

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الاعمال المصرفية بموجب القانون رقم /٢٨/ الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٣/٠٤/٣٠	٢٠٠٣/١٢/١٤	٢٠٠٤/٠٦/٠٦	٢٠٠٩/٠٣/٣١

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦١٤ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	%٤٩,٠٦
٢	السيد أحمد فضل محمد الخضر	عضو مجلس الإدارة		
٣	السيد عمرو موسى	عضو مجلس الإدارة		
٤	السيد محمد سعيد الدجاني	عضو مجلس الإدارة		
٥	ديبالا الحج عارف	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%٠,١٤
٦	محمد محمد صبحي الحلاق	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%٠,٠٧
٧	طارق أحمد حسيان	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%٠,٠٧
٨	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%١,٨٥
٩	محمد محمد يحيى حمدوش	عضو مجلس الإدارة	ممثل الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%٢,٢٣

السيد فادي الجليلاتي

الرئيس التنفيذي

شركة السمان ومشاركوه

مدقق الحسابات

٠١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠ (+٩٦٣)

رقم الهاتف

دمشق - شارع الباكستان

العنوان

٠١١ ٢٣٢٥٧٨٨ (+٩٦٣)

رقم الفاكس

www.ibtf.com.sy

الموقع الالكتروني

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	6858.13 ل.س	4997.7 ل.س

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

بيانات السوق السورية

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

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة ٢٠٢٣/١٢/٣١	بيانات الفترة الحالية ٢٠٢٤/٠٩/٣٠	النتائج المرحلية المقارنة:		
13.77%	2,182,220,497	2,482,804,479	مجموع الموجودات		
13.40%	635,036,749	720,104,007	حقوق المساهمين		
التغير %	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	النتائج المرحلية المقارنة:	
(57.01%)	297,417,595	109,092,992	127,848,914	30,350,633	صافي الإيرادات
(67.46%)	279,712,273	102,323,191	91,029,951	16,123,254	صافي الربح قبل الضريبة
181.85%	(2,117,721)	(918,564)	(5,968,834)	(1,886,184)	ضريبة الدخل على الأرباح
281.67%	(1,609)	(766)	(6,141)	(2,364)	حقوق الأقلية في الأرباح
(69.36%)	277,596,161	101,405,393	85,067,258	14,239,434	صافي الدخل للمساهمين
(69.36%)	2,643.77 ل.س	965.77 ل.س	810.16 ل.س	135.61 ل.س	ربحية السهم

بيانات السوق السورية

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

التغير %	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	النتائج المرحلية:	
(79.31%)	257,362,519	92,466,603	53,250,746	3,224,531	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
57.25%	20,233,642	8,938,790	31,816,512	11,014,903	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة
57.25%	192.70 ل.س	85.13 ل.س	303.01 ل.س	104.90 ل.س	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباح صافية بعد الضريبة بلغت /٣١,٨/ مليار ل.س ونسبة نمو ٥٧,٢٥% عن الفترة المماثلة من السنة السابقة ٢٠٢٣ .
- بلغت القيمة السوقية لسهم المصرف بنهاية الفترة ما يعادل /٤٩٩٧,٧/ ل.س مقابل /٣٧٧١,٠٣/ كما في الفترة المماثلة من السنة السابقة ٢٠٢٣ أي بنسبة نمو قدرها /٣٢٢,٥٣%.
- ارتفعت إجمالي الموجودات لدى المصرف بنسبة ١٣,٧٧% عن بداية العام لتبلغ /٢,٥/ تريليون ليرة سورية.
- بلغ رصيد ودائع الزبائن بنهاية الفترة ٢٠٢٤/٠٩/٣٠ ما قيمته /١,٤/ تريليون ليرة سورية مقابل /١,٢/ تريليون ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٢٣ وذلك بزيادة وقدرها /١٢٤/ مليار ليرة سورية ونسبة نمو ٩,٩١%.
- بلغت السيولة بنهاية الفترة ٢٠٢٤/٠٩/٣٠ ما نسبته ١٠٣,٤٥% ونسبة كفاية رأس المال ٥٣,٠٤% وبما يتجاوز الحدود الدنيا المحددة من قبل الجهات الرقابية، مما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وحسن إدارة السيولة والموازنة بين التكاليف والعوائد.

التاريخ: ٢٠٢٤/١٠/٢٣

الرئيس التنفيذي

فادي الجليلاتي




المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

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

شهادة محاسب قانوني

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٤.

دمشق - سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠٢٤

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

ليلى السمان



٠٨٦١٧

رقم الترخيص /

اسم

17 / ش

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	الموجودات
٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣	٦٤٠,٨٩٠,٠٦٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣٤,٦١٠,٩١٧	٦٠٤,٨٧٩,٧٩٦	٦	أرصدة لدى المصارف
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٣	٩٩٧,٥٧٨,٤٦٢	٧	إبداعات لدى المصارف
-	-	٨	قروض للمصارف
٩٢,٣٨٣,٧٧١	١٣١,٥١٧,٠٠٧	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥١,٢٠٥	٢٥١,٢٠٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٧,١٧٢	٢,٥٣٦,٨٨٧	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٥٧٨,٢٨٣	٨,٨١١,١٧١		موجودات ثابتة مادية
٢٠١,٧٢٤	١٢١,٤٠٠		موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٩٢,٢٠٢	٢١,٦٢١,٢٠١	١٢	موجودات أخرى
٦٨,٥٨٩,٧٠٨	٧٤,٥٨١,٦٩٤	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩	١٤	موجودات متاحة للبيع
<u>٢,١٨٢,٢٢١,٤٩٧</u>	<u>٢,٤٨٢,٨٠٤,٤٧٩</u>		مجموع الموجودات

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصلبي

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) الف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) الف ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٣٧,٥٢٧,٠١٧	١٥١,٣٠٦,٥٢٩	١٥	ودائع المصارف
١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣	١,٣٧١,٤١٩,٧٥٤	١٦	ودائع الزبائن
٤٦,٦٢٣,٢٧٨	٤٥,٤٦٢,٧٣٥	١٧	تأمينات نقدية
٢٨,٤٥٥,٢٧٧	٣٢,٩٣٧,٥٧١	١٨	مخصصات متنوعة
٨٢,٦٢٣	٦٦,٠٨٠	١١	التزامات عقود الإيجار
٢,١٨١,٩١٧	٢,١٥٩,٦١٢	١٩-أ	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٥٥٤,٨٢٠	١٥٩,٣٥٠,٨٢٩	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥</u>	<u>١,٧٦٢,٧٠٣,١١٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتسب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨		علاوة إصدار رأس المال
٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٦٢٥,٠٠٠		احتياطي قانوني
٧,٠٦٠,١٥٨	٧,٠٦٠,١٥٨		احتياطي خاص
-	٨٥,٠٦٧,٢٥٨		أرباح الفترة
٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٢١	أرباح مدورة محققة
٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٢١	أرباح مدورة غير محققة
٦٣٥,٠٣٦,٧٤٩	٧٢٠,١٠٤,٠٠٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢,٥٠٣	(٢,٦٣٨)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢</u>	<u>٧٢٠,١٠١,٣٦٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧</u>	<u>٢,٤٨٢,٨٠٤,٤٧٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس المجموعة المالية

حبيب ياراد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصنبري

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
الف ل.س.	الف ل.س.		
٣٣,٧٩٦,٩٩٩	٦٩,٤١٩,٥٩٠	٢٢	الفوائد الدائنة
(٤,٢٠٣,٥٦٠)	(٦,٠٩٥,٨٢٠)	٢٣	الفوائد المدينة
٢٩,٥٩٣,٤٣٩	٦٣,٣٢٣,٧٧٠		صافي الدخل من القوائد
٥,٨٧٦,٣٣١	٨,٢٨٨,١٩٦		رسوم وعمولات دائنة
(١٣,٥٤٣)	(٢٥,٨٦٩)		رسوم وعمولات مدينة
٥,٨٦٢,٧٨٨	٨,٢٦٢,٣٢٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٥,٤٥٦,٢٢٧	٧١,٥٨٦,٠٩٧		صافي إيرادات القوائد، الرسوم والعمولات
٤,١٠٣,٤٨٩	٢,١٢٠,٥٧٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٢٥٧,٣٦٢,٥١٩	٥٣,٢٥٠,٧٤٦		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٤٩٥,٣٦٠	٨٩١,٤٩٢		إيرادات تشغيلية أخرى
٢٩٧,٤١٧,٥٩٥	١٢٧,٨٤٨,٩١٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(٨,٦١٣,٥١٢)	(٢٠,٠٢١,١٠٧)		تفقات الموظفين
(٢٣١,٤٤٣)	(٨٥٨,٣٤٦)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٥٠٨,٨٥٢)	(٨٩١,٣١٧)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٤٣,٩٧١)	(٨٠,٣٢٤)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣,١٢٩,٨٣٧)	(٤٩٩,٧١٢)	٢٤	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٢٩٠,٦٢٣	(١٨٦,١٨٧)		(مصرف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٧,٤٦٨,٣٣٠)	(١٤,٢٨١,٩٧٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٧,٧٠٥,٣٢٢)	(٣٦,٨١٨,٩٦٣)		إجمالي مصاريف التشغيلية
٢٧٩,٧١٢,٢٧٣	٩١,٠٢٩,٩٥١		الربح قبل الضريبة
(١٢٩,٧٠١)	-	ب-١٩	مصرف ضريبة الدخل
(١,٩٨٨,٠٢٠)	(٥,٩٦٨,٨٣٤)	ب-١٩	مصرف ضريبة الربح
٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢	٨٥,٠٦١,١١٧		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٢٧٧,٥٩٦,١٦١	٨٥,٠٦٧,٢٥٨		المساهمين في المصرف
(١,٦٠٩)	(٦,١٤١)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢	٨٥,٠٦١,١١٧		
٢,٦٤٣,٧٧	٨١٠,١٦	٢٥	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

تامر جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصعدي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الف ل.س.	الف ل.س.	
١٤,٥٢٨,٣١١	٢٥,٤٦٨,٩٥٣	الفوائد الدائنة
(١.٦٥٥,٦٨٥)	(٢,٢١٥,١٢٠)	الفوائد المدبنة
١٢,٨٧٢,٦٢٦	٢٣,٢٥٣,٨٣٣	صافي الدخل من الفوائد
٢,٣٠٠,٣٨٢	٣,٢١٩,٥٩٤	رسوم وعمولات دائنة
(٥,٧١٣)	(٦,٣٠٩)	رسوم وعمولات مدبنة
٢,٢٩٤,٦٦٩	٣,٢١٣,٢٨٥	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٥,١٦٧,٢٩٥	٢٦,٤٦٧,١١٨	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٢٩٩,٣٨٧	٢٤٠,٧٠٠	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٩٢,٤٦٦,٦٠٣	٣,٢٢٤,٥٣١	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٥٩,٧٠٧	٤١٨,٢٨٤	إيرادات تشغيلية أخرى
١٠٩,٠٩٢,٩٩٢	٣٠,٣٥٠,٦٣٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٤٠٥,٩٨٧)	(٦,٧٩٢,٩٩٥)	نفقات الموظفين
(١٩٥,٥٥٢)	(٣٢٢,٨٥٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٩٦,١٢٢)	(٢٨٧,٩٠٥)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٣,٩٢٦)	(٢٤,٦١٢)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٧٦٠,٩٢٩)	(٥٠,٣٩٧)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٨١,٥٨٧	٥٨,٧٨٧	استرداد مخصصات متنوعة
(٢,٧٧٨,٨٧٢)	(٦,٨٠٧,٤٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦,٧٦٩,٨٠١)	(١٤,٢٢٧,٣٧٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٠٢,٣٢٣,١٩١	١٦,١٢٣,٢٥٤	الربح قبل الضريبة
٢١,٠٥٦	-	استرداد ضريبة الدخل
(٩٣٩,٦٢٠)	(١,٨٨٦,١٨٤)	مصروف ضريبة الربح
١٠١,٤٠٤,٦٢٧	١٤,٢٣٧,٠٧٠	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١٠١,٤٠٥,٣٩٣	١٤,٢٣٩,٤٣٤	مساهمي المصرف
(٧٦٦)	(٢,٣٦٤)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٠١,٤٠٤,٦٢٧	١٤,٢٣٧,٠٧٠	
٩٦٥,٧٧	١٣٥,٦١	

الحصة الأساسية لنسب من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)

رئيس المجموعة المالية

حبيب ياراد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصلبي

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
الف ل.س.	الف ل.س.
٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢	٨٥,٠٦١,١١٧
-	-
<u>٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢</u>	<u>٨٥,٠٦١,١١٧</u>

صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الآخر

العائد إلى:

٢٧٧,٥٩٦,١٦١	٨٥,٠٦٧,٢٥٨
(١,٦٠٩)	(٦,١٤١)
<u>٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢</u>	<u>٨٥,٠٦١,١١٧</u>

مساهمي المصرف
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
الف ل.س.	الف ل.س.
١٠١,٤٠٤,٦٢٧	١٤,٢٣٧,٠٧٠
-	-
<u>١٠١,٤٠٤,٦٢٧</u>	<u>١٤,٢٣٧,٠٧٠</u>

صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الآخر

العائد إلى:

١٠١,٤٠٥,٣٩٣	١٤,٢٣٩,٤٣٤
(٧٦٦)	(٢,٣٦٤)
<u>١٠١,٤٠٤,٦٢٧</u>	<u>١٤,٢٣٧,٠٧٠</u>

مساهمي المصرف
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
الدخل الشامل للفترة

رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصنغري

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

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

حقوق مجموع حقوق الملكية الف ل.س.	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) الف ل.س.	العائد إلى مساهمي المصرف								
		مجموع حقوق مساهمي المصرف الف ل.س.	أرباح مدورة غير محققة الف ل.س.	أرباح مدورة محققة الف ل.س.	أرباح الفترة الف ل.س.	احتياطي خاص الف ل.س.	احتياطي قانوني الف ل.س.	علاوة إصدار رأس المال الف ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع الف ل.س.	
٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢	٣,٥٠٣	٦٣٥,٠٣٦,٧٤٩	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	-	٧,٠٦٠,١٥٨	٢,٦٢٥,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	١٠٠,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٨٥,٠٦١,١١٧	(٦,١٤١)	٨٥,٠٦٧,٢٥٨	-	-	٨٥,٠٦٧,٢٥٨	-	-	-	-	الدخل الشامل لفترة الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدقق)
٧٢٠,١٠١,٣٦٩	(٢,٦٣٨)	٧٢٠,٠٩٨,٧٣١	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٨٥,٠٦٧,٢٥٨	٧,٠٦٠,١٥٨	٢,٦٢٥,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	١٠٠,٥٠٠,٠٠٠	
١٥٤,١٠٣,١٥٢	٦,٨٤٣	١٥٤,١٤٠,٠٠٠	١٣٥,٠٧٥,٨٠٨	٥,١٧٦,٥١٤	-	٣,٢٦٤,٢٩٠	٢,١٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	٨,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢	(١,٦٠٩)	٢٧٧,٥٩٦,١٦١	-	-	٢٧٧,٥٩٦,١٦١	-	-	-	-	الدخل الشامل لفترة مصاريف زيادة رأس المال الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)
(١٧,٦٧٠)	-	(١٧,٦٧٠)	-	(١٧,٦٧٠)	-	-	-	-	-	
٤٣١,٧٣٠,٠٣٥	٥,٢٣٤	٤٣١,٧٣٥,٢٦٩	١٣٥,٠٧٥,٨٠٨	٥,١٥٨,٨٤٤	٢٧٧,٥٩٦,١٦١	٣,٢٦٤,٢٩٠	٢,١٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨	٨,٤٠٠,٠٠٠	

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي حليلاقي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفتي

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الف ل.س.	الف ل.س.	
٢٧٩,٧١٢,٢٧٣	٩١,٠٢٩,٩٥١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٥٠٨,٨٥٢	٨٩١,٣١٧	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٣١,٤٤٣	٨٥٨,٣٤٦	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٣,٩٧١	٨٠,٣٢٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٥١٤	٢,٦٥١	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	(٢,٢٣٥,٠٠٠)	١١ تعديلات عقود الإيجار
٣,١٢٩,٨٣٧	٤٩٩,٧١٢	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٢٩٠,٦٢٣)	١٨٦,١٨٧	مصروف/(استرداد) مخصصات متنوعة
(٢٥٧,٣٦٢,٥١٩)	(٥٣,٢٥٠,٧٤٦)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٨٥,١٧٣)	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٣,٦٨٧)	أرباح استبعادات موجودات ثابتة
٢٣,٨٩٠,٥٧٥	٣٨,٠٥٩,٠٥٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٨٨,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
٢١٣,٨٩٥,١٢٠	٧١,٣٠٦,٨٢٥	النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,١٢٥,١٢٠)	(٣٨,٣٤٤,٦١٨)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٩٦٠,٧١٥)	(٢٧٨,١٤٠)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٥٨,٢٨١	(٤١,٨٩٨,٢٩٩)	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف
(٦,٦٥٩,٣٠٨)	٢٧,٩١٥,٠٤٣	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
٢,١٣٠,٤٤٠	(٤٠٤٥,٥٠٢)	(النقص) / الزيادة في التأميمات النقدية
-	(٢٠٠,٤٤٧)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٣,٠٥٢,٠٢٦)	٧٣,٨٧٤,١٨١	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصندي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الف ل.س.	الف ل.س.	
٢٢٦,٩٧٧,٢٤٧	١٢٢,٢٨٠,٠٩٨	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١,٤٢٦,٣٥٢)	(٥,٩٩١,١٣٩)	١٩ الضرائب المدفوعة
٢٢٥,٥٥٠,٨٩٥	١١٦,٢٨٨,٩٥٩	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية
(٢,٤٨٦,٣٢٦)	(٢,١٢٤,٢٤٥)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
٩٢,٠٠٠	٣,٧٢٨	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢,٣٩٤,٣٢٦)	(٢,١٢٠,٥١٧)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٧,٦٧٠)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٤٤٣,٢٢٠)	(١٠٢,٢٥٥)	١١ مصاريف زيادة رأس المال
(٤٦٠,٨٩٠)	(١٠٢,٢٥٥)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
١٤٦,٩١٤,٠٧٢	٦٣,٥٨٠,٤١١	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٣٦٩,٦٠٩,٧٥١	١٧٧,٦٤٦,٥٩٨	أثر التغير في سعر الصرف
٢٥٥,٣٧٢,٧٧٩	٨٣٦,٧٨٦,٧٣٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦٢٤,٩٨٢,٥٣٠	١,٠١٤,٤٣٣,٣٣٥	٢٦ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٩,٢٧٢,٨٢٠	٦٨,٤٥٢,٣٨٨	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٣,١٨٤,٥١٢	٤,٨١٣,٥٦٦	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصنطلي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

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

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على 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 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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

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 وحمه والحسكة والسويداء والقامشلي ومحمدة.

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

نتيجة الأضرار التي تعرضت لها بعض فروع المصرف وتحويل البعض الآخر الى مكاتب ادارية تم شطب فروع دير الزور ، القصاع، حلب-الشهبا 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 ٤,٩٩٧.٧ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٤ وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفتترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

أ. إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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 بالآلاف الليرات السورية وفق تعميم رقم ١٦ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

ب. العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع

المالي الموحد حيث بلغ ١٣,٦٦٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). إن البنود غير المالية بالعملة 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.

تفيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملة 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 تقييد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها 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.أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل 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 تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

٤. ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

بكل سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ألف ل.س. ١٢,٣٠٦,٨٥٩	ألف ل.س. ١٦,٩٤٠,٤٦٧
٤٨٦,٨٤٤,٣٥٩	٥٤٣,٦٧٩,٠١٠
٧٠,٨٦٥,٢٣٢	٨٠,٩١٨,٦٥٢
(٦٤٨,٧٢٧)	(٦٤٨,٠٦٢)
٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣	٦٤٠,٨٩٠,٠٦٧

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي *

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

المجموع

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مبلغ ٨٠,٩١٨,٦٥١,٨٩٣ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٧٠,٨٦٥,٢٣٢,٠٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١	-	-	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٦٣,٠٢٩,٤٩٣)	-	-	(٦٣,٠٢٩,٤٩٣)
التغير خلال الفترة	٩٦,٥٥٨,٤٦٦	-	-	٩٦,٥٥٨,٤٦٦
فروقات أسعار الصرف	٣٣,٣٥٩,٠٩٨	-	-	٣٣,٣٥٩,٠٩٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٢٤,٥٩٧,٦٦٢	-	-	٦٢٤,٥٩٧,٦٦٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما بداية السنة	١٨٦,٨٢٤,٩٠٤	-	-	١٨٦,٨٢٤,٩٠٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٢,٥٨٥	-	-	٣٢,٥٨٥
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٣,٢٠٧,٩٩٨)	-	-	(٣,٢٠٧,٩٩٨)
التغير خلال السنة	(١٠,٠٠٣,٩٢٦)	-	-	(١٠,٠٠٣,٩٢٦)
فروقات أسعار الصرف	٣٨٤,٠٦٤,٠٢٦	-	-	٣٨٤,٠٦٤,٠٢٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١	-	-	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦٤٨,٧٢٧	-	-	٦٤٨,٧٢٧
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٥٤,٧٩٥)	-	-	(٥٤,٧٩٥)
التغير خلال الفترة	(٣,٥٩٩)	-	-	(٣,٥٩٩)
فروقات أسعار الصرف	٥٧,٧٢٩	-	-	٥٧,٧٢٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٤٨,٠٦٢	-	-	٦٤٨,٠٦٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٧٩,٥٨٥	-	-	١٧٩,٥٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦	-	-	٢٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٦٦,٦٢٨)	-	-	(٦٦,٦٢٨)	التغير خلال السنة
٥٣٥,٧٤٤	-	-	٥٣٥,٧٤٤	فروقات أسعار الصرف
٦٤٨,٧٢٧	-	-	٦٤٨,٧٢٧	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٥,١٧٢,٩٥٤	١٨,٨٦٣,٠١١	٦٦,٣٠٩,٩٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥١٩,٩٤٧,٤٣٣	٤٤٦,٥٣١,٠٩٦	٧٣,٤١٦,٣٣٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٢٤٠,٥٩١)	(١٧٩,٤٧٧)	(٦١,١١٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٠٤,٨٧٩,٧٩٦	٤٦٥,٢١٤,٦٣٠	١٣٩,٦٦٥,١٦٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٩,٨٥٧,٥٤٠	٢١,٧٩٠,٨٩٩	٦٨,٠٦٦,٦٤١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤٤,٩٨٤,٤٥٥	٣٠٤,٨٨٠,٧٠١	٤٠,١٠٣,٧٥٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٢٣١,٠٧٨)	(١٣٩,٩٠٨)	(٩١,١٧٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٣٤,٦١٠,٩١٧	٣٢٦,٥٣١,٦٩٢	١٠٨,٠٧٩,٢٢٥	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٢٦,٣٢١,٢٨٥	٨,٥٠٥,٧٠٢	١٥,٠٠٨	٤٣٤,٨٤١,٩٩٥
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٤٣٠,٤٣٢,٧١٥	-	-	٤٣٠,٤٣٢,٧١٥
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٣٠٧,٠٢٩,٨٥٥)	(٢٤)	(٢٠٣)	(٣٠٧,٠٣٠,٠٨٢)
التغير خلال الفترة	(١٦٨,٥٨٠)	(٦٣١)	(١,٠٧٤)	(١٧٠,٢٨٥)
فروقات أسعار الصرف	٤٦,٢٧٩,٩٣٢	٧٦٤,٥٧٢	١,٥٤٠	٤٧,٠٤٦,٠٤٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٩٥,٨٣٥,٤٩٧	٩,٢٦٩,٦١٩	١٥,٢٧١	٦٠٥,١٢٠,٣٨٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥٤,٠٤٢,١٨٤	٢,٠٣٨,٨٣٥	٤,٠٩٢	١٥٦,٠٨٥,١١١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠٤,٩٢٣,٦٣٩	-	-	٢٠٤,٩٢٣,٦٣٩
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٣٠٣,٣٩٥,٥٧٦)	-	(٣٤)	(٣٠٣,٣٩٥,٦١٠)
التغير خلال السنة	١٢,٢٤٦,٩٢١	(٣٠,٠١٩)	(٢,٦١٠)	١٢,٢١٤,٢٩٢
فروقات أسعار الصرف	٣٥٨,٥٠٤,١١٧	٦,٤٩٦,٨٨٦	١٣,٥٦٠	٣٦٥,٠١٤,٥٦٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢٦,٣٢١,٢٨٥	٨,٥٠٥,٧٠٢	١٥,٠٠٨	٤٣٤,٨٤١,٩٩٥

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٦٧,٤٢٢	٤٨,٦٤٨	١٥,٠٠٨	٢٣١,٠٧٨
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٠٠,٦٢٦	-	-	١٠٠,٦٢٦
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(١١٠,٩٠٧)	-	(٢٠٣)	(١١١,١١٠)
التغير خلال الفترة	(٣,١٣٠)	(١,١٤٩)	(١,٠٧٤)	(٥,٣٥٣)
فروقات أسعار الصرف	١٩,٤٩٩	٤,٣١١	١,٥٤٠	٢٥,٣٥٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧٣,٥١٠	٥١,٨١٠	١٥,٢٧١	٢٤٠,٥٩١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩١,٦٨٦	٢,٠٤٦	١١,٨٤١	٧٧,٧٩٩	الرصيد كما في بداية السنة
٧٣,٩٦٣	-	-	٧٣,٩٦٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٦٤,٣٥٠)	(١٧)	-	(١٦٤,٣٣٣)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(١٢,١٣٠)	٣,٣٤٨	(٦٢٥)	(١٤,٨٥٣)	التغير خلال السنة
٢٤١,٩٠٩	٩,٦٣١	٣٧,٤٣٢	١٩٤,٨٤٦	فروقات أسعار الصرف
٢٣١,٠٧٨	١٥,٠٠٨	٤٨,٦٤٨	١٦٧,٤٢٢	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٨٥,١٧٢,٩٥٤,٢٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٨٩,٨٥٧,٤٧٨,٢٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٩٧,٩٥٩,٢٢٥	٩٥٣,٩٥٩,٢٢٥	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٣٨٠,٧٦٣)	(٣٢٩,٩٠٩)	(٥٠,٨٥٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩٧,٥٧٨,٤٦٢	٩٥٣,٦٢٩,٣١٦	٤٣,٩٤٩,١٤٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	٩٥٩,٠٨٧,٥٤٥	٢٨,٧٨١,٣٨٢	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٤١٦,٧٢٤)	(٣٠٧,٨٧٢)	(١٠٨,٨٥٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٣	٩٥٨,٧٧٩,٦٧٣	٢٨,٦٧٢,٥٣٠	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	-	-	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٤٨٥,٠٣٦,٣٦٢	-	-	٤٨٥,٠٣٦,٣٦٢
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٦٢٥,٦٩١,٦٢٩)	-	-	(٦٢٥,٦٩١,٦٢٩)
التغير خلال الفترة	٦٩,٣٤٨,٤٤٢	-	-	٦٩,٣٤٨,٤٤٢
فروقات أسعار الصرف	٨١,٣٩٧,١٢٣	-	-	٨١,٣٩٧,١٢٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٩٧,٩٥٩,٢٢٥	-	-	٩٩٧,٩٥٩,٢٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٧	-	-	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٧
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٨٣٠,٦٢٩,٥٨٨	-	-	٨٣٠,٦٢٩,٥٨٨
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٢٥٦,١٧٢,٠٨١)	-	-	(٢٥٦,١٧٢,٠٨١)
التغير خلال السنة	(٤٧٦,٢١٣,١٤١)	-	-	(٤٧٦,٢١٣,١٤١)
فروقات أسعار الصرف	٦٨٨,٧٤٩,٩٩٤	-	-	٦٨٨,٧٤٩,٩٩٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	-	-	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤١٦,٧٢٤	-	-	٤١٦,٧٢٤
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٢٠٣,٤٤٥	-	-	٢٠٣,٤٤٥
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٣١٦,٩٣٠)	-	-	(٣١٦,٩٣٠)
التغير خلال الفترة	٤٦,١٤٤	-	-	٤٦,١٤٤
فروقات أسعار الصرف	٣١,٣٨٠	-	-	٣١,٣٨٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٨٠,٧٦٣	-	-	٣٨٠,٧٦٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٥,١٦٥	-	-	٥٥,١٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٢,٢٥٢	-	-	٢٣٢,٢٥٢	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٧٦,١٥٨)	-	-	(٧٦,١٥٨)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٥,١٨٤	-	-	٥,١٨٤	التغير خلال السنة
٢٠٠,٢٨١	-	-	٢٠٠,٢٨١	فروقات أسعار الصرف
٤١٦,٧٢٤	-	-	٤١٦,٧٢٤	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠٢,٥١٠,٠٠٠	١٠٢,٥١٠,٠٠٠	-	القروض
(١٠٢,٥١٠,٠٠٠)	(١٠٢,٥١٠,٠٠٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠	-	القروض
(٩٤,٢١٥,٠٠٠)	(٩٤,٢١٥,٠٠٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٨,٢٩٥,٠٠٠	٨,٢٩٥,٠٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
١٠٢,٥١٠,٠٠٠	١٠٢,٥١٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٤,٢١٥,٠٠٠	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٨,٢٩٥,٠٠٠	-	-	٨,٢٩٥,٠٠٠	فروقات أسعار الصرف
١٠٢,٥١٠,٠٠٠	-	-	١٠٢,٥١٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

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

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

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٦٥,١٩٥	٤٦,٣١٦	حسابات جارية مدينة
١٨,٧٠٥,٣٦٥	٥٦,٩٠٨,٢٢٤	قروض وسلف
٣,٠٦٠	٣,٠٦٠	سندات محسومة*
١٨,٧٧٣,٦٢٠	٥٦,٩٥٧,٦٠٠	
(٥٦٩,١٠٢)	(٦١٦,٨٤٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٣٤,٧٣١)	(٦١٣,١٩٣)	فوائد معلقة
١٧,٤٦٩,٧٨٧	٥٥,٧٢٧,٥٦٥	
٦٠,٢١٤,٤٤٢	٦١,٥١٠,١٦٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
١,٤٨٢,٧٥٩	١٠,٣٣٨	قروض وسلف
١,٣٠٢,٣٥٣	-	سندات محسومة*
٦٢,٩٩٩,٥٥٤	٦١,٥٢٠,٤٩٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١,٦٧٢,٨٦٧)	(٢١٨,٩٠٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٦٩٠,٠٩٧)	(١٤,٠١٤)	فوائد معلقة
٥٩,٦٣٦,٥٩٠	٦١,٢٨٧,٥٧٥	
٣٧,٦٣٢	٤٤,٨٤١	الأفراد:
٧,٢٥٢,٧٧٩	٨,٠٥٥,٣١٦	بطاقات الفيزا
٥٧٤	٣٥٣	قروض وسلف
٧,٢٩٠,٩٨٥	٨,١٠٠,٥١٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٧٠٨,٤٧٧)	(٨٥٢,٧٧٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٨,٣٠٣)	(٣٤,٩٨٧)	فوائد معلقة
٦,٥٥٤,٢٠٥	٧,٢١٢,٧٥٣	

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,٩٣٣,٥١٠	٩,٤٤١,٢١٢	القروض العقارية:
٧,٩٣٣,٥١٠	٩,٤٤١,٢١٢	قروض وسلف
(٦٤٤,٣٩٦)	(٧١٨,٠٢٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	فوائد معلقة
٧,٢٨٩,١١٤	٨,٧٢٣,١٨٩	
١٣٤,٥١٢,١١٨	٩٨,٥٠٥,٣٧١	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٢,٣٣٢,٩١٧)	(٣,٦٦٨,٤٦٩)	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٦٢,١٩٤)	(٢,٤٥٣,١٣١)	إجمالي فوائد معلقة
١٣١,٥١٧,٠٠٧	٩٢,٣٨٣,٧٧١	

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٠,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٦٩,٩٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٣١٠,٠٢٥,٩٧٤ ليرة سورية أي مانسبته ٠,٩٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٤,١٨٠,٦٨٥,٣٦٦ ليرة سورية أي مانسبته ٤,٢٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٤٧,٨٣١,٩٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٧٢٧,٥٥٤,٠٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٨٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٨,٥٠٥,٣٧١	٤,١٨٠,٦٨٦	٢,٤٦٤,٧١٩	٩١,٨٥٩,٩٦٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١,٥١٤,٧٤٦)	١,٥١٤,٧٤٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٧٦٨,٠٧٤	(٢,٧٦٨,٠٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٣١,٧٣٥	(٤٢٧,٧٨٩)	(٣,٩٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧٠,٧٣٣,١٠١	٣٥,٩٧٧	١٤٥,٦٣٦	٧٠,٥٥١,٤٨٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣٣,٠٨٩,٥٤٨)	(١,٦٩٠,٧٣٤)	(١,٢٨٢,٣٨٤)	(٣٠,١١٦,٤٣٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١٤٣,٠١٥	١٤٢,٤٤٣	٤٦٤	١٠٨	التغير خلال الفترة
(١,٩٣٣,٢٤٩)	(١,٩٣٣,٢٤٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٥٣,٤٢٨	١٤٣,١٦٨	١٠,٢٦٠	-	فروقات أسعار الصرف*
<u>١٣٤,٥١٢,١١٨</u>	<u>١,٣١٠,٠٢٦</u>	<u>٢,١٦٤,٢٣٤</u>	<u>١٣١,٠٣٧,٨٥٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢٧,٣٩٠,٤١٧	٤٨,٨٣٠,٠١٧	٥,٨٢٧,٣١٢	٧٢,٧٣٣,٠٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٤,٠٤٨,٦١٦)	٤,٠٤٨,٦١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٠٤٣,٠٨٧	(٢,٠٤٣,٠٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٧٤,١٢٧	(١٤,٧٠٨)	(٣٥٩,٤١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤١,٤٣٠,٠٦٣	-	٣٥٨,٠٢٠	٤١,٠٧٢,٠٤٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٦,٦٥٩,٣١٧)	(١٩٤,٨٨٣)	(٢,٨٧٢,٤٣٧)	(٢٣,٥٩١,٩٩٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢١,٦٣٥,٦٢٧)	(٢١,٣١٩,٣٨٠)	(٣١٦,٩٧٠)	٧٢٣	التغير خلال السنة
(١٦٢,٥٧٤,٧٤٧)	(١٦٢,٥٧٤,٧٤٧)	-	-	التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية
١٤٠,٥٥٤,٥٨٢	١٣٩,٠٦٥,٥٥١	١,٤٨٩,٠٣١	-	فروقات أسعار الصرف*
<u>٩٨,٥٠٥,٣٧١</u>	<u>٤,١٨٠,٦٨٥</u>	<u>٢,٤٦٤,٧١٩</u>	<u>٩١,٨٥٩,٩٦٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٣١٥,٧١٣	٢٥٦,٦٨٩	٢,٠٩٦,٠٦٧	٣,٦٦٨,٤٦٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٨٥,٧٩١	(١٨٥,٧٩١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٩٢٥)	٢٠,٩٢٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٨٠)	(٢٤,٩٩٧)	٢٥,٥٧٧	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣٤٣,٧٨٩	٦,٣٦٧	٧,١٢٥	٣٥٧,٢٨١
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٥٦٧,٥٠١)	(٥,٢٠٠)	(١,١٤١,٣٨١)	(١,٧١٤,٠٨٢)
التغير خلال الفترة	١٩,٥٣١	٢٥٧,٣٠٠	٨٩,١٦٤	٣٦٥,٩٩٥
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥٠٦,٣٢٤)	(٥٠٦,٣٢٤)
فروقات أسعار الصرف *	-	١	١٦١,٥٧٧	١٦١,٥٧٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٢٧٥,٨١٨	٣٢٥,٢٩٣	٧٣١,٨٠٦	٢,٣٣٢,٩١٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٧٥,١٤٩	٤٣٤,٤٢٤	١,٦,٩٨٦,٦٧٣	١٨,٧٩٦,٢٤٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٢٠,١٢٨	(٣٢٠,١٢٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٧٧٧)	١٧,٧٧٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٠٦)	(١,٠٨٥)	١,٢٩١	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٩٠,٢٧١	٥٣,٤٣٩	-	٤٤٣,٧١٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧٦٨,٠٨١)	(٩٣,٦٤٢)	(٢٣١,٤٨٩)	(١,٠٩٣,٢١٢)
التغير خلال السنة	١٦,٢٢٩	١١٦,٤٤٠	٢٥٦,٦٨٤	٣٨٩,٣٥٣
التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية	-	-	(٥٥,٣٣٤,١١٦)	(٥٥,٣٣٤,١١٦)
فروقات أسعار الصرف *	-	٤٩,٤٦٤	٤٠,٤١٧,٠٢٤	٤٠,٤٦٦,٤٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣١٥,٧١٣	٢٥٦,٦٨٩	٢,٠٩٦,٠٦٧	٣,٦٦٨,٤٦٩

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٢,٠٠٧,٧٠٢	٢,٤٥٣,١٣١	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨,٧٢٨,٩١٧	٦٧٦,٩٠٩	إضافات خلال الفترة / السنة
(٩٢,٥٣٩)	(١,٢٣٣,٦٣٠)	الفوائد المحولة للإيرادات
-	(١,٤٢٦,٩٢٥)	فوائد مشطوبة
(١٠٧,٢٤٠,٦٣٢)	-	الفوائد المعلقة المحولة الى خارج الميزانية
٦٩,٠٤٩,٦٨٣	١٩٢,٧٠٩	فروقات أسعار الصرف
<u>٢,٤٥٣,١٣١</u>	<u>٦٦٢,١٩٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥١,٢٠٥	٢٥١,٢٠٥	موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية
<u>٢٥١,٢٠٥</u>	<u>٢٥١,٢٠٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٤٢٨,٩٦٥	١,٤٢٨,٩٦٥	التكلفة التاريخية
٣٢٤,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٦٥,٥٩١)	(٦٥,٥٩١)	إضافات
١,٦٨٧,٣٧٤	١,٦٨٧,٣٧٤	تسويات
٧٣,٠٠٠	٧٣,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
(٨٩,٩٣٩)	(٨٩,٩٣٩)	إضافات
٢,٢٣٥,٠٠٠	٢,٢٣٥,٠٠٠	تسويات
٣,٩٠٥,٤٣٥	٣,٩٠٥,٤٣٥	تحويلات
		الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(٣٤٨,٢٢٨)	(٣٤٨,٢٢٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٣٢٧,٥٦٥)	(٣٢٧,٥٦٥)	إضافات، أعباء السنة
٦٥,٥٩١	٦٥,٥٩١	تسويات
(٦١٠,٢٠٢)	(٦١٠,٢٠٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
(٨٥٨,٣٤٦)	(٨٥٨,٣٤٦)	إضافات، أعباء الفترة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	تسويات
(١,٣٦٨,٥٤٨)	(١,٣٦٨,٥٤٨)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		القيمة الدفترية
٢,٥٣٦,٨٨٧	٢,٥٣٦,٨٨٧	صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
١,٠٧٧,١٧٢	١,٠٧٧,١٧٢	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٩٨,٥٢٠	١٩٨,٥٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣٢٤,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠	إضافات
٣,٣٢٣	٣,٣٢٣	الفائدة خلال السنة
(٤٤٣,٢٢٠)	(٤٤٣,٢٢٠)	المدفوع خلال السنة
٨٢,٦٢٣	٨٢,٦٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٧٣,٠٠٠	٧٣,٠٠٠	إضافات
٢,٦٥١	٢,٦٥١	الفائدة خلال الفترة
(١٠٢,٢٥٥)	(١٠٢,٢٥٥)	المدفوع خلال الفترة
١٠,٠٦١	١٠,٠٦١	تسويات
٦٦,٠٨٠	٦٦,٠٨٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٧,٦٤٧	(٤,٠٢٩)	(استراد) / مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٢٣١,٤٤٣	٨٥٨,٣٤٦	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٥١٣	٢,٦٥١	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٢٦١,٦٠٣	٨٥٦,٩٦٨	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,٣٦٥,٣٣٦	٨,٣٣٥,١٩٦	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٢,٣٤١,٤٢٢	٢,٣٣٨,٧٦٣	مصروف ومؤسسات مالية
٩,٧٠٦,٧٥٨	١٠,٦٧٣,٩٥٩	قروض وتسليفات
-	٨٥٩	نقص في الصندوق (معلق)
١,٣٧١,١٤٣	٢,٥٥٦,٧٨٥	حساب بطاقات الصراف الآلي
١,٥٧٨,٧٥٢	١,٨٥٥,٤٣٣	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٢,٢٢٩,٨٩٢	٢,٦٦١,٤٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩٢,٤٤٩	١٧٤,٦٩٢	مصاريف قضائية
١٤٨,٠٢٦	١٤٨,٠٢٦	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٢,٢١٣,٧٤٩	٢٤٧,٥٩٨	حسابات مؤقتة مدينة
٣٠٠,٧٦٨	٣٨٨,٣٠٠	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٠٧٣	٤,٥٨٤	تأمينات مستردة
٢,٨٧١,٩١٧	٢,٨٧١,٩١٧	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
٧٤,٦٧٥	٣٧,٦٢٥	حسابات مدينة أخرى
<u>٢٠,٦٩٢,٢٠٢</u>	<u>٢١,٦٢١,٢٠١</u>	

* بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بما يعادل ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩٨٠,٥٣٧,٤٥٨ ليرة سورية كمصروف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية في عام ٢٠٢١ ومبلغ ٢,٨٧١,٩١٦,٧١١ ليرة سورية في الموجودات الأخرى على اعتبار أن إدارة المصرف قد تحفظت على آلية الاحتساب. وبناءً على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكاليف إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصصات مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليف 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/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 كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	أرصدة بالليرة السورية
٥٣٢,٤٥٢	٥٣٢,٤٥٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
٦٨,٠٥٧,٢٥٦	٧٤,٠٤٩,٢٤٢	
٦٨,٥٨٩,٧٠٨	٧٤,٥٨١,٦٩٤	

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٧,٨٤٧,٠٩٠	٣,٣١٥,٢١٦	٧٤,٥٣١,٨٧٤
٧٣,٤٥٩,٤٣٩	-	٧٣,٤٥٩,٤٣٩
١٥١,٣٠٦,٥٢٩	٣,٣١٥,٢١٦	١٤٧,٩٩١,٣١٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٠,٦٠٥,٤٧٢	٣,٠٣٢,٦٩٠	٦٧,٥٧٢,٧٨٢
٢٦,٦٠١,٠٠٣	-	٢٦,٦٠١,٠٠٣
٤٠,٣٢٠,٥٤٢	-	٤٠,٣٢٠,٥٤٢
١٣٧,٥٢٧,٠١٧	٣,٠٣٢,٦٩٠	١٣٤,٤٩٤,٣٢٧

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤٩,٦٦١,٩٠٧	١٩١,١٥٧,١٠٣	الشركات الكبرى
٢٣,٨٣٤,١٢٠	٢٩,٤٨٧,٤٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٣,٤٩٦,٠٢٧	٢٢٠,٦٤٤,٥١٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٧,٣٢٠,١٠٧	٣٦,٣٥٧,٧٧٢	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢,١٩٢	١,٩٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥٨,٠٨٢	٥,٤٦٤,٤٢٨	ودائع توفير
٢٧,٨٨٠,٣٨١	٤١,٨٢٤,١٢٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٤٨,٧٩٩,٤٩٤	٩٩٩,٣٠٤,٥٦٧	الأفراد (التجزئة)
٣٢,٨٨٥,٢٣٦	٣٦,١٢٤,٥٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤,٦٩٤,١٧٥	٧٣,٥٢٢,٠٢٨	ودائع توفير
١,٠٤٦,٣٧٨,٩٠٥	١,١٠٨,٩٥١,١٢٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣	١,٣٧١,٤١٩,٧٥٤	
١,١٢٥,٧٨١,٥٠٨	١,٢٢٦,٨١٩,٤٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢,٨٨٧,٤٢٨	٣٦,١٢٦,٤٤٩	ودائع التوفير
٨٩,٠٨٦,٣٧٧	١٠٨,٤٧٣,٨٦٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣	١,٣٧١,٤١٩,٧٥٤	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٩,١١٦,٦٨٣,٤٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٦,٦٩٢,٥٦٩,٢١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٢٤٧,٥٢١,١٢٣,٨٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٠,٩٩٪ إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١,١٤٤,٨٢٤,١٤٢,٩٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٩١,٧٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٢,٠٠٥,٣٠٠,٦٧٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,١٦١,٩٠٢,٥١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع الجامدة ٤٩١,٨٧٦,٥٥٣,٠٨٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٤٨٣,٢٩١,٤١٩,٨٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٧ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥,٤٧٦,١٨٥	١٥,٠٤٦,٨٤٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٠,٦٨١,٠٧٣	٢٢,٧٧٢,٥٦٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٢٦,٩٨٣	١٣١,٨٩٣	تأمينات الصناديق الحديدية
١٠,٣٣٩,٠٣٧	٧,٥١١,٤٣٩	تأمينات أخرى*
<u>٤٦,٦٢٣,٢٧٨</u>	<u>٤٥,٤٦٢,٧٣٥</u>	

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

١٨ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٤,٩٥١,٦٢٨	٢٩,٢٦٧,٥٤٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٢,٧٦٩,٧٨٣	٤,٧٢١,٥٤٦	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
٢٢,١٨١,٨٤٥	٢٤,٥٤٦,٠٠٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٣,١٦٣,٩٩١	٣,١٤٣,٥٤٤	مخصص مخاطر محتملة*
٦٥,٢١٣	٦٥,٨٤٧	مخصص غرامات الدوائر المالية
٢٧٤,٤٤٥	٤٦٠,٦٣٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٢٨,٤٥٥,٢٧٧</u>	<u>٣٢,٩٣٧,٥٧١</u>	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية الفترة ألف ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ألف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ألف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ألف ل.س.	المكون خلال الفترة ألف ل.س.	رصيد بداية الفترة ألف ل.س.
٤,٧٢١,٥٤٦	٣٠٦,٠٠٣	-	(٩,٨٣١)	١,٦٥٥,٥٩١	٢,٧٦٩,٧٨٣
٢٤,٥٤٦,٠٠٢	٢,٣٧٧,٨٢٧	-	(١٤,٤١٦)	٧٤٦	٢٢,١٨١,٨٤٥
٣,١٤٣,٥٤٤	-	(٢٠,٤٤٧)	-	-	٣,١٦٣,٩٩١
٦٥,٨٤٧	٦٣٤	-	-	-	٦٥,٢١٣
٤٦٠,٦٣٢	-	-	(٨٥,٥٨٨)	٢٧١,٧٧٥	٢٧٤,٤٤٥
<u>٣٢,٩٣٧,٥٧١</u>	<u>٢,٦٨٤,٤٦٤</u>	<u>(٢٠,٤٤٧)</u>	<u>(١٠٩,٨٣٥)</u>	<u>١,٩٢٨,١١٢</u>	<u>٢٨,٤٥٥,٢٧٧</u>
رصيد نهاية السنة ألف ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ألف ل.س.	المستخدم خلال السنة ألف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ألف ل.س.	المكون خلال السنة ألف ل.س.	رصيد بداية السنة ألف ل.س.
٢,٧٦٩,٧٨٣	٨٦٧,٤٤٤	-	(١٧,٧٥٤)	١,٩٠٩,٤٦٩	١٠,٦٢٤
-	-	-	(٤٢١)	٤٢١	-
٢٢,١٨١,٨٤٥	١٤,٦٥٨,٧٧٥	-	(٢٠٤,٥٠٢)	٣,٥٨٥,١١٩	٤,١٤٢,٤٥٣
٣,١٦٣,٩٩١	١,٥٧٥,٢٧٣	(٣٠٦)	(٢,٩٥٩,٩٨٥)	-	٤,٥٤٩,٠٠٩
٦٥,٢١٣	٥,٤٧٥	-	-	-	٥٩,٧٣٨
٢٧٤,٤٤٥	-	-	-	١٦٦,٢٧٧	١٠٨,١٦٨
<u>٢٨,٤٥٥,٢٧٧</u>	<u>١٧,١٠٦,٩٦٧</u>	<u>(٣٠٦)</u>	<u>(٣,١٨٢,٦٦٢)</u>	<u>٥,٦٦١,٢٨٦</u>	<u>٨,٨٦٩,٩٩٢</u>

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
مخصص مخاطر محتملة*
مخصص غرامات الدوائر المالية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف

* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية والالتزامات الأخرى التي يواجهها المصرف ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٣,١٤٣,٥٤٤,٠٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٣,١٦٣,٩٩٠,٦٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٩,٣٠٩,٦٥٠	٢١,٥٩٠,٢٠٧	-	١٠٠,٨٩٩,٨٥٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٣٧٧,٨٥٠	(١,٣٧٧,٨٥٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩,٧١٠)	٢٩,٧١٠	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٧٠٦,٦٣٩	-	-	٣,٧٠٦,٦٣٩
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٢,٤٣٥,٠٨٦)	(٢٣٨,٣٢٧)	-	(١٢,٦٧٣,٤١٣)
التغير خلال الفترة	١٥,٢١١,١٨٣	-	-	١٥,٢١١,١٨٣
فروقات أسعار الصرف	٣,١٩٨,٨٢٨	٢,١٥٠,٣٢٣	-	٥,٣٤٩,١٥١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٠,٣٣٩,٣٥٤	٢٢,١٥٤,٠٦٣	-	١١٢,٤٩٣,٤١٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥,٢٢٨,٤٥٨	٤,٩٢٣,٥٤٩	-	٥٠,١٥٢,٠٠٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٥,٨٧٠	(٤٥,٨٧٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧٣٥,٠٧٥)	١,٧٣٥,٠٧٥	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠,٩٥٩,١٢٧	١٧٠,٠٠٠	-	١١,١٢٩,١٢٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٠,٦١٠,٢٨٥)	(٥٩٤,٣٨٥)	-	(١١,٢٠٤,٦٧٠)
التغير خلال السنة	٧,٥٢٦,٦٣٣	٢١٥,٢٢٠	-	٧,٧٤١,٨٥٣
فروقات أسعار الصرف	٢٧,٨٩٤,٩٢٢	١٥,١٨٦,٦١٨	-	٤٣,٠٨١,٥٤٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٩,٣٠٩,٦٥٠	٢١,٥٩٠,٢٠٧	-	١٠٠,٨٩٩,٨٥٧

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٧٦٩,٧٨٣	٧,٠٤٢	٢,٧٦٢,٧٤١	-	-
-	٦,٢٢٧	(٦,٢٢٧)	-	-
-	(٣)	٣	-	-
٣٠٦	٣٠٦	-	-	-
(٣١٣,٧٩٨)	(٨,٠٨٦)	(٣٠٥,٧١٢)	-	-
١,٩٥٩,٢٥٢	١,٧٠٠	١,٩٥٧,٥٥٢	-	-
٣٠٦,٠٠٣	٢٩٧	٣٠٥,٧٠٦	-	-
٤,٧٢١,٥٤٦	٧,٤٨٣	٤,٧١٤,٠٦٣	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠,٦٢٤	٩,٧٧٧	٨٤٧	-	-
-	١١٢	(١١٢)	-	-
-	(٢٧٥)	٢٧٥	-	-
٤,٠٨٥	٩٩٣	٣,٠٩٢	-	-
(٨٧٣,٥٠٨)	(١٤,٨٠٤)	(٨٥٨,٧٠٤)	-	-
٢,٧٦١,١٣٨	٢,٠١٧	٢,٧٥٩,١٢١	-	-
٨٦٧,٤٤٤	٩,٢٢٢	٨٥٨,٢٢٢	-	-
٢,٧٦٩,٧٨٣	٧,٠٤٢	٢,٧٦٢,٧٤١	-	-

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

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٠,٦٤٦,٩٤٨	٣٠,٩٠٩,٤٦٨	١٨,٨٢٨,٩٧٢	٢٠,٩٠٨,٥٠٨	-
(٣,٣٨٧,٨٥٢)	-	(٣,٣٨٧,٨٥٢)	-	-
٧,٤٠٦,١٨٩	٣,٣٦٦,٣٠٣	١,٧٩٩,٣٨٢	٢,٢٤٠,٥٠٤	-
٧٤,٦٦٥,٢٨٥	٣٤,٢٧٥,٧٧١	١٧,٢٤٠,٥٠٢	٢٣,١٤٩,٠١٢	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢١,٦٣٤,٤١٥	٤,٧٢٨,١٤٢	٥,٠٤٠,٤٩٣	١١,٨٦٥,٧٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	٦٤٦,٦٣٨	(٦٤٦,٦٣٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٢,٢٩٢,٣٨٢)	(٢,٥٠٠)	-	(١٢,٢٨٩,٨٨٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(١,٢٧٩,٥٨٩)	(١,٢٧٩,٥٨٩)	-	-	التغير خلال السنة
٦٢,٥٨٤,٥٠٤	١٦,٨١٥,٨١٧	١٤,٤٣٥,١١٧	٣١,٣٣٣,٥٧٠	فروقات أسعار الصرف
٧٠,٦٤٦,٩٤٨	٢٠,٩٠٨,٥٠٨	١٨,٨٢٨,٩٧٢	٣٠,٩٠٩,٤٦٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٢,١٨١,٨٤٥	٢٠,٩٠٨,٥٠٨	١,١٩٢,٨٥٦	٨٠,٤٨١	الرصيد كما في بداية الفترة
(٤,٠٠٢)	-	(٤,٠٠١)	(١)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(٩,٦٦٨)	-	(١٠,٤٢٠)	٧٥٢	التغير خلال الفترة
٢,٣٧٧,٨٢٧	٢,٢٤٠,٥٠٤	١٢٨,٤٩٥	٨,٨٢٨	فروقات أسعار الصرف
٢٤,٥٤٦,٠٠٢	٢٣,١٤٩,٠١٢	١,٣٠٦,٩٣٠	٩٠,٠٦٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,١٤٢,٤٥٣	٣,٨٣١,٧٥٧	٢٧٧,٩٣٦	٣٢,٧٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	١,٤٩٢	(١,٤٩٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٤,١١١)	(٦٢٥)	-	(٣٣,٤٨٦)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٣,٤١٤,٧٢٨	٢,٥٠٦,٧٧٨	٩١١,٥١١	(٣,٥٦١)	التغير خلال السنة
١٤,٦٥٨,٧٧٥	١٤,٥٦٩,١٠٦	٤,٩٠١	٨٤,٧٦٨	فروقات أسعار الصرف
٢٢,١٨١,٨٤٥	٢٠,٩٠٨,٥٠٨	١,١٩٢,٨٥٦	٨٠,٤٨١	الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية	لفترة التسعة أشهر	الرصيد في أول الفترة / السنة
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ أيلول	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
(مدققة) ٢٠٢٣	(غير مدققة) ٢٠٢٤	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ضريبة الربيع المدفوعة خلال الفترة / السنة
٣٦٠,٣٠٩	٢,١٨١,٩١٧	ضريبة الربيع المستحقة عن لفترة / السنة*
(١٥٣,٤١١)	(٢٥٨,٠٩١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٥٨,٠٩١	-	
(٢٠,٤٥,٩٦٤)	(٥,٧٣٣,٠٤٨)	
٣,٧٦٢,٨٩١	٥,٩٦٨,٨٣٤	
٢,١٨١,٩١٦	٢,١٥٩,٦١٢	

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠٢٣	٢٠٢٤	مصروف ضريبة الدخل للفترة وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ضريبة الربيع
١٢٩,٧٠١	-	-	مصروف ضريبة الدخل للفترة
١,٩٨٨,٠٢٠	٥,٩٦٨,٨٣٤	٥,٩٦٨,٨٣٤	
٢,١١٧,٧٢١	٥,٩٦٨,٨٣٤	٥,٩٦٨,٨٣٤	

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

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ربح الفترة قبل الضريبة
٢٧٩,٧١٢,٢٧٣	٩١,٠٢٩,٩٥١	يضاف:
٢٧,٢٣١	٢٧,٢٧٤	استهلاك المباني
-	٣٠,٧٧٨	استهلاك الديكور
٨٤,٧٤٩	٢٩٣,١٨٥	مصروف ضريبة غير المقيمين
١٠,٧٢٩	٤٠,٩٣٩	خسائر الشركة التابعة
٢٧,٠٨١	٣٣,٥٧٤	نفقات ضريبية أخرى
٨٥,٩٦٦	١٨٦,١٨٧	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	-	نفقة مخصص دعاوى قضائية
٢٥,٥٠٠	٨,٢٥٩	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
١,٩٩٣,٦٠٢	١,٦٧٤,٤٧٠	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات (المرحلة الأولى والثانية)
		ينزل:
(٢٥٧,٣٦٢,٥١٩)	(٥٣,٢٥٠,٧٤٦)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٦٣,٥٨٧)	(١٥٣,٩٦٥)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة *
(٢,٣٧٦,٥٨٩)	(٢٠,٤٤٧)	استرداد مخصص مخاطر محتملة
(١٨,١١٤,٣٢٨)	(٤٤,٣٠٩,٥٧١)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
(٣,٥٧٨,٤٧٠)	(٦,٩٠٤,٠١٤)	فوائد مقبوضة من المصارف الخارجية
٤٧١,٦٣٨	(١١,٣١٤,١٢٦)	(الخسارة) / الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
١١٧,٩١٠	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
١١,٧٩١	-	رسم إعادة الإعمار
١٢٩,٧٠١	-	مصروف ضريبة الدخل

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

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن 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 التكليف إلى خسارة مدورة بمبلغ ٢٠١,٨٧٠,٨٠٢ ليرة سورية، كما تم تثبيت التكليف بنفس المبلغ من قبل لجنة إعادة النظر.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من 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 التكاليف على أساس نفس الأرباح الصافية. خلال عام ٢٠٢٣ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩ لتصبح قيمة الضريبة الإضافية المطالب بها ٧,٩٢٦,٨٠٠ ليرة سورية، ٣,٣٥٢,٣٠٠ ليرة سورية و ١٣,٢٥٣,٥٠٠ ليرة سورية على التوالي وقد تم الاعتراض إلى لجنة الطعن التي قامت بتثبيت التكاليف، حيث تم تسديد الضريبة والاعتراض إلى لجنة إعادة النظر حيث صدر قرار اللجنة بتثبيت التكاليف.

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
١,٠٥٣,٠٠٥	٢,٣٧١,٨٦٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٤,٩٩٤	١,٥٤٥	ودائع العملاء
٣٣,١٦٢	-	تأمينات نقدية
١,٠٩١,١٦١	٢,٣٧٣,٤١٤	ودائع مصارف
٦٨,٧٠٩,٣٨١	١٤١,٦٧٢,٧٤٧	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات*
٨,٥٤١,٥٢٣	١٠,٨٣٥,٥٨٧	أمانات مؤقتة
١,٣٩٤,٨٠٤	١,٠١٨,٤٥٢	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
١,٨٦٧,٧٢٢	٦٤٧,٠٣٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢١,٠٨٨	٢١,٠٨٨	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٦٤٢,٥٤١	٦١١,١٩٢	دائون مختلفون
٢,٢٣٠,٨٤٦	١,٨٩٢,٠٠٠	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٩٤٧	٤٥٤	ذمم مستثمرين
٣,٦٣٥	٦,٤٨١	ايرادات مقبوضة مقدماً
١٥,٥٧١	٥,٦٣١	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٨,٢٨٧	١٢,٦٠٧	أتعاب مهنية
١٤,٩٦٦	٣٢٩	تقاص بطاقات الصراف الالي
١٢,٣٤٨	٢٥٣,٨٠٨	مطلوبات أخرى
٨٤,٥٥٤,٨٢٠	١٥٩,٣٥٠,٨٢٩	

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ١١١,٣٥٣,٩٢١,٢٨٩ ليرة سورية، وحوالات بمبلغ ٣٠,٣١٣,٨٣٦,٦٧٠ ليرة سورية وشيكات قيد التحصيل بمبلغ ٤,٩٨٩,٣٠٠ ليرة سورية.

٢١ - أرباح مدورة محققة وغير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة ٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٢,٨٣٥,٥٩١	٥٣,٩٩٣,٨٧٣	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٤٨,٩٨٠	١٩٥,٢٤١	حسابات جارية مدينة
٨,٦٦٨,٢١٠	١٣,٠٢٩,٤٠٤	قروض وسلف
٨,٢٦١	٣,٠٤٤	سندات محسومة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
٢,٢٣٥,٩٥٧	٢,١٩٨,٠٢٨	قروض وسلف
١٠,٩٦١,٤٠٨	١٥,٤٢٥,٧١٧	
٣٣,٧٩٦,٩٩٩	٦٩,٤١٩,٥٩٠	

٢٣ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٠٣,٢٨٢	٥٨٢,٣٩٩	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
١,٠٢٢,٠٩٥	١,٠٧٢,٢٢٤	ودائع توفير
٢,٥٤٤,٥٦٥	٤,٣٨٧,٠٥٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٣,٦١٨	٥٤,١٤٥	تأمينات نقدية
٤,٢٠٣,٥٦٠	٦,٠٩٥,٨٢٠	

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٦٢,١٤٩)	-	-	(٦٢,١٤٩)
أرصدة لدى المصارف	(١٠٤,٤٣١)	(٥٢٢)	(١,٠٩٧)	(١٠٦,٠٥٠)
ايداعات لدى المصارف	١٣١,٦٦٠	-	-	١٣١,٦٦٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢١,٠٣٤	٧٩,٩٠٢	٥٤,٤٥٧	١٥٥,٣٩٣
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(١٢,١٨٢)	١,٩٠٤,٨٤٨	-	١,٨٩٢,٦٦٦
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	(٣٠,٧٤١)	٢,٥٩٧	١,١٤٦,٤٦١	١,١١٨,٣١٧
	(٥٦,٨٠٩)	١,٩٨٦,٨٢٥	١,١٩٩,٨٢١	٣,١٢٩,٨٣٧

٢٥ - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٢٣٣,٦٤٢,٤٢٣	٣١,٨١٦,٥١١,٦٠٤	ربح الفترة
٢٥٧,٣٦٢,٥١٩,٠٥٣	٥٣,٢٥٠,٧٤٥,٩٢٢	أرباح غير محققة
٢٧٧,٥٩٦,١٦١,٤٧٦	٨٥,٠٦٧,٢٥٧,٥٢٦	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٧,٥٩٦,١٦١,٤٧٦	٨٥,٠٦٧,٢٥٧,٥٢٦	صافي ربح الفترة
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٦٤٣.٧٧	٨١٠.١٦	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩,١١٨,٩٦٦	١٦,٩٤٠,٤٦٧	نقد في الخزينة
٣٢٣,٨٨٨,٥٢٥	٥٤٣,٦٧٩,٠١٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر يضاف:
٣٤٢,٦٠٩,٦٥٤	٦٠٥,١٢٠,٣٨٧	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل:
(٥٠,٦٣٤,٦١٥)	(١٥١,٣٠٦,٥٢٩)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦٢٤,٩٨٢,٥٣٠	١,٠١٤,٤٣٣,٣٣٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الخليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨,٤٦٦,٤٥٩	٣٩,٧٩١	-	٨,٥٠٦,٢٥٠	٩,٧٧٠,٩٧٤
١,٢١٣,٢٥٠,٦٥٥	-	-	١,٢١٣,٢٥٠,٦٥٥	١,٠٤١,١٩٠,٨٩٩
-	١٧,٠٨٥,٠٠٠	-	١٧,٠٨٥,٠٠٠	١٥,٧٠٢,٥٠٠
-	(١٧,٠٨٥,٠٠٠)	-	(١٧,٠٨٥,٠٠٠)	(١٥,٧٠٢,٥٠٠)
١,٢٢١,٧١٧,١١٤	٣٩,٧٩١	-	١,٢٢١,٧٥٦,٩٠٥	١,٠٥٠,٩٦١,٨٧٣

الأرصدة المدينة

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

الأرصدة الدائنة

حسابات جارية دائنة ودائع لأجل ودائع تحت الطلب ودائع توفير

٣٥٤,٢٠١	-	-	٣٥٤,٢٠١	٣٢٥,٥٤١
-	-	٢,٢٨٣	٢,٢٨٣	٦,٢٧٤
-	-	١,٣٩٧,٤٢٢	١,٣٩٧,٤٢٢	٣٦٢,٤٨٠
-	-	٣٤,٦٧٨	٣٤,٦٧٨	١٦,٨٣٣
٣٥٤,٢٠١	-	١,٤٣٤,٣٨٣	١,٧٨٨,٥٨٤	٧١١,١٢٨

ب- بنود خارج الميزانية:

تعهدات بكفالات وتكفلات

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الخليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٤,٣٠٩,٥٧١	-	-	٤٤,٣٠٩,٥٧١	١٨,١١٤,٣٢٨
-	-	(٤٦٨)	(٤٦٨)	(٩٩٩)
٤٤,٣٠٩,٥٧١	-	(٤٦٨)	٤٤,٣٠٩,١٠٣	١٨,١١٣,٣٢٩

ج- بنود بيان الدخل الموحد:

فوائد وعمولات دائنة فوائد مدينة على ودائع المساهمين

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

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٧٩٦,٦٤٩	٣,٩٥٢,٣٩٦	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١٩٧,٦٥٠	١,٦٩٠,٠٠٠	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
<u>١,٩٩٤,٢٩٩</u>	<u>٥,٦٤٢,٣٩٦</u>	

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	٨٥
<u>٨٥,٠٠٠</u>	<u>٨٥,٠٠٠</u>	

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

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

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

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

٢٨ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٥٧,٥٨٤	-	-	٥٧,٥٨٤	١١٤,٩٦٣,١٠١	-	-	١١٤,٩٦٣,١٠١	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٨٠٣	-	-	٨٠٣	٣٤٦,٠٤٣	-	-	٣٤٦,٠٤٣	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٦٣,٦٧٣	-	٦٣,٦٧٣	-	١,٩١١,٩٨٣	-	١,٩١١,٩٨٣	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٧١٣,٦٩١	٧١٣,٦٩١	-	-	١,٢٥٦,٩٧١	١,٢٥٦,٩٧١	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٨٣٥,٧٥١	٧١٣,٦٩١	٦٣,٦٧٣	٥٨,٣٨٧	١,١٨,٤٧٨,٠٩٨	١,٢٥٦,٩٧١	١,٩١١,٩٨٣	١,١٥,٣٠٩,١٤٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٣٧,٧١١	-	-	٣٧,٧١١	٧٥,١٣٨,٢٦٠	-	-	٧٥,١٣٨,٢٦٠	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٦٦٩	-	-	٦٦٩	٢٧٩,٢٧٧	-	-	٢٧٩,٢٧٧	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٢٠,٧٦٨	-	١٢٠,٧٦٨	-	٢,٢١٦,٤٩٨	-	٢,٢١٦,٤٩٨	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٢,٠٨٢,٨٢١	٢,٠٨٢,٨٢١	-	-	٤,١٣٩,١٣٩	٤,١٣٩,١٣٩	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٢,٢٤١,٩٦٩	٢,٠٨٢,٨٢١	١٢٠,٧٦٨	٣٨,٣٨٠	٨١,٧٧٣,١٧٤	٤,١٣٩,١٣٩	٢,٢١٦,٤٩٨	٧٥,٤١٧,٥٣٧		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	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.		
٨١٩,٧٦٧	-	-	٨١٩,٧٦٧	١٢,٧٨٤,٥٧٧	-	-	١٢,٧٨٤,٥٧٧	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣٩٧,٦٦٤	-	-	٣٩٧,٦٦٤	٢,٩٤٤,١٣٨	-	-	٢,٩٤٤,١٣٨	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢٦١,٦٢٠	-	٢٦١,٦٢٠	-	٢٥٢,٢٥١	-	٢٥٢,٢٥١	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٨,١١٥	١٨,١١٥	-	-	٥٣,٠٥٤	٥٣,٠٥٤	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١,٤٩٧,١٦٦	١٨,١١٥	٢٦١,٦٢٠	١,٢١٧,٤٣١	١٦,٠٣٤,٠٢٠	٥٣,٠٥٤	٢٥٢,٢٥١	١٥,٧٢٨,٧١٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٨٦١,٦١٣	-	-	٨٦١,٦١٣	١٣,٥٦٠,٢١٠	-	-	١٣,٥٦٠,٢١٠	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٥٣٨,٧١٢	-	١٢٢,٩٩٢	٤١٥,٧٢٠	٣,١١٩,٨٢٩	-	٢٣٧,٦٠٩	٢,٨٨٢,٢٢٠	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٢,٩٢٩	-	١٢,٩٢٩	-	١٠,٦١٢	-	١٠,٦١٢	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٣,٢٤٦	١٣,٢٤٦	-	-	٤١,٥٤٦	٤١,٥٤٦	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١,٤٢٦,٥٠٠	١٣,٢٤٦	١٣٥,٩٢١	١,٢٧٧,٣٣٣	١٦,٧٣٢,١٩٧	٤١,٥٤٦	٢٤٨,٢٢١	١٦,٤٤٢,٤٣٠		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
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.	
٧,٤٨٣	-	-	٧,٤٨٣	٩٠,٣٣٩,٣٥٤	-	-	٩٠,٣٣٩,٣٥٤	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٤,٧١٤,٠٦٣	-	٤,٧١٤,٠٦٣	-	٢٢,١٥٤,٠٦٤	-	٢٢,١٥٤,٠٦٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٤,٧٢١,٥٤٦	-	٤,٧١٤,٠٦٣	٧,٤٨٣	١١٢,٤٩٣,٤١٨	-	٢٢,١٥٤,٠٦٤	٩٠,٣٣٩,٣٥٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
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.	
٧,٠٤٥	-	٣	٧,٠٤٢	٧٩,٥٠٩,٦٥٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٧٩,٣٠٩,٦٥٠	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢,٧٦٢,٧٣٨	-	٢,٧٦٢,٧٣٨	-	٢١,٣٩٠,٢٠٧	-	٢١,٣٩٠,٢٠٧	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٢,٧٦٩,٧٨٣	-	٢,٧٦٢,٧٤١	٧,٠٤٢	١٠٠,٨٩٩,٨٥٧	-	٢١,٥٩٠,٢٠٧	٧٩,٣٠٩,٦٥٠		

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

كما في في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ٦ أشهر	على مدى عمر الرصيد
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:				
٢٦٤,٣٤٨,٨٨٧	-	-	٢٦٤,٣٤٨,٨٨٧	٠,١٣-٠
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣
٣٦٠,٢٤٨,٧٧٥	-	-	٣٦٠,٢٤٨,٧٧٥	١٥,٩٦-٠,٨٢
-	-	-	-	١٠٠-١٠٠
٦٢٤,٥٩٧,٦٦٢	-	-	٦٢٤,٥٩٧,٦٦٢	
(٦٤٨,٠٦٢)	-	-	(٦٤٨,٠٦٢)	
٦٢٣,٩٤٩,٦٠٠	-	-	٦٢٣,٩٤٩,٦٠٠	
٠,١	-	-	٠,١	
نسبة التغطية (%)				
أرصدة لدى المصارف:				
٥٩٥,٨٤٣,٧٤١	-	٦٢,٨١٥	٥٩٥,٧٨٠,٩٢٦	٠,١٣-٠
٦٩,٩٢٦	-	٣٩,٨٠٠	٣٠,١٢٦	٠,٨٢-٠,١٣
٩,١٩١,٤٤٩	-	٩,١٦٧,٠٠٤	٢٤,٤٤٥	١٥,٩٦-٠,٨٢
١٥,٢٧١	١٥,٢٧١	-	-	١٠٠-١٠٠
٦٠٥,١٢٠,٣٨٧	١٥,٢٧١	٩,٢٦٩,٦١٩	٥٩٥,٨٣٥,٤٩٧	
(٢٤٠,٥٩١)	(١٥,٢٧١)	(٥١,٨١٠)	(١٧٣,٥١٠)	
٦٠٤,٨٧٩,٧٩٦	-	٩,٢١٧,٨٠٩	٥٩٥,٦٦١,٩٨٧	
٠,٠٤	١٠٠	٠,٥٦	٠,٠٣	
نسبة التغطية (%)				
إيداعات لدى المصارف:				
٩٩٧,٩٥٩,٢٢٥	-	-	٩٩٧,٩٥٩,٢٢٥	٠,١٣-٠
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣
-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢
-	-	-	-	١٠٠
٩٩٧,٩٥٩,٢٢٥	-	-	٩٩٧,٩٥٩,٢٢٥	
(٣٨٠,٧٦٣)	-	-	(٣٨٠,٧٦٣)	
٩٩٧,٥٧٨,٤٦٢	-	-	٩٩٧,٥٧٨,٤٦٢	
٠,٠٤	-	-	٠,٠٤	
نسبة التغطية (%)				
قروض للمصارف:				
-	-	-	-	٠,١٣-٠
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣
-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢
١٠٢,٥١٠,٠٠٠	١٠٢,٥١٠,٠٠٠	-	-	١٠٠
١٠٢,٥١٠,٠٠٠	١٠٢,٥١٠,٠٠٠	-	-	
(١٠٢,٥١٠,٠٠٠)	(١٠٢,٥١٠,٠٠٠)	-	-	
-	-	-	-	
١٠٠	١٠٠	-	-	
نسبة التغطية				

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	مستوى متوسط للجودة الائتمانية	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	مستوى منخفض لجودة الائتمان	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
			ديون متعثرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
%			١٠٠	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٠,٣٧٣,٩٦٢	-	-	٠,١٣-٠	نسبة التغطية (%)
-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	أرصدة لدى المصارف:
٤١٧,٣٣٥,٦٢٩	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	١٠٠	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٥٥٧,٧٠٩,٥٩١	-	-		مستوى منخفض لجودة الائتمان
(٦٤٨,٧٢٧)	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٥٥٧,٠٦٠,٨٦٤	-	-		إجمالي أرصدة لدى المصارف
%٠,١٢	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢٦,٣٢٨,٤٣٣	-	٥٦,٨٥٦	٠,١٣-٠	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧,٢٤٠	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	نسبة التغطية (%)
٢٩,٩٨٩	-	٧,٥٢١	١٥,٩٦-٠,٨٢	أرصدة لدى المصارف:
٨,٤٥٦,٣٣٣	١٥,٠٠٨	٨,٤٤١,٣٢٥	١٠٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٣٤,٨٤١,٩٩٥	١٥,٠٠٨	٨,٥٠٥,٧٠٢		مستوى متوسط للجودة الائتمانية
(٢٣١,٠٧٨)	(١٥,٠٠٨)	(٤٨,٦٤٨)		مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٣٤,٦١٠,٩١٧	-	٨,٤٥٧,٠٥٤		ديون متعثرة
%٠,٠٥	%١,٠٠	%٠,٥٧		إجمالي أرصدة لدى المصارف
٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	-	-	٠,١٣-٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	صافي أرصدة لدى المصارف
-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	نسبة التغطية (%)
-	-	-	١٠٠	أرصدة لدى المصارف:
٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	-	-		مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
(٤١٦,٧٢٤)	-	-		مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٣	-	-		مستوى منخفض لجودة الائتمان
%٠,٠٤	-	-		ديون متعثرة
-	-	-		إجمالي ايداعات لدى المصارف
-	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-		صافي ايداعات لدى المصارف
٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠	-		نسبة التغطية (%)
٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠	-		أرصدة لدى المصارف:
(٩٤,٢١٥,٠٠٠)	(٩٤,٢١٥,٠٠٠)	-		مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-		مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-		مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-		ديون متعثرة
-	-	-		إجمالي قروض للمصارف
-	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-		صافي قروض للمصارف
%١,٠٠	%١,٠٠	-		نسبة التغطية (%)

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

٢٩ - التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٢٣,٩٤٩,٦٠٠	-	-	-	-	-	٦٢٣,٩٤٩,٦٠٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٠٤,٨٧٩,٧٩٦	-	-	-	-	-	٦٠٤,٨٧٩,٧٩٦	أرصدة لدى مصارف
٩٩٧,٥٧٨,٤٦٢	-	-	-	-	-	٩٩٧,٥٧٨,٤٦٢	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	قروض للمصارف
١٣١,٥١٧,٠٠٧	٢٢,٣٦٥,٠٤٣	٦١٩,١٦٥	٧,٢٨٩,١١٤	٤٦,٨٣٤,٢٤٧	٥٤,٤٠٩,٤٣٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٦٧٣,٩٥٩	٣٨٦,٧٧٧	٧,٠٨٨	١١٦,٩٤١	١,١٠٨,٧٨٠	٧١٩,١٧٧	٨,٣٣٥,١٩٦	موجودات أخرى
٧٤,٥٨١,٦٩٤	-	-	-	-	-	٧٤,٥٨١,٦٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ أيلول
<u>٢,٤٤٣,١٨٠,٥١٨</u>	<u>٢٢,٧٥١,٨٢٠</u>	<u>٦٢٦,٢٥٣</u>	<u>٧,٤٠٦,٠٥٥</u>	<u>٤٧,٩٤٣,٠٢٧</u>	<u>٥٥,١٢٨,٦١٥</u>	<u>٢,٣٠٩,٣٢٤,٧٤٨</u>	٢٠٢٤ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
<u>٢,١٤٩,٨٠٤,٢٢١</u>	<u>٢٤,١٧٧,٠٦٣</u>	<u>٢٢٧,٣٨٦</u>	<u>٨,٨٦٥,٣٦٦</u>	<u>٣٧,٨٨٨,٣٣٣</u>	<u>٢٣,٥٦٧,٠٤٥</u>	<u>٢,٠٥٥,٠٧٩,٠٢٨</u>	٢٠٢٣ (مدقق)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٣٠٩,٣٢٤,٧٤٨	-	٩,٢١٧,٨٠٨	٢,٣٠٠,١٠٦,٩٤٠	مالي
٥٥,١٢٨,٦١٥	-	٩٤٢,٨٦٩	٥٤,١٨٥,٧٤٦	صناعة
٤٧,٩٤٣,٠٢٧	١٦٢,٩٧٣	٣٣٤,٠٢٨	٤٧,٤٤٦,٠٢٦	تجارة
٧,٤٠٦,٠٥٥	-	٢,٥٦١	٧,٤٠٣,٤٩٤	عقارات
٦٢٦,٢٥٣	-	-	٦٢٦,٢٥٣	زراعة
٢٢,٧٥١,٨٢٠	٧٦,٧٣٨	٥٨٩,٧٤١	٢٢,٠٨٥,٣٤١	أفراد وخدمات
<u>٢,٤٤٣,١٨٠,٥١٨</u>	<u>٢٣٩,٧١١</u>	<u>١١,٠٨٧,٠٠٧</u>	<u>٢,٤٣١,٨٥٣,٨٠٠</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٠٥٥,٠٧٩,٠٢٨	-	٨,٤٥٧,٠٥٣	٢,٠٤٦,٦٢١,٩٧٥	مالي
٢٣,٥٦٧,٠٤٥	-	-	٢٣,٥٦٧,٠٤٥	صناعة
٣٧,٨٨٨,٣٣٣	٩,٦٣٤	١,٤٤٣,٤٧٢	٣٦,٤٣٥,٢٢٧	تجارة
٨,٨٦٥,٣٦٦	-	٤٦,٥٧٤	٨,٨١٨,٧٩٢	عقارات
٢٢٧,٣٨٦	-	-	٢٢٧,٣٨٦	زراعة
٢٤,١٧٧,٠٦٣	٢٤٠,٤٦٨	٧٧٢,٥٩٤	٢٣,١٦٤,٠٠١	أفراد وخدمات
<u>٢,١٤٩,٨٠٤,٢٢١</u>	<u>٢٥٠,١٠٢</u>	<u>١٠,٧١٩,٦٩٣</u>	<u>٢,١٣٨,٨٣٤,٤٢٦</u>	الإجمالي

٣٠ - التحليل القطاعي

أ - يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٩٧,٤١٧,٥٩٥	١٢٧,٨٤٨,٩١٤	-	١٠٩,٢٢٨,٣٧٩	-	٢٩٧,٤١٧,٥٩٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,١٢٩,٨٣٧)	(٤٩٩,٧١٢)	-	١٥٥,٢٤٢	-	(٣,١٢٩,٨٣٧)	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩٤,٢٨٧,٧٥٨	١٢٧,٣٤٩,٢٠٢	-	١٠٩,٣٨٣,٦٢١	-	٢٩٤,٢٨٧,٧٥٨	نتائج أعمال القطاع
(١٤,٥٧٥,٤٨٥)	(٣٦,٣١٩,٢٥١)	-	(٣,٧٤٩,٥٠٨)	-	(١٤,٥٧٥,٤٨٥)	مصاريف تشغيلية للقطاع
-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٧٩,٧١٢,٢٧٣	٩١,٠٢٩,٩٥١	-	١٠٥,٦٣٤,١١٣	-	٢٧٩,٧١٢,٢٧٣	الربح قبل الضريبة
(٢,١١٧,٧٢١)	(٥,٩٦٨,٨٣٤)	(٥,٩٦٨,٨٣٤)	-	-	(٢,١١٧,٧٢١)	ضريبة الدخل
٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢	٨٥,٠٦١,١١٧	(٥,٩٦٨,٨٣٤)	١٠٥,٦٣٤,١١٣	-	٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,١٥٢,٦٥٥,٥٢٨	٢,٤٤٩,٦٩٨,٢٣٠	-	٢,٣١٨,١٨١,٢٢٣	-	٢,١٥٢,٦٥٥,٥٢٨	موجودات القطاع
٢٩,٥٦٤,٩٦٩	٣٣,١٠٦,٢٤٩	٣٣,١٠٦,٢٤٩	-	-	٢٩,٥٦٤,٩٦٩	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧	٢,٤٨٢,٨٠٤,٤٧٩	٣٣,١٠٦,٢٤٩	٢,٣١٨,١٨١,٢٢٣	-	٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧	مجموع الموجودات
١,٤٣١,٩٠٥,٦١٠	١,٥٦٨,١٨٩,٠١٨	-	١٥١,٣٠٦,٥٢٩	-	١,٤٣١,٩٠٥,٦١٠	مطلوبات القطاع
١١٥,٢٧٤,٦٣٥	١٩٤,٥١٤,٠٩٢	١٩٤,٥١٤,٠٩٢	-	-	١١٥,٢٧٤,٦٣٥	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥	١,٧٦٢,٧٠٣,١١٠	١٩٤,٥١٤,٠٩٢	١٥١,٣٠٦,٥٢٩	-	١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥	مجموع المطلوبات
٣,٩٦٥,٤٤٩	٢,١٢٤,٢٤٦	-	-	-	٣,٩٦٥,٤٤٩	المصروفات الرأسمالية
٨٥٢,٨٦٨	٩٧١,٦٤١	-	-	-	٨٥٢,٨٦٨	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	داخل سورية	خارج سورية	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢٧,٨٤٨,٩١٤	٧٦,٦٣٧,٣٨٤	٥١,٢١١,٥٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٤٨٢,٨٠٤,٤٧٩	١,٠٥٧,٣٨٥,١٢٤	١,٤٢٥,٤١٩,٣٥٥	مجموع الموجودات
٢,١٢٤,٢٤٦	٢,١٢٤,٢٤٦	-	المصرفوات الرأسمالية

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

المجموع	داخل سورية	خارج سورية	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٩٧,٤١٧,٥٩٥	٢٧٥,٧٢٦,٨٦٦	٢١,٦٩٠,٧٢٩	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٤٨٩,٤٠٥,٨١٣	٥٧٥,٩٧٠,٥٩٢	٩١٣,٤٣٥,٢٢١	مجموع الموجودات
٢,٣٩٤,٣٢٦	٢,٣٩٤,٣٢٦	-	المصرفوات الرأسمالية

٣١- كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
١٠,٤٩٧,٣٦٢	١٠,٥٠٣,٥٠٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٦٢٥,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٧,٠٦٠,١٥٨	٧,٠٦٠,١٥٨	الاحتياطي الخاص
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨	علاوة إصدار رأس المال
٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	أرباح مدورة محققة
٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	أرباح مدورة غير محققة*
٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢	٦٣٥,٠٣٤,١١١	
		ينزل منها:
(٢٠١,٧٢٤)	(١٢١,٤٠٠)	صافي موجودات غير ملموسة
(١,٩٧٢)	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٢٥١,٢٠٥)	(٢٥١,٢٠٥)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(١٢٤,٨٢٦)	(١٤٨,٠٢٦)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
٦٣٤,٤٦٠,٥٢٥	٦٣٤,٥١٣,٤٨٠	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٦,٨٩٧,٠٤٢	٨,٩٧٣,٧٩٣	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٦٤١,٣٥٧,٥٦٧	٦٤٣,٤٨٧,٢٧٣	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦٧٠,٣٢١,٧٤٢	٧٥٥,٨٥٩,٠٦٤	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٥٢,٢٣٩,٦٣٦	٥٢,٨٤٤,٨٦٨	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٦٠,٦٠٨,٣٦٣	٣٧٤,٩١٩,٦٦٥	مخاطر السوق
٢٩,٥٣٥,٥٦٠	٢٩,٥٣٥,٥٦٠	المخاطر التشغيلية
١,١١٢,٧٠٥,٣٠١	١,٢١٣,١٥٩,١٥٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٥٧,٦٤	%٥٣,٠٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٥٧,٠٢	%٥٢,٣٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٩١	%٨٨,١١	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 أيلول ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٦,٤٨١,٠٧٥	٢٤,٤١٠,٩٩٧	كفالات:
٥٥,٧٧٢,٢٢٤	٤٧,٠٢٠,٠٢٩	دفع
٤,٨٣٥,٧١٩	٣,٠٦٢,٥٥٧	حسن التنفيذ
٨٧,٠٨٩,٠١٨	٧٤,٤٩٣,٥٨٣	أخرى
١٠,٣٩١,٠٢٠	٩,٣٦٩,٦٥٩	اعتمادات
٥٠,٠٣٥,٢٨٥	٤٨,٣٨٨,٦٧٠	كفالات مصارف وجهات أخرى
١٠,٢٩١,٨٣٣	١٤,٢٦٦,٨٣٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٨٣,٩٩٨	٧٦,٤٣٣	اعتمادات وقبولات المصارف
١٥٧,٨٩١,١٥٤	١٤٦,٥٩٥,١٧٧	

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	
٦٣٨,٠٤٨	٤٨٥,٠٦١	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٦٣٨,٠٤٨	٤٨٥,٠٦١	
٥,٩٥٠	١٢,٧٣٢	ارتباطات عقود رأسمالية استحقاقها لغاية سنة
٥,٩٥٠	١٢,٧٣٢	
٦٤٣,٩٩٨	٤٩٧,٧٩٣	

٣٣- الأحداث اللاحقة

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

بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٤ صدرت موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية بالقرار رقم ١٤١ المتضمن الموافقة على أسهم زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة والبالغ عددها ١٠٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية وتوزيع أسهم الزيادة على المساهمين المسجلين في سجل مساهمي البنك لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي كما هم في نهاية يوم الثلاثاء الواقع في ١٢ تشرين الثاني ٢٠٢٤ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال.

٣٤- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.