

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2025/03/31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
21,000,000,000 ل.س	21,000,000,000 ل.س	210,000,000	2659 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	%49.06
2	السيد أحمد فضل محمد الخضر	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد عمرو موسى	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد محمد سعيد الدجاني	عضو مجلس الإدارة		
5	د.ديالا الحج عارف	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.14
6	محمد محمد صبحي الحلاق	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.07
7	طارق أحمد حسيان	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.07
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%1.85
9	محمد محمد يحيى حمندوش	عضو مجلس الإدارة	ممثّل الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%2.23

الرئيس التنفيذي		السيد فادي الجليلاتي	
مدقق الحسابات		شركة السمان ومشاركوه	
العنوان	دمشق – شارع الباكستان	رقم الهاتف	(+963) 011 23880000
الموقع الإلكتروني	www.ibtf.com.sy	رقم الفاكس	(+963) 011 2325788

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	3093.37 ل.س	2049.28 ل.س

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

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

النتائج المرحلية المقارنة:	الفترة الحالية 2025/03/31	الفترة السابقة 2024/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	2,133,472,857	2,404,968,205	(11.29)%
حقوق المساهمين	649,607,209	717,765,625	(9.50)%
النتائج المرحلية المقارنة:	بيانات 2025/03/31	بيانات 2024/03/31	التغير %
صافي الإيرادات	(51,928,380)	21,618,371	(340.20)%
صافي الربح قبل الضريبة	(66,475,253)	10,785,093	(716.36)%
ضريبة الدخل على الأرباح	(1,684,179)	(2,009,920)	(16.21)%
حقوق الأقلية في الأرباح	(1,016)	(1,525)	(33.38)%
صافي الدخل للمساهمين	(68,158,416)	8,776,698	(876.58)%
ربحية السهم	(324.56) ل.س	41.79 ل.س	(876.58)%

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

النتائج المرحلية المقارنة	بيانات 2025/03/31	بيانات 2024/03/31	التغير %
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	(74,342,084)	(861,919)	8525.18%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	6,183,668	9,638,617	(35.84)%
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	29.45 ل.س	45.9 ل.س	(35.84)%

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباح صافية بعد الضريبة بلغت /6.1/ مليار ل.س مقارنة بأرباح بلغت /9.6/ مليار بالفترة المماثلة من السنة السابقة، ويعود انخفاض حجم الموجودات وحقوق الملكية عن نهاية العام 2024 الى أثر سعر الصرف حيث بلغ بنهاية الفترة 2025/03/31 بواقع /12,060/ ليرة سورية مقابل /13,567/ بداية العام 2025.
- بلغت إجمالي الموجودات لدى المصرف /2,133/ مليار ليرة سورية.
- بلغ رصيد ودائع الزبائن بنهاية الفترة 2025/03/31 /1,325/ مليار ليرة سورية.
- بلغت نسبة السيولة بنهاية الفترة 2025/03/31 132.12% ونسبة كفاية رأس المال 56.41% وبما يتجاوز الحدود الدنيا المحددة من قبل الجهات الرقابية، مما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وحسن إدارة السيولة والموازنة بين التكاليف والعوائد.

التاريخ: 2025-08-12

الرئيس التنفيذي
فادي الجليلاتي

عنه



المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٥٨-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٤ آب ٢٠٢٥.

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

لبنى السمان



رقم الترخيص /

٠٨٨٩٨

رقم

ش / 17

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

الموجودات	إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	٥٤١,٩٣٤,٠٠٨	٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧
أرصدة لدى المصارف	٦	٣٠٦,٦٨٠,٤٤٥	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣
إيداعات لدى المصارف	٧	١,٠٧٧,٣٣١,٧٩١	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩	١٠٨,١٠٤,٩٠٥	١٣٤,٥٢٧,٣٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١١	٢,١٠٠,٩٢٥	٢,٣٩٤,٠٥٠
موجودات ثابتة مادية		٨,٩١٩,٩٢٥	٩,١٣٨,٣٣٧
موجودات غير ملموسة		٢٥٤,٥٢٦	٣٧٧,١٣٠
موجودات أخرى	١٢	١٨,٣٥٦,٧٢٨	١٩,١٠٩,٢٠٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣	٦٩,٠٢٥,٨٦٦	٧٧,٥١٧,٨٧١
		٢,١٣٣,٤٥٧,٢٦٨	٢,٤٠٤,٩٥٢,٦١٦
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	١٤	١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩
مجموع الموجودات		٢,١٣٣,٤٧٢,٨٥٧	٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصندي

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

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

إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
<u>المطلوبات</u>		
ودائع المصارف	٦٢,٠٨٦,٣٥٤	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤
ودائع الزبائن	١,٣٢٥,١١٧,٨٢٤	١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥
تأمينات نقدية	٣١,٦٦٣,٨٣٦	٣٧,٣٦١,٧٠١
مخصصات متنوعة	٢٨,٣٨٥,٢٩١	٣٠,٦١٨,١٧٠
التزامات عقود الإيجار	٦١,٩١٤	٦٣,٨٤٥
مخصص ضريبة الدخل	١,٥٩١,٩٢٠	١,٩٥٧,٢٦٠
مطلوبات أخرى	٣٤,٩٦٥,٦٥٢	٣٥,٥٩٨,٦٧٢
مجموع المطلوبات	١,٤٨٣,٨٧٢,٧٩١	١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧
<u>حقوق الملكية</u>		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار رأس المال	١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨
احتياطي قانوني	٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠
احتياطي خاص	١١,٨٣٩,٨٨٧	١١,٨٣٩,٨٨٧
خسارة الفترة	(٦٨,١٥٨,٤١٦)	-
أرباح مدورة محققة	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٥٤,٥٠٢,٨٩٦
أرباح مدورة غير محققة	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	٦٤٩,٦٠٧,٢٠٩	٧١٧,٧٦٥,٦٢٥
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	(٧,١٤٣)	(٦,١٢٧)
مجموع حقوق الملكية	٦٤٩,٦٠٠,٠٦٦	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,١٣٣,٤٧٢,٨٥٧	٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
الف ل.س.	الف ل.س.	
٢١,٢٤٥,٤٨٢	٢١,٤١٢,٧٥٨	٢٢ الفوائد الدائنة
(١,٩٥٩,٦٢٦)	(٢,٣٠٩,٦١٢)	٢٣ الفوائد المدينة
١٩,٢٨٥,٨٥٦	١٩,١٠٣,١٤٦	صافي الدخل من الفوائد
٢,٦٨٠,٦٠٩	٢,٣٧٧,٨٨٤	رسوم وعمولات دائنة
(١٣,٧٧٧)	(٩,٧٠٩)	رسوم وعمولات مدينة
٢,٦٦٦,٨٣٢	٢,٣٦٨,١٧٥	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢١,٩٥٢,٦٨٨	٢١,٤٧١,٣٢١	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٢٧,١٤١	٧٠٢,٩٤٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٨٦١,٩١٩)	(٧٤,٣٤٢,٠٨٤)	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٠٠,٤٦١	٢٣٩,٤٣٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٢١,٦١٨,٣٧١	(٥١,٩٢٨,٣٨٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦,٤٩٤,٤٥٩)	(٧,٧٤٢,٤٩٣)	نفقات الموظفين
(٢٧٩,٨٤٨)	(٣٩٧,٠٦٥)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٨٦,٥٩٩)	(٢٩٣,١٢٥)	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣٠,٩٩٣)	(٣٢,٦٠٤)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٧٦,٢١٣)	(١,٤٠٥,٧٣٦)	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٨٠١	-	استرداد مخصصات متنوعة
(٣,٦٩١,٩٦٧)	(٤,٦٧٥,٨٥٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠,٨٣٣,٢٧٨)	(١٤,٥٤٦,٨٧٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية

رئيس المجموعة المالية

حبيب ياراد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفصص

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)				
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح		
ألف ل.س.	ألف ل.س.			
١٠,٧٨٥,٠٩٣	(٦٦,٤٧٥,٢٥٣)		الخسارة / الربح قبل الضريبة	
-	-	١٩	مصروف ضريبة الدخل	
(٢,٠٠٩,٩٢٠)	(١,٦٨٤,١٧٩)	١٩	مصروف ضريبة الربح	
٨,٧٧٥,١٧٣	(٦٨,١٥٩,٤٣٢)		صافي (خسارة) / ربح الفترة	
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر	
٨,٧٧٥,١٧٣	(٦٨,١٥٩,٤٣٢)		الدخل الشامل للفترة	
			العائد إلى:	
٨,٧٧٦,٦٩٨	(٦٨,١٥٨,٤١٦)		مساهمي المصرف	
(١,٥٢٥)	(١,٠١٦)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	
٨,٧٧٥,١٧٣	(٦٨,١٥٩,٤٣٢)			
٤١.٧٩	(٣٢٤.٥٦)	٢٥	حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)	
			حصة السهم الأساسية والمخفضة من	
٤١.٧٩	(٣٢٤.٥٦)	٢٥	(خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)	

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفاي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨,٧٧٥,١٧٣	(٦٨,١٥٩,٤٣٢)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>٨,٧٧٥,١٧٣</u>	<u>(٦٨,١٥٩,٤٣٢)</u>	
		العائد إلى:
٨,٧٧٦,٦٩٨	(٦٨,١٥٨,٤١٦)	مساهمي المصرف
(١,٥٢٥)	(١,٠١٦)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٨,٧٧٥,١٧٣</u>	<u>(٦٨,١٥٩,٤٣٢)</u>	الدخل الشامل للفترة

رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصنغري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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	(خسارة) / أرباح الفترة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٢٩,٦٩٨	٥,٢٥٠,٠٠٠	١١,٨٣٩,٨٨٧	-	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٧١٧,٧٦٥,٦٢٥	(٦,١٢٧)	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٦٨,١٥٨,٤١٦)	-	-	(٦٨,١٥٨,٤١٦)	(١,٠١٦)	(٦٨,١٥٩,٤٣٢)
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدقق)	١٢٩,٦٩٨	٥,٢٥٠,٠٠٠	١١,٨٣٩,٨٨٧	(٦٨,١٥٨,٤١٦)	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٦٤٩,٦٠٧,٢٠٩	(٧,١٤٣)	٦٤٩,٦٠٠,٠٦٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٢٩,٦٩٨	٢,٦٢٥,٠٠٠	٧,٠٦٠,١٥٨	-	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٦٣٥,٠٣٦,٧٤٩	٣,٥٠٣	٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٨,٧٧٦,٦٩٨	-	-	٨,٧٧٦,٦٩٨	(١,٥٢٥)	٨,٧٧٥,١٧٣
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدقق)	١٢٩,٦٩٨	٢,٦٢٥,٠٠٠	٧,٠٦٠,١٥٨	٨,٧٧٦,٦٩٨	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٦٤٣,٨١٣,٤٤٧	١,٩٧٨	٦٤٣,٨١٥,٤٢٥

رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفوري

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف ل.س.	الف ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
١٠,٧٨٥,٠٩٣ (	٦٦,٤٧٥,٢٥٣)	(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
٢٧٩,٨٤٨	٣٩٧,٠٦٥	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٨٦,٥٩٩	٢٩٣,١٢٥	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٠,٩٩٣	٣٢,٦٠٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦٨٣	٦١٩	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٢,٢٣٥,٠٠٠)	-	١١ تعديلات عقود الإيجار
٧٦,٢١٣	١,٤٠٥,٧٣٦	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٦,٨٠١)	-	استرداد مخصصات متنوعة
٨٦١,٩١٩	٧٤,٣٤٢,٠٨٤	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٠,٠٥٩,٥٤٧	٩,٩٩٥,٩٨٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(١,٦٠٥,٠٠٠)	(٦,٥٦١,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف		
٢٢,٢٠٢,٤٠١ (	٦٠٢,٩٤٨,٥٧٢)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٨,٧٠١,١٢٥)	٢٥,٠٦٨,٩٧٧	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٣٠,١٤٦)	٢٨,٨٠٩	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٤٠,٣٢٠,٥٤٢)	-	النقص في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢٧,٠٤٨,١٩٧	٨,٤٧٣,٧٤٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(٢,٧١٨,٧٣٨)	(٢,٦٣١,٤٧٨)	النقص الزيادة في التأمينات النقدية
(١,٣١٠)	-	النقص في المخصصات المتنوعة
٢٠,١٧٩,٨٨٨	٥١٠,٧٣٣	الزيادة في المطلوبات الأخرى

رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن
٢٥,٦١٣,١٧٢ (	٥٦٨,٠٦٢,٨٠٣ (	النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١,٩٢٣,٨٢٦)	(٢,٠٤٩,٥١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٣,٦٨٩,٣٤٦ (	٥٧٠,١١٢,٣٢٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(١١٧,٩٢٤)	(١٧٨,٦٥٣)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	٩٠,٠٠٠	بيع موجودات غير ملموسة
(١١٧,٩٢٤)	(٨٨,٦٥٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٩٦,٧٥٠)	(٢,٥٥٠)	١١ مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٩٦,٧٥٠)	(٢,٥٥٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(٢٣,٨٦٦,١٥٢)	(٨٦,٠٨٦,٢٥٣)	أثر التغير في سعر الصرف
(٣٩١,٤٨٠)	(٦٥٦,٢٨٩,٧٧٨)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٨٣٦,٧٨٦,٧٣٧	١,٣٦٢,١٨٩,٨٠٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٨٣٦,٣٩٥,٢٥٧	٧٠٥,٩٠٠,٠٢٩	٢٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٩٣,٧١٠,٥٤٨	٢١,٦٢٢,٧٣١	فوائد مقبوضة
٧,٦٨٨,٢٤٧	٣,٠١٦,١٤٨	فوائد مدفوعة

رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

(غير مدققة)

١ - موضوع ونشاط المصرف

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الاربعة والعشرون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، مشروع دمر، الحريقة، المزة، التجارة، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس (شارع المصارف، شارع الثورة) واللاذقية وحماه والحسكة والسويداء والقامشلي ومحررة.

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح بسبب الظروف الحالية. نتيجة الأضرار التي تعرضت لها بعض فروع المصرف وتحويل البعض الآخر الى مكاتب ادارية تم شطب فروع دير الزور ، القصاع، حلب-الشهباء مول، درعا، مخيم اليرموك ، كما استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: حلب الشيخ نجار، حلب (الجميلية)، الحسكة، القامشلي، وفرع الزبداني.

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

إن أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢٠٤٩,٢٨ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ٥ أيار ٢٠٢٥ في جلسته الثانية وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٥

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل

في آب ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون كذلك. قبل هذه التعديلات، حدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ سعر الصرف الذي يجب استخدامه عندما تكون قابلية التحويل غير قابلة للتحويل مؤقتاً، ولكن لم يحدد ما يجب فعله عندما لا يكون عدم قابلية التحويل مؤقتاً.

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

ب. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تعديلات على تصنيفات وقياس الأدوات المالية - التعديلات على معيار التقارير المالية

الدولي رقم (٩) ورقم (٧).

١ كانون الثاني ٢٠٢٦

بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ٧ فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضاً للشركات.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) فيما يتعلق بعرض وإفصاحات القوائم المالية.

الفترات السنوية التي تبدأ في

١ كانون الثاني ٢٠٢٧

(مع السماح بالتطبيق المبكر)

في ٩ نيسان ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً جديداً - المعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية" - استجابةً لمخاوف المستثمرين بشأن إمكانية المقارنة والشفافية في تقارير أداء الشركات. ستساعد المتطلبات الجديدة المقدمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ على تحقيق إمكانية المقارنة بين الأداء المالي للشركات المماثلة، لا سيما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية". إن الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة ستعزز الشفافية أيضاً.

هذا ويحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بطريقة عرض وإفصاحات القوائم المالية مع التركيز على التحديثات على قائمة الدخل لتحقيق الأمور أعلاه.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"

يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير المحاسبة الدولية الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح؛ وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩. توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدين. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة.

تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:

- ليس لديها مساءلة عامة؛
- ولديها شركة أم نهائية أو وسيطة تنتج قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٥ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣- السياسات المحاسبية

أ. إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥.

ب. العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١٢,٠٦٠ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

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 تبني 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 وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

(٤.١) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

بكل سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
(غير مدققة)	ألف ل.س.
٢٦,٣٢٤,٤٣٠	٩,١٧٤,٦٤٩
٤٣٤,٨٢٠,٢٥٦	٤٧٦,٠٠٥,٤٤٨
٨١,٢٩٧,٢٥٨	٨٢,٠٨٠,٤٥٦
(٥٠٧,٩٣٦)	(٦١٩,٦٦٦)
٥٤١,٩٣٤,٠٠٨	٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي *

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مبلغ ٨١,٢٩٧,٢٥٨,٠٦٣ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٨٢,٠٨٠,٤٥٥,٦٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	-	-	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤
(١١٦,٩٧٠,٨٤٧)	-	-	(١١٦,٩٧٠,٨٤٧)
١٠٨,١٤١,٦٧٧	-	-	١٠٨,١٤١,٦٧٧
(٣٣,١٣٩,٢٢٠)	-	-	(٣٣,١٣٩,٢٢٠)
٥١٦,١١٧,٥١٤	-	-	٥١٦,١١٧,٥١٤

الرصيد كما في بداية الفترة

الأرصدة المسددة خلال الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦١٩,٦٦٦	-	-	٦١٩,٦٦٦
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(١١٦,٣٤٦)	-	-	(١١٦,٣٤٦)
التغير خلال الفترة	٧٠,٩٣١	-	-	٧٠,٩٣١
فروقات أسعار الصرف	(٦٦,٣١٥)	-	-	(٦٦,٣١٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٠٧,٩٣٦	-	-	٥٠٧,٩٣٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٧,٧٨٥,٠٢٢	٥٩,٧٦١,٨٥٤	١٨,٠٢٣,١٦٨	٧٧,٧٨٥,٠٢٢
٢٢٩,٠٥٦,٦٧٥	-	٢٢٩,٠٥٦,٦٧٥	٢٢٩,٠٥٦,٦٧٥
(١٦١,٢٥٢)	(٤٤,٠٥٦)	(١١٧,١٩٦)	(١٦١,٢٥٢)
٣٠٦,٦٨٠,٤٤٥	٥٩,٧١٧,٧٩٨	٢٤٦,٩٦٢,٦٤٧	٣٠٦,٦٨٠,٤٤٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٠,٨٥٩,٩٩٥	٦٣,٠٥٧,٤٧٥	١٧,٨٠٢,٥٢٠	٨٠,٨٥٩,٩٩٥
٩٤٦,٣٩٩,٠٧٩	٧٣,٠١٤,١٧٥	٨٧٣,٣٨٤,٩٠٤	٩٤٦,٣٩٩,٠٧٩
(٣٦٥,١٥١)	(٦٦,١٥٠)	(٢٩٩,٠٠١)	(٣٦٥,١٥١)
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	١٣٦,٠٠٥,٥٠٠	٨٩٠,٨٨٨,٤٢٣	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠	٩,١٧١,١١١	١٤,١٣٣	١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤
٩٦,٥٩٠,١٣١	٩٦,٥٩٠,١٣١	-	-	٩٦,٥٩٠,١٣١
(٨١٩,٧٦٢,٨٨٩)	(٨١٩,٧٦٢,٨٨٩)	-	-	(٨١٩,٧٦٢,٨٨٩)
٧١,٧٣٢,٤١١	٧١,٧٣٢,٤١١	-	-	٧١,٧٣٢,٤١١
(٦٨,٩٧٧,٠٣٠)	(٦٧,٩٦٩,٧٣٤)	(١,٠٠٦,١٧٤)	(١,١٢٢)	(٦٨,٩٧٧,٠٣٠)
٣٠٦,٨٤١,٦٩٧	٢٩٨,٦٦٣,٧٤٩	٨,١٦٤,٩٣٧	١٣,٠١١	٣٠٦,٨٤١,٦٩٧

الرصيد كما في بداية الفترة

الأرصدة الجديدة خلال الفترة

الأرصدة المسددة خلال الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٣٤,٨٤١,٩٩٥	٤٢٦,٣٢١,٢٨٥	٨,٥٠٥,٧٠٢	١٥,٠٠٨	٤٣٤,٨٤١,٩٩٥
٧٢٢,١٢٨,٧٥٧	٧٢٢,١٢٨,٧٥٧	-	-	٧٢٢,١٢٨,٧٥٧
(٢١٣,١٨٣,٨٥٨)	(٢١٣,١٨٢,٧٦٧)	(١٠٣)	(٩٨٨)	(٢١٣,١٨٣,٨٥٨)
٤٣,٦٤٩,٨٣٥	٤٣,٦٥٠,٦٩٠	(٥٦٠)	(٢٩٥)	٤٣,٦٤٩,٨٣٥
٣٩,٨٢٢,٣٤٥	٣٩,١٥٥,٨٦٥	٦٦٦,٠٧٢	٤٠٨	٣٩,٨٢٢,٣٤٥
١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠	٩,١٧١,١١١	١٤,١٣٣	١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٩٩,٧٤٠	٥١,٢٧٨	١٤,١٣٣	٣٦٥,١٥١	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٤,٩٩٧	-	-	٢٤,٩٩٧	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٢٤٠,٠١٦)	(٥,٥١٢)	-	(٢٤٥,٥٢٨)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٥٤,٠٤٤	-	-	٥٤,٠٤٤	التغير خلال الفترة
(٣٦,٢٩٠)	-	(١,١٢٢)	(٣٧,٤١٢)	فروقات أسعار الصرف
١٠٢,٤٧٥	٤٥,٧٦٦	١٣,٠١١	١٦١,٢٥٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦٧,٤٢٢	٤٨,٦٤٨	١٥,٠٠٨	٢٣١,٠٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٤,٠٢٠	-	-	٢٠٤,٠٢٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٩٢,٢٣٢)	(١)	(٩٨٨)	(٩٣,٢٢١)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥,٩٥٧	(١,١٦١)	(٢٩٥)	(٤,٥٠١)	التغير خلال السنة
١٤,٥٧٣	٣,٧٩٢	٤٠٨	١٨,٧٧٣	فروقات أسعار الصرف
٢٩٩,٧٤٠	٥١,٢٧٨	١٤,١٣٣	٣٦٥,١٥١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٣,٩٤١,٧٧٨,٥٠١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٨٠,٨٥٩,٩٨٦,٤١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠٧٧,٨٤١,٤١٥	١,٠٢٦,٠٢٣,٢١٠	٥١,٨١٨,٢٠٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٥٠٩,٦٢٤)	(٣٧٠,٩٢٥)	(١٣٨,٦٩٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٧٧,٣٣١,٧٩١	١,٠٢٥,٦٥٢,٢٨٥	٥١,٦٧٩,٥٠٦	

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	—	—	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٠٤٥,٢١٦,٤١٥	—	—	١,٠٤٥,٢١٦,٤١٥	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٥٠٦,١٣٧,١٦٢)	—	—	(٥٠٦,١٣٧,١٦٢)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
٦٣,٨٦٩,٣١٩	—	—	٦٣,٨٦٩,٣١٩	التغير خلال الفترة
(٩٢,٩٧٦,٧٢٧)	—	—	(٩٢,٩٧٦,٧٢٧)	فروقات أسعار الصرف
١,٠٧٧,٨٤١,٤١٥	—	—	١,٠٧٧,٨٤١,٤١٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٦٣,٨٣٨	—	—	٢٦٣,٨٣٨	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٩٥,٠٣٧	—	—	٤٩٥,٠٣٧	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٢٤٩,٢٥١)	—	—	(٢٤٩,٢٥١)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
١٨,٣٠٦	—	—	١٨,٣٠٦	التغير خلال الفترة
(١٨,٣٠٦)	—	—	(١٨,٣٠٦)	فروقات أسعار الصرف
٥٠٩,٦٢٤	—	—	٥٠٩,٦٢٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤١٦,٧٢٤	—	—	٤١٦,٧٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٢٢,٣٣٣	—	—	١٢٢,٣٣٣	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٤٠٥,٦٩٣)	—	—	(٤٠٥,٦٩٣)	الإيداعات المسددة خلال السنة
١٠٢,٩٠٦	—	—	١٠٢,٩٠٦	التغير خلال السنة
٢٧,٥٦٨	—	—	٢٧,٥٦٨	فروقات أسعار الصرف
٢٦٣,٨٣٨	—	—	٢٦٣,٨٣٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
—	٩٠,٤٥٠,٠٠٠	٩٠,٤٥٠,٠٠٠	القروض
—	(٩٠,٤٥٠,٠٠٠)	(٩٠,٤٥٠,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
—	—	—	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠
(١١,٣٠٢,٥٠٠)	-	-	(١١,٣٠٢,٥٠٠)
٩٠,٤٥٠,٠٠٠	-	-	٩٠,٤٥٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٤,٢١٥,٠٠٠	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠
٧,٥٣٧,٥٠٠	-	-	٧,٥٣٧,٥٠٠
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠
(١١,٣٠٢,٥٠٠)	-	-	(١١,٣٠٢,٥٠٠)
٩٠,٤٥٠,٠٠٠	-	-	٩٠,٤٥٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزء من قرض ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من المصارف المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ من محخص مخاطر محتملة إلى محخص 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 محخص 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 محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
		الشركات الكبرى:
٨,٠٩٢	٧,٨٤٤	حسابات جارية مدينة
٥٢,٤٣٣,٧٧٢	٦٢,٨٦٨,٥٥٢	قروض وسلف
-	-	سندات محسومة*
٥٢,٤٤١,٨٦٤	٦٢,٨٧٦,٣٩٦	
(٤٠٣,٩٨٩)	(٣٦٤,٦٨٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٠٩,٦٣٤)	(٢٨٨,٧٨٠)	فوائد معلقة
٥١,٧٢٨,٢٤١	٦٢,٢٢٢,٩٣٣	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٤٥,٩٧٩,٣٩٤	٥٨,٦٩٩,٣٠٣	قروض وسلف
١٠,٣٦٥	١٠,٣٥٢	سندات محسومة*
٨١	-	حسابات دائنة صدفقة مدينة
٤٥,٩٨٩,٨٤٠	٥٨,٧٠٩,٦٥٥	
(١,٠٥٦,١٣٣)	(٢٤٩,٨٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٩,٧٠٦)	(١٦,٥٤٧)	فوائد معلقة
٤٤,٨٤٤,٠٠١	٥٨,٤٤٣,٢٧٤	
		الأفراد:
٧,٢٥٠,٢٩٧	٨,٠٦٠,٦٧٠	قروض وسلف
١,٢٣٨	٢٧٥	حسابات دائنة صدفقة مدينة
٤٢,٠٢٨	٤٥,٨٨٨	بطاقات ائتمان
٧,٢٩٣,٥٦٣	٨,١٠٦,٨٣٣	
(١,٢٠٩,٣٤٨)	(٧٧٤,٤٩٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٤,٤٢٧)	(٣٦,٤٧١)	فوائد معلقة
٦,٠٤٩,٧٨٨	٧,٢٩٥,٨٦٩	

القروض العقارية:

٧,٢٥٢,٧٧٠	٦,٢٤٣,٦٩٢	قروض وسلف
٧,٢٥٢,٧٧٠	٦,٢٤٣,٦٩٢	
(٦٨٧,٥١٣)	(٧٦٠,٥٠٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٣١٣)	فوائد معلقة
٦,٥٦٥,٢٥٧	٥,٤٨٢,٨٧٥	
١٣٦,٩٤٥,٦٥٤	١١١,٩٦٨,٩٥٩	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٢,٠٧٦,٥٢٣)	(٣,٤٢٩,٩٧٤)	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٤١,٧٩٨)	(٤٣٤,٠٨٠)	إجمالي فوائد معلقة
١٣٤,٥٢٧,٣٣٣	١٠٨,١٠٤,٩٠٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٣٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١٧,٢٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,٨٧٨,٥٦٩,٣٨٠ ليرة سورية أي مانسبته ٢,٥٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٨٤٤,٧٦٩,٢٨٤ ليرة سورية أي مانسبته ٠,٦٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٤٤٤,٤٨٩,٧٨٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,١٨٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٥٠٢,٩٧١,٣٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٣٣,٨٠٣,٩٩٩	٢,٢٩٦,٨٨٦	٨٤٤,٧٦٩	١٣٦,٩٤٥,٦٥٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٢٢,١١٥	(٣٢٢,١١٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥,٧٢٠,٧٣١)	١٥,٧٢٠,٧٣١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩١٧,١٣٥)	(١,٠٠٣,٢٣٤)	١,٩٢٠,٣٦٩	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٠١٤	-	-	١,٠١٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٨,٣٠١,٨٨٩)	(٤٤٥,٨٢٦)	-	(٨,٧٤٧,٧١٥)
التغير خلال الفترة	(١٤,٣٤١,٨٠٢)	(٢,٠٠١,٦٢٣)	١١٨,٦٠٤	(١٦,٢٢٤,٨٢١)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
فروقات أسعار الصرف**	-	-	(٥,١٧٣)	(٥,١٧٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٤,٨٤٥,٥٧١	١٤,٢٤٤,٨١٩	٢,٨٧٨,٥٦٩	١١١,٩٦٨,٩٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٣٨٥,٣٧٦	٢٧١,٤٤٨	٤١٩,٦٩٩	٢,٠٧٦,٥٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠٤,٥١٢	(١٠٤,٥١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢٧,١٥٥)	٢٢٧,١٥٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٩٤٢)	(٥٤,٩٤٨)	٦٠,٨٩٠	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٤٧,١٩٠)	(٥,٧١١)	-	(٥٢,٩٠١)
التغير خلال الفترة	(١٨٢,٤٠٣)	١,١٨٧,٥٤٩	٤٠٢,٦٧٨	١,٤٠٧,٨٢٤
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
فروقات أسعار الصرف*	-	-	(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٠٢٧,١٩٨	١,٥٢٠,٩٨١	٨٨١,٧٩٥	٣,٤٢٩,٩٧٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٤٥٣,١٣١	٣٤١,٧٩٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٠١٧,٥٥٢	٢٢١,٩٤٩	إضافات خلال الفترة / السنة
(١,٥٤٥,٦١٧)	(١٢٥,٩٦٩)	الفوائد المحولة للإيرادات
(١,٤٢٦,٩٢٥)	-	فوائد مشطوبة
(٣٢٩,٩٣٧)	-	الفوائد المعلقة المحولة إلى خارج الميزانية
١٧٣,٥٩٤	(٣,٦٩٨)	فروقات أسعار الصرف
٣٤١,٧٩٨	٤٣٤,٠٨٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٩٧,٤٠% من رأسمال المؤسسة.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة			
المجموع	مباي		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١,٦٨٧,٣٧٤	١,٦٨٧,٣٧٤	التكلفة التاريخية	
٢,٤٧٥,٥٠٨	٢,٤٧٥,٥٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	
(١٢١,١٠٧)	(١٢١,١٠٧)	إضافات	
٤,٠٤١,٧٧٥	٤,٠٤١,٧٧٥	تسويات	
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
-	-	إضافات	
٤,٠٤١,٧٧٥	٤,٠٤١,٧٧٥	تسويات	
		الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	
(٦١٠,٢٠٢)	(٦١٠,٢٠٢)	الاستهلاك المتراكم	
(١,١٦٦,١٨٩)	(١,١٦٦,١٨٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	
١٢٨,٦٦٦	١٢٨,٦٦٦	إضافات، أعباء السنة	
(١,٦٤٧,٧٢٥)	(١,٦٤٧,٧٢٥)	تسويات	
(٢٩٣,١٢٥)	(٢٩٣,١٢٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
-	-	إضافات، أعباء الفترة	
(١,٩٤٠,٨٥٠)	(١,٩٤٠,٨٥٠)	تسويات	
		الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	
٢,١٠٠,٩٢٥	٢,١٠٠,٩٢٥	القيمة الدفترية	
٢,٣٩٤,٠٥٠	٢,٣٩٤,٠٥٠	صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٢,٦٢٣	٨٢,٦٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٤٠,٥٠٨	٢٤٠,٥٠٨	إضافات
٢,٩١٧	٢,٩١٧	الفائدة خلال السنة
(٢٦٩,٧٦٢)	(٢٦٩,٧٦٢)	المدفوع خلال السنة
٧,٥٥٩	٧,٥٥٩	تسويات
٦٣,٨٤٥	٦٣,٨٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
-	-	إضافات
٦١٩	٦١٩	الفائدة خلال الفترة
(٢,٥٥٠)	(٢,٥٥٠)	المدفوع خلال الفترة
٦١,٩١٤	٦١,٩١٤	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٤,٤٧٨)	-	إيراد مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٢٨٦,٥٩٩	٢٩٣,١٢٥	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦٨٣	٦١٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٢٨٢,٨٠٤	٢٩٣,٧٤٤	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩,٠٦٦,٩٢١	٧,٤٣٨,٤٢٨
٧٧٢,٥٧٨	٢,٦١١,٠٤٤
٩,٨٣٩,٤٩٩	١٠,٠٤٩,٤٧٢
١٤٠	-
٢٨٦,١٠٠	٥٩٤,٠٨٧
١,٦٨٥,٤٧٨	١,٦٨٩,٨٥٣
٢,٧٤١,٦٠٢	٣,١٥٩,١١٢
١٩٨,٢٠٢	١٧٩,٣٢٧
١٢٤,٨٢٦	١٢٤,٨٢٦
٢٣١,٩٣٢	١٠٣,٢٥٣
٣٥٩,٨٢٨	٣١٦,٨٦٤
٦,٣٥٤	٦,٣٥٤
٢,٨٧١,٩١٧	٢,٨٧١,٩١٧
١٠,٨٥٠	١٤,١٣٩
١٨,٣٥٦,٧٢٨	١٩,١٠٩,٢٠٤

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:

مصارف ومؤسسات مالية

قروض وتسليفات

نقص في الصندوق (معلق)

حساب بطاقات الصراف الآلي والخدمات الالكترونية

دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مصاريف قضائية

عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

حسابات مؤقتة مدينة

مخزون مطبوعات وقرطاسية

تأمينات مستردة

حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*

حسابات مدينة أخرى

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

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٠٦٧,٢٨٨	١,٠٦٧,٢٨٨
٦٧,٩٥٨,٥٧٨	٧٦,٤٥٠,٥٨٣
٦٩,٠٢٥,٨٦٦	٧٧,٥١٧,٨٧١

أرصدة بالليرة السورية

أرصدة بالدولار الأمريكي

١٤- موجودات محتفظ بها لغرض البيع

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

١٥- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٩,١٨٦,٠٨٣	٢,٩٠٠,٢٧١	٦٢,٠٨٦,٣٥٤
-	-	-
-	-	-
٥٩,١٨٦,٠٨٣	٢,٩٠٠,٢٧١	٦٢,٠٨٦,٣٥٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

١٦ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
		الشركات الكبرى
١٦٦,٦٦٥,٠٧١	١٦٧,٤٥٤,٨٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	ودائع توفير
٢٧,٢٦٦,٢٩٥	٤٠,٧٩١,٧٧٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٩٣,٩٣١,٣٦٦	٢٠٨,٢٤٦,٦٥٣	
		الشركات الصغيرة و المتوسطة
٤٦,٨٣١,٠٤٢	٥٩,٩٢٣,١٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٩٦٧	٢,٠١٠	ودائع توفير
١,٩٨٦,٩٦٨	٤,٩٦٦,٣٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٨,٨١٩,٩٧٧	٦٤,٨٩١,٥٥١	
		الأفراد (التجزئة)
٩٩٨,٦٧٩,٧٦٦	١,٠٤٧,٤٦٩,٠٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٦٨٥,٦٥١	٣٧,٣٧٢,٦١٥	ودائع توفير
٤٤,٠٠١,٠٦٤	٧٣,٣٧٩,٨٧٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٠٨٢,٣٦٦,٤٨١	١,١٥٨,٢٢١,٤٩١	
١,٣٢٥,١١٧,٨٢٤	١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	
		المجموع
١,٢١٢,١٧٥,٨٧٩	١,٢٧٤,٨٤٧,٠٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٦٨٧,٦١٨	٣٧,٣٧٤,٦٢٥	ودائع التوفير
٧٣,٢٥٤,٣٢٧	١١٩,١٣٨,٠٢٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٣٢٥,١١٧,٨٢٤	١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٦,٣٢٥,٠٠٢,١٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٩,١٧٤,١٣٦,٢٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٢٣٥,٠٢٢,١١٥,٩٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٣,٢٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١,٢٩٥,٩٩٤,٤١٥,٤٠٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٠,٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,١٢٨,٦٦٦,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١,٩١١,٠٢١,٠٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع الجامدة ٤٢٦,١٢٣,٠٩٥,٧٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٤٦٥,١٣٠,٢٤٩,٧٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٧ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١١,٢٣٢,٠٧٩	١٤,٣٤١,٠٢١
١٩,٧١٣,٣٣٣	٢٢,٠٦١,٨٠١
٢٠٢,٨٤٣	١٣١,٦٩٣
٥١٥,٥٨١	٨٢٧,١٨٦
٣١,٦٦٣,٨٣٦	٣٧,٣٦١,٧٠١

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات الصناديق الحديدية

تأمينات أخرى*

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

١٨ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٠٢٦,٠٣٨	٤,٣٧٣,٧٨٤
٢٠,٩٦٦,٨٨٢	٢٢,٨٥١,١٥١
٣,١٣٩,٤٩٨	٣,١٣٩,٤٩٨
٦٤,٩٢٦	٦٥,٧٩٠
١٢٧,٩٤٧	١٢٧,٩٤٧
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٢٨,٣٨٥,٢٩١	٣٠,٦١٨,١٧٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة

مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرضة خارج الميزانية - مصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوي قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة ألف ل.س.	المكون خلال الفترة ألف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ألف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ألف ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ألف ل.س.	تحويلات ألف ل.س.	رصيد نهاية الفترة ألف ل.س.
٤,٣٧٣,٧٨٤	٦,٤١٢	(٧,٧٨٩)	-	(٣٤٦,٣٦٩)	-	٤,٠٢٦,٠٣٨
٢٢,٨٥١,١٥١	-	-	-	(١,٨٨٤,٢٦٩)	-	٢٠,٩٦٦,٨٨٢
٣,١٣٩,٤٩٨	-	-	-	-	-	٣,١٣٩,٤٩٨
٦٥,٧٩٠	-	-	-	(٨٦٤)	-	٦٤,٩٢٦
١٢٧,٩٤٧	-	-	-	-	-	١٢٧,٩٤٧
٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠
٣٠,٦١٨,١٧٠	٦,٤١٢	(٧,٧٨٩)	-	(٢,٢٣١,٥٠٢)	-	٢٨,٣٨٥,٢٩١

رصيد بداية السنة ألف ل.س.	المكون خلال السنة ألف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ألف ل.س.	المستخدم خلال السنة ألف ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ألف ل.س.	تحويلات ألف ل.س.	رصيد نهاية السنة ألف ل.س.
٢,٧٦٩,٧٨٣	١,٦٦٣,٢٢٧	(١٦,٢٠٣)	-	(٤٣,٠٢٣)	-	٤,٣٧٣,٧٨٤
٢٢,١٨١,٨٤٥	٧٤٥	(١٤,٤٤٢)	-	٦٨٣,٠٠٣	-	٢٢,٨٥١,١٥١
٣,١٦٣,٩٩١	-	(٣,٨٥٠)	(٢٠,٦٤٣)	-	-	٣,١٣٩,٤٩٨
٦٥,٢١٣	-	-	-	٥٧٧	-	٦٥,٧٩٠
٢٧٤,٤٤٥	٢٧١,٧٧٥	(٤١٨,٢٧٣)	-	-	-	١٢٧,٩٤٧
-	٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠
٢٨,٤٥٥,٢٧٧	١,٩٩٥,٧٤٧	(٤٥٢,٧٦٨)	(٢٠,٦٤٣)	٦٤٠,٥٥٧	-	٣٠,٦١٨,١٧٠

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - المصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

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

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

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٠,٤٨٧,٠٦٠	٢٠,٣٧٠,٨٥٢	-	١١٠,٨٥٧,٩١٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٦,٥٠٠	(٥٦,٥٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٢٧,٠٨٨)	١,٤٢٧,٠٨٨	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٧٨٠,٦٣٣)	-	-	(١,٧٨٠,٦٣٣)
التغير خلال الفترة	(٣,٣٧٥,١١١)	(٧٦٠,٩٩٠)	-	(٤,١٣٦,١٠١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣,٧٧٢,١٦٩)	(١,٦٠٧,٣٤١)	-	(٥,٣٧٩,٥١٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٠,١٨٨,٥٥٩	١٩,٣٧٣,١٠٩	-	٩٩,٥٦١,٦٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٩,٣٠٩,٦٥٠	٢١,٥٩٠,٢٠٧	-	١٠٠,٨٩٩,٨٥٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٤٠٢,٠١٥	(١,٤٠٢,٠١٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٧,٨٠٧)	٦٧,٨٠٧	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٤١٥,٧٠٧	-	-	٤,٤١٥,٧٠٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٣,٢٠٧,١١٦)	(٤٠٥,٠٠٠)	-	(١٣,٦١٢,١١٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات فروقات أسعار الصرف	١٦,٤٣٠,٤٩٨	-	-	١٦,٤٣٠,٤٩٨
	٢,٢٠٤,١١٣	٥١٩,٨٥٣	-	٢,٧٢٣,٩٦٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٠,٤٨٧,٠٦٠	٢٠,٣٧٠,٨٥٢	-	١١٠,٨٥٧,٩١٢

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

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٥,٠٢٢	٤,٣٥٨,٧٦٢	-	٤,٣٧٣,٧٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٥	(٩٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٠٢٩)	٨,٠٢٩	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٨٧٣)	(٣,٣٧٢)	-	(٤,٢٤٥)
التغير خلال الفترة	١,٠١٩	١,٨٤٩	-	٢,٨٦٨
فروقات أسعار الصرف	(٣٣٨)	(٣٤٦,٠٣١)	-	(٣٤٦,٣٦٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٨٩٦	٤,٠١٩,١٤٢	-	٤,٠٢٦,٠٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٠٤٢	٢,٧٦٢,٧٤١	-	٢,٧٦٩,٧٨٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٢٢٩	(٦,٢٢٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥)	٥	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٨٣	-	-	٣٨٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧,٩٥٨)	٣٩,٨٦٢	-	٣١,٩٠٤
التغير خلال السنة	٩,١٢٩	١,٦٠٥,٦٠٨	-	١,٦١٤,٧٣٧
فروقات أسعار الصرف	٢٠٢	(٤٣,٢٢٥)	-	(٤٣,٠٢٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥,٠٢٢	٤,٣٥٨,٧٦٢	-	٤,٣٧٣,٧٨٤

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

كما ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣١,٧٢٣,٢٩٣	١٥,٩٥٥,٦٤٠	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٦٩,٢٣٧,٢١٠
الأرصدة المسددة خلال الفترة	-	-	-	-
فروقات أسعار الصرف	(٢,٥١٦,٢٧١)	(١,٢٦٦,٧٣٦)	(١,٧٧٤,٤٥٨)	(٥,٥٥٧,٤٦٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٩,٢٠٧,٠٢٢	١٤,٦٨٨,٩٠٤	١٩,٧٨٣,٨١٩	٦٣,٦٧٩,٧٤٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٣,٣٤٩	١,٢٠٩,٥٢٥	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٢٢,٨٥١,١٥١
-	-	-	-
(٦,٦١٦)	(١٠٣,١٩٥)	(١,٧٧٤,٤٥٨)	(١,٨٨٤,٢٦٩)
٧٦,٧٣٣	١,١٠٦,٣٣٠	١٩,٧٨٣,٨١٩	٢٠,٩٦٦,٨٨٢

الرصيد كما في بداية الفترة

الأرصدة المسددة خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

الرصيد كما في بداية السنة

زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن

الأرصدة المسددة خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة :

للسنة المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر	
المنتهية في ٣١ آذار	المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٤ (مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,١٨١,٩١٧	١,٩٥٧,٢٦٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢٥٨,٠٩١)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
(٧,٨٩٧,٨٨١)	(٢,٠٤٩,٥١٩)	ضريبة الربح المدفوعة خلال الفترة / السنة
٧,٩٣١,٣١٥	١,٦٨٤,١٧٩	ضريبة الربح المستحقة عن فترة / السنة*
١,٩٥٧,٢٦٠	١,٥٩١,٩٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف الضريبة :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-
٢,٠٠٩,٩٢٠	١,٦٨٤,١٧٩
٢,٠٠٩,٩٢٠	١,٦٨٤,١٧٩

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

ضريبة الربح

مصروف الضريبة للفترة

* 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 ٢٨ آب ٢٠٢٣ لتصبح ١٠٪ ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣. بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

بلغ مصروف ضريبة الربح ١,٦٨٤,١٧٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٠٠٩,٩٢٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤).

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠,٧٨٥,٠٩٣	(٦٦,٤٧٥,٢٥٣)	(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٩,٠٩١	٩,٠٩١	استهلاك المباني
١٠٥,٠٦٦	٢٧,٨٠٤	نفقة ضريبة غير المقيمين
١٠,١٦٦	٦,٧٧١	خسائر الشركة التابعة
١٩,٢٩٠	٧,٠٦٨	نفقات ضريبة أخرى
(٢٦,٨٠٢)	-	نفقة مؤونة تغير أسعار الصرف
٦,٧٦٢	١٢,٨٧٢	نفقة استهلاك الديكور ادارة وفروع المملوكة
٢٥٠	-	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
١٧٠,٠٢٠	٨٨٩,٩٧٨	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة *
(٣٤,٠٦٧)	٥٢,١٩٠	نفقة مخصص خسائر ائتمانية بنوك
		ينزل:
(١,٣١١)	-	استرداد مخصص مخاطر محتملة
٨٦١,٩١٩	٧٤,٣٤٢,٠٨٤	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٣,٨٥٣,٥٦٥)	(١٢,٢٣٦,٠٥٩)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
(٢,٤٦٢,٧٣١)	(١,٧٥٠,٠٩٤)	فوائد مقبوضة من البنوك الخارجية
(٤,٤١٠,٨١٩)	(٥,١١٣,٥٤٨)	الخسارة الخاضعة للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	-	رسم إعادة الإعمار
-	-	مصرف ضريبة الدخل
-	-	

لا يوجد مصرف ضريبة دخل عن أرباح الربع الأول لعام ٢٠٢٥ كما لا يوجد مصرف ضريبة دخل عن أرباح الربع الأول لعام ٢٠٢٤.

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

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

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

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

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

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

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
١,٥١٩,٦٩٨	٢,١٥٨,٧٨٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٦٣١	١,١٠٧	ودائع العملاء
-	٦٦,٩٦٩	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
١,٥٢٠,٣٢٩	٢,٢٢٦,٨٦٥	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات*
٢٠,٠٥٨,٢٤٧	١٥,٩٨٤,٥٣٢	أمانات مؤقتة
٩,٥٨٤,٩٧٤	١٠,٧٧٤,٦٢٥	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٦٨٧,٠٢٨	٩٠٢,٧١٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,١٩٥,٧٢٩	٢,٤٠٠,١٠٢	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٢١,٠٨٨	٢١,٠٨٨	دائون مختلفون
٦٧٧,٦٣٣	١,٦٧٨,٦٢١	رواتب مستحقة غير مدفوعة
١,١٢٥,٥٠٥	١,٥٧٣,٧٠٨	ذمم مستثمرين
٨٣٥	٤٥٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٤٥٧	٨,٥٨٦	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٥,٦٣١	٥,٦٣١	أتعاب مهنية
١٢,٤٦٢	١٤,٠٤٧	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٢٨,٣١٧	٣٢٩	مطلوبات أخرى
٤٥,٤١٧	٧,٣٦٧	
٣٤,٩٦٥,٦٥٢	٣٥,٥٩٨,٦٧٢	

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ١٣,٢٦٦,٨٨٠,٧١٤ ليرة سورية، وحوالات بمبلغ ٦,٧٩١,٣٦٦,١٣٣ ليرة سورية.

٢١- أرباح مدورة محققة وغير محققة

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

٢٢- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		أرصدة وإبداعات لدى المصارف
٣٤٧,٥٢٠	١,٤١٢,٨٦٠	مصارف محلية
١٦,٣١٦,٢٩٦	١٣,٩٨٦,١٥٣	مصارف خارجية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات:
١٥,٤٠٨	٢,٤١٨	حسابات جارية مدينة
٣,٨٣٤,٨٠٠	٥,٣٢٦,٩٠٤	قروض وسلف
١٣	١٣	سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة):
٧٣١,٤٤٥	٦٨٤,٤١٠	قروض وسلف
٢١,٢٤٥,٤٨٢	٢١,٤١٢,٧٥٨	

٢٣- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨٦,٢٤١	٧٧,٤٦٠	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
٣٤٤,٤٧١	٤٢٠,٤٦٥	ودائع توفير
١,٤٠٤,٤١٩	١,٨٠٧,١٥٨	ودائع لأجل وخاصعة لإشعار
٢٤,٤٩٥	٤,٥٢٩	تأمينات نقدية
١,٩٥٩,٦٢٦	٢,٣٠٩,٦١٢	

٢٤ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٤٥,٤١٥)	(٤٥,٤١٥)	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٦٦,٤٨٧)	(١٦٠,٩٧٥)	(٥,٥١٢)	-	أرصدة لدى المصارف
٢٦٤,٠٩٢	٢٦٤,٠٩٢	-	-	إيداعات لدى المصارف
١,٣٥٤,٩٢٣	(٣٥٨,١٧٨)	١,٢٤٩,٥٣٣	٤٦٣,٥٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١,٣٧٧)	(٧,٧٨٨)	٦,٤١١	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	-	-	-	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>١,٤٠٥,٧٣٦</u>	<u>(٣٠٨,٢٦٤)</u>	<u>١,٢٥٠,٤٣٢</u>	<u>٤٦٣,٥٦٨</u>	

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١٤,٩٦٢)	(١٤,٩٦٢)	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٠,٧٨٠	٥٠,٩١٢	(١٣٢)	-	أرصدة لدى المصارف
(٥٩,٣٤٢)	(٥٩,٣٤٢)	-	-	إيداعات لدى المصارف
١١٨,٣٩٢	(٤٦,٦٠٧)	٢٢٤,٧٣٩	(٥٩,٧٤٠)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨,١١٢)	٥٩٤	(٨,٧٠٦)	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(١٠,٥٤٣)	-	(١٠,٥٤٧)	٤	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٧٦,٢١٣</u>	<u>(٦٩,٤٠٥)</u>	<u>٢٠٥,٣٥٤</u>	<u>(٥٩,٧٣٦)</u>	

٢٥ - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.	ل.س.	
٩,٦٣٨,٦١٦,٩١٦	٦,١٨٣,٦٦٧,٦٢٥	أرباح الفترة
(٨٦١,٩١٩,١٥١)	(٧٤,٣٤٢,٠٨٣,٦١٧)	خسائر غير محققة
<u>٨,٧٧٦,٦٩٧,٧٦٥</u>	<u>(٦٨,١٥٨,٤١٥,٩٩٢)</u>	صافي (خسارة) / ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.	ل.س.	
٨,٧٧٦,٦٩٧,٧٦٥	(٦٨,١٥٨,٤١٥,٩٩٢)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤١,٧٩	(٣٢٤,٥٦)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح الفترة

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

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٩,٢٥٩,٠١٦	٢٦,٣٢٤,٤٣٠	نقد في الخزينة
٤٩٥,٨٠٥,٦٧٧	٤٣٤,٨٢٠,٢٥٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		يضاف:
٤٥٨,٤٣١,٥١٩	٣٠٦,٨٤١,٦٩٧	أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(١٣٧,١٠٠,٩٥٥)	(٦٢,٠٨٦,٣٥٤)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٣٦,٣٩٥,٢٥٧	٧٠٥,٩٠٠,٠٢٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				الأرصدة المدينة
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨,٨٦٤,٩٤٣	٣٤,٩١٤	-	٨,٨٩٩,٨٥٧	٧,٥٥٥,١١٢	أرصدة وحسابات جارية مدينة
١,٠٨٦,٥٩٥,٥١٤	-	-	١,٠٨٦,٥٩٥,٥١٤	١,٢٠٩,٥٥٦,٢٤٧	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
-	١٥,٠٧٥,٠٠٠	-	١٥,٠٧٥,٠٠٠	١٦,٩٥٨,٧٥٠	قروض للمصارف
-	(١٥,٠٧٥,٠٠٠)	-	(١٥,٠٧٥,٠٠٠)	(١٦,٩٥٨,٧٥٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف
الأرصدة الدائنة					
٣١٢,٥٣٢	-	-	٣١٢,٥٣٢	٣٥١,٥٨٣	حسابات جارية دائنة
-	-	٩٤٢	٩٤٢	٩١٨	ودائع لأجل
-	-	٢,٣٤١,٨٣٥	٢,٣٤١,٨٣٥	١,٩٨٧,٦٩٠	ودائع جارية تحت الطلب
-	-	١١,٧١٦	١١,٧١٦	٤١,٣٨٨	ودائع توفير
ب- بنود خارج الميزانية:					
-	-	-	-	-	تعهدات بكفالات وتكفلات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)				ج- بنود بيان الدخل الموحد:
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢,٢٣٦,٠٥٩	-	-	١٢,٢٣٦,٠٥٩	١٣,٨٥٣,٥٦٥	فوائد وعمولات دائنة
-	-	(٢٨)	(٢٨)	(٩٤)	فوائد مدينة على الودائع

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٢٣٥,٨٧٣	٢,٣٢٦,٠٥٩	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٦٤,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
٢,٢٩٩,٨٧٣	٢,٥١٦,٠٥٩	

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

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

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

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

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

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-	٨٠,٥٠١,٦٦٩	٢,٣٥٨,٠٢٨	-	٢٤,٨٧٦	٦١٤	٢٥,٤٩٠
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	١,٨٩٨,٧٧٤	٧٣٢,٤٠٤	-	٤,٥٠٩	٨,٩٦١	١٣,٤٧٠
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	١٠,١٣١,٣٢٤	-	-	٥٧٣,٦٩٢	٥٧٣,٦٩٢
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	٢,٨٠٩,٥٠٥	-	-	٨٤٧,٤٧٠
	٨٢,٤٠٠,٤٤٣	١٣,٢٢١,٧٥٦	٢,٨٠٩,٥٠٥	٩٨,٤٣١,٧٠٤	٢٩,٣٨٥	٥٨٣,٢٦٧	١,٤٦٠,١٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٥٣٧,٨٥٥	-	-	٥٣٧,٨٥٥	٩,٣٤٣,٠٣٦	-	-	٩,٣٤٣,٠٣٦	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٥١٦,٢٦٠	-	٥٦,٣٠٢	٤٥٩,٩٥٨	٣,٢٥٣,٩٢٤	-	١٥١,٨٣٢	٣,١٠٢,٠٩٢	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٨١,٤١٢	-	٨٨١,٤١٢	-	٨٧١,٢٣١	-	٨٧١,٢٣١	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٣٤,٣٢٥	٣٤,٣٢٥	-	-	٦٩,٠٦٤	٦٩,٠٦٤	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١,٩٦٩,٨٥٢	٣٤,٣٢٥	٩٣٧,٧١٤	٩٩٧,٨١٣	١٣,٥٣٧,٢٥٥	٦٩,٠٦٤	١,٠٢٣,٠٦٣	١٢,٤٤٥,١٢٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٦,٦٦١	-	-	٦,٦٦١	٧٩,٧٤٣,٥٣٦	-	-	٧٩,٧٤٣,٥٣٦	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣٣١	-	٩٦	٢٣٥	٥٢٥,٨٧٣	-	٨٠,٨٥٠	٤٤٥,٠٢٣	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٤,٠١٩,٠٤٦	-	٤,٠١٩,٠٤٦	-	١٩,٢٩٢,٢٥٩	-	١٩,٢٩٢,٢٥٩	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٤,٠٢٦,٠٣٨	-	٤,٠١٩,١٤٢	٦,٨٩٦	٩٩,٥٦١,٦٦٨	-	١٩,٣٧٣,١٠٩	٨٠,١٨٨,٥٥٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٦,٩٩٥	-	-	٦,٩٩٥	٨٩,٢٩٤,٩٩٧	-	-	٨٩,٢٩٤,٩٩٧	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٦٢	-	-	٦٢	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٤,٣٦٦,٧٢٧	-	٤,٣٥٨,٧٦٢	٧,٩٦٥	٢١,٥٠٤,٥٥٧	-	٢٠,٣٦٢,٤٩٤	١,١٤٢,٠٦٣	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	٨,٣٥٨	-	٨,٣٥٨	-	١٠٠	ديون متعثرة
٤,٣٧٣,٧٨٤	-	٤,٣٥٨,٧٦٢	١٥,٠٢٢	١١٠,٨٥٧,٩١٢	-	٢٠,٣٧٠,٨٥٢	٩٠,٤٨٧,٠٦٠		

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	احتمال التعثر	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع	على مدى عمر الرصيد	المجموع	%	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
<u>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</u>							
٢٥٣,٥٢٨,١٣١	-	-	٢٥٣,٥٢٨,١٣١	-	٢٥٣,٥٢٨,١٣١	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢٦٢,٥٨٩,٣٨٣	-	-	٢٦٢,٥٨٩,٣٨٣	-	٢٦٢,٥٨٩,٣٨٣	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثر
٥١٦,١١٧,٥١٤	-	-	٥١٦,١١٧,٥١٤	-	٥١٦,١١٧,٥١٤		إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٥٠٧,٩٣٦)	-	-	(٥٠٧,٩٣٦)	-	(٥٠٧,٩٣٦)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥١٥,٦٠٩,٥٧٨	-	-	٥١٥,٦٠٩,٥٧٨	-	٥١٥,٦٠٩,٥٧٨		صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,١٠	-	-	٠,١٠	-	٠,١٠		نسبة التغطية (%)
<u>أرصدة لدى المصارف:</u>							
٢٩٨,٦١٦,٣٨١	٥٣,٨٩٣	-	٢٩٨,٦١٦,٣٨١	-	٢٩٨,٦١٧,٢٧٤	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٥,٧٩٨	٣٤,٩٢٢	-	٢٥,٧٩٨	-	٦٠,٧٢٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢١,٥٧٠	٨,٠٧٦,١٢٢	-	٢١,٥٧٠	-	٨,٠٩٧,٦٩٢	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	١٣,٠١١	١٣,٠١١	١٠٠	ديون متعثر
٢٩٨,٦٦٣,٧٤٩	٨,١٦٤,٩٣٧	-	٢٩٨,٦٦٣,٧٤٩	١٣,٠١١	٣٠٦,٨٤١,٦٩٧		إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٠٢,٤٧٥)	(٤٥,٧٦٦)	(١٣,٠١١)	(١٠٢,٤٧٥)	(١٣,٠١١)	(١٦١,٢٥٢)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩٨,٥٦١,٢٧٤	٨,١١٩,١٧١	-	٢٩٨,٥٦١,٢٧٤	-	٣٠٦,٦٨٠,٤٤٥		صافي أرصدة لدى المصارف
٠,٠٣	٠,٥٦	١٠٠	٠,٠٣	١٠٠	٠,٠٥		نسبة التغطية (%)
<u>إيداعات لدى المصارف:</u>							
١,٠٧٧,٨٤١,٤١٥	-	-	١,٠٧٧,٨٤١,٤١٥	-	١,٠٧٧,٨٤١,٤١٥	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثر
١,٠٧٧,٨٤١,٤١٥	-	-	١,٠٧٧,٨٤١,٤١٥	-	١,٠٧٧,٨٤١,٤١٥		إجمالي ايداعات لدى المصارف
(٥٠٩,٦٢٤)	-	-	(٥٠٩,٦٢٤)	-	(٥٠٩,٦٢٤)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٧٧,٣٣١,٧٩١	-	-	١,٠٧٧,٣٣١,٧٩١	-	١,٠٧٧,٣٣١,٧٩١		صافي ايداعات لدى المصارف
٠,٠٥	-	-	٠,٠٥	-	٠,٠٥		نسبة التغطية (%)
<u>قروض للمصارف:</u>							
-	-	-	-	-	-	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثر
٩٠,٤٥٠,٠٠٠	٩٠,٤٥٠,٠٠٠	-	٩٠,٤٥٠,٠٠٠	٩٠,٤٥٠,٠٠٠	٩٠,٤٥٠,٠٠٠		إجمالي قروض للمصارف
٩٠,٤٥٠,٠٠٠	٩٠,٤٥٠,٠٠٠	-	٩٠,٤٥٠,٠٠٠	٩٠,٤٥٠,٠٠٠	٩٠,٤٥٠,٠٠٠		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	-	-		صافي قروض للمصارف
-	-	-	-	-	-		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
احتمال التعثر	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	الاجموع	
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٢٢٨,٥٣١,٦٧٥	-	-	٢٢٨,٥٣١,٦٧٥	٠,١٣-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣
مستوى منخفض لجودة الائتمان	٣٢٩,٥٥٤,٢٢٩	-	-	٣٢٩,٥٥٤,٢٢٩	١٥,٩٦-٠,٨٢
ديون متعثرة	-	-	-	-	١٠٠
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	-	-	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦١٩,٦٦٦)	-	-	(٦١٩,٦٦٦)	
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨	-	-	٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨	
نسبة التغطية (%)	٠,١١	-	-	٠,١١	
أرصدة لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١,٠١٨,٠٢١,٣٩٣	٥٨,٩٦٢	-	١,٠١٨,٠٨٠,٣٥٥	٠,١٣-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٢٨,١٧١	٣٩,١١٣	-	٦٧,٢٨٤	٠,٨٢-٠,١٣
مستوى منخفض لجودة الائتمان	٢٤,٢٦٦	٩,٠٧٣,٠٣٦	-	٩,٠٩٧,٣٠٢	١٥,٩٦-٠,٨٢
ديون متعثرة	-	-	١٤,١٣٣	١٤,١٣٣	١٠٠
إجمالي أرصدة لدى المصارف	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠	٩,١٧١,١١١	١٤,١٣٣	١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٩٩,٧٤٠)	(٥١,٢٧٨)	(١٤,١٣٣)	(٣٦٥,١٥١)	
صافي أرصدة لدى المصارف	١,٠١٧,٧٧٤,٠٩٠	٩,١١٩,٨٣٣	-	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	
نسبة التغطية (%)	٠,٠٣	٠,٥٦	١٠٠	٠,٠٤	
إيداعات لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	٠,١٣-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢
ديون متعثرة	-	-	-	-	١٠٠
إجمالي ايداعات لدى المصارف	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦٣,٨٣٨)	-	-	(٢٦٣,٨٣٨)	
صافي ايداعات لدى المصارف	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	-	-	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	
نسبة التغطية (%)	٠,٠٥	-	-	٠,٠٥	
قروض للمصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-	-	٠,١٣-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢
ديون متعثرة	-	-	-	-	١٠٠
إجمالي قروض للمصارف	-	-	-	-	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	(١٠١,٧٥٢,٠٠٠)	
صافي قروض للمصارف	-	-	-	-	
نسبة التغطية (%)	-	-	-	١٠٠	

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

٢٩ - التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥١٥,٦٠٩,٥٧٨	-	-	-	-	٥١٥,٦٠٩,٥٧٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٦,٦٨٠,٤٤٥	-	-	-	-	٣٠٦,٦٨٠,٤٤٥	أرصدة لدى مصارف
١,٠٧٧,٣٣١,٧٩١	-	-	-	-	١,٠٧٧,٣٣١,٧٩١	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	قروض للمصارف
١٠٨,١٠٤,٩٠٥	١٨,١٤٧,٣١١	٤٤٤,٦٧٠	٥,٤٨٢,٨٧٨	٣٤,٠٠٩,٢٢٧	٥٠,٠٢٠,٨١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩,٨٣٩,٤٩٩	-	-	١٦٣	٧٠٩,٨٦٦	٦٢,٥٤٩	موجودات أخرى
٦٩,٠٢٥,٨٦٦	-	-	-	-	٦٩,٠٢٥,٨٦٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						الإجمالي كما في ٣١ آذار
٢,٠٨٦,٥٩٢,٠٨٤	١٨,١٤٧,٣١١	٤٤٤,٦٧٠	٥,٤٨٣,٠٤١	٣٤,٧١٩,٠٩٣	٥٠,٠٨٣,٣٦٨	٢٠٢٥ (غير مدقق)
						الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩	٢٤,٥٧٥,٦٢٦	٥٦١,٤١٥	٦,٦٧٤,٠١٥	٤٥,١٩٩,٧٧٤	٦٠,١٢٧,٥٤٧	٢٠٢٤ (مدقق)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	١,٩٦٩,٥٩٥,٤٢٩	٨,١١٩,١٧٢	—	١,٩٧٧,٧١٤,٦٠١
صناعة	٤٥,١٤١,٨٣١	٣,٨٠٨,٧٥٦	١,١٣٢,٧٨١	٥٠,٠٨٣,٣٦٨
تجارة	٢٧,١٠٤,٨٦٦	٧,٢٢٤,٧٧٥	٣٨٩,٤٥٢	٣٤,٧١٩,٠٩٣
عقارات	٥,٤٠٢,٢٥٤	٨٠,٧٨٧	—	٥,٤٨٣,٠٤١
زراعة	٤٣٩,٧١٠	٤,٩٦٠	—	٤٤٤,٦٧٠
خدمات وأخرى	١٦,٤٣٩,٧٣٨	١,٦٦٧,١١٢	٤٠,٤٦١	١٨,١٤٧,٣١١
الإجمالي	٢,٠٦٤,١٢٣,٨٢٨	٢٠,٩٠٥,٥٦٢	١,٥٦٢,٦٩٤	٢,٠٨٦,٥٩٢,٠٨٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	٢,٢٢٧,٨٠٢,٣٥٨	٩,١١٩,٨٣٤	—	٢,٢٣٦,٩٢٢,١٩٢
صناعة	٥٩,٢٦١,٨٢١	٨٦٥,٧٢٦	—	٦٠,١٢٧,٥٤٧
تجارة	٤٤,٣٨٠,٢٧٨	٧٧٣,٩٦٦	٤٥,٥٣٠	٤٥,١٩٩,٧٧٤
عقارات	٦,٦٧١,٣٥٧	٢,٦٥٨	—	٦,٦٧٤,٠١٥
زراعة	٥٦١,٤١٥	—	—	٥٦١,٤١٥
أفراد وخدمات	٢٤,١٢١,٦٠٣	٤١٣,٥٦١	٤٠,٤٦٢	٢٤,٥٧٥,٦٢٦
الإجمالي	٢,٣٦٢,٧٩٨,٨٣٢	١١,١٧٥,٧٤٥	٨٥,٩٩٢	٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩

٣٠- التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)						إجمالي الدخل التشغيلي
الأفراد	الشركات	الحزينة	أخرى	المجموع	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٢٥,٧٦٩	٥,٠٤٦,٦٩٨	(٥٧,٥٠٠,٨٤٧)	-	(٥١,٩٢٨,٣٨٠)	٢١,٦١٨,٣٧١	
(١٦٣,٦٤٦)	(١,١٨٩,٩٠٠)	(٥٢,١٩٠)	-	(١,٤٠٥,٧٣٦)	(٧٦,٢١٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٦٢,١٢٣	٣,٨٥٦,٧٩٨	(٥٧,٥٥٣,٠٣٧)	-	(٥٣,٣٣٤,١١٦)	٢١,٥٤٢,١٥٨	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩,١٥٢,٢٣٠)	(٢,٦٨٣,٣٦٤)	(١,٣٠٥,٥٤٣)	-	(١٣,١٤١,١٣٧)	(١٠,٧٥٧,٠٦٥)	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
(٨,٧٩٠,١٠٧)	١,١٧٣,٤٣٤	(٥٨,٨٥٨,٥٨٠)	-	(٦٦,٤٧٥,٢٥٣)	١٠,٧٨٥,٠٩٣	مصاريف غير موزعة على القطاعات
-	-	-	(١,٦٨٤,١٧٩)	(١,٦٨٤,١٧٩)	(٢,٠٠٩,٩٢٠)	الربح قبل الضريبة
(٨,٧٩٠,١٠٧)	١,١٧٣,٤٣٤	(٥٨,٨٥٨,٥٨٠)	(١,٦٨٤,١٧٩)	(٦٨,١٥٩,٤٣٢)	٨,٧٧٥,١٧٣	ضريبة الربح
						صافي (خسارة) / ربح الفترة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)						موجودات القطاع
الأفراد	الشركات	الحزينة	أخرى	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١١,٥٣٢,٦٦٥	٩٦,٥٧٢,٢٤٠	١,٩٩٥,٧٢٠,٢٥٩	-	٢,١٠٣,٨٢٥,١٦٤	٢,٣٧٣,٩٣٣,٨٩٥	
-	-	-	٢٩,٦٤٧,٦٩٣	٢٩,٦٤٧,٦٩٣	٣١,٠٣٤,٣١٠	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١,٥٣٢,٦٦٥	٩٦,٥٧٢,٢٤٠	١,٩٩٥,٧٢٠,٢٥٩	٢٩,٦٤٧,٦٩٣	٢,١٣٣,٤٧٢,٨٥٧	٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	مجموع الموجودات
١,٠٩٠,١٢٦,٤٢٦	٢٦٦,٦٥٥,٢٣٤	٦٢,٠٨٦,٣٥٤	-	١,٤١٨,٨٦٨,٠١٤	١,٦١٨,٩٧٠,٧٦٠	مطلوبات القطاع
-	-	-	٦٥,٠٠٤,٧٧٧	٦٥,٠٠٤,٧٧٧	٦٨,٢٣٧,٩٤٧	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٠٩٠,١٢٦,٤٢٦	٢٦٦,٦٥٥,٢٣٤	٦٢,٠٨٦,٣٥٤	٦٥,٠٠٤,٧٧٧	١,٤٨٣,٨٧٢,٧٩١	١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	٨٨,٦٥٣	٣,١١٨,٤٠٧	المصروفات الرأسمالية
-	-	-	-	٤٢٩,٦٦٩	١,٣٨٨,١٣٥	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٦٥,٩١٤,٥٣٣)	١٣,٩٨٦,١٥٣	(٥١,٩٢٨,٣٨٠)
مجموع الموجودات	٧٦٣,٧٨٤,٨٥٣	١,٣٦٩,٦٨٨,٠٠٤	٢,١٣٣,٤٧٢,٨٥٧
المصروفات الرأسمالية	٨٨,٦٥٣	-	٨٨,٦٥٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥,٣٠٢,٠٧٤	١٦,٣١٦,٢٩٧	٢١,٦١٨,٣٧١
مجموع الموجودات	٨٥٤,٣٨٥,٤٨٦	١,٣٧٨,٥٧٧,٢٦٦	٢,٢٣٢,٩٦٢,٧٥٢
المصروفات الرأسمالية	١١٧,٩٢٤	-	١١٧,٩٢٤

٣١- كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠,٩٩٢,٨٥٧	٢٠,٩٩٣,٨٧٣	رأس المال الأساسي:
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١١,٨٣٩,٨٨٧	١١,٨٣٩,٨٨٧	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨	الاحتياطي الخاص
٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	علاوة إصدار رأس المال
٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	أرباح مدورة محققة
٧١٧,٧٥٨,٤٨٢	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل منها:
(٢٥٤,٥٢٦)	(٣٧٧,١٣٠)	صافي موجودات غير ملموسة
(٦٨,١٥٨,٤١٦)	-	صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة الحالية
(٧٤٨,١٤٩)	(٧٤٨,١٤٩)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(١٢٤,٨٢٦)	(١٢٤,٨٢٦)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
٦٤٨,٤٧٢,٥٦٥	٧١٦,٥٠٩,٣٩٣	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٨,٩٢٣,٠٨٢	٨,٥٥٨,٠٠٤	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٦٥٧,٣٩٥,٦٤٧	٧٢٥,٠٦٧,٣٩٧	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٧٢٢,٣٠٠,٢١٧	٧٥١,١٨٣,٧٢٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤٨,٦٠١,٣٠٢	٤٩,٤٤٢,٨٧٧	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣٣٥,٥٣٩,٩٧٩	٣٧٢,٢٦٣,١٧٤	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٨,٨٤٦,٢٩٦	٥٨,٨٤٦,٢٩٦	مخاطر السوق
١,١٦٥,٢٨٧,٧٩٤	١,٢٣١,٧٣٦,٠٧٤	المخاطر التشغيلية
٥٦,٤١%	٥٨,٨٧%	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٥,٦٥%	٥٨,١٧%	نسبة كفاية رأس المال (%)
٩٩,٨٣%	٩٩,٨٣%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

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

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

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كفايات:	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
دفع	٢٣,٢٣٠,٣٣٦	٢٦,١٠٨,١٩٥
حسن التنفيذ	٤٨,١٠١,٣٣١	٥٧,٨٦٩,٣٢٧
أخرى	١,٤٩٤,٥٣٨	٣,٢٦٧,٦٥٧
اعتمادات	٧٢,٨٢٦,٢٠٥	٨٧,٢٤٥,١٧٩
كفالات مصارف وجهات أخرى	٨,٨٥٣,١٢٨	٩,٦١٦,٦٠٢
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٤٢,٦٤٠,٢٤٦	٤٦,٣٠٧,٧٤١
اعتمادات وقبولات المصارف	١٣,٨٥٦,٢٩٧	٩,٦٢٢,٣٤٧
	٧٢,٦١٧	٧٨,٣١٨
	١٣٨,٢٤٨,٤٩٣	١٥٢,٨٧٠,١٨٧

ب-ارتباطات والتزامات تعاقدية:

عقود إيجار فروع	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
استحقاقها لغاية سنة	٨٥٣,٠٢٦	١,٦٢٩,٦٣٢
ارتباطات عقود رأسمالية	٨٥٣,٠٢٦	١,٦٢٩,٦٣٢
استحقاقها لغاية سنة	٣٧,٦١٣	—
	٣٧,٦١٣	—
	٨٩٠,٦٣٩	١,٦٢٩,٦٣٢

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

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