



استماراة الإفصاح رقم (2)

استماراة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 31 آذار 2025

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة: بنك الإنماء الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة:

قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وذلك بموجب القانون /28.

تاريخ إدراج في السوق	تاريخ المباشرة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ إنشاء الشركة
05 آذار 2009	28 أيلول 2005	30 آب 2005	01 آب 2005

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
16,000,000,000 ل.س	16,000,000,000 ل.س	160,000,000 سهم	1437 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	عمار البردان	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبيو السعودي الفرنسي	%47.38
2	خلدون الخياط	عضو مجلس إدارة		
3	خالد تقى الدين	عضو مجلس إدارة		
4	محمد أحمد العبود	عضو مجلس إدارة		
5	نظريت بوزانت يعقوبيان	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	%0.18
6	كريستيان جورج أسود	عضو مجلس إدارة	-	%0
7	فاروق الحبيب	عضو مجلس إدارة	-	%0

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 2025/12/03.

رقم الهاتف	سامي المنير أسعد صلاح شرياتي	الرئيس التنفيذي مدقق الحسابات
011-23888000	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سنتر - مبني المكاتب	العنوان
011-2248510	رقم الفاكس www.bankatb.com	الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم

باليارات السورية

القيمة السوقية	القيمة الدفترية	القيمة الأسمية
1,431.53	3,757.14	100 ل.س

ثالثاً: النتائج الأولية المقارنة

بألاف الليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2024	31 آذار 2025	النتائج المرحلية المقارنة
-12.24%	2,176,177,821	1,909,791,451	مجموع الموجودات
-18.42%	736,893,696	601,142,938	حقوق المساهمين
% التغير	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025	
-495%	19,389,163	(76,628,437)	صافي (الخسائر) الإيرادات
-11065%	1,229,772	(134,847,124)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
166%	(206,806)	(549,460)	ضريبة الدخل على الأرباح
0%	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-13336%	1,022,966	(135,396,584)	صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)
باليارات السورية			
-6718%	12.79	(846.23)	* ربحية السهم

* تم احتساب ربحية السهم كما في 31-03-2025 على عدد الأسهم والبالغ 160,000,000 سهم.

تم احتساب ربحية السهم كما في 31-03-2024 على عدد الأسهم والبالغ 80,000,000 سهم.



رابعاً: النتائج الأولية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بألاف الليرات السورية

التقدير %	31 آذار 2024	31 آذار 2025	النتائج الأولية
0%	-	(89,314,604)	(خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
-4605%	1,022,966	(46,081,980)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة

بالمليارات السورية

-2352%	12.79	(288.01)	(خسارة) ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة
--------	-------	----------	---

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

انخفضت موجودات المصرف بنسبة 12.24% في الرابع الأول من عام 2025 مقارنة بالعام 2024، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض سعر الصرف وبالتالي على تقييم موجودات العملة الأجنبية.

2025/12/17

سامي المنير

الرئيس التنفيذي



بنك الائتمان الأهلي (اي بي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقدير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

بنك الائتمان الأهلي (اي في بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقدير مراجعة معلومات مالية مرحلية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقدير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٥

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٨-٧

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٦٦-٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الائتمان الأهلي (اي بي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سوريا

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لبنك الائتمان الأهلي (اي بي بي) ش.م.ع. والشركة التابعة له وكلأً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات الحاسبة 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 إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبة، 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 بكل الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحقق

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) وتعليمات مصرف سوريا المركزي بالقرار رقم ٢٠٢٤/٢/١٣٣). وفي نفس السياق، وكما ورد في الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ بما في بشراء استثمار جديد والذي تضمن تقييم القيمة العادلة لهذا الاستثمار كجزء من عملية الشراء وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بما في ذلك تقييم التوظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية. نظراً لعدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذه المخصصات تجاه التغيرات المستقبلية وتحديد القيمة العادلة للاستثمار عند الشراء، وبالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المحتمل لهذه الظروف على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في

٣١ آذار ٢٠٢٥.

الزميل أسعد صلاح شرباتي

اسم

رقم الترخيص /

١١/٦٧



الاستنتاج المتحقق

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

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية

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

دمشق - سوريا

٣ كانون الأول ٢٠٢٥ .



المحاسب القانوني

أسعد شرباتي

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.
بيان الوضع المالي الموحد المرحلية الموجزة

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٤) ألف ل.س.	كما في ٣١ آذار (٢٠٢٥) ألف ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٧٤,٠٨٦,١٦٧	٣٨٦,٧٤٧,٦٢٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	٧٧٦,٢٠٥,٧٩٧	٦	أرصدة لدى المصارف
٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	١٨٣,٣٢٨,٧٢٣	٧	إيداعات لدى المصارف
٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,٣١١,٥٤٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	٢٠٣,٠١٨,٩٣٩	١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	١٨٢,٠٠١,٦٦٥	١١	استثمار في شركات حلية
٤٧,٤٤٩,٨٩٢	٤٨,٢٥٣,٦٢٠		موجودات ثانية
٤,٣٨٢,٦٤٦	٤,٥٩٢,٢٩٦		موجودات غير ملموسة
٢,٢٣٥,٧٨٤	٢,٠٢٧,٠٤٥	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٠,٨٧٦,٧٧٢	٢١,٥٥٥,٥٥٦	١٣	موجودات أخرى
٩٣,٨٦١,٢٣٥	٨٤,٢٨٦,٣٢٢	١٤	وديعة مجده لدى مصرف سوريا المركزي
٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١	١,٩٠٩,٧٩١,٤٥١		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات</u>			
٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	٣٠٩,٣٥٣,٧٣٣	١٥	ودائع المصارف
٩٥٢,١٥٣,٦٢٩	٨٤٣,٤٠٨,٧٥٠	١٦	ودائع الزبائن
١١,٧٣٢,٢٣٤	١٨,١٥٦,٩٥٠	١٧	تأمينات نقدية
١,٦٦١,٩٩٩	٢,١٠٥,٩٨٦	١٨	مخصصات متعددة
٣٩,٥٤٨,٧١٩	٣٩,١٣٣,٧٩٦	١٩	مخصص الضريبة
٥٢١,٠٩٥	٥٢٧,١٥٢	٢٠	الالتزامات عقود الإيجار
٧٩,٨٨٦,٠٠٦	٩٥,٩٦٢,١٤٥		مطلوبات أخرى
١,٤٣٩,٢٨٤,١٤٤	١,٣٠٨,٦٤٨,٥١٢		مجموع المطلوبات
<u>حقوق الملكية</u>			
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٢٠٥,٨٩٧	٢,٢٠٥,٨٩٧		احتياطي القانوني
٢,٣٠٨,٧٠٩	٢,٣٠٨,٧٠٩		احتياطي الخاص
١٠,٦٣٦,٥٥٤	١٠,٢٨٢,٣٨٠	٩	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)		خسارة الفترة
٩٦,٠٣٦,٨٠٠	٩٦,٠٣٦,٨٠٠	٢٢	أرباح مدورة محققة
٦٠,٩,٧٠٥,٧٣٦	٦٠,٩,٧٠٥,٧٣٦	٢٢	أرباح مدورة غير محققة
٧٣٦,٨٩٣,٦٩٦	٦٠,١,١٤٢,٩٣٨		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١	١		حقوق الملكية للجهة غير المسطرة
٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧	٦٠,١,١٤٢,٩٣٩		مجموع حقوق الملكية
٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١	١,٩٠٩,٧٩١,٤٥١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كتاب أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي النمر

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

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان

بنك الاتصالات الأهلي (أي تي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار

<u>٢٠٢٤</u>	<u>٢٠٢٥</u>	<u>إيضاح</u>	
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٥,٥٣٦,٥٦٨	١٧,٧٤٢,٢٣٥	٢٣	الفوائد الدائنة
(٢,٨٩٢,٨٢٧)	(٦,٨٣٣,٠٦٧)	٢٤	الفوائد المدينة
٢,٦٤٣,٧٤١	١٠,٩٠٩,١٦٨		صافي إيرادات الفوائد
١٧,٣٩٩,٢٤٥	٣,١٤١,٣١١		رسوم وعمولات دائنة
(٢,١٠٥,٤٥٧)	(١٣٤,١٣٣)		رسوم وعمولات مدينة
١٤,٢٩٣,٧٨٨	٣,٠٠٧,١٧٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٦,٩٣٧,٥٢٩	١٣,٩١٦,٣٤٦		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١,٢٢٨,٤١٦	٤٠٢,٤١٢		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
-	(٦٦,٢٦٢,٦٤٣)		خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البيئي
١,٠٦١,٧٣٩	-		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٢٤,٧٩٣,٦٩٢)	١١	حصة المصرف من خسائر استثمار في شركات حليفه
١٦١,٤٧٩	١١٠,١٤٠		إيرادات تشغيلية أخرى
١٩,٣٨٩,١٦٣	(٧٦,٦٢٨,٤٣٧)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٧,٨٤٨,٧٠٦)	(٨,٦٢٣,٥٥٠)		نفقات الموظفين
(٥٠١,١٧٤)	(٥٩٣,٢١٤)		استهلاكات موجودات ثابتة
(١٢٥,٥٥٠)	(٢٢٧,٥٢٤)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٧٠٠,٣١٤)	(٣٩,٢٢٤,٠٣٥)	٢٥	مصرف مخصص خسائر اجتماعية متوقعة
(٩,٩٥٤)	(٦٩٩,٢٩٢)	١٨	مصرف مخصصات متعددة
(٨,٩٧٣,٦٩٣)	(٨,٨٥١,٠٧٢)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨,١٥٩,٣٩١)	(٥٨,٢١٨,٦٨٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٢٢٩,٧٧٢	(١٣٤,٨٤٧,١٢٤)		(اليسار) / الربح قبل الضريبة
(١٧٠,٠٦٧)	-	١٩-ب	ضريبة الدخل
(٣٦,٧٣٩)	(٥٤٩,٤٦٠)	١٩-ب	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١,٠٢٢,٩٦٦	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)		صافي (خسارة) / ربح الفترة
١,٠٢٢,٩٦٦	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)		العائد إلى:
-	-		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١,٠٢٢,٩٦٦	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)		حقوق الملكية للجهة غير المسطرة
١٢,٧٩	(٨٤٦,٢٣)	٢٦	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدية إلى مساهمي المصرف (ل.س.)
١٢,٧٩	(٢٨٨,٠١)	٢٦	(خسارة) / ربحية السهم المختصة الأساسية والمخففة العائدية إلى مساهمي المصرف (ل.س.)

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كتاب أصلان


الرئيس التنفيذي

سامي المدير


رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان


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

بنك الاتصالات الأهلي (أي بي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلية الموجزة

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

ألف ل.س. ألف ل.س.

١٠٢٢,٩٦٦ (١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)

صافي (خسارة) / ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل الأخرى:

(الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات

المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢,٩٥٩,٧١٢ (٣٥٤,١٧٤)

٣,٩٨٢,٦٧٨ (١٣٥,٧٥٠,٧٥٨)

الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

٣,٩٨٢,٦٧٨ (١٣٥,٧٥٠,٧٥٨)

- (-)

٣,٩٨٢,٦٧٨ (١٣٥,٧٥٠,٧٥٨)

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المدير

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان

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

بنك الائتمان الأهلي (إي تي بي) ش.م.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف											
حقوق		مجموع حقوق									
مجموع حقوق الملكية للجهة	غير المسيطرة	المملوكة للملايين	أرباح مدورة في المصرف	أرباح مدورة غيرمحققة	أرباح مدورة محققة	/ ربح الفترة	(خسارة) / في القيمة العادلة	احتياطي التغير في الخاص	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي	رأس المال
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧	١	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٦	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	٩٦,٠٣٦,٨٠٠	-	١٠,٦٣٦,٥٥٤	٢,٣٠٨,٧٠٩	٢,٢٠٥,٨٩٧	١٦٠,٠٠,٠٠٠	٢٠٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(١٣٥,٧٥٠,٧٥٨)	-	(١٣٥,٧٥٠,٧٥٨)	-	-	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)	(٣٥٤,١٧٤)	-	-	-	٢٠٢٥	الدخل الشامل للفترة
٦٠١,١٤٢,٩٣٩	١	٦٠١,١٤٢,٩٣٨	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	٩٦,٠٣٦,٨٠٠	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)	١٠,٢٨٢,٣٨٠	٢,٣٠٨,٧٠٩	٢,٢٠٥,٨٩٧	١٦٠,٠٠,٠٠٠	٢٠٢٥	الرصيد كما في ٢٠٢٥ (غير مندق)
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٤	١	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٩	٨٥٧,٧٣٦	-	٦,١٩٣,٣٧٨	١,٧٤٧,٠١٦	١,٦٤٤,٢٠٤	٨٠,٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٣,٩٨٢,٦٧٨)	-	(٣,٩٨٢,٦٧٨)	-	-	١,٠٢٢,٩٦٦	٢,٣٥٩,٧١٢	-	-	-	٢٠٢٤	الدخل الشامل للفترة
(٦٠,٨٠١)	-	(٦٠,٨٠١)	-	(٦٠,٨٠١)	-	-	-	-	-	٢٠٢٤	مصاريف زيادة رأس المال
٧٠٢,٩١٠,٥٢١	١	٧٠٢,٩١٠,٥٢٠	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٩	٧٩٦,٩٣٥	١,٠٢٢,٩٦٦	٩,١٥٣,٠٩٠	١,٧٤٧,٠١٦	١,٦٤٤,٢٠٤	٨٠,٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤	الرصيد كما في ٢٠٢٤ (غير مندق)

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كتاب أصلان


الرئيس التنفيذي

سلمي المثير


رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان


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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلية الموجز

(غير مدقق)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف ل.س.	ألف ل.س.	

١,٢٢٩,٧٧٢ ()	١٣٤,٨٤٧,١٢٤ ()	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية (خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية		
٥٠١,١٧٤ ١٢٥,٥٥٠ ٥٣٤,٦٠١ ٧٠٠,٣١٤ ٩,٩٥٤ ٤,٧٧٠ ١٨٦ - - ٥٣٥ ١,٥٩٥,٣٢٦ () ٤,٧٠٢,١٨٢ ()	٥٩٣,٢١٤ ٢٢٧,٥٢٤ ٢٠٨,٧٣٩ ٣٩,٢٢٤,٠٣٥ ٦٩٩,٢٩٢ ٢,٧١٦ ٦,٠٥٧ ٦٦,٢٦٢,٦٤٣ ٢٤,٧٩٣,٦٩٢ - - ٨٢١,٦٧٣ () ٣,٦٤٩,٨٨٥ ()	استهلاكات موجودات ثابتة إطفاءات موجودات غير ملموسة احتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة مصرف مخصص خسائر التحويلية متوقعة مصرف مخصصات متعددة مصرف نفقات قضائية مستحقة من مقتضبين متغرين فوائد على التراخيص عقود الإيجار خسائر غير محققة ناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البيئي حصة المصرف من خسائر استثمار في شركات حليفه خسائر بيع موجودات ثابتة التغير في فوائد معلقة على الأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية (الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سوريا المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر النقص / (الزيادة) النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة الزيادة في موجودات أخرى (النقص) / الزيادة في ودائع الزيائن الزيادة في ودائع المصارف الزيادة في تأمينات نقدية النقص في مخصصات متعددة الزيادة في مطلوبات أخرى صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة الضريبة المدفوعة صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كتاب أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي النير

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان

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

Amar Al-Bardan

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلية الموجز / تابع
(غير مدقق)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
٢٠٢٤ ٢٠٢٥ إيضاح
ألف ل.س. ألف ل.س. ألف ل.س.

			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٤٨٩,٧٧٢) (١,٣٩٦,٩٤٢)
-		(٤٣٧,١٧٥)
(٢,١١,٢٠٥	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-		(٤٩١,٠٧١)
	١٨٢,٧٩٢	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-		(٨٠١,٣٦٠)
(٢,٣١٨,١٨٥) (٣,١٢٦,٥٤٨)
			صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٣٧٥,٠٠٠	-	دفعات على التزامات عقود الإيجار
(٦٠,٨٠١	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٤٣٥,٨٠١	-	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
	١,٤٦٧,٦٤٧	(تأثير تغيرات أسعار الصرف
	٥٨,٠٢٢,٠٧٧	(صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
	١,٣٦٣,٨٧١,١٧٤		النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
	١,٤٢١,٨٩٣,٢٥١		النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
	٢,١٠٩,٦٩٥	٢٠,٠٧٣,٠٤١	فوائد مقبوضة
	٢,٠١٨,٣٨٨	١٠,٠٤١,١٨٧	فوائد مدفوعة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كتاب أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المثير

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان

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

١ - معلومات عامة

تم ترخيص بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغفلة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٤ / او بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ١٢ بوصفه مصرفًا خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سوريا.

تأسس البنك برأس مال مقداره ٢,٥ مليار ليرة سورية موزع إلى ٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٠٩ ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية وزيادة أخرى في ٢١ حزيران ٢٠١٠ ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، كما تمت زيادة رأس المال بتاريخ ١ حزيران ٢٠١١ ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمائة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة ٩١ / من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ / تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ٦٠٠,١٤,٦٦٨ ليرة سورية موزع على ٦٠٠,١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على تغيير اسم المصرف من "بنك عوده سورية ش.م.م.ع" ليصبح "بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع - Ahli Trust Bank (ATB)"، وصدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٨٥ / بالموافقة على هذا التعديل والذي تم نشره في الجريدة الرسمية في العدد رقم ٢٠٢١-٢ / بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢١، كما صدر تبعاً قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٨ / من الموافقة على تعديل المادة رقم ٢ / من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١، وقد تم شهر هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدل للمصرف الصادر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ ليتم بدء العمل والتداول باسم الجديد للمصرف اعتباراً من تاريخ ٥ نيسان ٢٠٢١.

بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (٢٢٠٧) بالصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس مال البنك البالغ ٦٠٠,١٤,٦٦,٨٠٠ ليرة سورية من خلال ضم مبلغ ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية من الأرباح المدورة الحقيقة بحيث يصبح رأس مال البنك ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم جديدة مجانية بواقع سهم واحد لكل ٣ أسهم وبقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية، ولاحقاً بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار هيئة الأوراق والأسوق المالية السورية رقم (٩٤ / م) بالموافقة على اعتماد الأسهم المراد إصدارها والبالغ عددها ١٩,٩٨٥,٣٣٢ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية بعرض زيادة رأس مال البنك عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، وتم تحديد نهاية يوم الثلاثاء ٠٨ آب ٢٠٢٣ تاريخاً لاستحقاق الأسهم المذكورة كأسهم مجانية، بحيث توزع الأسهم على المساهمين في سجلات مركز المقاصة كما هم في نهاية اليوم المذكور، وصدرت الموافقة النهائية من قبل هيئة الأوراق والأسوق المالية السورية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣.

بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم /٩٢/ بالصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادلة للبنك المنعقدة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس المال البنك بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من خلال طرح أسهم جديدة للأكتتاب على المساهمين بحيث يصبح رأس المال بعد الزيادة ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية واعتماد أسهم زيادة رأس المال بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٤ على أن يتم بيع الأسهم الفائضة في سوق دمشق للأوراق المالية، حيث استكملت هذه العملية بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤ وأصبح رأس مال المصرف مدفوع بالكامل.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرافية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعدها ١٨ فرعاً منها فرع واحد متوقف عن العمل بسبب الظروف الراهنة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيبي السعودي الفرنسي بنسبة ٤٧,٣٨٪ من رأس المال المصرف.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي بي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة الأهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩ وهي مجمدة خلال عام ٢٠٢٥ وفق قرار مجلس المفوضين رقم (٣٨)/م تاريخ ٨ تموز ٢٠٢٥.

إن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي بي بي) ش.م.م.ع. والبيانات المالية للشركة التابعة الأهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك بيبي السعودي الفرنسي.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠٢٥.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية IFRIC التابعة للمجلس والتي تخص وتسرى على نشاطات المصرف لفترات المحاسبة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير و تفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ المتعلقة بالتقارير المالية المرحلية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي أتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريري تبعاً لسيولتها.

تظهر البيانات المالية بالآلاف الليرات السورية وفق التعليم رقم ١٦ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك. عملاً بإعداد البيانات المالية هي الليرة السورية (ل.س.)، العمدة الشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

٤ - المقررات الحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات الحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القييم الدفتري 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 بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات الحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

(٤.أ) المقررات الحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات الحاسبية:

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم وختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقىيم 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 التقىيم 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 الإئتمان

يتم قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الإئتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الإئتمان بشكل كبير منذ الإعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الإئتمان 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 بالتغيير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر إئتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الإئتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الإئتمان بشكل مستمر لتقىيم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة

تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينبع عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان الماثلة 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 تعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تتقلل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

(٤. ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات الحاسبية 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 الازمة 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيمة العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإياضح 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 تتطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالإجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريوي

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

نسبة احتمال التغير

تشكل نسبة احتمال التغير مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعبر نسبة احتمال التغير تقديراً لاحتمالية التغير 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 الناجمة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المفوئات اللاحزة:

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 مفوئات تدني إضافية.

- ٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كمـا في ٣١ كانون الأول	كمـا في ٣١ آذار
(٢٠٢٤ مدققة)	(٢٠٢٥ غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩١,٨٩٦,٤٣٤	٧٤,٢٣٨,٨٨٣
<hr/>	
٣٣٩,١٦٨,٣٠٦	٢٦٦,٩٢٣,١٨٨
٤٣,٢٣٠,٨٥٩	٤٥,٧٠٧,٧٤١
(٢٠٩,٤٣٢)	(١٢٢,١٩٢)
<hr/>	
٤٧٤,٠٨٦,١٦٧	٣٨٦,٧٤٧,٦٢٠

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

*احتياطي نقدى إلزامي

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحفظ باحتياطي نقدى إلزامي لدى مصرف سوريا المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء دائع الادخار السكنى. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	-	-	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	الرصيد كما في بداية الفترة
(٦١,٤٣٧,٨٧٠)	-	-	(٦١,٤٣٧,٨٧٠)	التغيير خلال الفترة
(٨,٣٣٠,٣٦٦)	-	-	(٨,٣٣٠,٣٦٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣١٢,٦٣٠,٩٢٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣١٢,٦٣٠,٩٢٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
١٢٣,٥٨١,٨٤٥	-	-	١٢٣,٥٨١,٨٤٥	التغيير خلال السنة
٦,٨٦٨,٤١٣	-	-	٦,٨٦٨,٤١٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٨٢,٣٩٩,١٦٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٨٢,٣٩٩,١٦٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠٩,٤٣٢	-	-	٢٠٩,٤٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة
(٧٢,٨٣١)	-	-	(٧٢,٨٣١)	التغيير خلال الفترة
(١٤,٤٠٩)	-	-	(١٤,٤٠٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٢٢,١٩٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٢,١٩٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥٩,٢٠٥	-	-	١٥٩,٢٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣٨,٥٤٩	-	-	٣٨,٥٤٩	التغيير خلال السنة
١١,٦٧٨	-	-	١١,٦٧٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٠٩,٤٣٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٩,٤٣٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٩١,٥٧٥,٠٨٣	٦٦٤,٩٣١,٢٧٢	٢٦,٦٤٣,٨١١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥٦,٤٧٢,٩٧١	٣٥٥,٤٧٢,٩٧١	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٢٦٥,٥٧٨,٨٩٦)	(٢٦٥,٥٧٠,٠٢٤)	(٨,٨٧٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦,٢٦٣,٣٦١)	(٦,٢٦٣,٣٦١)	-	فوائد معلقة
٧٧٦,٢٠٥,٧٩٧	٧٤٨,٥٧٠,٨٥٨	٢٧,٦٣٤,٩٣٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٥٥,٤٠٦,٢٦٩	٧٢٦,٦٧٥,٢٣١	٢٨,٧٣١,٠٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧٦,٧٣١,٢٤٧	٣٧٢,٢٣١,٢٤٧	٤,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٢٧٢,٥٧٤,١٦٨)	(٢٧٢,٥٦٤,٣٦٧)	(٩,٨٠١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦,٤٦٤,١٩١)	(٦,٤٦٤,١٩١)	-	الفوائد المعلقة
٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	٨١٩,٨٧٧,٩٢٠	٣٣,٢٢١,٢٣٧	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٩١,٥٧٥,٠٨٢,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٧٥٥,٤٠٦,٢٦٨,٧٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,١٣٢,١٣٧,٥١٦	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	-	٢٢٧,٤١٨,١٢٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٩,٣٩٩,٢٦٨	٤٣,١٧٥,٨٠٥	-	(٣,٧٧٦,٥٣٧)	التغير خلال الفترة
(١٢٣,٤٨٨,٧٣٠)	(١٠٢,٢٦٢,٣٢٩)	-	(٢١,٢٢٦,٤٠١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٠٤٨,٠٤٨,٠٥٤	٨٤٥,٦٣٢,٨٦٩	-	٢٠٢,٤١٥,١٨٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٧,١٨٥,٧٤٧	-	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٨
-	-	(١٤٠,٧٨٠,٤٠٠)	(١٤٠,٧٨٠,٤٠٠)
١٣٨,٧٤٧,٥٨٥	-	(١٤١,١١٢,٩٠٩)	(٢,٣٦٥,٣٢٤)
١١,٤٨٤,٧٩١	-	٦٣,٧٣٥,٢٧١	٧٥,٢٢٠,٠٦٢
٢٢٧,٤١٨,١٢٣	-	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	١,١٣٢,١٣٧,٥١٦

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣,٣٨٧	-	٢٧٢,٥٦٠,٧٨١	٢٧٢,٥٧٤,١٦٨
٣١٤	-	٢٤,٨٥٩,٣٨٢	٢٤,٨٥٩,٦٩٦
(١,٥١٨)	-	(٣١,٨٥٣,٤٥٠)	(٣١,٨٥٤,٩٦٨)
١٢,١٨٣	-	٢٦٥,٥٦٦,٧١٣	٢٦٥,٥٧٨,٨٩٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٩,٧٢٠	-	٢٦٥,١٩٧,١٤٧	٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧
-	-	(٤٧,٥٠٢,٢٠٦)	(٤٧,٥٠٢,٢٠٦)
(١٧,٤٨٤)	-	٣٣,٢١٥,٨٣٢	٣٣,١٩٨,٣٤٨
١,١٥١	-	٢١,٦٥٠,٠٠٨	٢١,٦٥١,١٥٩
١٣,٣٨٧	-	٢٧٢,٥٦٠,٧٨١	٢٧٢,٥٧٤,١٦٨

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥ /م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية ضمن المرحلة الثالثة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٨٤٥,٦٣٢,٨٦٨,٥٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٩٠٤,٧١٩,٣٩٢,٣٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)).

وقام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بحسب توجيهات مصرف سوريا المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥ /م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٢٦٥,٥٦٦,٧١٢,٩٣٤ ليرة سورية ٢٧٢,٥٦٠,٧٨٠,٧٠٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)).
وبلغت نسبة التغطية ٣١,٤٠٪ (كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥) (مقابل مبلغ ٣٠,١٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كمـا في ٣١ كانـون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)	كمـا في ٣١ آذـار ٢٠٢٥ (غير مدقـقة)	
ألف لـس.	ألف لـس.	
٤,٣٤٧,٧٣٣	٦,٤٦٤,١٩١	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٨٠٧,٩٠٦	٥١٧,٢٠٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٣٠٨,٥٥٢	(٧١٨,٠٣٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,٤٦٤,١٩١</u>	<u>٦,٢٦٣,٣٦١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٧ - إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كمـا في ٣١ آذـار ٢٠٢٥ (غير مدقـقة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف لـس.	ألف لـس.	ألف لـس.	
٢٣٥,٢١٦,٨٧٧	٢٣٣,٨٦٦,٨٧٧	١,٣٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٤٩,٦١٩,٧٠٢)	(٤٩,٦١٩,٣٨٠)	(٣٢٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٢٦٨,٤٥٢)	(٢,٢٦٨,٤٥٢)	-	فوائد معلقة
<u>١٨٣,٣٢٨,٧٢٣</u>	<u>١٨١,٩٧٩,٠٤٥</u>	<u>١,٣٤٩,٦٧٨</u>	

كمـا في ٣١ كانـون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف لـس.	ألف لـس.	ألف لـس.	
٢٧٣,٤٤٠,٥٤١	٢٦٣,٠٩٠,٥٤١	١٠,٣٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٥٠,٦١٨,٥٩١)	(٥٠,٦١٧,٧٢٣)	(٨٦٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٨٩٧,٦٨٦)	(٣,٨٩٧,٦٨٦)	-	فوائد معلقة
<u>٢١٨,٩٢٤,٢٦٤</u>	<u>٢٠٨,٥٧٥,١٣٢</u>	<u>١٠,٣٤٩,١٣٢</u>	

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٢٠٨,٦٣٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها مبلغ ٤٩,٦١٦,٥١٥,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدقة)، في حين بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٢٣٤,٧٠٩,١٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها مبلغ ٥٠,٦١٤,٥٠٣,٤١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)، وبلغت نسبة التغطية ٢٣,٧٨٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٢١,٥٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

كما بلغت نسبة التغطية العامة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية ٢٩,٩٠٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ٢٨,٣٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٧٣,٤٤٠,٥٤١	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	-	٣٨,٧٣١,٤٤١
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)
(٢٩,٢٢٣,٦٦٤)	(٢٦,٠٧١,١٠٠)	-	(٣,١٥٢,٥٦٤)
٢٣٥,٢١٦,٨٧٧	٢٠٨,٦٣٨,٠٠٠	-	٢٦,٥٧٨,٨٧٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠٠,٢٨٤,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠
١٤٠,٧٨٠,٤٠٠	١٤٠,٧٨٠,٤٠٠	-	-
٢٤,٢٧٩,٠٣٥	-	-	٢٤,٢٧٩,٠٣٥
٨,٠٩٧,١٠٦	٥,٩٩٤,٧٠٠	-	٢,١٠٢,٤٠٦
٢٧٣,٤٤٠,٥٤١	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	-	٣٨,٧٣١,٤٤١

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

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٠,٦١٨,٥٩١	٥٠,٦١٤,٥٠٣	-	٤,٠٨٨
٥,٢٠١,١١٨	٥,٢٠٢,٠١٩	-	(٩٠١)
(٦,٢٠٠,٠٠٧)	(٦,٢٠٠,٠٠٧)	-	-
٤٩,٦١٩,٧٠٢	٤٩,٦١٦,٥١٥	-	٣,١٨٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الجموع	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤,١٤٢,١٦٧	١٤,١٤٠,٦١١	-	١,٥٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٤٧,٥٠٢,٢٠٦	٤٧,٥٠٢,٢٠٦	-	-	خسارة التدبي المحولة من الأرصدة خلال السنة
(١١,٧٠٩,١٣٠)	(١١,٧١١,٤٢٣)	-	٢,٢٩٣	التغير خلال السنة
٦٨٣,٣٤٨	٦٨٣,١٠٩	-	٢٣٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٠,٦١٨,٥٩١	٥٠,٦١٤,٥٠٣	-	٤,٠٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .
تلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٤) (مدقة)	كما في ٣١ آذار (٢٠٢٥) (غير مدققة)		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٢,٨٧٢,٥١٠	٣,٨٩٧,٦٨٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	
٧,٣٩١,٨٠٠	١,٧٠٤,١٣٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة	
(٦,٤٩٧,٧٥٤)	(٣,٠٤٣,٠١٣)	يطبع: الفوائد المعلقة المحولة إلى الإيرادات خلال الفترة / السنة	
١٣١,١٣٠	(٢٩٠,٣٥٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
٣,٨٩٧,٦٨٦	٢,٢٦٨,٤٥٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٤) (مدقة)	كما في ٣١ آذار (٢٠٢٥) (غير مدققة)		موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٣,٤٣٠,١٢٣	٣,٤٣٠,١٢٣	أسمهم - بنك قطر الوطني	
٣٢,١٩٩	٣٢,١٩٩	أسمهم - بنك سوريا والمهاجر	
٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢		

وقد كانت الحركة على هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خلال الفترة / السنة كما يلي:

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الجموع	فرنسبيك	بنك سوريا والمهاجر	بنك قطر الوطني	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٤٦٢,٣٢٢	-	٣٢,١٩٩	٣,٤٣٠,١٢٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٣,٤٦٢,٣٢٢	-	٣٢,١٩٩	٣,٤٣٠,١٢٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الجموع	فرنسبنك	بنك سوريا والمهاجر	بنك قطر الوطني	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٢٦,٩٥٣	٦١٧	٢٥,١٠٠	٣,٨٠١,٢٣٦	الإضافات خلال السنة
٨٢٣,٢٦٤	٣٨	٧,٠٩٩	٨١٦,١٢٧	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(١,١٨٧,٨٩٥)	(٦٥٥)	-	(١,١٨٧,٢٤٠)	المباع خلال السنة
<u>٣,٤٦٢,٣٢٢</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,١٩٩</u>	<u>٣,٤٣٠,١٢٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كم في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	ألف ل.س.
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٣٠٨,٧٦٦	٣,٩٥٤,٥٩٢	
<u>٢٤٨,٢٣٦</u>	<u>٧٣٩,٣٠٧</u>	
<u>٤,٥٥٧,٠٠٢</u>	<u>٤,٦٩٣,٨٩٩</u>	

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفّر لها أسعار سوقية

*أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين

**أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض

٢,٦٤٧,٨٠٠	٢,٦٤٧,٨٠٠	
٦٢,٤٩٦	٦٢,٤٩٦	
٤٠٩	٤٠٩	
-	-	
<u>٦,٩٠٦,٩٤٢</u>	<u>٦,٩٠٦,٩٤٢</u>	
<u>٩,٦١٧,٦٤٧</u>	<u>٩,٦١٧,٦٤٧</u>	
<u>١٤,١٧٤,٦٤٩</u>	<u>١٤,٣١١,٥٤٦</u>	

موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية

أُسهم - شركة اسمنت البدية

أُسهم - بنك البركة

أُسهم - الشركة المتحدة للتأمين

أُسهم - بنك بيبيو السعودي الفرنسي

أُسهم - بنك قطر الوطني

* يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بـ ٥٪ من رأس المال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ٤,٩١٪ كمّا في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١,٦٥٪ كمّا في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم /١٢/ لعام ٢٠١٦. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار تساوي القيمة الدفترية للمساهمة.

وقد كانت الحركة على هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	بنك بيمو	بنك قطر الوطني	مؤسسة ضمان	الشركة	الشركة السورية	بنك البركة	شركة اسميت البادية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٤,١٧٤,٦٤٩	٦,٩٠٦,٩٤٢	-	٢٤٨,٢٣٦	٤٠٩	٤,٣٠٨,٧٦٦	٦٢,٤٩٦	٢,٦٤٧,٨٠٠
٤٩١,٠٧١	-	-	٤٩١,٠٧١	-	-	-	-
(٣٥٤,١٧٤)	-	-	-	-	(٣٥٤,١٧٤)	-	-
١٤,٣١١,٥٤٦	٦,٩٠٦,٩٤٢	-	٧٣٩,٣٠٧	٤٠٩	٣,٩٥٤,٥٩٢	٦٢,٤٩٦	٢,٦٤٧,٨٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

المجموع	بنك بيمو	بنك قطر الوطني	مؤسسة ضمان	الشركة	الشركة السورية	بنك البركة	شركة اسميت البادية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠,١٥٥,٨٨٥	٤,٨٠٨,٧٤٧	١٦٧,٩٤٦	٢٤٨,٢٣٦	٩٠,٨٣٤	٣,٥٠٩,٨٩٧	٣٢١,٨٠٣	١,٠٠٨,٤٢٢
١,٠٦٥	-	١,٠٦٥	-	-	-	-	-
٤,٤٤٣,١٧٦	٢,٠٩٨,١٩٥	٢	-	(٥٠,١٨٣)	٧٩٨,٨٦٩	(٤٣٠,٨٥)	١,٦٣٩,٣٧٨
(٤٢٥,٤٧٧)	-	(١٦٩,٠١٣)	-	(٤٠,٢٤٢)	-	(٢١٦,٢٢٢)	-
١٤,١٧٤,٦٤٩	٦,٩٠٦,٩٤٢	-	٢٤٨,٢٣٦	٤٠٩	٤,٣٠٨,٧٦٦	٦٢,٤٩٦	٢,٦٤٧,٨٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة

إضافات خلال الفترة

صافي الخسائر الناجمة عن

* التغيير في القيمة العادلة

الرصيد كما في نهاية الفترة

* وقد كانت الحركة على صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٤) (مدقة) ألف ل.س.	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ألف ل.س.
٤,٥٢٠,٨٠٣	(٣٥٤,١٧٤)
(٧٧,٦٢٧)	-
<u>٤,٤٤٣,١٧٦</u>	<u>(٣٥٤,١٧٤)</u>

(الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة

لل موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة كما في نهاية الفترة / السنة

وقد كانت الحركة على احتياطي التغيير في القيمة العادلة وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٤) (مدقة) ألف ل.س.	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ألف ل.س.
٦,١٩٣,٣٧٨	١٠,٦٣٦,٥٥٤
(٧٧,٦٢٧)	-
<u>١٠,٦٣٦,٥٥٤</u>	<u>١٠,٢٨٢,٣٨٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

(الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة

لل موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٤) ألف ل.س.	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ألف ل.س.	
٥٧٩,٣٥١	٦٠١,٩٠٧	<u>الشركات الكبرى</u>
١٩٠,٧٣٤,١٠٥	١٧٠,٢٢٤,٧٥٨	حسابات جارية مدينة
(٢٢,٦٧٥)	-	قروض وسلف
<u>١٩١,٢٩٠,٧٨١</u>	<u>١٧٠,٨٢٦,٦٦٥</u>	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
		<u>الأفراد (التجزئة)</u>
٤,٧٧٠,٠٣٧	٤,٣٢٤,٤٧١	بطاقات ائتمان
٣٣,٨٣١,٤٥٢	٣٢,٢٧٣,٦٨٦	قروض وسلف
١٧,٠٩٨,١٩٦	١٤,٥٠٧,٥٢١	القروض العقارية
٥٥,٦٩٩,٦٨٥	٥١,١٠٥,٦٧٨	
٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦	٢٢١,٩٣٢,٣٤٣	<u>المجموع</u>
(٤,٤٢٧,٣٢٥)	(١٣,٢٧٤,٨٩٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,٧٣٣,٥٦٥)	(٥,٦٣٨,٥٠٩)	فوائد معلقة
<u>٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦</u>	<u>٢٠٣,٠١٨,٩٣٩</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع ألف ل.س.	المراحل الثالثة ألف ل.س.	المراحل الثانية ألف ل.س.	المراحل الأولى ألف ل.س.	
٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦	٧,٨٥٥,٩٠٤	٢٤,٤٩٠,٤٢١	٢١٤,٦٤٤,١٤١	الرصيد كما في بداية الفترة
-	(٥)	(٢٥٤,٩٥٩)	٢٥٤,٩٦٤	ما تم تحويله إلى المراحل الأولى
-	-	٩٦,٩٤٢,٠٢٩	(٩٦,٩٤٢,٠٢٩)	ما تم تحويله إلى المراحل الثانية
-	١٥,٣١٦,٩٦٩	(٤,٣٠٥,٢١٦)	(١١,٠١١,٧٥٣)	ما تم تحويله إلى المراحل الثالثة
٩٦٩,٥٢١	-	١,٠١٢	٩٦٨,٥٠٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣,٥٥٤,١٣٤)	(١٥,٧٥٢)	(١,٠٢٦,٩٩٨)	(٢,٥١١,٣٨٤)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٢١,٩٣٣,٣٧٤)	٩٨٩,٦٧٤	(١٤,٣٨٤,٥٠٢)	(٨,٥٣٨,٥٤٦)	التغير خلال الفترة
(٤,٣٧٦)	٤,٣٧٦	-	-	التسهيلات المشطوبة
(٥٣٥,٧٦٠)	(٥٣٥,٧٦٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٢١,٩٣٢,٣٤٣</u>	<u>٢٢,٦٠٦,٦٥٤</u>	<u>١٠١,٤٦١,٧٨٧</u>	<u>٩٦,٨٦٣,٩٠٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٦,٢٧٥,٣٤٢	٨,٤٣٢,٢٧٠	٥,٣٩١,٩٨٤	٦٢,٤٥٠,٠٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٣,٠٤٢,٩٢٤)	٣,٠٤٢,٩٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٢,٤٢٧,١٨٧	(١٢,٤٢٧,١٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٩,٢٨٧	-	(٨٩,٢٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٤٠,٧٨١,٤٨٠	-	٩,١٢٧,١١٩	١٣١,٦٥٤,٣٦١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨,٥١٩,١٧٢)	(١٧٥,٦٥٠)	(٤٨٧,٧٠٧)	(٧,٨٥٥,٨١٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٣٩,٤٢٨,٠٢١	٤٨٤,٢٠٢	١,٠٧٤,٧٦٢	٣٧,٨٦٩,٠٥٧	التغير خلال السنة
(١,٤٠٩,١٨٨)	(١,٤٠٩,١٨٨)	-	-	التسهيلات المشطوبة
٤٣٣,٩٨٣	٤٣٣,٩٨٣	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦	٧,٨٥٥,٩٠٤	٢٤,٤٩٠,٤٢١	٢١٤,٦٤٤,١٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٤٢٧,٣٢٥	١,٩٢٦,٢٤٨	٣٧٠,٧٦٢	٢,١٣٠,٣١٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	(٥)	(٨٥,٦٧١)	٨٥,٦٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧٦٩,١١١	(٧٦٩,١١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٦٣,٣٧٥	(٢٥,٣٦٩)	(١٣٨,٠٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٣,٥٠٥	-	١١٦	١٣,٣٨٩	خسارة التدبي على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٤٨,٤٧٦)	(١٤,٧١٠)	(١٠,٧١٩)	(٢٣,٠٤٧)	المسترد من خسارة التدبي على التسهيلات المسددة
٨,٩٨٨,٩٢٥	٤,٢٢٩,٦٩٤	٤,٨٥٨,٢٧١	(٩٩,٠٤٠)	التغير خلال الفترة
(١,٣٧٤)	(١,٣٧٤)	-	-	التسهيلات المشطوبة*
(١٠٥,٠١٠)	(١٠٥,٠١٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف **
١٣,٢٧٤,٨٩٥	٦,١٩٨,٢١٨	٥,٨٧٦,٥٠١	١,٢٠٠,١٧٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٢٤,٦٤٥	٢,١٦٢,٤٥٩	٥٤,٦٨٦	٥٠٧,٥٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١١,٩١١)	١١,٩١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٩٩,٧٢٧)	٩٩,٧٢٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٢٦٨	- (١,٢٦٨)	١,٢٦٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٥٦٦,٦٤٠	-	١١٢,١٩٨	١,٤٥٤,٤٤٢	خسارة التدبي على التسهيلات الجديدة
(٢٢٥,٦٧٣)	(١٥٨,٧٩٧)	(١١,٧٩٠)	(٥٥,٠٨٦)	المسترد من خسارة التدبي على التسهيلات المسددة
٤٦٤,٣٦٠	٢٣,٩٦٥	١٢٧,٨٥٢	٣١٢,٥٤٣	التغير خلال السنة
(١٦٦,٨٨١)	(١٦٦,٨٨١)	-	-	التسهيلات المشطوبة *
٦٤,٢٣٤	٦٤,٢٣٤	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف **
٤,٤٢٧,٣٢٥	١,٩٢٦,٢٤٨	٣٧٠,٧٦٢	٢,١٣٠,٣١٥	الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام مبلغ ١,٣٧٤,٣٣٤ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل استخدام مبلغ ١٦٦,٨٨٠,٦٩٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)) وذلك نتيجة القيام بجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تنلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كمي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كمي في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٥,٩٩٥,٨٠٩	٥,٧٣٣,٥٦٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	يضاف:
٨٤٣,٨٤١	٣٤٢,٧٠٨	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة	ينزل:
(١٤٩,٦٣٨)	(٣,٨٢٨)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة	
(١,٢٤٢,٣٠٧)	(٣,٠٠٢)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة	
٢٨٥,٨٦٠	(٤٣٠,٩٣٤)	تأثير فروقات أسعار الصرف	
٥,٧٣٣,٥٦٥	٥,٦٣٨,٥٠٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	

١١ - استثمار في شركات حليفة

قام بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤ بتنفيذ عملية شراء جزء من مساهمة بنك بيبلوس سورية والتي تبلغ ١٤,٦٨٨,٧٣٨ سهم أي ما يعادل ٤٪ تقريباً من رأس المال المصرف عن طريق صفقة ضخمة وفق التعليمات الصادرة عن سوق دمشق للأوراق المالية و ذلك بمعرفة مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم ٣٠/م.ن بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٤ وموافقة رئاسة مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٢/م.و بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٢٤. تم بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٢٤ اجتماع الهيئة العامة للمصرف وتم اقرار تغيير اسم المصرف بعد تاريخ الاستحواذ ليصبح "شهبا بنك ش.م.ع" بعدأخذ الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

فيما يلي طريقة احتساب حصة المصرف في نتائج الشركات الحليفة:

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

صافي نتائج الشركة الحليفة الحقيقة وغير الحقيقة	صافي نتائج الشركة الحليفة غير الحقيقة	صافي نتائج الشركة الحليفة الحقيقة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١٠١,٧٣٧,١٧٣)	(٩٦,٠٤٠,٨٤٤)	(٥,٦٩٦,٣٢٩)	خسائر الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(١٠١,٧٣٧,١٧٣)	(٩٦,٠٤٠,٨٤٤)	(٥,٦٩٦,٣٢٩)	صافي الخسائر الخاضعة لطريقة حقوق الملكية
(٢٤,٤١٨,١٤٩)	(٢٣,٠٥٠,٩٦١)	(١,٣٦٧,١٨٨)	حصة المصرف من خسائر المصرف الخليفة خلال الفترة (%) ٢٤,٠٠١٢
(٣٧٥,٥٤٣)	-	(٣٧٥,٥٤٣)	استهلاك تعديلات القيمة العادلة للموجودات الثابتة
(٢٤,٧٩٣,٦٩٢)	(٢٣,٠٥٠,٩٦١)	(١,٧٤٢,٧٣١)	حصة المصرف من خسائر المصرف الخليفة خلال الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

صافي نتائج الشركة الحليفة الحقيقة وغير الحقيقة	صافي نتائج الشركة الحليفة غير الحقيقة	صافي نتائج الشركة الحليفة الحقيقة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦,٤٩٢,٩١٨	٦٣,٧٦٣,٤٣٩	(٤٧,٢٧٠,٥٢١)	(خسائر) / أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥,٤١٥,٨٩٣	٢٨٥,٠٣٤	٥,١٣٠,٨٥٩	خسائر الفترة المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠٢٤ (تاريخ التملك)
٢١,٩٠٨,٨١١	٦٤,٠٤٨,٤٧٣	(٤٢,١٣٩,٦٦٢)	صافي (خسائر) / الأرباح الخاضعة لطريقة حقوق الملكية
٥,٢٥٨,٣٨٠	١٥,٣٧٢,٤٠٦	(١٠,١١٤,٠٢٦)	حصة المصرف من (خسائر) / أرباح المصرف الخليفة خلال السنة (%) ٢٤,٠٠١٢
(١٠٠,١٤٤٨)	-	(١٠٠,١٤٤٨)	استهلاك تعديلات القيمة العادلة للموجودات الثابتة
٤,٢٥٦,٩٣٢	١٥,٣٧٢,٤٠٦	(١١,١١٥,٤٧٤)	حصة المصرف من (خسائر) / أرباح المصرف الخليفة خلال السنة

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الخليفة خلال السنة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
٢٠٢٤ (مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٨١,٤٤٠,٨٨٥	-	تكلفة الأسهم المشتراء خلال الفترة / السنة
٢٠,٦٠٧,٩٤٠	-	أرباح ناجحة عن صفقة الشراء
٤٨٩,٦٠٠	-	استردادات تتعلق بالانخفاض قيمة موجودات غير ملموسة
(١١,١١٥,٤٧٤)	(١,٧٤٢,٧٣١)	حصة المصرف من الخسائر الحقيقة للمصرف الخليف خلال الفترة / السنة
١٥,٣٧٢,٤٠٦	(٢٣,٥٠٠,٩٦١)	حصة المصرف من (الخسائر) / الأرباح غير الحقيقة للمصرف الخليف خلال الفترة / السنة
<u>٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧</u>	<u>١٨٢,٠٠١,٦٦٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مبيان	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٩٨٨,٩٥٨	٣,٩٨٨,٩٥٨	النكلفة التاريخية
١,٥٤٧,٦٢٤	١,٥٤٧,٦٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٢٠٢٣,٩٥٩)	(٢٠٢٣,٩٥٩)	إضافات
٣,٥١٢,٦٢٣	٣,٥١٢,٦٢٣	استبعادات
٣,٥١٢,٦٢٣	٣,٥١٢,٦٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
(٨٦٣,٣٢٣)	(٨٦٣,٣٢٣)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(٢,٤٣٧,٤٧٥)	(٢,٤٣٧,٤٧٥)	الاستهلاك المتراكم
٢,٠٢٣,٩٥٩	٢,٠٢٣,٩٥٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(١,٢٧٦,٨٣٩)	(١,٢٧٦,٨٣٩)	إضافات، أعباء السنة
(٢٠٨,٧٣٩)	(٢٠٨,٧٣٩)	استبعادات
(١,٤٨٥,٥٧٨)	(١,٤٨٥,٥٧٨)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مدققة)
<u>٢,٠٢٧,٠٤٥</u>	<u>٢,٠٢٧,٠٤٥</u>	صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
<u>٢,٢٣٥,٧٨٤</u>	<u>٢,٢٣٥,٧٨٤</u>	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الالتزامات عقود الإيجار

المجموع	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٨,٢١٤	٢٨,٢١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١,٥٤٧,٦٢٤	١,٥٤٧,٦٢٤	إضافات
١٠,٠٦٦	١٠,٠٦٦	مصروف الفائدة خلال السنة
(١,٠٦٤,٨٠٩)	(١,٠٦٤,٨٠٩)	المدفوع خلال السنة
٥٢١,٠٩٥	٥٢١,٠٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)
٦,٠٥٧	٦,٠٥٧	مصروف الفائدة خلال الفترة
٥٢٧,١٥٢	٥٢٧,١٥٢	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والالتزامات عقود الإيجار وعقود الإيجار قصيرة المدة من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢١,٤٥٣	٧٤٥,٣٤٦	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٥٣٤,٦٠١	٢٠٨,٧٣٩	احتياط حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٨٦	٦,٠٥٧	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٥٥٦,٢٤٠	٩٦٠,١٤٢	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٤) (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ آذار (٢٠٢٥) (غير مدققة) ألف ل.س.	
فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض		
		مصارف
٥,٢٦٠,٦٣٣	٣,٠١٦,٩٩٨	
٢,٧٢٤,٢٠٣	٢,٦٥٤,٣٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٩٨١,٨٢٠	٩٦٤,٤٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٨,٩٦٦,٦٥٦	٦,٦٣٥,٨٥٠	
١,٥١٧,٠٢٨	١,٠٢١,٣٩٧	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
٧,٧٤٥,٠٩٣	٨,١٦٣,٨٤٦	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٥٤٣,٩٩٨	٥٠٠,٨١٠	عمولات مستحقة من مصارف
٧٤٤	٧٤٤	مخزون الطوابع
١٧٢٠,٦٧	٢٦١,٩٤٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصلة الصراف الآلي
٧٩,٩٣٦	٧٩,٣٧٣	حالات وشيكات قيد التحصيل
٣٧٣,٥٣٦	٣٧٣,٥٣٦	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٣	٣٦,٩٣٣	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
١,٤٤٠,٧٨١	٤,٤٨١,١١٩	ذمم مدينة أخرى**
٢٠,٨٧٦,٧٧٢	٢١,٥٥٥,٥٥٦	

* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائد لأحد العملاء بوجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سوريا المركزي رقم ٥٤٠٦٢/١٠٠٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن يتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ١٠٠/٢ بـ من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتحتاج خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بوجب القرار رقم ١١٠٣/م ن/ب٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تجديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨/م ن/ب٤ تاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تجديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م ن/ب٤ تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار ٣٥/م ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتثنّ للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سوريا المركزي تجديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤/م ن. الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم يتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف.

وبتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١ صدر القرار رقم ٦٧/م.ن. الذي منح جميع المصارف العاملة نتيجة الظروف الاستثنائية التي مرت بها البلاد التي تسببت بها جائحة كورونا (COVID-١٩) مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، وفي حال عدم الالتزام سيتم تطبيق أحكام الفقرة /ج/ من المادة الخامسة من قرار مجلس الوزراء رقم ٥٧٢٧/م.و تاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٢.

قام المصرف خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٥ ب تخمين قيمة العقار والتي أظهرت انخفاضاً في القيمة وبناءً على هذا تم الاعتراف بخسارة تدريجية في قيمة العقار بقيمة ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ ليرة سورية.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة كما يلي:

كمـا في ٣١ كانـون الأول	كمـا في ٣١ آذـار	
٢٠٢٤ (مـدقـقـة)	٢٠٢٥ (غـير مـدقـقـة)	
ألف لـسـ.)	ألف لـسـ.)	
٩٢,٣٣١	٩٢,٣٣١	رصيد بداية الفترة / السنة
(٥٥,٣٩٨)	(٥٥,٣٩٨)	مـحـصـصـ تـدـنـيـ مـوـجـودـاتـ آـلـتـ مـلـكـيـتـهـ لـلـمـصـرـفـ
<u>٣٦,٩٣٣</u>	<u>٣٦,٩٣٣</u>	الـرـصـيدـ كـمـاـ فيـ خـاتـمـ الفـتـرـةـ /ـ السـنـةـ

** تتضمن الدعم المديني الأخرى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) مبلغ ١٣٩,٢٢٤,٨٤٩ ليرة سورية (مقابل ١٧٣,٠٨٨,٨٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانـون الأول ٢٠٢٤ (مـدقـقـة)) تـمـ مـصـارـيفـ الدـعـاوـىـ الـقضـائـيـةـ الـمـسـتـحـقـةـ مـنـ الـمـقـتـضـيـنـ الـمـعـشـرـيـنـ وـقـدـ تـمـ تـغـطـيـةـ هـذـهـ الـمـبـالـغـ بـالـكـامـلـ بـالـمـؤـونـاتـ.

٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي كالتالي:

كمـاـ فيـ ٣ـ١ـ كـانـونـ الأولـ	كمـاـ فيـ ٣ـ١ـ آـذـارـ	
٢٠٢٤ (مـدقـقـة)	٢٠٢٥ (غـير مـدقـقـة)	
ألف لـسـ.)	ألف لـسـ.)	
٤٤٨,٥٩٨	١,٢٤٨,٥٩٨	لـيـرـةـ سـوـرـيـةـ
<u>٩٣,٤١٢,٦٣٧</u>	<u>٨٣,٠٣٧,٧٢٤</u>	دوـلـارـ أـمـرـيـكـيـ
<u>٩٣,٨٦١,٢٣٥</u>	<u>٨٤,٢٨٦,٣٢٢</u>	

وقد كان التغير في رصيد الوديعة الجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة على الشكل التالي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
(٢٠٢٤) (مدقة)	(٢٠٢٥) (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٦,٩٤١,٥٢٦	٩٣,٨٦١,٢٣٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	٨٠١,٣٦٠	إضافات
٦,٩١٩,٧٠٩	(١٠,٣٧٦,٢٧٣)	أثر التغير في أسعار الصرف
<u>٩٣,٨٦١,٢٣٥</u>	<u>٨٤,٢٨٦,٣٢٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٥ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٠,٥٩٨,٧٣٣	٢,٦٤٣,٦١٢	٥٧,٩٥٥,١٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥,٣٣٠,٠٠٠	-	٧٥,٣٣٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٧٣,٤٢٥,٠٠٠	-	١٧٣,٤٢٥,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
<u>٣٠٩,٣٥٣,٧٣٣</u>	<u>٢,٦٤٣,٦١٢</u>	<u>٣٠٦,٧١٠,١٢١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤٣,٧١٦,٣٤٢	٢,٩٦٩,٨١٦	١٤٠,٧٤٦,٥٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٣٣٨,١٠٠	-	٥٩,٣٣٨,١٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٥١,١٢٥,٠٠٠	-	١٥١,١٢٥,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
<u>٣٥٤,١٧٩,٤٤٢</u>	<u>٢,٩٦٩,٨١٦</u>	<u>٣٥١,٢٠٩,٦٢٦</u>	

- ١٦ - وداع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧١٦,٣٢٢,١٢٧	٦١٨,٥٥٩,٩٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,٨٩٠,٢٦٨	١٣,٩٠٠,٢١٨	ودائع التوفير
٢١٩,٩٨٢,٩٧٦	٢١٠,٠٢٧,٤٦٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٥٨,٢٥٨	٩٢١,١٣١	حسابات مجمدة أخرى
٩٥٢,١٥٣,٦٢٩	٨٤٣,٤٠٨,٧٥٠	

بلغت الحسابات الجمدة الأخرى ٩٢١,١٣٠,٥٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدفقة) أي ما نسبته ١١٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٩٥٨,٢٥٨,٤٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدفقة) أي ما نسبته ١٠٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي وحسابات لقاء بيع عقارية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٤٥٦,٩٦٠,٢٦٠,٤٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدقة) (مقابل ٧٨٥,٣٩٦,٤٢٤,٧٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٨,٠٨٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)).

بلغت وداعم القطاع العام السوري ٦٤٠,٣٨٥,٣٣٣,٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢,٠٪ من إجمالي وداعم الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدفقة) (مقابل ٤٣٢,٩٢٦,١٢٨,٤٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٠٪ من إجمالي وداعم الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدفقة)).

- ١٧ - تأمینات نقدیہ

يُ تكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	ألف ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	ألف ل.س.
٢٦٣,٣٧٠		٢٤٢,٠٦٢	
٩,٥٥١,٦٨٠		٨,١٠٢,٨٠٢	
١,٨١٦,٩٤٧		٩,٦٨٢,٩٦٩	
١٠١,٢٣٧		١٢٩,١١٧	
١١,٧٣٣,٢٣٤		١٨,١٥٦,٩٥٠	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقايل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف.

١٨ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد خاتمة الفترة ألف ل.س.	ما تم رد إلى الإيرادات ألف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ألف ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ألف ل.س.	المكون خلال الفترة ألف ل.س.	رصيد بداية الفترة ألف ل.س.	
١,١٠٥,٧٠٧	-	-	-	٦٩٩,٢٩٢	٤٠٦,٤١٥	<u>٣١ ٢٥ ٢٠ آذار (غير مدققة)</u>
٥٤,٨٣٢	-	-	-	-	٥٤,٨٣٢	مخصص مركز القطع التشغيلي
٣٨٤,١٥٣	-	(٧٨,٤٠٢)	(٣٥,١٣٨)	-	٤٩٧,٦٩٣	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٢٠٩,٦٤٩	-	-	(٢٠,٢٦٥)	-	٢٢٩,٩١٤	مخصصات مقابل أعباء محتملة*
<u>١,٧٥٤,٣٤١</u>	<u>-</u>	<u>(٧٨,٤٠٢)</u>	<u>(٥٥,٤٠٣)</u>	<u>٦٩٩,٢٩٢</u>	<u>١,١٨٨,٨٥٤</u>	مخصصات أخرى
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية						
غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة:						
<u>مخصص تدلي تسهيلات إئتمانية غير مباشرة</u>						
٣١,٨٢٠	(٣٠,٣٩٠)	-	-	-	٦٢,٢١٠	- المرحلة الأولى
٢٦,٣٠٥	-	-	-	١٧,٧٨٤	٨,٥٢١	- المرحلة الثانية
٢٩١,٠٤٦	-	-	-	٢٩١,٠٤٦	-	- المرحلة الثالثة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف						
٨٠٦	-	-	(٣,٥٩٨)	٣,٥١٧	٨٨٧	- المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	- المرحلة الثانية
<u>١,٦٦٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤١</u>	<u>١,٥٢٧</u>	- المرحلة الثالثة
<u>٣٥١,٦٤٥</u>	<u>(٣٠,٣٩٠)</u>	<u>-</u>	<u>(٣,٥٩٨)</u>	<u>٣١٢,٤٨٨</u>	<u>٧٣,١٤٥</u>	
<u>٢,١٠٥,٩٨٦</u>	<u>(٣٠,٣٩٠)</u>	<u>(٧٨,٤٠٢)</u>	<u>(٥٩,٠٠١)</u>	<u>١,٠١١,٧٨٠</u>	<u>١,٢٦١,٩٩٩</u>	

رصيد خاتمة السنة ألف ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ألف ل.س.	المستخدم خلال السنة ألف ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ألف ل.س.	المكون خلال السنة ألف ل.س.	رصيد بداية السنة ألف ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)					
٤٠٦,٤١٥	-	-	-	٢٥,٢٥٥	٣٨١,١٦٠
٥٤,٨٣٢	-	(٥٦٧,٣٣٥)	-	٥٦٧,٣٣٥	٥٤,٨٣٢
٤٩٧,٦٩٣	-	(٢٠٨,٥٣٨)	١٨,٣٩٨	-	٦٨٧,٨٣٣
٢٢٩,٩١٤	-	-	١٣,٥١٤	-	٢١٦,٤٠٠
١,١٨٨,٨٥٤	-	(٧٧٥,٨٧٣)	٣١,٩١٢	٥٩٢,٥٩٠	١,٣٤٠,٢٢٥
<u>مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية</u>					
<u>غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة:</u>					
<u>مخصص تدريب تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>					
٦٢,٢١٠	-	-	-	٤٥,٥٩٩	١٦,٦١١
٨,٥٢١	-	-	-	٨,٣٠٥	٢١٦
-	-	-	-	-	-
<u>مخصص خسائر ائتمانية متوقعة — أرصدة خارج الميزانية — مصارف</u>					
٨٨٧	-	-	٣٩	-	٨٤٨
-	-	-	-	-	-
١,٥٢٧	-	-	-	٣٢٩	١,١٩٨
٧٣,١٤٥	-	-	٣٩	٥٤,٢٣٣	١٨,٨٧٣
١,٢٦١,٩٩٩	-	(٧٧٥,٨٧٣)	٣١,٩٥١	٦٤٦,٨٢٣	١,٣٥٩,٠٩٨

* بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضربية الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق / مديرية الرواتب والأجور متضمن تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ ولغاية ٢٠٢٠ والبالغ مجموعها مع الغرامات مبلغ ٩٥١,٨٦٥,٨٨٠ ليرة سورية، وقام المصرف برفع دعوى أمام القضاء المختص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢ حيث صدر قرار محكمة القضاء الإداري بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٢ بتخفيض هذا المبلغ إلى ٣١٥,٩٣٩,٠٧١ ليرة سورية متضمناً فوائد التأخير حيث تم تعطية المبلغ كاملاً بمخصصات.

قام المصرف بسداد مبلغ ٢٦١,١٠٦,٦٧٠ ليرة سورية الذي يمثل مبلغ الضريبة دون فوائد التأخير وذلك لحين البت في أساس النزاع. بتاريخ ٢ كانون الأول ٢٠٢٤ قامت وزارة المالية بتوكيل المصرف بغرامات رسم طابع بقيمة ٥٦٧,٣٣٥,٤٠٠ ليرة سورية، حيث قام المصرف بدفع هذه المبالغ بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتهي عن تدقيق الدواير المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ٥٤,٨٣٢,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة).
** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بواسطه التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٣٨٤,١٥٢,٩٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٤٩٧,٦٩٣,٣٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)) حيث تعطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال الفترة / السنة:

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

الجموع	المحلة الثالثة	المحلة الثانية	المحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٢,٥٥١,٥١٦	٤,٥٢٦	-	٩٢,٥٤٦,٩٩٠	الرصيد كما في بداية الفترة
(٨,٤٨٣,٢٩٣)	-	-	(٨,٤٨٣,٢٩٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٤,٠٦٨,٢٢٣</u>	<u>٤,٥٢٦</u>	<u>-</u>	<u>٨٤,٠٦٣,٦٩٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الجموع	المحلة الثالثة	المحلة الثانية	المحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٨,٤٣٩,٥٥١	٤,٥٢٦	-	٨٨,٤٣٥,٠٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
٤,١١١,٩٦٥	-	-	٤,١١١,٩٦٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩٢,٥٥١,٥١٦</u>	<u>٤,٥٢٦</u>	<u>-</u>	<u>٩٢,٥٤٦,٩٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف خارج الميزانية خلال الفترة / السنة:

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

الجموع	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٤١٤	١,٥٢٧	-	٨٨٧	الرصيد كما في بداية الفترة
٣,٦٥٨	١٤١	-	٣,٥١٧	التغيير خلال الفترة
(٣,٥٩٨)	-	-	(٣,٥٩٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢,٤٧٤</u>	<u>١,٦٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٨٠٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الجموع	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٠٤٦	١,١٩٨	-	٨٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣٢٩	٣٢٩	-	-	التغيير خلال السنة
٣٩	-	-	٣٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢,٤١٤</u>	<u>١,٥٢٧</u>	<u>-</u>	<u>٨٨٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

الجموع	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٧,٥٥٩,٦٩٨	٥,٠٠٠	٢,٨٧٨,٣٩٤	١٤,٦٧٦,٣٠٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٦,٥٤٥,٥٥٨	(٦,٥٤٥,٥٥٨)	ما تم تحويله إلى المراحل الثانية
-	٢,٤٠٢,٣٦٦	(٢,٤٠٢,٣٦٦)	-	ما تم تحويله إلى المراحل الثالثة
(٣,١٦٤,٨٤٥)	(٧٤,٠٠٠)	(٣,٠٢٢,٢٨٧)	(٦٨,٥٥٨)	التغيير خلال الفترة
(٧٩١,٠٥٠)	-	(٣٧,٥٥٠)	(٧٥٣,٥٠٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٣,٦٠٣,٨٠٣</u>	<u>٢,٣٣٣,٣٦٦</u>	<u>٣,٩٦١,٧٤٩</u>	<u>٧,٣٠٨,٦٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الجموع	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦,٤٦٨,٦٢٣	٥,٠٠٠	٦,٧٤١,٨٤٨	٩,٧٢١,٧٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٦,٢٨١,٠٠٠)	٦,٢٨١,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المراحل الأولى
-	-	٢,٤٩٧,٦٥١	(٢,٤٩٧,٦٥١)	ما تم تحويله إلى المراحل الثانية
٥٧٦,٤٣٠	-	(٩٢,٢٥٠)	٦٦٨,٦٨٠	التغيير خلال السنة
٥١٤,٦٤٥	-	١٢,١٤٥	٥٠٢,٥٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧,٥٥٩,٦٩٨</u>	<u>٥,٠٠٠</u>	<u>٢,٨٧٨,٣٩٤</u>	<u>١٤,٦٧٦,٣٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة خلال الفترة / السنة:

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

الجموع	المراحل الثلاثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	رصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الجموع	المراحل الثلاثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١١٩	-	-	١١٩	الرصيد كما في بداية السنة
(١١٩)	-	-	(١١٩)	التغيير خلال السنة
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

الجموع	المراحل الثلاثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣,٤٠٨,٢١٨	-	١,٣٢٢,٦٣٤	١٢,٠٨٥,٥٨٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢٢٥,٠٠٠)	٢٢٥,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المراحل الأولى
-	-	٧,٠٩٧,٠٤٢	(٧,٠٩٧,٠٤٢)	ما تم تحويله إلى المراحل الثانية
-	١,٠٩٧,٦٣٤	(١,٠٩٧,٦٣٤)	-	ما تم تحويله إلى المراحل الثالثة
١,٤٩٤,٨٣٤	(١,٠٩٧,٦٣٤)	٣,٠١٣,٦٨٥	(٤٢١,٢١٧)	التغيير خلال الفترة
١٤,٩٠٣,٥٥٢	-	١٠,١١٠,٧٢٧	٤,٧٩٢,٣٢٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الجموع	المراحل الثلاثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٧٣,٩٠١	-	٥٠,٠٠٠	٥,٠٢٣,٩٠١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المراحل الأولى
-	-	١,٢٣٠,٣٨٤	(١,٢٣٠,٣٨٤)	ما تم تحويله إلى المراحل الثانية
٨,٣٣٤,٣١٧	-	٤٢,٢٥٠	٨,٢٩٢,٠٦٧	التغيير خلال السنة
١٣,٤٠٨,٢١٨	-	١,٣٢٢,٦٣٤	١٢,٠٨٥,٥٨٤	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

الجموع	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	
٧٠,٧٣١	-	٨,٥٢١	٦٢,٢١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١,٥٤٠)	١,٥٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٧,٣٢٥	(٢٧,٣٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦,٩٨١	(٦,٩٨١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٧٨,٤٤٠	٢٨٤,٠٦٥	(١,٠٢٠)	(٤,٦٠٥)	التغير خلال الفترة
<u>٣٤٩,١٧١</u>	<u>٢٩١,٠٤٦</u>	<u>٢٦,٣٠٥</u>	<u>٣١,٨٢٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الجموع	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	
١٦,٨٢٧	-	٢١٦	١٦,٦١١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧,٢٦٥	(٧,٢٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٣,٩٠٤	-	١,٠٤٠	٥٢,٨٦٤	التغير خلال السنة
<u>٧٠,٧٣١</u>	<u>-</u>	<u>٨,٥٢١</u>	<u>٦٢,٢١٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - مخصص الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)	كماء في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠٥,٥٧٧	٣٩,٥٤٨,٧١٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢,٧١٦,٦٣١	-	مصروف ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة*
٩٣٢,٥٣٤	٥٤٩,٤٦٠	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سوريا**
(٩٥,٦٣٦)	(٨٧٧,٦٩٦)	الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة***
٢٨,٦٧٨	(٨٦,٦٨٧)	التغير في أسعار الصرف
<u>٣٥,٨٦٠,٩٣٥</u>	<u>-</u>	مصروف ضريبة تصفية القطع البنوي****
<u>٣٩,٥٤٨,٧١٩</u>	<u>٣٩,١٣٣,٧٩٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٤ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

العام ٢٠١١: تم تكليف المصرف بمبلغ إضافي قدره ١٦٠,٢٠٥,٦٥٤ ليرة سورية. وتم دفع مبلغ ١٣٦,٣١٥,٣٣٧ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٦ للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر. تم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

العام ٢٠١٣: تم بموجب التكليف الأولي تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ١,٤٢١,١٥٢,١٥٢ ليرة سورية إلى ١,٣٤٩,١٢٨,٥٣٥ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكليف لدى لجنة الطعن التي صدر قرارها بثبتت مبلغ التكليف.

العام ٢٠١٤: تم بموجب التكليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ٣٩٠,٣٨٠,٥٨٢ ليرة سورية إلى ٥٠١,٣٩٤,٠٦٨ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكليف لدى لجنة الطعن التي قامت بتعديل الربح الضريبي ليصبح ٤٩٥,٦٩٤,٩٣٥ ليرة سورية.

العام ٢٠١٥: تم بموجب التكليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ١,١١٩,٨٨٨,٢٤٨ ليرة سورية إلى ٢,٠٩٨,٧١٩,٤٦٨ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكليف لدى لجنة الطعن التي قامت بتعديل الربح الضريبي ليصبح ٢,٢٣٨,٧١٩,٤٦٨ ليرة سورية.

العام ٢٠١٦: تم بموجب التكليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ١,٣٢١,٠٧٦,٢٢١ ليرة سورية إلى ٥٩٤,٥٨٢,٤٧٢ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكليف لدى لجنة الطعن التي صدر قرارها بثبتت مبلغ التكليف.

ما زالت الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٤ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

* بلغت ضريبة الدخل المشكلة خلال عام ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٧١٦,٦٣١,٣٧٩ ليرة سورية.

** بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدقة) مبلغ ٥٤٩,٤٦٠,٢١٣ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٩٣٢,٥٣٤,٣٧٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)).

*** يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤٠/ لعام ٢٠٠٣ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ ، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ . بحسب المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ تم تحديد 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. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

**** قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ ببيع مبلغ ١٠,٤٢٢,٥٨٣ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية حيث أصبح مركز القطع البنوي بمبلغ ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي ونتج عن هذه العملية أرباح بمقدار ١٣٠,٤٠٣,٣٩٧,٩١٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويل جزء من الأرباح المدورة غير الحقيقة إلى الأرباح المدورة الحقيقة بمبلغ ٩٤,٥٤٢,٤٦٣,٤٨٨ ليرة سورية واقتطاع مخصص لضريبة الدخل بنسبة ٢٥٪ وتعادل ٣٢,٦٠٠,٨٤٩,٤٧٩ ليرة سورية ومتخصص ضريبة إعادة إعمار بنسبة ١٠٪ وتعادل ٣,٢٦٠,٠٨٤,٩٤٨ ليرة سورية.

بـ- ملخص تسوية الربع المالي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٢٢٩,٧٧٢	(١٣٤,٨٤٧,١٢٤)
٢٠٣,٨٣٨	٢٠٣,٨٣٨
٣٥٦	٣٥٦
١٠,٥٩٨	١٠,٥٩٨
١٠٥,٤٥٥	١٣,٤٩٧
-	٦٩٩,٢٩٢
٤٢,٦٦٣	-
٧٥٩,٤٢٩	٤,٤٩٣,٠٩٣
-	٦٦,٢٦٣,٦٤٣
-	٢٤,٤١٨,١٤٩
٤,٧٧٠	٢,٧١٦
١,١٢٧,١٠٩	٩٦,١٠٥,١٨٢
<hr/>	
-	(٢,٤٩٠)
(٣٠٦,١٥٧)	(٤,٥٧٨,٨٣٥)
(١٠٦١,٧٣٩)	-
(١,٣٦٧,٨٩٦)	(٤,٥٨١,٣٢٥)
٩٨٨,٩٨٥	(٤٣,٣٢٣,٢٦٧)
(٤٢٢,٠٩٧)	-
٥٦٦,٨٨٨	(٤٣,٣٢٣,٢٦٧)
١٤١,٧٢٣	-
١٤,١٧٢	-
١٤,١٧٢	-
٣٦,٧٣٩	٥٤٩,٤٦٠
<hr/> ٢٠٦,٨٠٦	<hr/> ٥٤٩,٤٦٠

(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني

إطفاء الفروع

استهلاك تحسينات مباني مملوكة

مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً

ملخص مركز القطع التشغيلي

خسائر شركة تابعة

ملخص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)

خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

حصة البنك من خسائر شركات حلية

ملخص نفقات قضائية مستحقة من مقتضفين متغرين

مجموع الإضافات

ينزل:

أرباح شركة تابعة

إيرادات متحققة خارج سوريا خاضعة لضريبة أخرى

أرباح موجودات مالية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مجموع الاستبعادات

(الخسائر) / الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً

مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً

(الخسائر) / الأرباح الضريبية

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)

ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)

رسوم الإدارة المحلية (١٠٪)

ضريبة بيع رؤوس أموال متداولة على إيرادات البنك خارج سوريا

مصروف ضريبة الدخل

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن عام ٢٠٢٥.

تم بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/٢ ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ اعتبار مصروف ملخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المراحلتين الأولى والثانية (العروضات المتوجهة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف ملخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٤) ألف ل.س.	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ألف ل.س.
---	---

	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٧٣٩,٦١٤	ودائع الزبائن
١١,٠٠١,٨٩٢	ودائع مصارف
<u>٣,٥٨٦</u>	تأمينات نقدية
١١,٧٤٥,٠٩٢	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٢٧,١٧٦,٨٧٩	غرفة التناقص
١,٤٢٣,٦٦٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣,٠٢٦,٦٧٩	ضرائب مستحقة
١,٣٤٠,٥١٥	تأمينات اجتماعية
٢٨٠,١٠٣	مستحقات إلى منظومة الدفع الإلكتروني
٨٥٥,٨١٢	حسابات دائنة أخرى
١٠,٢٠٥,٦٢٦	أمانات حقوق الأفضلية
<u>٢٣,٨٢٨,٠٠٣</u>	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
<u>٣,٦٣١</u>	
<u>٧٩,٨٨٦,٠٠٦</u>	<u>٩٥,٩٦٢,١٤٥</u>

يلغى رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. موزع على ١٦٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢١ آذار ٢٠٢٥ . وقد كانت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة خلال عام ٢٠٢٤ على الشكل الآتي:

ألف ل.س.	
٣٢,٠٠٠	رسم الطابع ٤٪ من قيمة الزيادة
١,٦٠٠	رسم إدارة محلية ٥٪ من رسم الطابع
٣,٢٠١	المساهمة الوطنية في إعادة الاعمار ١٠٪ من رسم الطابع
٨,٠٠٠	رسم هيئة الأوراق والأسواق المالية دراسة طلب زيادة رأس المال
١٦,٠٠٠	بدل الموافقة على نشرة اصدار الأسهم ٢٪ من قيمة الأسهم
٢٤,٠٠٠	رسم هيئة الأوراق والأسواق المالية بدل تسجيل الأوراق المالية ٣٪ من قيمة الأسهم
٥,٦٠٠	بدل تسجيل وايداع الأوراق المالية في سوق دمشق للأوراق المالية لدى مركز المقاصة ٧٪ من قيمة الأسهم
١٩٥,٠٠٠	أجور إدارة طرح أسهم على الاكتتاب العام
<u>٢٨٥,٤٠١</u>	

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدّد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٩٩٪ من رأس مال البنك.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ١٪ من رأس مال البنك.

يلغى مركز القطع البنويي لدى المصرف بالعملة الأجنبية مبلغاً وقدره ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ ، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاثة سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس المال إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣ / م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦ ، وتم بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٤٣ / م ن تاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ منح المصرف مهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتحقيق الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب.

بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم / ٩٢ / بالصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس المال البنك بمبلغ ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسمة إلى ٨٠,٠٠٠ سهم من خلال طرح أسهم جديدة للأكتتاب على المساهمين بحيث يصبح رأس المال بعد الزيادة ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية واعتماد أسهم زيادة رأس المال بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٤ على أن يتم بيع الأسهم الفائضة في سوق دمشق للأوراق المالية، حيث استكملت هذه العملية بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤ وأصبح رأس مال المصرف مدفوع بالكامل.

كانت الحركة على رأس المال كما يلي:

كمـا في ٣١ كانـون الأول ٢٠٢٤ (مـدقـقة)	كمـا في ٣١ آذـار ٢٠٢٥ (غـير مـدقـقة)	
ألف لـسـ.	ألف لـسـ.	
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	رصـيد بـدايـة الفـترة / السـنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	زيـادة رـأس المـال خـلال الفـترة / السـنة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	رصـيد خـاتـمة الفـترة / السـنة

كانت الحركة على مركز القطع البنيوي كما يلي:

كمـا في ٣١ كانـون الأول ٢٠٢٤ (مـدقـقة)	كمـا في ٣١ آذـار ٢٠٢٥ (غـير مـدقـقة)	
دولـار أمـريـكي	دولـار أمـريـكي	
٥٤,٣٩٣,١٤٩	٤٣,٩٧٠,٥٦٦	رصـيد بـدايـة الفـترة / السـنة
(١٠,٤٢٢,٥٨٣)	-	التـغير خـلال الفـترة / السـنة
٤٣,٩٧٠,٥٦٦	٤٣,٩٧٠,٥٦٦	رصـيد خـاتـمة الفـترة / السـنة

٤٤ - أرباح مدورة

بناءً على تعليمات مصرف سوريا المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ / م / ن / ب ١ لعام ٢٠٠٨ والتعيم رقم ٩٥٢ / ١٠٠ / ٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير الحقيقة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الأرباح المدورة الحقيقة غير المدورة ٩٦,٠٣٦,٧٩٩,٧٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) و ٣١ كانـون الأول ٢٠٢٤ (مدقة).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المدورة ٦٠٩,٧٠٥,٧٣٥,٥٨١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) و ٣١ كانـون الأول ٢٠٢٤ (مدقة).

قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ بتحويل مبلغ ١٠,٤٢٢,٥٨٣ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتنبيهت مركز القطع البنيوي بمبلغ ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحول أرباح بمقدار ١٣٠,٤٠٣,٣٩٧,٩١٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المدورة إلى الأرباح المدورة الحقيقة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ٩٤,٥٤٢,٤٦٣,٤٨٨ ليرة سورية.

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند ممالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٤

ألف ل.س.

٢٠٢٥

ألف ل.س.

٣,٣٠٣,٠٨٨

١٠,٤٥٤,٩٤٥

١٥,٧٥٨

٢,٤٧٥

١,٣٠٠,١٢٤

٢,٤٩٨,٦٣٠

٢٢,٠٧١

٦,٠٥٤

٤,٦٤١,٠٤١

١٢,٩٦٢,١٠٤

٥٨٩,٣٧١

٢٠١,٢٩٧

٣٠٦,١٥٦

٤,٥٧٨,٨٣٤

٥,٥٣٦,٥٦٨

١٧,٧٤٢,٢٣٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

أفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

أرصدة وودائع لدى مصارف محلية

أرصدة وايداعات لدى مصارف خارجية

٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٤

٢٠٢٥

ألف ل.س.

١,٧٨٨,٩٧٧

٤,٠٨٧,٩٩٠

ودائع المصارف

ودائع الربائين

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

١٩٧,٨٤٧

١٩٢,٨١٩

٩٠٤,٩٠٩

٢,٥٥١,١٤٧

١,٠٩٤

١,١١١

٢,٨٩٢,٨٢٧

٦,٨٣٣,٠٦٧

٢٥ - مصروف خصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٧٢,٨٣١)	-	-	(٧٢,٨٣١)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٨٥٩,٦٩٦	٢٤,٨٥٩,٣٨٢	-	٣١٤	أرصدة لدى المصارف
٥,٢٠١,١١٨	٥,٢٠٢,٠١٩	-	(٩٠١)	إيداعات لدى المصارف
٨,٩٥٣,٩٥٤	٤,٣٧٨,٣٥٤	٥,٥٠٥,٧٣٩	(٩٣٠,١٣٩)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٨٢,٠٩٨	٢٩١,١٨٧	١٧,٧٨٤	(٢٦,٨٧٣)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٩,٢٢٤,٠٣٥	٣٤,٧٣٠,٩٤٢	٥,٥٢٣,٥٢٣	(١,٠٣٠,٤٣٠)	

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٧,٨٦٨	-	-	٧٧,٨٦٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٢٢٠,٥٩٤	١١,٢٢٨,٢٦٢	-	(٧,٦٦٨)	أرصدة لدى المصارف
(١١,١٧٣,٠٨٩)	(١١,١٧٣,١٣٣)	-	٤٤	إيداعات لدى المصارف
٥٧٣,٧٥٩	(١١٤,٢٩٤)	٤٨٦,٠٠٦	٢٠٢,٠٤٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,١٨٢	٥٠	١١,٤٦٠	(١٠,٣٢٨)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٧٠٠,٣١٤	(٥٩,١١٥)	٤٩٧,٤٦٦	٢٦١,٩٦٣	

٢٦ - (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة من (خسارة) / ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٠٢٢,٩٦٦,٦٢٥	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤,١٠٨)	(خسارة) / ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
١٢,٧٩	(٨٤٦,٢٣)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة من (خسارة) / ربح الفترة الحق العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٠٢٢,٩٦٦,٦٢٥	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤,١٠٨)	(خسارة) / ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
-	٦٦,٢٦٣,٦٤٢,٨٧٢	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي (ليرة سورية)
-	٢٣,٠٥٠,٩٦٠,٧٢١	حصة المصرف من خسائر شركات حلية غير محققة (ليرة سورية)
١,٠٢٢,٩٦٦,٦٢٥	(٤٦,٠٨١,٩٨٠,٥١٥)	(خسارة) / ربح الفترة الحق العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>١٢,٧٩</u>	<u>(٢٨٨,٠١)</u>	(خسارة) / ربحية السهم المحققة الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

تطابق (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٧ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند ممالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢٣,١٩٣,٢١٠	٧٤,٢٣٨,٨٨٣	نقد في الخزينة
٢٧١,٣٥١,٣٦١	٢٦٦,٩٢٣,١٨٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
١,١٧٢,٧٣٣,٠٨٨	١٠٤٨,٠٤٨,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>(١٤٥,٣٨٤,٤٠٨)</u>	<u>(١٣٥,٩٢٨,٧٣٣)</u>	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١,٤٢١,٦٨٩٣,٢٥١</u>	<u>١,٢٥٣,٢٨١,٣٩٢</u>	

* لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٢٨ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة.

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة	نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٢٤ كانون الأول ٣١	٢٠٢٥ آذار ٣١	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٧٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	شركة الأهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ من خلال بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

الجامعة		الجهة ذات العلاقة					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الخليفية	الشركات الشقيقة	بنك بيبيو ش.م.ل.	بنك بيبيو السعودي (الشركة الأم)	الفرنسي (الشركة الأم)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
<u>بود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:</u>							
<u>الموجودات</u>							
٦٣٧,٥١١,٣٤٠	٦٠٣,٣١١,٤٠٤	-	٥,٣٤١	-	٥٨١,٣٧٦,٩٦٢	٢١,٩٢٩,١٠١	حسابات جارية مدينة
١٠٣,٩٦٩,٠٠٠	٨٥,٤٢٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٤٢٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٤٦٤,٦٩١	٤٣٨,٠٥٨	٤٣٨,٠٥٨	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٤٢٣,٩٧٦	١,٣٠٨,٠٤٦	١,٣١٤	-	٥٩,١٩٢	١,٢٤٧,٥٤٠	-	الفائدة المستحقة القبض
٩١٢,٥٦٨	٩١٢,٥٦٨	-	-	٩١٢,٥٦٨	-	-	موجودات أخرى
<u>المطلوبات</u>							
٨٩,٣٧٦,٠٨٠	٥٠,٩١٨,٥٩٣	١٥٨,٢٨٥	٤٠,٨٢٠,٦٩٢	١,٥٨٧,٣٩٠	-	٨,٣٥٢,٢٢٦	حسابات جارية دائنة
١٨٢,٣٣٨,١٠٠	١٥٥,٣٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٠٠	١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٩,٩٠٧,٨٨٤	٦,٠٢٧,٨٤٦	-	١٦,٧٥٠	-	-	٦,٠١١,٠٩٦	الفائدة المستحقة الدفع
٣٥,٢٢٥	١٦٤,٩٩٢	-	١٦٤,٢٠٦	-	-	٧٨٦	مطلوبات أخرى
<u>بود خارج بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:</u>							
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	كفالت واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

بـ- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

<u>المجموع</u>		<u>الجهة ذات العلاقة</u>					
لفترة الثلاثة أشهر المتهدية في ٣١ آذار (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المتهدية في ٣١ آذار (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الخليفة	الشركات الشقيقة	بنك بيمو	بنك بيمو السعودي	الفرنسي (الشركة الأم)
٢٠٢٤	٢٠٢٥	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ش.م.ل.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٦٥٣,٧٩٦	١,٥٧٩,٥٧١	١٥,٧٣٨	-	٥٣,٦٥٣	١,٥١٠,١٨٠	-	
(١,٤٧٣,٩٥٣)	(٢,١٩٤,٥٣٦)	-	(١٦,٧٥٠)	-	-	(٣,١٧٧,٧٨٦)	
٢٢٣	٢٠,٤٧٣	٤٥	٩	-	٢٠,٤١٩	-	
(٨١٩,٢٧٨)	(٤٧,٦٥٥)	(١٠)	-	-	(٤٧,٦٤٥)	-	

عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز:

فوائد دائنة
فوائد مدينة
عمولات دائنة
عمولات مدينة

جـ- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المتهدية في ٣١ آذار (غير مدققة)

<u>٢٠٢٤</u>	<u>٢٠٢٥</u>
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٤٠٥,٠٠٠	١,٤٣٠,٤١٨
٤٦٠٩٢	١٣١,٣٩١
<u>١,٤٥١,٠٩٢</u>	<u>١,٥٦١,٨٠٩</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

مقدمة

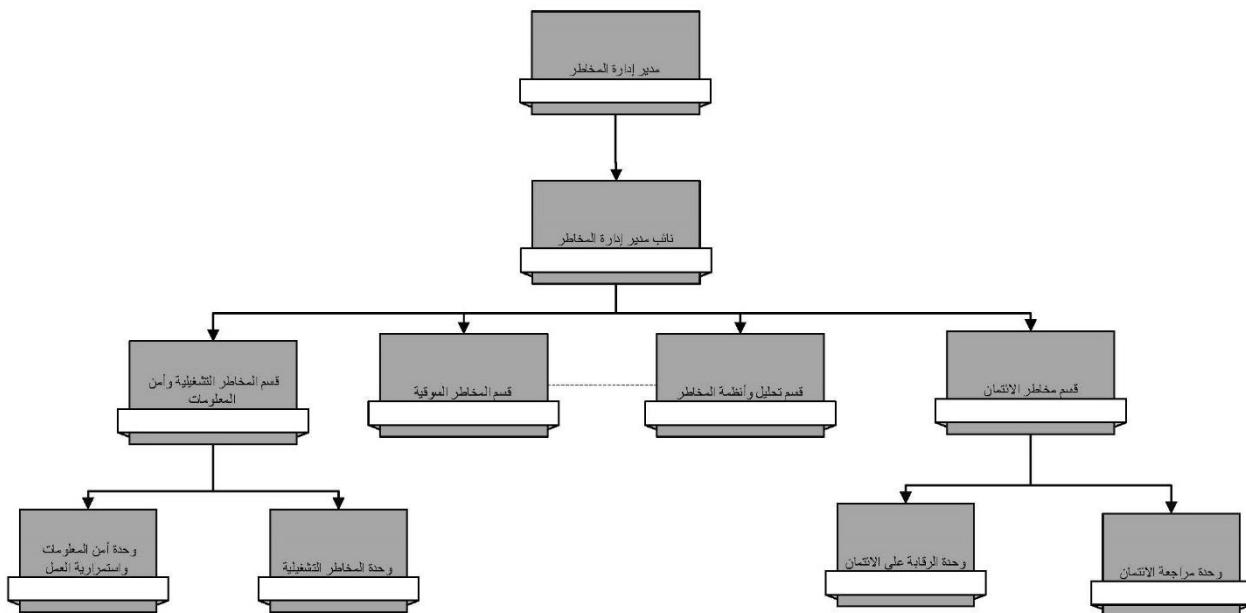
المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجهه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات الالزمة لضبط حجم المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عوامل المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات)، مخاطر السيولة ، ومخاطر التشغيل.

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عوامل المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأس المال المصرف وأرباحه.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسئولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمصرف القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتحتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المصرف والتي ينبع عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات المتفق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر في المصرف مهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. تلتزم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سوريا المركزي المتعلقة به.

الميكل التنظيمي لدائرة المخاطر:



- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة، وتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس المخاطر بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تتم دراسة أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم إدارة المخاطر بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل ربعي حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات المغربية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقدير المخاطر في المصرف.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تحفيض المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التكレبات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لقدر المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرئي مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك بـ لشروط التشغيل والتي تعكس استراتيجية المصرف في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بما من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة التسليف من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

وتعتمد إدارة المخاطر أيضاً على عدة أساليب ومارسات لتخفيض مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة ووفقاً للتعليمات النافذة.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متباينة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئه جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

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

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

الحسائر الائتمانية المتوقعة					إجمالي التعرض الائتماني					احتمال التعثر %
المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	
(٢٣٨,٧١٩)	-	(٢١٢,٩٩٥)	(٢٥,٧٢٤)	٤٤,٣٦٩,١٤٠	-	٣٧,٢١٢,٩٥٠	٧,١٥٦,١٩٠	٦,٩٦-١,٦٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	
(١,٥٥٤,٣٧٩)	-	(٨٩٧,٧٧٨)	(٦٥٦,٦٠١)	١٠٨,٧٩٦,٦٨٧	-	٥٨,٤٧٥,٠٢٣	٥٠,٣٢١,٦٦٤	٥١,٢٤-٩,٠٣	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	
(٤,٤٧٠,٢٦٥)	(٤,٤٧٠,٢٦٥)	-	-	١٧,٦٦٠,٨٣٨	١٧,٦٦٠,٨٣٨	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	
(٦,٢٦٣,٣٦٣)	(٤,٤٧٠,٢٦٥)	(١,١١٠,٧٧٣)	(٦٨٢,٣٢٥)	١٧٠,٨٢٦,٦٦٥	١٧,٦٦٠,٨٣٨	٩٥,٦٨٧,٩٧٣	٥٧,٤٧٧,٨٥٤		متعثر غير عاملة	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة					إجمالي التعرض الائتماني					احتمال التعثر %
المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	
(٢٩٢,٦٢٦)	-	(٥٦,٣٧٦)	(٢٣٦,٢٥٠)	٦٥,٩٨٨,٦٣٢	-	١٠,٧٩٧,٤٠٧	٥٥,١٩١,٢٢٥	٦,٩٦-١,٦٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	
(١,٤٣١,٩٣٩)	-	(٢١٦,٨٧٤)	(١,٢١٥,٠٦٥)	١٢٢,٤٤٤,١٩٢	-	١٣,٣٩٢,٧٤٢	١٠٩,٠٥١,٤٥٠	٥١,٢٤-٩,٠٣	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	
(٨٠٠,٠٥٢)	(٨٠٠,٠٥٢)	-	-	٢,٨٥٧,٩٥٧	٢,٨٥٧,٩٥٧	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	
(٢,٥٢٤,٦١٧)	(٨٠٠,٠٥٢)	(٢٧٣,٢٥٠)	(١,٤٥١,٣١٥)	١٩١,٢٩٠,٧٨١	٢,٨٥٧,٩٥٧	٢٤,١٩٠,١٤٩	١٦٤,٢٤٢,٦٧٥		متعثر غير عاملة	

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة للتجزئة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة					إجمالي التعرض الائتماني					احتمال العثر %	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.			
(٩٦,٩٩٩)	-	(٩١)	(٩٦,٩٨)	٢٤,٤٢٠,٩٢٢	-	٢٣,٢١٢	٢٤,٣٩٧,٧١٠	٥٧-,٠٠٥	٥٧-,٠٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	
(٢٧٤,٠٩١)	-	(٣٧,٠٣٠)	(٢٣٧,٠٦١)	١,٨٨٥,٤٤٩	-	١٣٩,٨٢٤	١,٧٤٥,٤٤٥	١٢,٩٣-,٦,٧٦	١٢,٩٣-,٦,٧٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	
(٤,٦٥٧,٠٥٣)	-	(٤,٦٥٧,٠٥٣)	-	٥,٢٦٦,٩٢٢	-	٥,٢٦٦,٩٢٢	-	١٩,١٣-,١٢,٩٤	١٩,١٣-,١٢,٩٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	
(١,٥٣٦,٩١٨)	(١,٥٣٦,٩١٨)	-	-	٥,٠٢٥,٠٦٤	٥,٠٢٥,٠٦٤	-	-	-	١٠٠	متغير غير عاملة	
(٦,٥٦٥,٠٦١)	(١,٥٣٦,٩١٨)	(٤,٦٩٤,١٧٤)	(٣٢٣,٩٦٩)	٣٦,٥٩٨,١٥٧	٥,٠٢٥,٠٦٤	٥,٤٢٩,٩٥٨	٢٦,١٤٣,١٣٥				

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة					إجمالي التعرض الائتماني					احتمال العثر %	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.			
(٦٤,٨٢٩)	-	(١٠)	(٦٤,٨١٩)	٣٠,٣٠٦,٤٠٥	-	٤,٦٩٢	٣٠,٣٠١,٧١٣	٥٧-,٠٠٥	٥٧-,٠٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	
(٣٥١,٠٣٥)	-	-	(٣٥١,٠٣٥)	٣٠,٦٠٩,٩٩٨	-	-	٣٠,٦٠٩,٩٩٨	١٢,٩٣-,٦,٧٦	١٢,٩٣-,٦,٧٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	
(٩٧,٥٠٠)	-	(٩٧,٥٠٠)	-	٢٩٥,٠٨٦	-	٢٩٥,٠٨٦	-	١٩,١٣-,١٢,٩٤	١٩,١٣-,١٢,٩٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	
(١,١١٤,٠٩٧)	(١,١١٤,٠٩٧)	-	-	٤,٩٣٩,٠٠٠	٤,٩٣٩,٠٠٠	-	-	-	١٠٠	متغير غير عاملة	
(١,٦٢٧,٤٦١)	(١,١١٤,٠٩٧)	(٩٧,٥١٠)	(٤١٥,٨٥٤)	٣٨,٦٠١,٤٨٩	٤,٩٣٩,٠٠٠	٢٩٩,٧٧٨	٣٣,٣٦٢,٧١١				

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

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

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال العثر %	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.		
(١٦٢,٩١٨)	-	-	(١٦٢,٩١٨)	١٢,٤٩٠,٣٥٩	-	-	١٢,٤٩٠,٣٥٩	٠,٥٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٠,٩٦٤)	-	-	(٢٠,٩٦٤)	٧٥٢,٥٥٤	-	-	٧٥٢,٥٥٤	١٢,٩٣-٦,٧٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٧١,٥٥٤)	-	(٧١,٥٥٤)	-	٣٤٣,٨٥٦	-	٣٤٣,٨٥٦	-	١٩,١٣-١٢,٩٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩١,٠٣٥)	(١٩١,٠٣٥)	-	-	٩٢٠,٧٥٢	٩٢٠,٧٥٢	-	-	١٠٠	متغير غير عاملة
(٤٤٦,٤٧١)	(١٩١,٠٣٥)	(٧١,٥٥٤)	(١٨٣,٨٨٢)	١٤,٥٠٧,٥٢١	٩٢٠,٧٥٢	٣٤٣,٨٥٦	١٣,٢٤٢,٩١٣		المجموع

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال العثر %	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.		
(١٨٨,٢٥٩)	-	-	(١٨٨,٢٥٩)	١٣,٢٢٥,٠٨١	-	-	١٣,٢٢٥,٠٨١	٠,٥٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٤,٨٨٧)	-	-	(٧٤,٨٨٧)	٣,٨١٣,٦٧٤	-	-	٣,٨١٣,٦٧٤	١٢,٩٣-٦,٧٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢)	-	(٢)	-	٤٩٤	-	٤٩٤	-	١٩,١٣-١٢,٩٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٢,٠٩٩)	(١٢,٠٩٩)	-	-	٥٨,٩٤٧	٥٨,٩٤٧	-	-	١٠٠	متغير غير عاملة
(٢٧٥,٢٤٧)	(١٢,٠٩٩)	(٢)	(٢٦٣,١٤٦)	١٧,٠٩٨,١٩٦	٥٨,٩٤٧	٤٩٤	١٧,٠٣٨,٧٥٥		المجموع

توزيع أرصدة و إيداعات لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				الجودة الائتمانية / عاملة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	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.	
(١٢٢,١٩٢)	-	-	(١٢٢,١٩٢)	٣١٢,٦٣٠,٩٢٩	-	-	٣١٢,٦٣٠,٩٢٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متغير غير عاملة
(١٢٢,١٩٢)	-	-	(١٢٢,١٩٢)	٣١٢,٦٣٠,٩٢٩	-	-	٣١٢,٦٣٠,٩٢٩	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)								
الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				الجودة الائتمانية / عاملة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	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.	
(٢٠٩,٤٣٢)	-	-	(٢٠٩,٤٣٢)	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	-	-	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متغير غير عاملة
(٢٠٩,٤٣٢)	-	-	(٢٠٩,٤٣٢)	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	-	-	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	المجموع

توزيع الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				الجديد
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	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.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٧٥)	-	-	(١٧٥)	٩,٤٤٩,٥٧٣	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٢,٠٠٨)	-	-	(١٢,٠٠٨)	١٩٢,٩٦٥,٦١٢	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٦٥,٥٦٦,٧١٣)	(٢٦٥,٥٦٦,٧١٣)	-	-	٨٤٥,٦٣٢,٨٦٩	٨٤٥,٦٣٢,٨٦٩	-	-	متغير غير عاملة
(٢٦٥,٥٧٨,٨٩٦)	(٢٦٥,٥٦٦,٧١٣)	-	(١٢,١٨٣)	١٠٤٨,٠٤٨,٠٥٤	٨٤٥,٦٣٢,٨٦٩	-	٢٠٢,٤١٥,١٨٥	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				الجديد
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	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.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩٠)	-	-	(١٩٠)	١٠,٢٨٢,٥٩٩	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٣,١٩٧)	-	-	(١٣,١٩٧)	٢١٧,١٣٥,٥٢٤	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٧٢,٥٦٠,٧٨١)	(٢٧٢,٥٦٠,٧٨١)	-	-	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	-	-	متغير غير عاملة
(٢٧٢,٥٧٤,١٦٨)	(٢٧٢,٥٦٠,٧٨١)	-	(١٣,٣٨٧)	١١٣٢,١٣٧,٥١٦	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	-	٢٢٧,٤١٨,١٢٣	المجموع

توزيع الإيداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

إجمالي التعرض الائتماني							
الجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الجموع	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.
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,١٨٧)	-	-	(٣,١٨٧)	٢٦,٥٧٨,٨٧٧	-	-	٢٦,٥٧٨,٨٧٧
(٤٩,٦١٦,٥١٥)	(٤٩,٦١٦,٥١٥)	-	-	٢٠٨,٦٣٨,٠٠٠	٢٠٨,٦٣٨,٠٠٠	-	-
(٤٩,٦١٩,٧٠٢)	(٤٩,٦١٦,٥١٥)	-	(٣,١٨٧)	٢٣٥,٢١٦,٨٧٧	٢٠٨,٦٣٨,٠٠٠	-	٢٦,٥٧٨,٨٧٧
المجموع							

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

إجمالي التعرض الائتماني							
الجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الجموع	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.
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٠,٨٨)	-	-	(٤٠,٨٨)	٣٨,٧٣١,٤٤١	-	-	٣٨,٧٣١,٤٤١
(٥٠,٦١٤,٥٠٣)	(٥٠,٦١٤,٥٠٣)	-	-	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	-	-
(٥٠,٦١٨,٥٩١)	(٥٠,٦١٤,٥٠٣)	-	(٤٠,٨٨)	٢٧٣,٤٤٠,٥٤١	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	-	٣٨,٧٣١,٤٤١
المجموع							

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال العذر %	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٨٠)	-	-	(٧٨٠)	٨٣,٩٢٧,٢١٥	-	-	٨٣,٩٢٧,٢١٥	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٦)	-	-	(٢٦)	١٣٦,٤٨٢	-	-	١٣٦,٤٨٢	٥٨,٨٠-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٦٦٨)	(١,٦٦٨)	-	-	٤,٥٢٦	٤,٥٢٦	-	-	١٠٠	متغير غير عاملة
(٢,٤٧٤)	(١,٦٦٨)	-	(٨٠٦)	٨٤,٠٦٨,٢٢٣	٤,٥٢٦	-	٨٤,٠٦٣,٦٩٧		

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال العذر %	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٥٩)	-	-	(٨٥٩)	٩٢,٣٩٨,٧٣٨	-	-	٩٢,٣٩٨,٧٣٨	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٨)	-	-	(٢٨)	١٤٨,٢٥٢	-	-	١٤٨,٢٥٢	٥٨,٨٠-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٥٢٧)	(١,٥٢٧)	-	-	٤,٥٢٦	٤,٥٢٦	-	-	١٠٠	متغير غير عاملة
(٢,٤١٤)	(١,٥٢٧)	-	(٨٨٧)	٩٢,٥٥١,٥١٦	٤,٥٢٦	-	٩٢,٥٤٦,٩٩٠		

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة (شركات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال العثر %
المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥
(٢١,٦٤٨)	-	(١٨,٩٢٠)	(٢,٧٢٨)	٤٠,٧٤,٥٥٨	-	٣,٢٦٦,٣٠٧	٨٠,٨٢٥١	٦,٩٦-١,٦٢
(٣٦,٤٧٧)	-	(٧,٣٨٥)	(٢٩,٠٩٢)	٧,١٩٥,٨٧٩	-	٦٩٥,٤٤٢	٦,٥٠٠,٤٣٧	٥١,٢٤-٩,٠٣
(٢٩١,٠٤٦)	(٢٩١,٠٤٦)	-	-	٢,٣٣٣,٣٦٦	٢,٣٣٣,٣٦٦	-	-	١٠٠
(٣٤٩,١٧١)	(٢٩١,٠٤٦)	(٢٦,٣٠٥)	(٣١,٨٢٠)	١٣,٦٠٣,٨٠٣	٢,٣٢٣,٣٦٦	٣,٩٦١,٧٤٩	٧,٣٠٨,٦٨٨	

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال العثر %
المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	المرحلة الثالثة ألف ل.س.	المرحلة الثانية ألف ل.س.	المرحلة الأولى ألف ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥
(٢٣,٨٧٢)	-	-	(٢٣,٨٧٢)	٦,٨١٦,٨٠٢	-	٣,٠٣٥	٦,٨١٣,٧٦٧	٦,٩٦-١,٦٢
(٤٦,٨٥٩)	-	(٨,٥٢١)	(٣٨,٣٣٨)	١٠,٧٣٧,٨٩٦	-	٢,٨٧٥,٣٥٩	٧,٨٦٢,٥٣٧	٥١,٢٤-٩,٠٣
-	-	-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	١٠٠
(٧٠,٧٣١)	-	(٨,٥٢١)	(٦٢,٢١٠)	١٧,٥٥٩,٦٩٨	٥,٠٠٠	٢,٨٧٨,٣٩٤	١٤,٦٧٦,٣٠٤	

التكرر حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التكرر في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	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.	
٣١٢,٥٠٨,٧٣٧	-	-	-	-	-	٣١٢,٥٠٨,٧٣٧	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٧٧٦,٢٠٥,٧٩٧	-	-	-	-	-	٧٧٦,٢٠٥,٧٩٧	أرصدة لدى مصارف
١٨٣,٣٢٨,٧٢٣	-	-	-	-	-	١٨٣,٣٢٨,٧٢٣	إيداعات لدى مصارف
٢٠٣,٠١٨,٩٣٩	٨٩,٣٦٤,٧٣٣	٤,١٤٧,٨٢١	-	٤٤,٠٩٢,٣٢١	٦٥,٤١٤,٠٦٤	-	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦,٦٣٥,٨٥٠	١,٩٦٩,٩٢٦	٤٣,٤٥٦	-	٨٤٦,٢٥٨	٧٥٩,٢١٢	٣,٠١٦,٩٩٨	موجودات أخرى
٨٤,٢٨٦,٣٢٢	-	-	-	-	-	٨٤,٢٨٦,٣٢٢	ديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
<u>١,٥٦٥,٩٨٤,٣٦٨</u>	<u>٩١,٣٣٤,٦٥٩</u>	<u>٤,١٩١,٢٧٧</u>	<u>-</u>	<u>٤٤,٩٣٨,٥٧٩</u>	<u>٦٦,١٧٣,٣٧٦</u>	<u>١,٣٥٩,٣٤٦,٥٧٧</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
<u>١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١</u>	<u>٩٩,٣٣٤,٧٤٧</u>	<u>٦,٣٨٦,٢٢٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٣,٨٤٩,٧٧٧</u>	<u>٨٠,٩٦٤,٨٥٢</u>	<u>١,٥٥٣,٣٣٥,٠٢٢</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدقة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المراحل الأولى	المراحل الثانية	المراحل الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	٦٢٦,٠٥١,٧٨٧	-	٧٣٣,٢٩٤,٧٩٠	١,٣٥٩,٣٤٦,٥٧٧
صناعة	١,٩٧١,٤١٩	٥٤,٩٠٦,٣٩٦	٩,٢٩٥,٤٦١	٦٦,١٧٣,٢٧٦
تجارة	٩,١٦٦,٢٤٨	٣٣,٨٢١,٩٢٣	١,٩٥٠,٤٠٨	٤٤,٩٣٨,٥٧٩
عقارات	-	-	-	-
زراعة	٤٤٢,٢٣٢	٣,٧٤٩,٠٤٥	-	٤,١٩١,٢٧٧
أفراد وخدمات	٨٦,١٠١,١٥٧	٤,٥٥١,٤٦٩	٦٨٢,٥٣٣	٩١,٣٣٤,٦٥٩
الإجمالي	٧٢٣,٧٣٢,٨٤٣	٩٧,٠٢٨,٨٣٣	٧٤٥,٢٢٢,٦٩٢	١,٥٦٥,٩٨٤,٣٦٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المراحل الأولى	المراحل الثانية	المراحل الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	٧٤٣,٠٠٤,٠٦١	-	٨١٠,٣٣٠,٩٦١	١,٥٥٣,٣٣٥,٠٢٢
صناعة	٦٢,٢٤٧,٨٨٢	١٨,٧١٦,٩٧٠	-	٨٠,٩٦٤,٨٥٢
تجارة	٤٩,٧٣٨,٧٤٩	٣,٩٠٣,٢٦٥	٢٠٧,٧٦٣	٥٣,٨٤٩,٧٧٧
عقارات	-	-	-	-
زراعة	٥,٩٦٩,٢٩٦	٤١٦,٩٢٧	-	٦,٣٨٦,٢٢٢
أفراد وخدمات	٩٨,٠٧٨,٩١١	١,٢٥٤,٦٥٩	١,١٧٧	٩٩,٣٣٤,٧٤٧
الإجمالي	٩٥٩,٠٣٨,٨٩٩	٢٤,٢٩١,٨٢١	٨١٠,٥٣٩,٩٠١	١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١

٣٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر

المنتهية في ٣١ آذار

(غير مدققة) ٢٠٢٤

	الجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٩,٣٨٩,١٦٣	(٧٦,٦٢٨,٤٣٧)	-	(٩٠,٠٩٤,٠٤٢)	١٢,٥٣١,٣٦٠	٩٣٤,٢٤٥	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	(٣,٦٧٣,٦٣٦)	١,٣٢٨,٨٧٥	٢,٣٤٤,٧٦١	التحويلات بين القطاعات
(٧٠٠,٣١٤)	(٣٩,٢٢٤,٠٣٥)	-	(٢٩,٩٨٧,٩٨٣)	(٤٠,٢٠,٨٤٤)	(٥,٢١٥,٢٠٨)	مصروف خصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٦٨٨,٨٤٩	(١١٥,٨٥٢,٤٧٢)	-	(١٢٣,٧٥٥,٦٦١)	٩,٨٣٩,٣٩١	(١,٩٣٦,٢٠٢)	نتائج الأعمال
(١٧,٤٥٩,٠٧٧)	(١٨,٩٩٤,٦٥٢)	(١٨,٩٩٤,٦٥٢)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٢٢٩,٧٧٢	(١٣٤,٨٤٧,١٢٤)	(١٨,٩٩٤,٦٥٢)	(١٢٣,٧٥٥,٦٦١)	٩,٨٣٩,٣٩١	(١,٩٣٦,٢٠٢)	الربح قبل الضريبة
(١٧٠,٠٦٧)	-	-	-	-	-	مصروف الضريبة
(٣٦,٧٣٩)	(٥٤٩,٤٦٠)	(٥٤٩,٤٦٠)	-	-	-	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
<u>١,٠٢٢,٩٦٦</u>	<u>(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)</u>	<u>(١٩,٥٤٤,١١٢)</u>	<u>(١٢٣,٧٥٥,٦٦١)</u>	<u>٩,٨٣٩,٣٩١</u>	<u>(١,٩٣٦,٢٠٢)</u>	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول

(مدققة) ٢٠٢٤

	الجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,١١٠,٤٥١,٣٨٦	١,٨٤٠,٣٤٠,١٠٥	-	١,٦٣٣,٤٤٠,٣٦٦	١٦٤,٣٩٥,٩٢٨	٤٢,٥٠٣,٨١١	موجودات القطاع
٦٥,٧٢٦,٤٣٥	٦٩,٤٥١,٣٤٦	٦٩,٤٥١,٣٤٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١	١,٩٠٩,٧٩١,٤٥١	٦٩,٤٥١,٣٤٦	١,٦٣٣,٤٤٠,٣٦٦	١٦٤,٣٩٥,٩٢٨	٤٢,٥٠٣,٨١١	مجموع الموجودات
١,٣٢٩,٨١١,٣٩٧	١,١٧٩,٤٥٦,٤٠٥	-	٣١٦,٤٠٠,٣٩٥	٤٠١,٧٤٩,٢٤٧	٤٦١,٣٠٦,٧٦٣	مطلوبيات القطاع
<u>١٠٩,٤٧٢,٧٢٧</u>	<u>١٢٩,١٩٢,١٠٧</u>	<u>١٢٩,١٩٢,١٠٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مطلوبيات غير موزعة على القطاعات
<u>١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤</u>	<u>١,٣٠٨,٦٤٨,٥١٢</u>	<u>١٢٩,١٩٢,١٠٧</u>	<u>٣١٦,٤٠٠,٣٩٥</u>	<u>٤٠١,٧٤٩,٢٤٧</u>	<u>٤٦١,٣٠٦,٧٦٣</u>	مجموع المطلوبات

معلومات أخرى:

موجودات القطاع

مطلوبيات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبيات القطاع

مطلوبيات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

لفترة ثلاثة أشهر

المنتهية في ٣١ آذار

٢٠٢٤ (غير مدققة)

ألف ل.س.

٣,٥٠٠,٩٧٧

المجموع

ألف ل.س.

٢,٣٢٥,١٨٨

أخرى

ألف ل.س.

٢,٣٢٥,١٨٨

الخزينة

ألف ل.س.

-

المؤسسات

ألف ل.س.

-

الأفراد

ألف ل.س.

-

المصاريف الرأسمالية

٦٢٦,٧٢٤

٨٢٠,٧٣٨

٨٢٠,٧٣٨

الاستهلاكات والإطفاءات

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

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

المجموع	خارج سوريا	داخل سوريا
---------	------------	------------

ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
----------	----------	----------

(٧٦,٦٢٨,٤٣٧)	٤,٥٧٨,٨٣٥	(٨١,٢٠٧,٢٧٢)
----------------	-----------	----------------

٢,٣٢٥,١٨٨	-	٢,٣٢٥,١٨٨
-----------	---	-----------

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف الرأسمالية

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

المجموع	خارج سوريا	داخل سوريا
---------	------------	------------

ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
----------	----------	----------

١٩,٣٨٩,١٦٣	٣٠٦,١٥٦	١٩,٠٨٣,٠٠٧
------------	---------	------------

٣,٥٠٠,٩٧٧	-	٣,٥٠٠,٩٧٧
-----------	---	-----------

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف الرأسمالية

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 سوريا المركزي.

يلتزم المصرف بالحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال البالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب) 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 عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسى لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه المصرف، وفي سبيل ذلك يعمل المصرف وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات المصرف، ويقوم بالمتابعة الشديدة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاته، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتحفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متنانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل المصرف على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد المصرف في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سوريا ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمادات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتمأخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية الحمولة وذلك بعد تنقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتمأخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيراد المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تنقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٤ ألف ل.س.	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢٥ ألف ل.س.	
١٦,٠٠٠,٠٠١	١٦,٠٠٠,٠٠١	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٢,٢٠٥,٨٩٧	٢,٢٠٥,٨٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٣٠٨,٧٠٩	٢,٣٠٨,٧٠٩	الاحتياطي القانوني
٩٦,٠٣٦,٨٠٠	٩٦,٠٣٦,٨٠٠	الاحتياطي الخاص
٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	أرباح مدورة محققة
(٤,٣٨٢,٦٤٦)	(٤,٥٩٢,٢٩٦)	أرباح مدورة غير محققة
(٢٠٧,٠٤٣,٥٩٣)	(١٨٢,٧٤٠,٩٧٢)	صافي الموجودات غير الملموسة
-	(١٣٥,٣٩٦,٥٨٤)	صافي الأseهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٥٢١,٤٧٠)	(٤٧٣,٥٩٧)	صافي خسائر الفترة
(٣٦,٩٣٣)	(٣٦,٩٣٣)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٥١٤,٢٧٢,٥٠١	٤٠٣,٠١٦,٧٦١	أو المستعملة من قبلهم (أيهمما أكبر)
		موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		<u>بنود رأس المال المساعد</u>
		صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من
٥,٣١٨,٢٧٧	٥,١٤١,١٩٠	خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٪ منها
٢,٧٩٩,٥١٨	٧,٢٧٣,١٧٠	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
٨,١١٧,٧٩٥	١٢,٤١٤,٣٦٠	ضمن المراحلتين الأولى والثانية*
٥٢٢,٣٩٠,٢٩٦	٤١٥,٤٣١,١٢١	الأموال الخاصة المساعدة
١,٣٨٧,٥٤٤,٣٤٢	١,٢٢٢,٥١٥,٦٣٦	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤٢,٥٩٠,١٣١	٣٨,٣٢٠,٨٩٧	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٧,٤٤٩,٤٣٦	٢١,١٩١,١٤٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٤,٠٣٤,٠٠٧	٦١,٨٧٧,١١٤	مخاطر السوق
١,٤٨١,٦١٧,٩١٦	١,٣٤٣,٩٠٤,٧٨٧	المخاطر التشغيلية
٪٣٥,٢٦	٪٣٠,٩١	المجموع
٪٣٤,٧١	٪٢٩,٩٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٦٩,٧٩	٪٦٧,٠٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

* بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المراحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الختبية وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

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

٣٢ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار
(٢٠٢٤) مليون ل.س.	(٢٠٢٥) مليون ل.س.

الكماليات المعطاة للزبائن:

دفع	١٥٩,٧٢٠	١٥٩,٧٢٠
حسن تنفيذ	١٣,٦٤١,٦٤٤	١٢,٥٧٩,٠٨٣
أخرى	٣,٧٥٨,٣٣٤	٨٦٥,٠٠٠
المجموع	١٧,٥٥٩,٦٩٨	١٣,٦٠٣,٨٠٣
الكماليات الصادرة للمصارف	٩٢,٥٥١,٥١٦	٨٤,٠٦٨,٢٢٣
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١٣,٤٠٨,٢١٨	١٤,٩٠٣,٠٥٢
	<u>١٢٣,٥١٩,٤٣٢</u>	<u>١١٢,٥٧٥,٠٧٨</u>

٣٣ - الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استفادت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كل الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات الازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والممستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥.

٣٤ - أحداث لاحقة

بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠٢٥ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضرير الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق / مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام ٢٠٢١ ولغاية ٢٠٢٣ والبالغ مجموعها مبلغ ٢٠٤,٨٧٨,٣٦٧ ليرة سورية، حيث تحفظت إدارة المصرف على إخبارات التكليف وما ورد فيها وتم الاعتراض لدى لجنة الطعن بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٥ والتي نتج عنها صدور قرار رقم ٦١٠٤/٦١٠٤ تاريخ ١٢ حزيران ٢٠٢٥ بطي التكليف السابق وتکليف المصرف بمبلغ ٨١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية متضمناً فوائد التأخير. حيث قام المصرف برفع دعوى أمام القضاء المختص بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٥ حيث صدر قرار محكمة القضاء الإداري رقم (٤٥/٦) بوقف التنفيذ.