,٤١٦	١,٥٣٦,٥٩٩,٥٩٢

* بتاريخ ٢ تشرين الأول ٢٠٢٥ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٥ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة مع علاوة الإصدار ٧٩٦,٠٢٨,١٩٨ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: -BB حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

القيمة الأسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل علاوة الإصدار: ٢,١٠٥٪

معدل الفائدة: ٦,٥٣٩٪ سنوي

معدل العائد: ٦,٥٣٩٪

تاريخ الاستحقاق: ٧ تموز ٢٠٢٩

* بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٥ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٥ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة ٧٢١,٢٣٣,٣٣٣ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: -BB حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

القيمة الأسمية للسندات: ٤,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل علاوة الإصدار: ٢,٧٩٪

معدل الفائدة: ٦,٥٣٩٪ سنوي

معدل العائد: ٦,٥٣٩٪

تاريخ الاستحقاق: ٧ تموز ٢٠٢٩

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	-	-	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣
التغير خلال الفترة	(٣٤,٠٨١,٣٣٨)	-	-	(٣٤,٠٨١,٣٣٨)
فروقات أسعار الصرف	١٥٧,٨٠٤,٦٥٧	-	-	١٥٧,٨٠٤,٦٥٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٦٦٤,١٦٧,٨٤٢	-	-	١,٦٦٤,١٦٧,٨٤٢

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	–	–	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	–	–	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٨٤٤,٩٣١	–	–	٣,٨٤٤,٩٣١
التغير خلال الفترة	(٦٧,٧٥٥)	–	–	(٦٧,٧٥٥)
فروقات أسعار الصرف	٣٩٣,٢٥٠	–	–	٣٩٣,٢٥٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,١٧٠,٤٢٦	–	–	٤,١٧٠,٤٢٦

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣,٨٤٤,٩٣١	–	–	٣,٨٤٤,٩٣١
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٨٤٤,٩٣١	–	–	٣,٨٤٤,٩٣١

١٢- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
	مباني	المجموع
	ل.س.	ل.س.
التكلفة التاريخية		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٤٠,٤١٧,٧٥٢	٤٠,٤١٧,٧٥٢
تسويات	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٤٠,١٦٧,٧٥٢	٤٠,١٦٧,٧٥٢
تسويات	١,٣٥٥,٤٢٤	١,٣٥٥,٤٢٤
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٤١,٥٢٣,١٧٦	٤١,٥٢٣,١٧٦
الاستهلاك المتراكم		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	(١٦,٤٧٧,٢٤٨)	(١٦,٤٧٧,٢٤٨)
إضافات، أعباء السنة	(١١,٧٧٧,٨٠٣)	(١١,٧٧٧,٨٠٣)
تسويات	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	(٢٨,٠٠٥,٠٥١)	(٢٨,٠٠٥,٠٥١)
إضافات، أعباء الفترة	(٨,٢١٠,٦٤٧)	(٨,٢١٠,٦٤٧)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	(٣٦,٢١٥,٦٩٨)	(٣٦,٢١٥,٦٩٨)
القيمة الدفترية		
صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٥,٣٠٧,٤٧٨	٥,٣٠٧,٤٧٨
صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	١٢,١٦٢,٧٠١	١٢,١٦٢,٧٠١

	التزامات عقود الإيجار	
	مباني	المجموع
	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٦٣٨,٤٥١	٦٣٨,٤٥١
الفائدة خلال السنة	٢٥,١١٢	٢٥,١١٢
المدفوع خلال السنة	(٢٥,٥٠٠)	(٢٥,٥٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٦٣٨,٠٦٣	٦٣٨,٠٦٣
الفائدة خلال الفترة	١٠٢,٠٢٣	١٠٢,٠٢٣
المدفوع خلال الفترة	(٣١٧,٧٩١)	(٣١٧,٧٩١)
تسويات	١,٣٥٥,٤٢٤	١,٣٥٥,٤٢٤
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	١,٧٧٧,٧١٩	١,٧٧٧,٧١٩

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة	٢,٩٣٤,٤٨١	٤٩٦,٤٩٩
استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة	٨,٢١٠,٦٤٧	٨,٨٢٧,٤٦٠
فوائد على التزامات عقود الإيجار	١٠٢,٠٢٣	١٨,٧٨٢
	١١,٢٤٧,١٥١	٩,٣٤٢,٧٤١

١٣- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
فوائد وإيرادات برسم القبض:		
مصارف ومؤسسات مالية	٨٩,٦٦٨,٣٠٣	٦١,٢٠٢,٧٢٨
قروض وتسليفات	١١,٧٨٠,٥٢٣	٩,٣١٩,٤٦٢
	١٠١,٤٤٨,٨٢٦	٧٠,٥٢٢,١٩٠
نقص في الصندوق (معلق)	–	–
حساب بطاقات الصراف الآلي	٣,١٤٣,٦٥٠	٦١٣,٦٨٧
دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة	١١,٠٩٨,١٦٥	١٢,٠١٣,٠٠٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢١,٩١٤,٥٧٢	٢٨,٦٧٧,٨٠٣
مصاريف قضائية	٢,٩١٢,٣٢٨	٢,٩٠٩,٦٢٤
عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*	–	١,٢٤٨,٢٥٧
حسابات مؤقتة مدينة	٤,٨٥٠,٩٣٨	١,٢٤٠,٩٨٧
مخزون مطبوعات وقرطاسية	٢,٤١١,٠٤٧	٣,٤٨١,٢٤٤
تأمينات مستردة	٥٥,٦٤٨	٦٧,٦٤٨
شيكات تقاص	–	١
حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور**	٢٨,٧١٩,١٦٧	٢٨,٧١٩,١٦٧
حسابات مدينة أخرى	٩٨,٢٧٦	٧٥,٩٦٧
	١٧٦,٦٥٢,٦١٧	١٤٩,٥٦٩,٥٨٠

*إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة هي كما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	١,٢٤٨,٢٥٧	١,٢٤٨,٢٥٧
تصفية العقارات	(١,٢٤٨,٢٥٧)	–
	–	١,٢٤٨,٢٥٧

** 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 ٣٨,٥٢٤,٥٤٢ ليرة سورية، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩,٨٠٥,٣٧٥ ليرة سورية كمصروف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية في عام ٢٠٢١ ومبلغ ٢٨,٧١٩,١٦٧ 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 عل هذه التكليفات إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصصات مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكليفات 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.

١٤- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند مايلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
أرصدة بالليرة السورية	٤٧,٣٢٤,٥١٦	٤٧,٣٢٤,٥١٦
أرصدة بالدولار الأمريكي	٦٨٧,٤٧٤,٨٤١	٦٢٢,٩٥٣,٦٣٧
	٧٣٤,٧٩٩,٣٥٧	٦٧٠,٢٧٨,١٥٣

حيث كانت الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول الفترة / السنة	٦٧٠,٢٧٨,١٥٣	٧٧٥,١٧٨,٧٠٨
إضافات	–	٣٦,٦٥١,٦٤٢
فروقات أسعار الصرف	٦٤,٥٢١,٢٠٤	(١٤١,٥٥٢,١٩٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٧٣٤,٧٩٩,٣٥٧	٦٧٠,٢٧٨,١٥٣

لايوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بتاريخ ٣ آب وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وعليه قام المصرف بحجز ١٠٪ من رأسمال الزيادة كحساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي بقيمة ٤٧,٣٢٤,٥١٦ ليرة سورية و ٥,٦٣٥,٠٤٠ دولار أمريكي كما قام المصرف بإيداع مبلغ ٥,٥٩٧,٢٤٩ دولار أمريكي مايعادل ١٠٪ من قيمة الزيادة الحاصلة على رأس المال بتاريخ ٢٠١٢/٧/٢ استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٩٢/م ن) تاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٢ وهي تمثل قيمة الإضافات على الوديعة المجمدة خلال عام ٢٠٢٥.

١٥- موجودات محتفظ بها لغرض البيع

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

١٦- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٥٠٤,١٦٨,٠٩٠	٢٩,٧٠٥,٧١١	١,٥٣٣,٨٧٣,٨٠١
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)	–	–	–
	١,٥٠٤,١٦٨,٠٩٠	٢٩,٧٠٥,٧١١	١,٥٣٣,٨٧٣,٨٠١

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٨١,٩٤٣,٨٢١	٢٧,١٦٨,٨٨٣	٧٠٩,١١٢,٧٠٤
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)	–	–	–
	٦٨١,٩٤٣,٨٢١	٢٧,١٦٨,٨٨٣	٧٠٩,١١٢,٧٠٤

١٧- ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الشركات الكبرى		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,٠٤٥,٦٩٧,٦٩٩	١,٦٥٥,٥٦٢,١٤٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣٣١,٠١٨,٢٢١	٢٣٥,٣٤٢,٠٥٥
	٢,٣٧٦,٧١٥,٩٢٠	١,٨٩٠,٩٠٤,٢٠١
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٤٤,١٩٧,٠١٩	٣٠١,٠٤٩,٤٩٦
ودائع توفير	٢٠,٧٨١	٢٠,١٠٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٣,١٧١,٥٢٥	٤,٦٨٣,٩٨٠
	٣٥٧,٣٨٩,٣٢٥	٣٠٥,٧٥٣,٥٨٣
الأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية وتحت الطلب	٨,٤٣٨,٢٤٧,١٨٧	٨,٢٩٩,٣١٥,٧٩٥
ودائع توفير	٣٦٣,٨٤١,٥٢٤	٣٦٠,٣٩٩,٠٢٥
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣٣٢,١٧٧,١٣١	١٧٤,٧٩٤,٨١٨
	٩,١٣٤,٢٦٥,٨٤٢	٨,٨٣٤,٥٠٩,٦٣٨
	١١,٨٦٨,٣٧١,٠٨٧	١١,٠٣١,١٦٧,٤٢٢
حسابات جارية وتحت الطلب	١٠,٨٢٨,١٤١,٩٠٥	١٠,٢٥٥,٩٢٧,٤٣٧
ودائع التوفير	٣٦٣,٨٦٢,٣٠٥	٣٦٠,٤١٩,١٣٢
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٦٧٦,٣٦٦,٨٧٧	٤١٤,٨٢٠,٨٥٣
المجموع	١١,٨٦٨,٣٧١,٠٨٧	١١,٠٣١,١٦٧,٤٢٢

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشترك والقطاع العام داخل سورية ٣٦١,٩٥٣,٣٨٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,٠٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١٦٤,٥٩٤,٤٧٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١,٠٦٢,١٠٨,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٣,٢٣٪ إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١٠,٤٦٦,٠٧٨,٤٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٩١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٧,٠٦٠,٢١٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١٠,٠٠٨,٤١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع الجامدة ٦,٤٢٢,٨٣٨,٨٨٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٥,١١٨,٧٨٠,٦٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٤١٨/م ن ب٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦.

١٨- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٧١,٢١٣,٩٦٤	٤١,٤٩٠,٣٠٤
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٢١٧,٦٨٩,٤٥٩	٢٧٨,٥٨٣,٤٢٠
تأمينات الصناديق الحديدية	٥,٤١٣,٧١٠	٤,٧٤٢,١٢٠
تأمينات أخرى*	٣٨,١٥١,٨٦٦	١,١٣١,٤٤٦
	٣٣٢,٤٦٨,٩٩٩	٣٢٥,٩٤٧,٢٩٠

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

١٩- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -تسهيلات غير مباشرة		
مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)	١٧٣,٧٦٨,٩٨٥	١٦٣,٠٤٢,٧١٥
مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)	-	٢١٤,٠٧٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- أرصدة خارج الميزانية — مصارف	٣٥٧,١٠٦,٣٣٥	٣٣٥,٠٧١,٧٤٠
مخصص مخاطر محتملة*	٢٩,٣٦٦,٥٥٦	٢٩,٤٢٣,٠٥٦
مخصص غرامات الدوائر المالية	٦٥٠,٠٥٦	١١,٠٢٩,٧٤٥
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	١٤,٠٢٣,٨٨٢	٩,٢٣٨,٩٩٩
مخصص دعاوى قضائية	٢٤٣,٢٠٠	٦٠٠,٠٠٠
	٥٧٥,١٥٩,٠١٤	٥٤٨,٦٢٠,٣٢٨

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س..	ل.س.	ل.س.
٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة):						
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)	١٦٣,٠٤٢,٧١٥	٤٦,٧١٤	(٢٥,٩٨٢)	–	١٠,٧٠٥,٥٣٨	١٧٣,٧٦٨,٩٨٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة ثالثة)	٢١٤,٠٧٣	–	(٢١٤,٠٧٣)	–	–	–
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) – المصارف	٣٣٥,٠٧١,٧٤٠	٢٤٤,٣٤٩	(٧٨٢,٩٥٤)	–	٢٢,٥٧٣,٢٠٠	٣٥٧,١٠٦,٣٣٥
مخصص مخاطر محتملة	٢٩,٤٢٣,٠٥٦	–	–	(٥٦,٥٠٠)	–	٢٩,٣٦٦,٥٥٦
مخصص غرامات الدوائر المالية	١١,٠٢٩,٧٤٥	–	–	(١٠,٣٨٦,٢٥٥)	٦,٥٦٦	٦٥٠,٠٥٦
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	٩,٢٣٨,٩٩٩	٣,٣٩٨,٩٦٥	–	–	١,٣٨٥,٩١٨	١٤,٠٢٣,٨٨٢
مخصص دعاوى قضائية	٦٠٠,٠٠٠	–	–	(٣٥٦,٨٠٠)	_	٢٤٣,٢٠٠
	٥٤٨,٦٢٠,٣٢٨	٣,٦٩٠,٠٢٨	(١,٠٢٣,٠٠٩)	(١٠,٧٩٩,٥٥٥)	٣٤,٦٧١,٢٢٢	٥٧٥,١٥٩,٠١٤

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)						
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)	٤٣,٧٣٧,٨٤٢	١٢٢,٨٨٣,٧٥٨	(١١٤,٠٢٤)	–	(٣,٤٦٤,٨٦١)	١٦٣,٠٤٢,٧١٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)	–	٢١٤,٠٧٣	–	–	–	٢١٤,٠٧٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) – مصارف	٢٢٨,٥١١,٥٠٤	١٣٥,٢٤٧,٨٣٦	(٨,٣٤٧,١١٢)	–	(٢٠,٣٤٠,٤٨٨)	٣٣٥,٠٧١,٧٤٠
مخصص مخاطر محتملة	٣١,٣٩٤,٩٨٠	١٦٦,٦٠٦,٤٠١	(١٦٨,٤٨٠,٥١٨)	(٩٧,٨٠٧)	–	٢٩,٤٢٣,٠٥٦
مخصص غرامات الدوائر المالية	٦٥٧,٨٩٥	١٠,٣٨٦,٢٥٥	–	–	(١٤,٤٠٥)	١١,٠٢٩,٧٤٥
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	١,٢٧٩,٤٧٩	٧,٩٥٩,٥٢٠	–	–	–	٩,٢٣٨,٩٩٩
مخصص دعاوى قضائية	٦٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	٦٠٠,٠٠٠
	٣٠٦,١٨١,٧٠٠	٤٤٣,٢٩٧,٨٤٣	(١٧٦,٩٤١,٦٥٤)	(٩٧,٨٠٧)	(٢٣,٨١٩,٧٥٤)	٥٤٨,٦٢٠,٣٢٨

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٣٦,٠٦١,٩٧٣	١٩١,٦٩٢,٨٢٣	٢,١٤٠,٧٢٥	٧٢٩,٨٩٥,٥٢١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٧٧٠,٣٥٠	(٢,٧٧٠,٣٥٠)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣,٢٥٧,٩٢٤)	١٣,٢٥٧,٩٢٤	–	–
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٥٥,٤١٦,٦٤٣	–	–	٥٥,٤١٦,٦٤٣
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٢٨,٣٢٣,٥٣٤)	(٩٤٠,٠٠٠)	(٢,١٤٠,٧٢٥)	(١٣١,٤٠٤,٢٥٩)
التغير خلال الفترة	١٧,٠٨٧,٤٧٤	(٦٨,٤١٣)	–	١٧,٠١٩,٠٦١
فروقات أسعار الصرف	٣٣,٧٠٦,٥٠٠	١٢,٢٣٩,٢٧٨	–	٤٥,٩٤٥,٧٧٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٠٣,٤٦١,٤٨٢	٢١٣,٤١١,٢٦٢	–	٧١٦,٨٧٢,٧٤٤

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٠٤,٨٧٠,٥٩٧	٢٠٣,٧٠٨,٥١٦	–	١,١٠٨,٥٧٩,١١٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٤٨,٥٧٥	(٦٤٨,٥٧٥)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٨٢٣,١٤١)	٦,٨٢٣,١٤١	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١,٠٠٠,٦٢٥)	–	١١,٠٠٠,٦٢٥	–
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٧,٦٠٥,٢٠٤	–	–	٣٧,٦٠٥,٢٠٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٩٨,٧٠٤,٨٣٧)	(٣٠,٨٤٧)	–	(٩٨,٧٣٥,٦٨٤)
التغير خلال السنة	(٢٣٠,٤٠٢,٢٢٦)	(٢,٠٨٨,٨٧٨)	(٨,٨٥٩,٩٠٠)	(٢٤١,٣٥١,٠٠٤)
فروقات أسعار الصرف	(٦٠,١٣١,٥٧٤)	(١٦,٠٧٠,٥٣٤)	–	(٧٦,٢٠٢,١٠٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٣٦,٠٦١,٩٧٣	١٩١,٦٩٢,٨٢٣	٢,١٤٠,٧٢٥	٧٢٩,٨٩٥,٥٢١

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٥,١٤٦	١٦٣,٠٠٧,٥٦٩	٢١٤,٠٧٣	١٦٣,٢٥٦,٧٨٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,١٢٨	(٣,١٢٨)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٩٥)	٣٩٥	–	–
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢,١٨٠	–	–	٢,١٨٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٤,٠٣٠)	(٦,٤١٧)	(٢١٤,٠٧٣)	(٢٢٤,٥٢٠)
التغير خلال الفترة	(٣,٧٢١)	٣٢,٧٢٠	–	٢٨,٩٩٩
فروقات أسعار الصرف	٢٢٦٩	١٠,٧٠٣,٢٦٩	–	١٠,٧٠٥,٥٣٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٤,٥٧٧	١٧٣,٧٣٤,٤٠٨	–	١٧٣,٧٦٨,٩٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥٠,٢٢٠	٤٣,٥٨٧,٦٢٢	–	٤٣,٧٣٧,٨٤٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٤٧	(٩٤٧)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٣٣)	٨٣٣	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٦,٥١٨)	–	٧٦,٥١٨	–
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٨٦٩	–	–	٢,٨٦٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٠,٠٨١)	–	–	(١٠,٠٨١)
التغير خلال السنة	(٢٦,٢٦٢)	١٢٢,٨٧٩,٧٢٦	١٣٧,٥٥٥	١٢٢,٩٩١,٠١٩
فروقات أسعار الصرف	(٥,١٩٦)	(٣,٤٥٩,٦٦٥)	–	(٣,٤٦٤,٨٦١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,١٤٦	١٦٣,٠٠٧,٥٦٩	٢١٤,٠٧٣	١٦٣,٢٥٦,٧٨٨

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

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٩٢,٠٧٤,٦٨٨	٦٥٧,٨٠٢	٣٣٤,٢٩٥,٢٠٣	٦٢٧,٠٢٧,٦٩٣
الأرصدة المسددة	(٣٠٢,٤٨٠,٤٢٧)	–	–	(٣٠٢,٤٨٠,٤٢٧)
فروقات أسعار الصرف	١٠,٦١٧,٥٦١	٤٣,٤٩٣	٢٢,٥٦٤,٩٦٠	٣٣,٢٢٦,٠١٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢١١,٨٢٢	٧٠١,٢٩٥	٣٥٦,٨٦٠,١٦٣	٣٥٧,٧٧٣,٢٨٠

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣١٧,٢٣٢,٩٢٨	١٥٩,٥٥٦,٤٠٣	٢١٥,٥٨٢,٧٦٣	٦٩٢,٣٧٢,٠٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	(١٥٨,٨٤٠,٧٧٥)	١٥٨,٨٤٠,٧٧٥	–
نقص ناتج عن التغيير في أرصدة البنوك	–	–	(٨,٣٤٩,٦٧١)	(٨,٣٤٩,٦٧١)
فروقات أسعار الصرف	(٢٥,١٥٨,٢٤٠)	(٥٧,٨٢٦)	(٣١,٧٧٨,٦٦٤)	(٥٦,٩٩٤,٧٣٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩٢,٠٧٤,٦٨٨	٦٥٧,٨٠٢	٣٣٤,٢٩٥,٢٠٣	٦٢٧,٠٢٧,٦٩٣

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

	كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٧٥,٠٠٣	١,٥٣٥	٣٣٤,٢٩٥,٢٠٢	٣٣٥,٠٧١,٧٤٠
المسترد من خسارة التدني				
على الأرصدة المسددة	(٨٠٣,١٩٨)	–	–	(٨٠٣,١٩٨)
التغير خلال الفترة	–	٢٣٧,٨١٦	٢٦,٧٧٧	٢٦٤,٥٩٣
فروقات أسعار الصرف	٢٨,١٩٥	٦,٨٢١	٢٢,٥٣٨,١٨٤	٢٢,٥٧٣,٢٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	–	٢٤٦,١٧٢	٣٥٦,٨٦٠,١٦٣	٣٥٧,١٠٦,٣٣٥

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٣٣,٤٧٧	١٢,٠٩٥,٢٦٣	٢١٥,٥٨٢,٧٦٤	٢٢٨,٥١١,٥٠٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	(١٢,٠٩٣,٥٩١)	١٢,٠٩٣,٥٩١	–
التغير خلال السنة	٧,٧١٥	(٥٧٤,٩٠٠)	١٢٧,٤٦٧,٩٠٩	١٢٦,٩٠٠,٧٢٤
فروقات أسعار الصرف	(٦٦,١٨٩)	٥٧٤,٧٦٣	(٢٠,٨٤٩,٠٦٢)	(٢٠,٣٤٠,٤٨٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧٥,٠٠٣	١,٥٣٥	٣٣٤,٢٩٥,٢٠٢	٣٣٥,٠٧١,٧٤٠

٢٠- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول الفترة / السنة	١٤,٥٢٩,١٠٠	١٩,٥٧٢,٦٠٠
الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة	-	(٢٣٨,٦٦٤)
ضريبة سنوات سابقة	-	٢٣٨,٦٦٤
ضريبة الريع على الإيرادات خارج القطر المدفوعة خلال الفترة / السنة	(٣٩,٧٩٤,٣٨٣)	(٦٨,٢٩٧,١٠٩)
ضريبة الريع على الإيرادات خارج القطر عن الفترة / السنة*	٤٠,٠٦٧,٣٦٧	٦٣,٢٥٣,٦٠٩
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٤,٨٠٢,٠٨٤	١٤,٥٢٩,١٠٠

ب- مصروف ضريبة الدخل:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
نفقات ضريبية سنوات سابقة	٥٩,٦٠١	-
ضريبة الريع على الإيرادات خارج القطر	٤٠,٠٦٧,٣٦٧	٤٨,٧٢٤,٥٠٩
مصروف ضريبة الدخل للفترة	٤٠,١٢٦,٩٦٨	٤٨,٧٢٤,٥٠٩

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج، وقد تم تعديلها بموجب المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ تاريخ ٢١ آب ٢٠٢٣ لتصبح ١٠٪ ابتداءاً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

فيما يخص المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار تم إلغاء اقتطاع الضريبة ابتداءاً من بداية عام ٢٠٢٦ نظراً لانتهاء مدة سريان القانون وفقاً لتعميم الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم ٣/٤٧٢ ت.ع بتاريخ ٣١ كانون الأول لعام ٢٠٢٥.

بلغ مصروف ضريبة الريع مبلغ ٤٠,٠٦٧,٣٦٧ ليرة سورية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٤٨,٧٢٤,٥٠٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥)

لا يوجد مصروف ضريبة دخل عن أرباح الربع الثالث لعام ٢٠٢٦ كما لا يوجد مصروف ضريبة دخل عن أرباح الربع الثالث لعام ٢٠٢٥.

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن الربع الثالث لعام ٢٠٢٦.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة	٨٥٠,٥٠٦,٠٤٢	(٨٩١,٣٠٩,١٤٩)
يضاف:		
استهلاك المباني	٢٧٢,٧٣٦	٢٧٢,٧٣٧
استهلاك الديكور	٩٣٩,٠٩٧	٣٧٣,٦٧١
مصروف ضريبة غير المقيمين	١,٤٨٦,٤٦٨	١,٩٠٥,٥٦١
خسائر الشركة التابعة	١,٥١١,٨١٧	٣٠٠,١٤٢
نفقات ضريبية أخرى	٤٨٢,٥٠٥	١٤٨,٥١٦
مؤونة تغير أسعار الصرف	٣,٣٩٨,٩٦٥	٣٨٤,٨٥٣
نفقات إطفاء علاوة إصدار السندات	٧,٥٨٧,٧٩١	–
غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي	١٠	–
منح و تبرعات	٢٦٩,٤١٥	–
نفقة مخصص مخاطر محتملة	–	١٦٦,٦٠٦,٤٠١
نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات (المرحلة الأولى والثانية)**	–	٥,٤١٢,٠٨٦
نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة**	–	١,٠٩٣,٨٩٤
خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	–	١,٢١٤,٧٣٥,٠٦٨
ينزل:		
استرداد مخصص خسائر ائتمانية سندات الخزينة	(٦٧,٧٥٥)	–
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات (المرحلة الأولى والثانية)**	(٧,٠١٣,٠٦٩)	–
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة**	(٥٤,٧٠١,٢٩٨)	–
خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	(٦٢٠,١٢٧,٣٦٥)	–
استخدامات مخصص مخاطر محتملة	(٥٦,٥٠٠)	(٤٠,٧٥٢)
استخدامات مخصص غرامات الدوائر المالية	(١٠,٣٨٦,٢٥٥)	–
استخدامات مخصص دعوى قضائية	(٣٥٦,٨٠٠)	–
فوائد مقبوضة من بنوك شقيقة	(٢,٧٥٣,٧٣١)	–
فوائد مقبوضة على سندات الخزينة	(٦٠,٨٣٣,٨٥٣)	–
ايرادات عقارات الت ملكيتها إلى المصرف	(١١,٩٠٠,٥٧٣)	–
فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن	(٢٦٦,٣٢٠,٩٦٥)	(٣٤٥,٦٨٧,٢٦٥)
فوائد مقبوضة من المصارف الخارجية	(٤٨,٥٥٥,٣٠٣)	(٤٨,٩٧٧,٠٦٥)
استرداد مخصص مخاطر ائتمانية/قرض تجمع بنكي	–	(٣٠٤,٠١٢,٥٠٠)
الخسارة الخاضعة للضريبة	(٢١٦,٦١٨,٦٢١)	(١٩٨,٧٩٣,٨٠٢)
مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة (٢٥٪)	–	–
ضريبة إدارة محلية (١٠٪)	–	–
مصروف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية	–	–
مصروف سنوات سابقة	٥٩,٦٠١	–
	٥٩,٦٠١	–

**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.

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢,٥٦٠,٦١٢ ليرة سورية، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية والتي قامت بتعديل التكليف إلى خسارة مدورة بمبلغ ٢,٠١٨,٧٠٨ ليرة سورية، كما تم تثبيت التكليف 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 ٥٢,٣٤٩,٠١٦ ليرة سورية إلى ٥٤,٨٢٥,١٣٣ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٦٨٠,٩٣٢ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية حيث تم تبديل الأرباح الصافية إلى ٥٤,٧٩٣,٨٦٩ ليرة سورية وتم الاعتراض لاحقاً إلى لجنة إعادة النظر التي ورد قرارها خلال عام ٢٠٢٣، ولم تقم بالتخفيض بل قامت بتثبيت التكليف 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 ٧٩,٢٦٨ ليرة سورية، ٣٣,٥٢٣ ليرة سورية و ١٣٢,٥٣٥ ليرة سورية على التوالي وقد تم الاعتراض إلى لجنة الطعن التي قامت بتثبيت التكليف، حيث تم تسديد الضريبة والاعتراض إلى لجنة إعادة النظر حيث صدر قرار اللجنة بتثبيت التكليف.

خلال عام ٢٠٢٥ ورد تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال ٢٠٢٠ وبلغت الضريبة الإضافية المطالب بها ٦٥٦,٣٤٩ ليرة سورية وقام المصرف بالاعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخه.

٢١- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
فوائد مستحقة غير مدفوعة:		
ودائع العملاء	١٢,٠٤٨,٧٦٢	٧,٧٢٥,١٣٦
تأمينات نقدية	٥٠٢	٧٨٧
ودائع مصارف	-	-
	١٢,٠٤٩,٢٦٤	٧,٧٢٥,٩٢٣
شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات*	١٥٩,٨٥٦,١٣٩	٧٩,٢٥٩,٩٨١
أمانات مؤقتة	٨٣,٣٠٩,٤٨٨	٤٨٤,١٩٣,١٠٨
أمانات ضريبية ورسوم حكومية	١١,١٧٨,٠٣٤	٧,٨٨١,٦٥٦
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	١٥,٣١١,٤٩٥	٩,٩٤٠,٦٠٧
توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة	٢١٠,٨٨٤	٢١٠,٨٨٤
دائنون مختلفون	٣,٨٣٧,٥٣٩	٢,٥٦٥,١٨٩
رواتب مستحقة غير مدفوعة	١٥,٥٨٦,٢٠٥	٢٠,٦٦٩,٠١١
ذمم مستثمرين	٤,٢١١	٤,٥١١
إيرادات مقبوضة مقدماً	١٤٦,٤٣٤	٤١,٣٠٩
توقيفات متعهدين برسم الدفع	٢٣,٠٠٠	٥٦,٣٠٥
أتعاب مهنية	٧٣,٣٦٦	٦٤,٤١٥
تقاص بطاقات الصراف الالي	-	٣,٣٠٦
مطلوبات أخرى	٥,٠٠٩,٨٨١	٢٧١,٠٢٠
	٣٠٦,٥٩٥,٩٤٠	٦١٢,٨٨٧,٢٢٥

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ١١٠,٠٠٢,٤٣٢ ليرة سورية، وحوالات بمبلغ ٤٩,٨٥٣,٧٠٧ ليرة سورية.

٢٢- أرباح مدورة محققة وغير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة ٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

٢٣- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
أرصدة وإيداعات لدى المصارف:		
مصارف محلية	٨٦,٤٩٦,٤٣٩	٣٠,١١٧,٨٣٢
مصارف خارجية	٣٧٠,٨٧٦,٠٦١	٣٩٤,٦٦٤,٣٣١
تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات:		
حسابات جارية مدينة	٢٩,٩٢٤	٤٤,١٩١
قروض وسلف	٦٠,١٠٨,٢٦٧	١٢٠,٧٨٩,٩٩٠
سندات محسومة	٣,٣٢٥,٣٤١	١٧٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة):		
قروض وسلف	١١,٨٨٦,٢٨١	١٨,٣٣٦,٠٦٠
	٥٣٢,٧٢٢,٣١٣	٥٦٣,٩٥٢,٥٧٧

٢٤- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
ودائع مصارف	٧٤١,٨٣١	٧٧٤,٦٠٢
ودائع عملاء:		
حسابات جارية	٦٨,٧٩٠	-
ودائع توفير	١٠,٧٣٨,٢٩٧	١٢,٦١٣,١١٨
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣٤,٧٠٧,٢٢٠	٤٣,١١٧,٣٥٧
تأمينات نقدية	١٦,١٧٣	٧٤,٨٨٠
	٤٦,٢٧٢,٣١١	٥٦,٥٧٩,٩٥٧

٢٥- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٥٣٦,٩٨٠)	-	-	(٥٣٦,٩٨٠)
أرصدة لدى المصارف	٨٧٩,٢٢١	(٥٤,٧٧٥,٨٠٦)	(٥٣,٢١١)	(٥٣,٩٤٩,٧٩٦)
ايداعات لدى المصارف	(٣,١١٣,٤٤٦)	٣,٤١١,٠٩٥	-	٢٩٧,٦٤٩
موجودات مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	(٦٧,٧٥٥)	-	-	(٦٧,٧٥٥)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢,٩٤٦,٢٠٦	(٩,٩٨٠,٠٠٧)	٤٦,٣٥٣,٥٢٣	٣٩,٣١٩,٧٢٢
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٢,٨٤٠)	٢٣,٥٧٢	(٢١٤,٠٧٣)	(١٩٣,٣٤١)
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	(٨٠٣,١٩٨)	٢٣٧,٨١٦	٢٦,٧٧٧	(٥٣٨,٦٠٥)
	(٦٩٨,٧٩٢)	(٦١,٠٨٣,٣٣٠)	٤٦,١١٣,٠١٦	(١٥,٦٦٩,١٠٦)

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٦٩٤,٠١٠)	-	-	(٦٩٤,٠١٠)
أرصدة لدى المصارف	١,٣٤٧,٩٠٠	٩٩٢,٢٩٠	(١١,٨١٠)	٢,٣٢٨,٣٨٠
ايداعات لدى المصارف	(٤٨٧,٦٢٠)	-	-	(٤٨٧,٦٢٠)
قروض للمصارف	-	-	(٣٠٤,٠١٢,٥٠٠)	(٣٠٤,٠١٢,٥٠٠)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٥,٠٦٧,٩٤٠)	١١,٣٥٢,١٨٠	٢٧,٧٠٩,١٢٠	٣٣,٩٩٣,٣٦٠
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٣٦,٦٧٠)	٢٣,٣٢٠	١٣٧,٥٥٠	١٢٤,٢٠٠
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	٧,٧٥٠	(٧٢,٤٢٠)	(٨,٢٨٢,٤٣٧)	(٨,٣٤٧,١٠٧)
	(٤,٩٣٠,٥٩٠)	١٢,٢٩٥,٣٧٠	(٢٨٤,٤٦٠,٠٧٧)	(٢٧٧,٠٩٥,٢٩٧)

٢٦- حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
أرباح الفترة	١٩٠,٤٧٨,٤٨٢	٢٧٤,٧٤٦,٤٣١
أرباح / (خسائر) غير محققة	٦٢٠,١٢٧,٣٦٥	(١,٢١٤,٧٣٥,٠٦٨)
صافي ربح / (خسارة) الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة	٨١٠,٦٠٥,٨٤٧	(٩٣٩,٩٨٨,٦٣٧)

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
ربح / (خسارة) الفترة العائد إلى مساهمي المصرف	٨١٠,٦٠٥,٨٤٧	(٩٣٩,٩٨٨,٦٣٧)
المتوسط المرجّح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح / (خسارة) الفترة العائد إلى مساهمي المصرف	١,٥٤	(١,٧٩)

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

إن الحصة المنخفضة للسهم من ربح الفترة مطابق للحصة الأساسية لعدم إصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
نقد في الخزينة	٥٢٦,٧٨٨,٠٣٣	٢٢٥,٩١٢,٤٧٩
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢,٧٠٦,٨٥٤,٥٤٨	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٥٩
يضاف:		
أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	٦,٠٠٨,٢١٧,٤٧٦	١١,٢٢٠,٢٥٨,٣١٤
ينزل:		
ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(١,٥٣٣,٨٧٣,٨٠١)	(٥١١,٠٩٤,٠٦٨)
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	٧,٧٠٧,٩٨٦,٢٥٦	١٤,٩٥٧,٧٩٦,٥٨٤

٢٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الأرصدة المدينة					
أرصدة وحسابات جارية مدينة	١٥٩,٤٤٢,١٦٧	٣٥٤,٦٧٥	-	١٥٩,٧٩٦,٨٤٢	٥٢٦,٧٢٧,٣٠٤
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل	١٠,٣٤٠,٤٨٣,٩٧٦	١٥٢,٤٦٤,٨٥١	-	١٠,٤٩٢,٩٤٨,٨٢٧	٨,٨٥٩,٤٦٧,٨٦٢
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر	-	-	-	-	١٣٨,١٨٧,٥٠٠
قروض للمصارف	-	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف	-	-	-	-	-
الأرصدة الدائنة					
حسابات جارية دائنة	٣,١٦٠,٣٨٠	-	-	٣,١٦٠,٣٨٠	٢,٨٦٤,٨٩٣
ودائع لأجل	-	-	٧٦,٥٦٧	٧٦,٥٦٧	١٠,١٠٠
ودائع جارية تحت الطلب	-	-	٣,٩٩١,٦٤١	٣,٩٩١,٦٤١	٥,٩٦٧,٤٢٠
ودائع توفير	-	-	٦٤,٧١٤	٦٤,٧١٤	٧٠,٦٣٠
ب- بنود خارج الميزانية:					
أرصدة خارج الميزانية	-	-	-	-	-

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	
ج- بنود بيان الدخل الموحد:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
فوائد وعمولات دائنة	٢٦٦,٣٢٠,٩٦٥	٢,٧٥٣,٧٣١	-	٢٦٩,٠٧٤,٦٩٦	٣٤٥,٦٨٧,٢٧٠
فوائد مدينة على ودائع المساهمين	-	-	(٧,٦٠٨)	(٧,٦٠٨)	(٥,٢٨٠)

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)	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ل.س.	ل.س.
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا	٥٣,١٩٥,٠٠٠	٤٥,٩١١,٣٤٠
بدلات وتعويضات مجلس الإدارة	١٩,١٠٠,٠٠٠	٦,١٥٠,٠٠٠
	٧٢,٢٩٥,٠٠٠	٥٢,٠٦١,٣٤٠

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	
	نسبة الملكية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	%	ل.س.	ل.س.
شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية	٨٥	٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠
		٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥٠,٠٠٠ 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.

٢٩-توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إجمالي التسهيلات الائتمانية				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية ٠,١٣-٠	٤٦٤,٣٩٤,٠٤٠	-	-	٤٦٤,٣٩٤,٠٤٠	٨٧,٤٦٠	-	-	٨٧,٤٦٠
مستوى متوسط للجودة الائتمانية ٠,٨٢-٠,١٣	٧,٣٤٦,٣٠٤	١,٣٢٠,٥٧٦	-	٨,٦٦٦,٨٨٠	١٦,٢٨٥	٧,٦٠٢	-	٢٣,٨٨٧
مستوى منخفض لجودة الائتمان ١٥,٩٦-٠,٨٢	-	٥٧,٠٦٩,٩١٣	-	٥٧,٠٦٩,٩١٣	-	٢,٦٩٤,٣٨٨	-	٢,٦٩٤,٣٨٨
ديون متعثرة ١٠٠	-	-	١٤٦,٢٠٢,٠٠٠	١٤٦,٢٠٢,٠٠٠	-	-	١٠٧,٤٩٠,٣٥٨	١٠٧,٤٩٠,٣٥٨
	٤٧١,٧٤٠,٣٤٤	٥٨,٣٩٠,٤٨٩	١٤٦,٢٠٢,٠٠٠	٦٧٦,٣٣٢,٨٣٣	١٠٣,٧٤٥	٢,٧٠١,٩٩٠	١٠٧,٤٩٠,٣٥٨	١١٠,٢٩٦,٠٩٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	إجمالي التسهيلات الائتمانية				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية ٠,١٣-٠	٢٥٠,١٨١,٣٦١	-	-	٢٥٠,١٨١,٣٦١	٨٣,٢١٣	-	-	٨٣,٢١٣
مستوى متوسط للجودة الائتمانية ٠,٨٢-٠,١٣	١,٠٨٣,٢٣٢	٢٥,٣١١,١٤٦	-	٢٦,٣٩٤,٣٧٨	٦١٥	٥٥,٣٢٩	-	٥٥,٩٤٤
مستوى منخفض لجودة الائتمان ١٥,٩٦-٠,٨٢	-	٨٨,٤٨٣,٠٤١	-	٨٨,٤٨٣,٠٤١	-	٣,٩٧٤,٥٨٣	-	٣,٩٧٤,٥٨٣
ديون متعثرة ١٠٠	-	-	١٥٤,٤٧٠,٦٢١	١٥٤,٤٧٠,٦٢١	-	-	٦٢,١٦٧,١٥١	٦٢,١٦٧,١٥١
	٢٥١,٢٦٤,٥٩٣	١١٣,٧٩٤,١٨٧	١٥٤,٤٧٠,٦٢١	٥١٩,٥٢٩,٤٠١	٨٣,٨٢٨	٤,٠٢٩,٩١٢	٦٢,١٦٧,١٥١	٦٦,٢٨٠,٨٩١

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إجمالي التسهيلات الائتمانية					الخسائر الائتمانية المتوقعة			
احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٨-٠ مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٦٢,٨٢٣,٤٠٩	-	-	٦٢,٨٢٣,٤٠٩		٣,٧٥٤,٠٣٦	-	-	٣,٧٥٤,٠٣٦
١١,٢٢-٣,٠٨ مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٢٧,٤٨٧,٢٤٧	٢,٢٤٤,١١٣	-	٢٩,٧٣١,٣٦٠		٤,٠٢٢,٧٩١	١,٢٩٨,٤٨٧	-	٥,٣٢١,٢٧٨
٥٨,٢٠-١١,٢٢ مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٩,٣٤٥,٨٥٥	-	٩,٣٤٥,٨٥٥		-	٧,٦٦٦,١٨٥	-	٧,٦٦٦,١٨٥
١٠٠ ديون متعثرة	-	-	١,٣٨٤,٤٣٩	١,٣٨٤,٤٣٩		-	-	٨٤٥,٦٠٤	٨٤٥,٦٠٤
	٩٠,٣١٠,٦٥٦	١١,٥٨٩,٩٦٨	١,٣٨٤,٤٣٩	١٠٣,٢٨٥,٠٦٣		٧,٧٧٦,٨٢٧	٨,٩٦٤,٦٧٢	٨٤٥,٦٠٤	١٧,٥٨٧,١٠٣

للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	إجمالي التسهيلات الائتمانية					الخسائر الائتمانية المتوقعة			
احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٨-٠ مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١٢,٥٣٧,٤٧٥	-	-	١٢,٥٣٧,٤٧٥		١٥١,١٥٠	-	-	١٥١,١٥٠
١١,٢٢-٣,٠٨ مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٤١,٣٠٣,٥٨٨	-	-	٤١,٣٠٣,٥٨٨		٢,٢٢٤,٥٣٠	-	-	٢,٢٢٤,٥٣٠
٥٨,٢٠-١١,٢٢ مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٧,٧٦٩,٩٠٩	١٣,٨٨٨,٠٣٠	-	٣١,٦٥٧,٩٣٩		٢,٤٧٤,٨٤٦	١١,٢٢٦,٩٥٦	-	١٣,٧٠١,٨٠٢
١٠٠ ديون متعثرة	-	٧,٠٤٦,٩١٨	١,٢٤٩,٣٠٦	٨,٢٩٦,٢٢٤		-	٦,٣٨٩,٨٠٠	٨٩٢,١٩٠	٧,٢٨١,٩٩٠
	٧١,٦١٠,٩٧٢	٢٠,٩٣٤,٩٤٨	١,٢٤٩,٣٠٦	٩٣,٧٩٥,٢٢٦		٤,٨٥٠,٥٢٦	١٧,٦١٦,٧٥٦	٨٩٢,١٩٠	٢٣,٣٥٩,٤٧٢

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إجمالي التسهيلات الائتمانية				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	٥٠٣,٤٦١,٤٨٢	-	-	٥٠٣,٤٦١,٤٨٢	٣٤,٥٧٧	-	-	٣٤,٥٧٧
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	٢١٣,٤١١,٢٦٢	-	٢١٣,٤١١,٢٦٢	-	١٧٣,٧٣٤,٤٠٨	-	١٧٣,٧٣٤,٤٠٨
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
		٥٠٣,٤٦١,٤٨٢	٢١٣,٤١١,٢٦٢	-	٧١٦,٨٧٢,٧٤٤	٣٤,٥٧٧	١٧٣,٧٣٤,٤٠٨	-	١٧٣,٧٦٨,٩٨٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	إجمالي التسهيلات الائتمانية				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	٥٣٦,٠٦١,٩٧٣	-	-	٥٣٦,٠٦١,٩٧٣	٣٥,١٤٦	-	-	٣٥,١٤٦
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	١,٤٢١,٣٥٠	-	١,٤٢١,٣٥٠	-	١,٢١٧	-	١,٢١٧
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	١٩٠,٢٧١,٤٧٣	-	١٩٠,٢٧١,٤٧٣	-	١٦٣,٠٠٦,٣٥٢	-	١٦٣,٠٠٦,٣٥٢
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	٢,١٤٠,٧٢٥	٢,١٤٠,٧٢٥	-	-	٢١٤,٠٧٣	٢١٤,٠٧٣
		٥٣٦,٠٦١,٩٧٣	١٩١,٦٩٢,٨٢٣	٢,١٤٠,٧٢٥	٧٢٩,٨٩٥,٥٢١	٣٥,١٤٦	١٦٣,٠٠٧,٥٦٩	٢١٤,٠٧٣	١٦٣,٢٥٦,٧٨٨

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	احتمال التعثر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ أشهر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠-٠,١٣	١,٠٨٧,٥٣٨,٧٩٢	–	–	١,٠٨٧,٥٣٨,٧٩٢
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,١٣-٠,٨٢	–	–	–	–
مستوى منخفض لجودة الائتمان	٠,٨٢-١٥,٩٦	٢,٣٧٣,٢٦٨,٦٧٠	–	–	٢,٣٧٣,٢٦٨,٦٧٠
ديون متعثرة	١٥,٩٦-١٠٠	–	–	–	–
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي		٣,٤٦٠,٨٠٧,٤٦٢	–	–	٣,٤٦٠,٨٠٧,٤٦٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		(٣,٩٣١,٠٨٧)	–	–	(٣,٩٣١,٠٨٧)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي		٣,٤٥٦,٨٧٦,٣٧٥	–	–	٣,٤٥٦,٨٧٦,٣٧٥
نسبة التغطية (%)		٪٠,١١	–	–	٪٠,١١
أرصدة لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠-٠,١٣	٥,٨٢١,٥٠٦,٧٢٨	١٨٣,١٤٨,٣٩٥	–	٦,٠٠٤,٦٥٥,١٢٣
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,١٣-٠,٨٢	–	–	–	–
مستوى منخفض لجودة الائتمان	٠,٨٢-١٥,٩٦	–	٢,٣٩٥,٩٧٢	–	٢,٣٩٥,٩٧٢
ديون متعثرة	١٥,٩٦-١٠٠	٤٩١,٠٦٩	٦٠٣,٨٤٢	٧١,٤٧٠	١,١٦٦,٣٨١
إجمالي أرصدة لدى المصارف		٥,٨٢١,٩٩٧,٧٩٧	١٨٦,١٤٨,٢٠٩	٧١,٤٧٠	٦,٠٠٨,٢١٧,٤٧٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		(١,٨٣٧,٦٠٥)	(٥٦,٣٣٣)	(٧١,٤٧٠)	(١,٩٦٥,٤٠٨)
صافي أرصدة لدى المصارف		٥,٨٢٠,١٦٠,١٩٢	١٨٦,٠٩١,٨٧٦	–	٦,٠٠٦,٢٥٢,٠٦٨
نسبة التغطية (%)		٪٠,٠٣	٪٠,٠٣	٪١٠٠	٪٠,٠٣
إيداعات لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠-٠,١٣	٧,٦٤١,٩٥٩,٢٥٩	٤١٤,٣١٢,٦٨١	–	٨,٠٥٦,٢٧١,٩٤٠
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,١٣-٠,٨٢	–	–	–	–
مستوى منخفض لجودة الائتمان	٠,٨٢-١٥,٩٦	–	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
ديون متعثرة	١٥,٩٦-١٠٠	–	–	–	–
إجمالي إيداعات لدى المصارف		٧,٦٤١,٩٥٩,٢٥٩	٨٦٤,٣١٢,٦٨١	–	٨,٥٠٦,٢٧١,٩٤٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		(٢,٦٨٦,٠٣٦)	(٥,٦٣٢,٧٠١)	–	(٨,٣١٨,٧٣٧)
صافي إيداعات لدى المصارف		٧,٦٣٩,٢٧٣,٢٢٣	٨٥٨,٦٧٩,٩٨٠	–	٨,٤٩٧,٩٥٣,٢٠٣
نسبة التغطية (%)		٪٠,٠٤	٪٠,٦٥	–	٪٠,١٠
قروض للمصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠-٠,١٣	–	–	–	–
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,١٣-٠,٨٢	–	–	–	–
مستوى منخفض لجودة الائتمان	٠,٨٢-١٥,٩٦	–	–	–	–
ديون متعثرة	١٥,٩٦-١٠٠	–	–	–	–
إجمالي قروض للمصارف		–	–	–	–
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		–	–	–	–
صافي قروض للمصارف		–	–	–	–
نسبة التغطية (%)		–	–	–	–

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

	احتمال التعثر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع
	%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	١,٢٥٣,٢٥٥,٣٩١	-	-	١,٢٥٣,٢٥٥,٣٩١
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	٢,٦٩٦,٩٧٩,٥٤٥	-	-	٢,٦٩٦,٩٧٩,٥٤٥
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي		٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦	-	-	٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		(٤,١١٤,٣١٢)	-	-	(٤,١١٤,٣١٢)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي		٣,٩٤٦,١٢٠,٦٢٤	-	-	٣,٩٤٦,١٢٠,٦٢٤
نسبة التغطية (%)		٪٠,١٠	-	-	٪٠,١٠
أرصدة لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	٣,٠٩٠,٨٦٦,٦٤٦	١٠٢,٩١٤,٨٢٤	-	٣,١٩٣,٧٨١,٤٧٠
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	٢٥٤,٨٠٣	٣٢٢,٢٧٦	-	٥٧٧,٠٧٩
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	١٩٧,٧٢٧	٥٥,٠٨٨	-	٢٥٢,٨١٥
ديون متعثرة	١٠٠	-	٤٠٨,٨٨٣,٩١٢	١١٨,٤٠٨	٤٠٩,٠٠٢,٣٢٠
إجمالي أرصدة لدى المصارف		٣,٠٩١,٣١٩,١٧٦	٥١٢,١٧٦,١٠٠	١١٨,٤٠٨	٣,٦٠٣,٦١٣,٦٨٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		(٨٣٨,٥٧٤)	(٥٤,٤٨٠,٢٥١)	(١١٨,٤٠٨)	(٥٥,٤٣٧,٢٣٣)
صافي أرصدة لدى المصارف		٣,٠٩٠,٤٨٠,٦٠٢	٤٥٧,٦٩٥,٨٤٩	-	٣,٥٤٨,١٧٦,٤٥١
نسبة التغطية (%)		٪٠,٠٣	٪١٠,٦٤	٪١٠٠	٪١,٥٤
إيداعات لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	٨,٦٥٣,٦٢٨,٥٣١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٧٠٣,٦٢٨,٥٣١
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	١٣٨,١٨٧,٥٠٠	-	١٣٨,١٨٧,٥٠٠
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف		٨,٦٥٣,٦٢٨,٥٣١	١٨٨,١٨٧,٥٠٠	-	٨,٨٤١,٨١٦,٠٣١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		(٤,٢٠١,٧٥٤)	(٢,١٨٣,٠٤٤)	-	(٦,٣٨٤,٧٩٨)
صافي إيداعات لدى المصارف		٨,٦٤٩,٤٢٦,٧٧٧	١٨٦,٠٠٤,٤٥٦	-	٨,٨٣٥,٤٣١,٢٣٣
نسبة التغطية (%)		٪٠,٠٥	٪١,١٦	-	٪٠,٠٧
قروض للمصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي قروض للمصارف		-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		-	-	-	-
صافي قروض للمصارف		-	-	-	-
نسبة التغطية (%)		-	-	-	-

٣٠- التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد، خدمات وأخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٤٥٦,٨٧٦,٣٧٥	–	–	–	–	–	٣,٤٥٦,٨٧٦,٣٧٥
أرصدة لدى المصارف	٦,٠٠٦,٢٥٢,٠٦٨	–	–	–	–	–	٦,٠٠٦,٢٥٢,٠٦٨
إيداعات لدى المصارف	٨,٤٩٧,٩٥٣,٢٠٣	–	–	–	–	–	٨,٤٩٧,٩٥٣,٢٠٣
قروض للمصارف	–	–	–	–	–	–	–
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	–	٣٢٩,٧٩٣,٠٤٤	١٥٩,٤٣٧,٢٧٠	١٩,٧٩٨,٨٥٠	٢,٥٢٨,٨٦٩	١٠٠,٣٤١,٠٥٧	٦١١,٨٩٩,٠٩٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٦٥٩,٩٩٧,٤١٦	–	–	–	–	–	١,٦٥٩,٩٩٧,٤١٦
موجودات أخرى	٨٩,٦٦٨,٣٠٣	٧,٣٤٢,١٨٦	٢,١٣٣,٥٦٥	٣٦٨,٤٧٩	٣٦,١٦٦	١,٩٠٠,١٢٧	١٠١,٤٤٨,٨٢٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٣٤,٧٩٩,٣٥٧	–	–	–	–	–	٧٣٤,٧٩٩,٣٥٧
الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدقق)	٢٠,٤٤٥,٥٤٦,٧٢٢	٣٣٧,١٣٥,٢٣٠	١٦١,٥٧٠,٨٣٥	٢٠,١٦٧,٣٢٩	٢,٥٦٥,٠٣٥	١٠٢,٢٤١,١٨٤	٢١,٠٦٩,٢٢٦,٣٣٥
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدقق)	١٨,٥٩٧,٨٠٨,٧٨٠	٢٣١,٣٤٦,٧٦٢	١٤٨,٣٨٧,٨٧٣	٣٢,٨٢٨,٣٣١	٢,١٢٨,٩٣١	٩٨,٥٣٧,٨٨٦	١٩,١١١,٠٣٨,٥٦٣

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٩,٣٩٢,٠٥٠,٦٠٨	١,٠٥٣,٤٩٦,١١٤	–	٢٠,٤٤٥,٥٤٦,٧٢٢
صناعة	٢٩٤,٧٤٩,٧٩٢	٤٢,٣٨٥,٤٣٨	–	٣٣٧,١٣٥,٢٣٠
تجارة	١٤٩,٠٩٤,٦٦٩	٩,٠٥٢,٨٧٣	٣,٤٢٣,٢٩٣	١٦١,٥٧٠,٨٣٥
عقارات	١٨,٤٥١,٥٥٧	١,٧١٥,٧٧٢	–	٢٠,١٦٧,٣٢٩
زراعة	٢,٥٤١,٣٦٨	٢٣,٦٦٧	–	٢,٥٦٥,٠٣٥
خدمات وأخرى	٩٥,٧١٦,٢٨٩	٦,٤٠٢,٢٦٦	١٢٢,٦٢٩	١٠٢,٢٤١,١٨٤
الإجمالي	١٩,٩٥٢,٦٠٤,٢٨٣	١,١١٣,٠٧٦,١٣٠	٣,٥٤٥,٩٢٢	٢١,٠٦٩,٢٢٦,٣٣٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٨,٠٨٨,٠٩٧,٣١٤	٥٠٩,٧١١,٤٦٦	–	١٨,٥٩٧,٨٠٨,٧٨٠
صناعة	١٣٨,٥٣٨,٤٣٤	٢١,٠٢٨,٩٧٠	٧١,٧٧٩,٣٥٨	٢٣١,٣٤٦,٧٦٢
تجارة	٨١,٦٠٤,٣٨٠	٦٣,٤٨٣,٩٦٢	٣,٢٩٩,٥٣١	١٤٨,٣٨٧,٨٧٣
عقارات	٣٠,٠٤٠,٧٤٦	٢,٧٨٧,٥٨٥	–	٣٢,٨٢٨,٣٣١
زراعة	٢,١٢٨,٩٣١	–	–	٢,١٢٨,٩٣١
أفراد وخدمات	٧٠,٧٣٦,٦٤٢	٢٧,٦٧٥,٧٧٢	١٢٥,٤٧٢	٩٨,٥٣٧,٨٨٦
الإجمالي	١٨,٤١١,١٤٦,٤٤٧	٦٢٤,٦٨٧,٧٥٥	٧٥,٢٠٤,٣٦١	١٩,١١١,٠٣٨,٥٦٣

٣١- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٤٥,٩٤٩,٧٩٧	٥٧,٢٥٧,٧٤٢	١,١٨٤,٤٨١,٦٢٦	-	١,٢٨٧,٦٨٩,١٦٥	(٦١٤,٤٥٧,١٥٩)
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥,١٧٢,٠٥٦)	(٣٣,٩٥٤,٣٢٥)	٥٤,٧٩٥,٤٨٧	-	١٥,٦٦٩,١٠٦	٢٧٧,٠٩٥,٢٩٧
نتائج أعمال القطاع	٤٠,٧٧٧,٧٤١	٢٣,٣٠٣,٤١٧	١,٢٣٩,٢٧٧,١١٣	-	١,٣٠٣,٣٥٨,٢٧١	(٣٣٧,٣٦١,٨٦٢)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٣١٢,٩٩٥,٣١٧)	(٩١,٨٧٨,١٢٤)	(٤٧,٩٧٨,٧٨٨)	-	(٤٥٢,٨٥٢,٢٢٩)	(٥٥٣,٩٤٧,٢٨٧)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	(٢٧٢,٢١٧,٥٧٦)	(٦٨,٥٧٤,٧٠٧)	١,١٩١,٢٩٨,٣٢٥	-	٨٥٠,٥٠٦,٠٤٢	(٨٩١,٣٠٩,١٤٩)
ضريبة الدخل	-	-	-	(٤٠,١٢٦,٩٦٨)	(٤٠,١٢٦,٩٦٨)	(٤٨,٧٢٤,٥٠٩)
صافي ربح / (خسارة) الفترة	(٢٧٢,٢١٧,٥٧٦)	(٦٨,٥٧٤,٧٠٧)	١,١٩١,٢٩٨,٣٢٥	(٤٠,١٢٦,٩٦٨)	٨١٠,٣٧٩,٠٧٤	(٩٤٠,٠٣٣,٦٥٨)

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٨٥,١٣٨,٠٩٩	٥٢٦,٧٦٠,٩٩١	٢٠,٨٩٠,١٤٧,٩٣٨	-	٢١,٥٠٢,٠٤٧,٠٢٨	١٩,٣٢٠,٤٠١,٥٩٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٠٤,٣١٣,٥١٨	٣٠٤,٣١٣,٥١٨	٢٨٥,٤٣٣,٣٧٠
مجموع الموجودات	٨٥,١٣٨,٠٩٩	٥٢٦,٧٦٠,٩٩١	٢٠,٨٩٠,١٤٧,٩٣٨	٣٠٤,٣١٣,٥١٨	٢١,٨٠٦,٣٦٠,٥٤٦	١٩,٦٠٥,٨٣٤,٩٦٠
مطلوبات القطاع	٩,٢٧١,٦٧٢,٧٥٤	٢,٩٢٩,١٦٧,٣٣٢	١,٥٣٣,٨٧٣,٨٠١	-	١٣,٧٣٤,٧١٣,٨٨٧	١٢,٠٦٦,٢٢٧,٤١٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٨٩٨,٣٣٤,٧٥٧	٨٩٨,٣٣٤,٧٥٧	١,١٧٦,٦٧٤,٧١٦
مجموع المطلوبات	٩,٢٧١,٦٧٢,٧٥٤	٢,٩٢٩,١٦٧,٣٣٢	١,٥٣٣,٨٧٣,٨٠١	٨٩٨,٣٣٤,٧٥٧	١٤,٦٣٣,٠٤٨,٦٤٤	١٣,٢٤٢,٩٠٢,١٣٢
المصروفات الرأسمالية	-	-	-	-	١٧,٦٩٣,٣٥٣	١٧,٩٧٣,٧٤٩
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	-	٢٧,١٨٤,٩١١	٢٢,٣٩١,٦٦٨

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٩٧٣,٨٥١,١٥٠	٣١٣,٨٣٨,٠١٥	١,٢٨٧,٦٨٩,١٦٥
مجموع الموجودات	٨,٨٥١,٥١٦,١٦٨	١٢,٩٥٤,٨٤٤,٣٧٨	٢١,٨٠٦,٣٦٠,٥٤٦
المصروفات الرأسمالية	١٧,٦٩٣,٣٥٣	-	١٧,٦٩٣,٣٥٣

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

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(١,٠٠٩,١٠٤,٥٧٢)	٣٩٤,٦٤٧,٤١٣	(٦١٤,٤٥٧,١٥٩)
مجموع الموجودات	٧,٢٥٤,٠٦٧,٥٦٠	١٢,٣٠٨,٠٩٧,٥٢٣	١٩,٥٦٢,١٦٥,٠٨٣
المصروفات الرأسمالية	١٧,٩٧٣,٧٤٩	-	١٧,٩٧٣,٧٤٩

٣٢- 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 الادنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
رأس المال الأساسي:		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٥٢٤,٦٤٦,٣٨٧	٥٢٤,٨٧٣,١٦٠
الاحتياطي القانوني	٩٨,٩٧٤,٩٨٤	٩٨,٩٧٤,٩٨٤
الاحتياطي الخاص	١٦٤,٨٧٣,٨٥٦	١٦٤,٨٧٣,٨٥٦
علاوة إصدار رأس المال	١,٢٩٦,٩٨٤	١,٢٩٦,٩٨٤
أرباح مدورة محققة	٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥
أرباح مدورة غير محققة*	٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩
	٦,٣٦٢,٧٠٦,٠٥٥	٦,٣٦٢,٩٣٢,٨٢٨
ينزل منها:		
صافي موجودات غير ملموسة	(٩,٤١٦,٠٥٥)	(٢,٨٠٦,٤٥١)
قيم وأصول متملكة استيفاء لديون مشكوك بها	–	(١,٢٤٨,٢٥٧)
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(٧,٤٨١,٤٨٦)	(٧,٤٨١,٤٨٦)
صافي رأس المال الأساسي	٦,٣٤٥,٨٠٨,٥١٤	٦,٣٥١,٣٩٦,٦٣٤
يضاف رأس المال المساعد:		
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**	١٦٢,٣٤٦,٥٩٠	١٠٤,٦١٠,٤٩٢
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٦,٥٠٨,١٥٥,١٠٤	٦,٤٥٦,٠٠٧,١٢٦
مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر	١٢,٦٧٢,٥٧١,١٠٠	٨,٠٥٢,٢٦٣,١٤٧
مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٣١٥,١٥٨,٠٧٩	٣١٦,٥٧٦,١٧٦
مخاطر السوق	٣,٧٨١,٣٠٣,٤٥٩	٣,٥١٨,٥٤٩,٩٤٢
المخاطر التشغيلية	٧٦٦,٥٤٢,٧٨٣	٧٦٦,٥٤٢,٧٨٣
مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	١٧,٥٣٥,٥٧٥,٤٢١	١٢,٦٥٣,٩٣٢,٠٤٨
نسبة كفاية رأس المال (%)	٣٧,١١٪	٥١,٠٢٪
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٣٦,١٩٪	٥٠,١٩٪
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)	٨٨,٤٦٪	٩٩,٨٢٪

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

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

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

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

٣٣- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
كفالات:		
دفع	٢٤٠,٤٦٦,٤٨٠	٢١٨,٤٠٣,٨٦٧
حسن التنفيذ	٢٦٧,١٠٩,٩١٤	٢٣٨,٤٠٩,٠٤٧
أخرى	١٩,٦٤٤,٥٥٠	١٨,٩٦٤,١٧٥
	٥٢٧,٢٢٠,٩٤٤	٤٧٥,٧٧٧,٠٨٩
اعتمادات	١٣,٨٠٩,٧٠٩	٨٨,٥٤١,٢٦٩
كفالات مصارف وجهات أخرى	٢١٠,٠٠٠	٢٩١,٢٣٠,٥٠٢
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٢,٠٧٣,١٠٦	٢,٣٢٠,٣٧٥
اعتمادات وقبولات المصارف	٤٥٦,٩٤٥	٧٢٥,٤٥١
	٥٤٣,٧٧٠,٧٠٤	٨٥٨,٥٩٤,٦٨٦

ب-ارتباطات والتزامات تعاقدية:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
عقود إيجار فروع		
استحقاقها لغاية سنة	٨,٠٤٥,٣٣٥	١٦,١٢٦,١٧٣
	٨,٠٤٥,٣٣٥	١٦,١٢٦,١٧٣
ارتباطات عقود رأسمالية		
استحقاقها لغاية سنة	١,٥٥١,٢٠٠	٧٧,٨٠٠
	١,٥٥١,٢٠٠	٧٧,٨٠٠
	٩,٥٩٦,٥٣٥	١٦,٢٠٣,٩٧٣

٣٤- القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين مخصصات مقابلها بمبلغ وقدره ٢٤٣,٢٠٠ ليرة سورية حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٣٥- أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكذلك المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، لجعلها متوافقة مع المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، وذلك بهدف تعزيز الشفافية وإمكانية المقارنة. وقد جاء هذا التعديل نتيجة عرض البيانات المالية بالليرة السورية، وإلغاء التعميم رقم /١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، والذي كان ينص على عرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية.