

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2026/03/31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
525,000,000 ل.ج.س	525,000,000 ل.ج.س	525,000,000	2959 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	49.06%
2	السيد أحمد فضل محمد الخضر	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد عمرو موسى	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد محمد سعيد الدجاني	عضو مجلس الإدارة		
5	د.ديالا الحج عارف	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.14%
6	السيد محمد محمد صبحي الحلاق	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.07%
7	السيد طارق أحمد حسيان	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.07%
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	1.85%
9	د.محمد محمد يحيى حمندوش	عضو مجلس الإدارة	ممثل الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	2.23%
الرئيس التنفيذي		السيد فادي الجليلاتي		
مدقق الحسابات		لم ينتخب بعد		
العنوان	دمشق – شارع الباكستان	رقم الهاتف	011 23880000 (+963)	
الموقع الإلكتروني	www.ibtf.com.sy	رقم الفاكس	011 2325788 (+963)	

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
1 ل.ج.س	12.28 ل.ج.س	15.70 ل.ج.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

** القيمة السوقية للشركات المدرجة.

بالليرات الجديدة السورية

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

النتائج المرحلية المقارنة:	الفترة الحالية 2026/03/31	الفترة السابقة 2025/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	19,709,065,329	19,605,834,960	0.53%
حقوق المساهمين	6,446,496,642	6,363,059,668	1.31%
النتائج المرحلية المقارنة:	بيانات 2026/03/31	بيانات 2025/03/31	التغير %
صافي الإيرادات	189,861,158	(519,283,798)	136.56%
صافي الربح قبل الضريبة	95,748,774	(664,752,526)	114.40%
ضريبة الدخل على الأرباح	(12,501,702)	(16,841,790)	25.77%
حقوق الأقلية في الأرباح	(189,902)	(10,156)	1769.85%
صافي الدخل للمساهمين	83,436,974	(681,584,160)	112.24%
ربحية السهم	0.16	(1.30)	112.24%

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

النتائج المرحلية المقارنة	بيانات 2026/03/31	بيانات 2025/03/31	التغير %
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	(19,741,731)	(743,420,836)	97.34%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	103,178,705	61,836,676	66.86%
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	0.20	0.12	66.86%

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباح صافية بعد الضريبة بلغت /103.2/ مليون ليرة سورية مقارنة بأرباح بلغت /61.8/ مليون ليرة سورية بالفترة المماثلة من السنة السابقة.
- بلغت إجمالي الموجودات لدى المصرف /19.7/ مليار ليرة سورية وبنسبة نمو 0.53% عن نهاية العام السابق 2025.
- ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة 1.31% عن نهاية العام السابق 2025 لتصبح /6.4/ مليار ليرة سورية .
- بلغ رصيد ودائع الزبائن بنهاية الفترة 2026/03/31 /1/ مليار ليرة سورية.
- بلغت نسبة السيولة بنهاية الفترة 2026/03/31 /133.55%/ ونسبة كفاية رأس المال 50.28% وبما يتجاوز الحدود الدنيا المحددة من قبل الجهات الرقابية، مما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وحسن إدارة السيولة والموازنة بين التكاليف والعوائد.

التاريخ: 2026-05-12

الرئيس التنفيذي
فادي الجليلاتي




المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية
٦ آب ٢٠٢٦



رقم الترخيص /

اسم

17/ ش

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	إيضاح	الموجودات
٤,٢١٨,٥٢٤,٣٥٥	٣,٦٩٩,٣٠٧,٩٨٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥٤٨,١٧٦,٤٥١	١,٤٩٤,١٩٣,٥٦٥	٦	أرصدة لدى المصارف
٨,٨٣٥,٤٣١,٢٣٣	١١,٤٦٦,٦٧٧,٩٦٤	٧	إيداعات لدى المصارف
٥٠٣,٩١٠,٣٢٠	٥٨١,٤٨٠,٦٢٩	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٤٨١,٤٨٦	٧,٤٨١,٤٨٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٣٦,٥٩٩,٥٩٢	١,٥٠٨,٥٣٥,٧٥٨	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٠,٧٣٨,٧٥١	١١٧,١٧٩,٣٧١		موجودات ثابتة مادية
٢,٨٠٦,٤٥١	٢,٣٧١,٥٠٨		موجودات غير ملموسة
١٢,١٦٢,٧٠١	٩,٣٩١,٥٣٦	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٤٩,٥٦٩,٥٨٠	١٥٢,٢٩٣,٢٤٢	١٣	موجودات أخرى
٦٧٠,٢٧٨,١٥٣	٦٦٩,٩٩٦,٤٠١	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٩,٦٠٥,٦٧٩,٠٧٣	١٩,٧٠٨,٩٠٩,٤٤٢		
١٥٥,٨٨٧	١٥٥,٨٨٧	١٥	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
١٩,٦٠٥,٨٣٤,٩٦٠	١٩,٧٠٩,٠٦٥,٣٢٩		مجموع الموجودات

رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفاوي

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	إيضاح	المطلوبات
٧٠٩,١١٢,٧٠٤	١,٠٢٩,٥٣١,٤٦٠	١٦	ودائع المصارف
١١,٠٣١,١٦٧,٤٢٢	١١,٠٤٤,٥٢٠,٥٧٩	١٧	ودائع الزبائن
٣٢٥,٩٤٧,٢٩٠	٤٥١,٢٠٥,٢٣٠	١٨	تأمينات نقدية
٥٤٨,٦٢٠,٣٢٨	٥٢٨,٠٣٦,٥٨٠	١٩	مخصصات متنوعة
٦٣٨,٠٦٣	٦٤١,٢٦٢	١٢	التزامات عقود الإيجار
١٤,٥٢٩,١٠٠	١٢,٤٤٢,١٠١	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٦١٢,٨٨٧,٢٢٥	١٩٦,٥٠٨,٢١٧	٢١	مطلوبات أخرى
١٣,٢٤٢,٩٠٢,١٣٢	١٣,٢٦٢,٨٨٥,٤٢٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٢٩٦,٩٨٤	١,٢٩٦,٩٨٤		علاوة إصدار رأس المال
٩٨,٩٧٤,٩٨٤	٩٨,٩٧٤,٩٨٤		احتياطي قانوني
١٦٤,٨٧٣,٨٥٦	١٦٤,٨٧٣,٨٥٦		احتياطي خاص
-	٨٣,٤٣٦,٩٧٤		صافي ربح الفترة
٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	٢٢	أرباح مدورة محققة
٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	٢٢	أرباح مدورة غير محققة
٦,٣٦٣,٠٥٩,٦٦٨	٦,٤٤٦,٤٩٦,٦٤٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(١٢٦,٨٤٠)	(٣١٦,٧٤٢)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦,٣٦٢,٩٣٢,٨٢٨	٦,٤٤٦,١٧٩,٩٠٠		مجموع حقوق الملكية
١٩,٦٠٥,٨٣٤,٩٦٠	١٩,٧٠٩,٠٦٥,٣٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس المجموعة المالية
حبيب يار

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفدي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
ل.س.ج.	ل.س.ج.		
٢١٤,١٢٧,٥٨٢	١٥٦,٩٠٨,٠٦٩	٢٣	الفوائد الدائنة
(٢٣,٠٩٦,١١٨)	(١٤,٢٨٩,٢٩٩)	٢٤	الفوائد المدينة
١٩١,٠٣١,٤٦٤	١٤٢,٦١٨,٧٧٠		صافي إيرادات الفوائد
٢٣,٧٧٨,٨٤٤	٤٦,٩١٢,٦٢٣		الرسوم والعمولات الدائنة
(٩٧,٠٩٠)	(١٧٤,٨٧١)		الرسوم والعمولات المدينة
٢٣,٦٨١,٧٥٤	٤٦,٧٣٧,٧٥٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢١٤,٧١٣,٢١٨	١٨٩,٣٥٦,٥٢٢		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٧,٠٢٩,٤٨٦	٦,٧٩١,٧٧٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(٧٤٣,٤٢٠,٨٣٦)	(١٩,٧٤١,٧٣١)		خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٢,٣٩٤,٣٣٤	١٣,٤٥٤,٥٨٩		إيرادات تشغيلية أخرى
(٥١٩,٢٨٣,٧٩٨)	١٨٩,٨٦١,١٥٨		إجمالي الدخل التشغيلي/(الخسارة) التشغيلية
(٧٧,٤٢٤,٩٢٩)	(٨٤,٥٧٢,٧٨٠)		نفقات الموظفين
(٣,٩٧٠,٦٤٦)	(٥,٦٩٨,٢٢١)		استهلاكات موجودات ثابتة مادية
(٣٢٦,٠٣٧)	(٤٥٤,٩٤٣)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢,٩٣١,٢٥٢)	(٢,٧٧١,١٦٥)	١٢	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٤,٠٥٧,٣٥٨)	٥٠,٠٢٣,٤٠٥	٢٥	استرداد/(مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٢,٩١٣,٩٥٣)		مصرف مخصصات متنوعة
-	(٢,٠٣٦)		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(٤٦,٧٥٨,٥٠٦)	(٤٧,٧٢٢,٦٩١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٤٥,٤٦٨,٧٢٨)	(٩٤,١١٢,٣٨٤)		إجمالي المصاريف التشغيلية

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس الإدارة

عمار الصعدي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)			
٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاح	
ل.س.ج.	ل.س.ج.		
(٦٦٤,٧٥٢,٥٢٦)	٩٥,٧٤٨,٧٧٤		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	(٥٩,٦٠١)	٢٠	مصروف ضريبة الدخل
(١٦,٨٤١,٧٩٠)	(١٢,٤٤٢,١٠١)	٢٠	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(٦٨١,٥٩٤,٣١٦)	٨٣,٢٤٧,٠٧٢		صافي ربح/(خسارة) الفترة
			العائد إلى:
(٦٨١,٥٨٤,١٦٠)	٨٣,٤٣٦,٩٧٤		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(١٠,١٥٦)	(١٨٩,٩٠٢)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(٦٨١,٥٩٤,٣١٦)	٨٣,٢٤٧,٠٧٢		
(١.٣٠)	٠.١٦	٢٦	ربحية/(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة من العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية جديدة)

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصلبي

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٦٨١,٥٩٤,٣١٦)	٨٣,٢٤٧,٠٧٢	صافي ربح / (خسارة) الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
(٦٨١,٥٩٤,٣١٦)	٨٣,٢٤٧,٠٧٢	الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
		العائد إلى:
(٦٨١,٥٨٤,١٦٠)	٨٣,٤٣٦,٩٧٤	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(١٠,١٥٦)	(١٨٩,٩٠٢)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(٦٨١,٥٩٤,٣١٦)	٨٣,٢٤٧,٠٧٢	

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصقاري

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

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

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال المكتسب به والمدفوع	علاوة إصدار رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	أرباح / (خسائر) الفترة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	حقوق الملكية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٦,٩٨٤	٩٨,٩٧٤,٩٨٤	١٦٤,٨٧٣,٨٥٦	-	٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	٦,٣٦٣,٠٥٩,٦٦٨	٦,٣٦٢,٩٣٢,٨٢٨
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٨٣,٤٣٦,٩٧٤	-	-	٨٣,٤٣٦,٩٧٤	١٨٩,٩٠٢	٨٣,٢٤٧,٠٧٢
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدقق)	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٦,٩٨٤	٩٨,٩٧٤,٩٨٤	١٦٤,٨٧٣,٨٥٦	٨٣,٤٣٦,٩٧٤	٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	٦,٤٤٦,٩٩٦,٦٤٢	٦,٤٤٦,١٧٩,٩٠٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٦,٩٨٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٨,٣٩٨,٨٧٣	-	٥٤٥,٠٢٨,٩٦٥	٦,٢٥٠,٤٣١,٤٣١	٧,١٧٧,٦٥٦,٢٥٣	٧,١٧٧,٥٩٤,٩٨٠
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٦٨١,٥٨٤,١٦٠)	-	(٦٨١,٥٨٤,١٦٠)	(١٠,١٥٦)	(٦٨١,٥٩٤,٣١٦)
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدقق)	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٦,٩٨٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٨,٣٩٨,٨٧٣	(٦٨١,٥٨٤,١٦٠)	٥٤٥,٠٢٨,٩٦٥	٦,٢٥٠,٤٣١,٤٣١	٦,٤٩٦,٥٧٢,٠٩٣	٦,٤٩٦,٠٠٠,٦٦٤

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
(٦٦٤,٧٥٢,٥٢٦)	٩٥,٧٤٨,٧٧٤	ربح/(خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣,٩٧٠,٦٤٦	٥,٦٩٨,٢٢١	استهلاكات موجودات ثابتة مادية
٣٢٦,٠٣٧	٤٥٤,٩٤٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٩٣١,٢٥٢	٢,٧٧١,١٦٥	١٢ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦,١٩٢	٤,٦٩٩	١٢ فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	-	١٢ تعديلات عقود الإيجار
١٤,٠٥٧,٣٥٨	(٥٠,٠٢٣,٤٠٥)	٢٥ (استرداد)/مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٢,٩١٣,٩٥٣	مصرف مخصصات متنوعة
٧٤٣,٤٢٠,٨٣٦	١٩,٧٤١,٧٣١	ارباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٢,٠٣٦	صافي خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٩٩,٩٥٩,٧٩٥	٧٧,٣١٢,١١٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٦٥,٦١٠,٠٠٠)	-	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
الزيادة في الإيداعات لدى المصارف		
(٦,٠٢٩,٤٨٥,٧١٦)	(٢,٦٨٢,٧٧٦,١٦١)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢٥٠,٦٨٩,٧٦٨	(٦٤,٨٩٧,٣٤٥)	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢٨,١٢٥,٨٣٨	النقص في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨٨,١١٤	(٢,٨٠٣,٥٤١)	(الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى
-	١٦٥,٧٥٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٨٤,٧٣٧,٤٨٣	٤٥,٥١٨,٣٨٦	الزيادة في ودائع الزبائن
(٢٦,٣١٤,٧٨٥)	١٢٧,٩٤٧,٨٢١	الزيادة/(النقص) في التأمينات النقدية
-	(١٠,٤٠٠,٧٥٥)	النقص في المخصصات المتنوعة
٥,١٠٧,٣٤٤	(٤١٦,٣٠٤,٩٥٠)	(النقص)/الزيادة في المطلوبات الأخرى

رئيس المجموعة المالية

حبيب يار

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفيدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
		صافي الأموال المستخدمة في
(٥,٦٨٠,٦٢٧,٩٩٧)	(٢,٧٣٢,٥٢٨,٥٩٠)	النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٢٠,٤٩٥,١٨٩)	(١٤,٥٨٨,٧٠١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٧٠١,١٢٣,١٨٦)	(٢,٧٤٧,١١٧,٢٩١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(١,٧٨٦,٥٣٤)	(٢,١٤٠,٨٧٧)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
٩٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٨٨٦,٥٣٤)	(٢,١٦٠,٨٧٧)	(شراء)/بيع موجودات غير ملموسة
(٢٥,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٢٥,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٨٦٠,٨٦٢,٥٤٩)	(٢٩,٣٥١,٥٤٣)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٦,٥٦٢,٨٩٧,٧٦٩)	(٢,٧٧٨,٦٣١,٢١١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٣,٦٢١,٨٩٨,٠٧٤	٦,٣٤٨,٩٩٧,٤٤٦	تأثير تغيرات أسعار الصرف
٧,٠٥٩,٠٠٠,٣٠٥	٣,٥٧٠,٣٦٦,٢٣٥	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٢١٦,٢٢٧,٣١٣	١٥٥,٧٤٤,١٨١	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٣٠,١٦١,٤٨٣	١٣,٠٨٥,١٦٩	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصنمدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

(غير مدققة)

١ - موضوع ونشاط المصرف

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

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على تسعة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح ١ ليرة سورية جديدة بدلاً من ٥ ليرة سورية جديدة بما يتفق مع احكام الفقرة ٣ / من المادة ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ ليرة سورية جديدة للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

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

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

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

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

يساهم المصرف بنسبة ٨٥٪ من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية والبالغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة. بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ تم تعليق أعمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية وذلك حتى أشعار آخر. وبتاريخ ٢١ آب ٢٠٢٣ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ المتضمن حل الشركة وتصفيته.

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

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

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

كما تم اغلاق فرعي فندق داما روز وشارع الفردوس بشكل نهائي ودمج أعمالها في فرعي المزة وأبو رمانة على التوالي. إضافة إلى شطب فرع دوما. إن أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٥,٧٠ ليرة سورية جديدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٦ في جلسته الثانية وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية IFRIC التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير و تفسيراتها

٣- السياسات المحاسبية

أ. إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

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

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية الجديدة (ل.س.ج.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد. تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦.

ب. العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١١٠,٥٥ ليرة سورية جديدة للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١١٠,٥٥ ليرة سورية جديدة للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما 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 المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

بكل سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥٠٦,٦٢٤,٤٧٩	٢٧٢,٤٠٣,٧٣١
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
٢,٤٣٠,١٨٢,٠٨٣	٣,١٨٢,٠٩٢,٧٣٥
٧٦٦,١٠٨,٤١٦	٧٦٨,١٤٢,٢٠١
احتياطي نقدي الزامي *	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(٣,٦٠٦,٩٩٦)	(٤,١١٤,٣١٢)
٣,٦٩٩,٣٠٧,٩٨٢	٤,٢١٨,٥٢٤,٣٥٥

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مبلغ ٧٦٦,١٠٨,٤١٦ ليرة سورية جديدة والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٧٦٨,١٤٢,٢٠١ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦	-	-	٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦
(٧٣٣,٢٥١,١٧٢)	-	-	(٧٣٣,٢٥١,١٧٢)
(٢٠,٦٩٣,٢٦٥)	-	-	(٢٠,٦٩٣,٢٦٥)
٣,١٦٩,٢٩٠,٤٩٩	-	-	٣,١٦٩,٢٩٠,٤٩٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٥,٥٨٠,٨٥٩,٠٣٩	-	-	٥,٥٨٠,٨٥٩,٠٣٩
(١,٠٨٢,٧٣٥,٨٥٢)	-	-	(١,٠٨٢,٧٣٥,٨٥٢)
(٥٤٧,٨٨٨,٢٥١)	-	-	(٥٤٧,٨٨٨,٢٥١)
٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦	-	-	٣,٩٥٠,٢٣٤,٩٣٦

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤,١١٤,٣١٢	-	-	٤,١١٤,٣١٢
(٤٨٥,٧١٤)	-	-	(٤٨٥,٧١٤)
(٢١,٦٠٢)	-	-	(٢١,٦٠٢)
٣,٦٠٦,٩٩٦	-	-	٣,٦٠٦,٩٩٦
الرصيد كما في بداية الفترة			
التغير خلال الفترة			
فروقات أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية الفترة			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦٨٨,١٠٧,٥٠٧	٣٢٩,٩٨٧,٧٩٥	٣٥٨,١١٩,٧١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٠٩,٢٣٣,٦٢٦	٥١٢,٦٨٤,٥٦٦	٢٩٦,٥٤٩,٠٦٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٣,١٤٧,٥٦٨)	(٢,٦٨٢,٠٨٩)	(٤٦٥,٤٧٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٤٩٤,١٩٣,٥٦٥	٨٣٩,٩٩٠,٢٧٢	٦٥٤,٢٠٣,٢٩٣	

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٦٠٣,٦١٣,٦٨٤	٣,٠٩١,٣١٩,١٧٦	٥١٢,١٧٦,١٠٠	١١٨,٤٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة
٨٣٩,٩٨٥,٧٨٨	٨٣٩,٤٣٣,٢٨٨	٥٥٢,٥٠٠	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٢,٢٨٣,٧٣٧,٣٩٣)	(٢,٢٣٣,٧٣٧,٣٩٣)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(٦٥٩,٢٣١,٨٠٦)	(٤١٦,٢٦٦,١١٩)	(٢٤٢,٩٦٥,٦٨٧)	-	التغير خلال الفترة
(٣,٢٨٩,١٤٠)	(٣,٠٦١,٥٩٤)	(٢٢٤,٥٧٢)	(٢,٩٧٤)	فروقات أسعار الصرف
١,٤٩٧,٣٤١,١٣٣	١,٢٧٧,٦٨٧,٣٥٨	٢١٩,٥٣٨,٣٤١	١١٥,٤٣٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٣٨,٥٧٤	٥٤,٤٨٠,٢٥١	١١٨,٤٠٨	٥٥,٤٣٧,٢٣٣
الأرصدة الجديدة خلال الفترة*	٢٢٧,٧٢٥	١,٦٢٥	—	٢٢٩,٣٥٠
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٥٥٦,٧٢٤)	(١٧٨,٧٣٤)	—	(٧٣٥,٤٥٨)
التغير خلال الفترة	(٨,١٢٨)	(٥٠,٤٦٤,٥٤٧)	—	(٥٠,٤٧٢,٦٧٥)
فروقات أسعار الصرف	(٤,٢٦٨)	(١,٣٠٣,٦٤٠)	(٢,٩٧٤)	(١,٣١٠,٨٨٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٩٧,١٧٩	٢,٥٣٤,٩٥٥	١١٥,٤٣٤	٣,١٤٧,٥٦٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

لا يوجد أرصدة وإيداعات مقيدة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٨٨,١٠٦,٩٢٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١,٣٢٣,٤٨٦,٠٩٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
١١,٤٨٨,٢١٢,٣٠٢	٧٤٦,٨٧٥,٠٠١	١٠,٧٤١,٣٣٧,٣٠١	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٢١,٥٣٤,٣٣٨)	(٣,٠٤٤,١٢٧)	(١٨,٤٩٠,٢١١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٤٦٦,٦٧٧,٩٦٤	٧٤٣,٨٣٠,٨٧٤	١٠,٧٢٢,٨٤٧,٠٩٠	

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٨,٦٥٣,٦٢٨,٥٣١	١٨٨,١٨٧,٥٠٠	—	—	الرصيد كما في بداية الفترة
٨,٧٣٧,١٦٤,١٤٦	٣٩٢,٩٤٤,١٦٧	—	—	الإيداعات الجديدة خلال الفترة*
(٦,٨٧٣,١٣٤,١٣٩)	(—)	(—)	(—)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
٤٢٥,٨٠١,٩٨٧	—	—	—	التغير خلال الفترة
(٣٠,٣٣٩,٦٢٣)	(٦,٠٤٠,٢٦٧)	(—)	(—)	فروقات أسعار الصرف
١٠,٩١٣,١٢٠,٩٠٢	٥٧٥,٠٩١,٤٠٠	—	—	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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

لا يوجد أرصدة وإيداعات مقيدة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤,٢٠١,٧٥٤	٢,١٨٣,٠٤٤	—	٦,٣٨٤,٧٩٨
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٤,٨٣٦,٠٢٧	١٤,٨٩٤,١٢١	—	١٩,٧٣٠,١٤٨
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٣,٥٥٤,٢٢١)	—	—	(٣,٥٥٤,٢٢١)
التغير خلال الفترة	٤٠,٨٠٩	(١,٠٥٧,٠٠٩)	—	(١,٠١٦,٢٠٠)
فروقات أسعار الصرف	٣٢١,٥١١	(٣٣١,٦٩٨)	—	(١٠,١٨٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥,٨٤٥,٨٨٠	١٥,٦٨٨,٤٥٨	—	٢١,٥٣٤,٣٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المصارف محلية	المصارف خارجية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
—	—	—
—	—	—
—	—	—

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المصارف محلية	المصارف خارجية	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
—	—	—
—	—	—
—	—	—

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزءاً من قرض ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من المصارف المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ١٣,٠٨٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة خلال عام ٢٠١٩ من مخصص مخاطر محتملة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار، بالإضافة إلى تحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة حيث تم شطبها بالكامل.

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

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

خلال الربع الثالث عام ٢٠٢٥ قام بنك الأردن وبنك UBAE بسداد كامل حصتيهما من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ و ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي على التسلسل، حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

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

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

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٩١,٧٩٤	٨٨,٩٨٤	الشركات الكبرى:
٤١١,٠٩٨,٥٣٤	٢٨٢,١٢٦,٤٥٥	حسابات جارية مدينة
-	-	قروض وسلف
٤١١,١٩٠,٣٢٨	٢٨٢,٢١٥,٤٣٩	سندات محسومة*
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
١٨٩,٤٠٩,٥٤١	٢٣٧,٣١٣,٩٦٢	قروض وسلف
-	-	سندات محسومة*
-	-	حسابات دائنة صدقة مدينة
١٨٩,٤٠٩,٥٤١	٢٣٧,٣١٣,٩٦٢	
		الأفراد:
٤٣٤,٦٤٣	٤٢٢,٠٤٣	بطاقات الفيزا
٤٤,٤٠٢,٧٣٩	٤٩,٦٤٠,٧٠٥	قروض وسلف
١٠٣	٦	حسابات دائنة صدقة مدينة
٤٤,٨٣٧,٤٨٥	٥٠,٠٦٢,٧٥٤	
		القروض العقارية:
٣٧,٣٨٤,٨٨٩	٤٣,٧٣٢,٤٧٢	قروض وسلف
٣٧,٣٨٤,٨٨٩	٤٣,٧٣٢,٤٧٢	
		إجمالي التسهيلات الائتمانية
٦٨٢,٨٢٢,٢٤٣	٦١٣,٣٢٤,٦٢٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٦,٩٦٥,٠٧٧)	(٨٩,٦٤٠,٣٦٣)	الفوائد المعلقة
(٢٤,٣٧٦,٥٣٧)	(١٩,٧٧٣,٩٤٤)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٨١,٤٨٠,٦٢٩	٥٠٣,٩١٠,٣٢٠	

* لا يوجد صافي سندات محسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة المرحلة الثالثة ١٣٠,٣٢٠,٥٨١ ليرة سورية جديدة أي مانسبته ١٩,٠٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١٥٥,٧١٩,٩٢٧ ليرة سورية جديدة أي مانسبته ٢٥,٣٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠٥,٩٤٤,٠٤٣ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ١٦,٠٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١٣٥,٩٤٥,٩٨٣ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٢٢,٩٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣٢٢,٨٧٥,٥٦٥	١٣٤,٧٢٩,١٣٥	١٥٥,٧١٩,٩٢٧	٦١٣,٣٢٤,٦٢٧	الرصيد كما في بداية الفترة
١٨,٣٣٦,٩٥٢	(١٨,٣٣٦,٩٥٢)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢٤,٦١٧,٣٢٦)	٢٥,٣١٣,٨٩٠	(٦٩٦,٥٦٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣١٧,٥٨٥)	٣١٧,٥٨٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦٣,٠٠٠,١٠٣	٢٨,٤٢٤,٢٠٦	-	١٩١,٤٢٤,٣٠٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١١,٤٦٨,٦٢٥)	(٣,٠١٩,٩٦٦)	(٣١,٤٥٤,٣٤٨)	(٤٥,٩٤٢,٩٣٩)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٥٨,٤٦٤,٠٣٧)	(٢٣,٩٥١,٣٦٣)	٦,٤٣٤,١٦٩	(٧٥,٩٨١,٢٣١)	التغير خلال الفترة
(٢,٣٣٢)	(٢)	(١٨٩)	(٢,٥٢٣)	فروقات أسعار الصرف*
٤٠٩,٦٦٠,٣٠٠	١٤٢,٨٤١,٣٦٣	١٣٠,٣٢٠,٥٨٠	٦٨٢,٨٢٢,٢٤٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٣٣٨,٠٣٩,٩٩٦	٢٢,٩٦٨,٨٥٥	٨,٤٤٧,٦٩٣	١,٣٦٩,٤٥٦,٥٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٦٨,٨٢٤	(٢,٠٦٨,٨٢٤)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٩٠,٣٠٨,٥٥٣)	١٩٠,٣٠٨,٥٥٣	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٤٠,٤٥٥,٨٧٠)	(٢٧,٤٤١)	١٤٠,٤٨٣,٣١١	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥,٣٧٢,٧٦٨	١٣,٥٩٥,٧٢٧	-	١٨,٩٦٨,٤٩٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٣٧,٤٢٧,١٦٢)	(١٧,٣٠٤,٠٥٨)	(١,٩٦٩,٤٩٣)	(٤٥٦,٧٠٠,٧١٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢٥٤,١٧٣,٤٠٢)	(٧٢,٧٤٣,٦٧٧)	٨,٩٥٧,٦١٥	(٣١٧,٩٥٩,٤٦٤)	التغير خلال السنة
-	-	-	-	التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية
(٢٤١,٠٣٦)	-	(٨٧,٢٢٤)	(٣٢٨,٢٦٠)	فروقات أسعار الصرف*
٣٢٢,٨٧٥,٥٦٥	١٣٤,٧٢٩,١٣٥	١٥٥,٧١٩,٩٢٧	٦١٣,٣٢٤,٦٢٧	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤,٩٣٤,٣٥٤	٢١,٦٤٦,٦٦٨	٦٣,٠٥٩,٣٤١	٨٩,٦٤٠,٣٦٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٣٣١,٢٠٨	(٦,٣٣١,٢٠٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤٢,٧٢٤)	٤٦٩,٢١٢	(٣٢٦,٤٨٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٣,٠٤٧)	٣٣,٠٤٧	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣١,٨٩٣	٣,١٣٨,٣٩٠	-	٣,١٧٠,٢٨٣
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٤٨,٧٢٧)	(٨٧,٩١٤)	(٦,٨٩٠,٣٥٦)	(٧,٠٢٦,٩٩٧)
التغير خلال الفترة	(٦,٥٥٠,٣٢١)	(٢,١٦٦,٠٢٧)	(١٠٢,١٧٧)	(٨,٨١٨,٥٢٥)
فروقات أسعار الصرف*	-	-	(٤٧)	(٤٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٥٥٥,٦٨٣	١٦,٦٣٦,٠٧٤	٥٥,٧٧٣,٣٢٠	٧٦,٩٦٥,٠٧٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٨٥٣,٧٦٩	٢,٧١٤,٤٦١	٤,١٩٧,٠٠٢	٢٠,٧٦٥,٢٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٢,٧٤٦	(١٢٢,٧٤٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٥٢٣,٣٠٩)	٢,٥٢٣,٣٠٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٥٧,٢٠٠)	(٢٩,٣٢٦)	٧٨٦,٥٢٦	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٦٩	١,٥٤٨,٦٣٨	-	١,٥٤٨,٩٠٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٢٠٢,٥١٩)	(٧٥٣,٦٧٦)	(٤٨٥,٥٩٩)	(٣,٤٤١,٧٩٤)
التغير خلال السنة	(٣,٥٥٩,٤٠٢)	١٥,٧٦٦,٠٠٨	٥٨,٦٩٧,٩٢٣	٧٠,٩٠٤,٥٢٩
التسهيلات المبدومة	-	-	(١١١,٩٧٥)	(١١١,٩٧٥)
فروقات أسعار الصرف*	-	-	(٢٤,٥٣٦)	(٢٤,٥٣٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٩٣٤,٣٥٤	٢١,٦٤٦,٦٦٨	٦٣,٠٥٩,٣٤١	٨٩,٦٤٠,٣٦٣

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

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٤١٧,٩٧٩	١٩,٧٧٣,٩٤٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢١,٨٧١,٩١٥	٧,٨٠١,٦٥٣	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥,٤١٤,٨٤٤)	(٣,١٩٨,٩١٨)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٣٨,٥٦١)	-	فوائد مشطوبة
(٦٢,٥٤٥)	(١٤٢)	فروقات أسعار الصرف
١٩,٧٧٣,٩٤٤	٢٤,٣٧٦,٥٣٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧,٤٨١,٤٨٦	٧,٤٨١,٤٨٦	أسهم-مؤسسة ضمان مخاطر القروض*
٧,٤٨١,٤٨٦	٧,٤٨١,٤٨٦	

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

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٥١٢,٣١٨,٦٨٥	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	سندات مالية حكومية
(٣,٧٨٢,٩٢٧)	(٣,٨٤٤,٩٣١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٠٨,٥٣٥,٧٥٨	١,٥٣٦,٥٩٩,٥٩٢	

تحليل السندات:

١,٥١٢,٣١٨,٦٨٥	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها اسعار سوقية)
(٣,٧٨٢,٩٢٧)	(٣,٨٤٤,٩٣١)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٠٨,٥٣٥,٧٥٨	١,٥٣٦,٥٩٩,٥٩٢	

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

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

القيمة الاسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل علاوة الإصدار: ٢,١٠٥٪

معدل الفائدة: ٦,٥٣٩٪ سنوي

معدل العائد: ٦,٥٣٩٪

تاريخ الاستحقاق: ٧ تموز ٢٠٢٩

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

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

القيمة الاسمية للسندات: ٤,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل علاوة الإصدار: ٢,٧٩٪

معدل الفائدة: ٦,٥٣٩٪ سنوي

معدل العائد: ٦,٥٣٩٪

تاريخ الاستحقاق: ٧ تموز ٢٠٢٩

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢٧,٣٩٦,٧٣٣)	(٢٧,٣٩٦,٧٣٣)	-	-	التغير خلال الفترة
(٧٢٩,١٠٥)	(٧٢٩,١٠٥)	-	-	فروقات أسعار الصرف
١,٥١٢,٣١٨,٦٨٥	١,٥١٢,٣١٨,٦٨٥	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	—	—	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	١,٥٤٠,٤٤٤,٥٢٣	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالقيمة المطفأة لدى المصارف خلال السنة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٨٤٤,٩٣١	٣,٨٤٤,٩٣١	—	—	الرصيد كما في بداية الفترة
(٦٠,١٨٤)	(٦٠,١٨٤)	—	—	التغير خلال الفترة
(١,٨٢٠)	(١,٨٢٠)	—	—	فروقات أسعار الصرف
٣,٧٨٢,٩٢٧	٣,٧٨٢,٩٢٧	—	—	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,٨٤٤,٩٣١	٣,٨٤٤,٩٣١	—	—	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣,٨٤٤,٩٣١	٣,٨٤٤,٩٣١	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباي	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٤٠,٤١٧,٧٥٢	٤٠,٤١٧,٧٥٢	التكلفة التاريخية
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٤٠,١٦٧,٧٥٢	٤٠,١٦٧,٧٥٢	تسويات
٤٠,١٦٧,٧٥٢	٤٠,١٦٧,٧٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦
		الاستهلاك المتراكم
(١٦,٤٧٧,٢٤٨)	(١٦,٤٧٧,٢٤٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(١١,٧٧٧,٨٠٣)	(١١,٧٧٧,٨٠٣)	إضافات، أعباء السنة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	تسويات
(٢٨,٠٠٥,٠٥١)	(٢٨,٠٠٥,٠٥١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(٢,٧٧١,١٦٥)	(٢,٧٧١,١٦٥)	إضافات، أعباء الفترة
(٣٠,٧٧٦,٢١٦)	(٣٠,٧٧٦,٢١٦)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦
		القيمة الدفترية
٩,٣٩١,٥٣٦	٩,٣٩١,٥٣٦	صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
١٢,١٦٢,٧٠١	١٢,١٦٢,٧٠١	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
التزامات عقود الإيجار		
المجموع	مباي	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦٣٨,٤٥١	٦٣٨,٤٥١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٢٥,١١٢	٢٥,١١٢	الفائدة خلال السنة
(٢٥,٥٠٠)	(٢٥,٥٠٠)	المدفوع خلال السنة
٦٣٨,٠٦٣	٦٣٨,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
٤,٦٩٩	٤,٦٩٩	الفائدة خلال الفترة
(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	المدفوع خلال الفترة
٦٤١,٢٦٢	٦٤١,٢٦٢	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
-	٢٥٠,٥١٧	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٢,٩٣١,٢٥٢	٢,٧٧١,١٦٥	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦,١٩٢	٤,٦٩٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٢,٩٣٧,٤٤٤	٣,٠٢٦,٣٨١	

١٣- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦٠,٥٧٣,٥٠٥	٦١,٢٠٢,٧٢٨	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
١١,١١٢,٥٧٣	٩,٣١٩,٤٦٢	مصارف
٧١,٦٨٦,٠٧٨	٧٠,٥٢٢,١٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٥٠٠	-	نقص في الصندوق (معلق)
٩٨٦,٢٩٠	٦١٣,٦٨٧	حساب بطاقات الصراف الآلي والخدمات الالكترونية
١٦,٤٧٢,٤٢٥	١٢,٠١٣,٠٠٥	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٢٦,٢٩٥,٠٣٢	٢٨,٦٧٧,٨٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٨١١,٨٩٣	٢,٩٠٩,٦٢٤	مصاريف قضائية
-	١,٢٤٨,٢٥٧	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
١,٧٨٦,٣٨٢	١,٢٤٠,٩٨٧	حسابات مؤقتة مدينة
٣,٢٩٤,١٣٥	٣,٤٨١,٢٤٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٦٧,٦٤٨	٦٧,٦٤٨	تأمينات مستردة
١	١	شيكات تقاص
٢٨,٧١٩,١٦٧	٢٨,٧١٩,١٦٧	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور**
١٧٢,٦٩١	٧٥,٩٦٧	حسابات مدينة أخرى
١٥٢,٢٩٣,٢٤٢	١٤٩,٥٦٩,٥٨٠	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(غير مدققة)	(مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١,٢٤٨,٢٥٧	١,٢٤٨,٢٥٧
(١,٢٤٨,٢٥٧)	-
-	١,٢٤٨,٢٥٧

الرصيد في أول السنة

تصفية العقارات

** بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقتة بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بما يعادل ٣٨,٥٢٤,٥٤٢ ليرة سورية جديدة، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩,٨٠٥,٣٧٥ ليرة سورية جديدة كمصرف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية في عام ٢٠٢١ ومبلغ ٢٨,٧١٩,١٦٧ ليرة سورية جديدة في الموجودات الأخرى على اعتبار أن إدارة المصرف قد تحفظت على آلية الاحتساب. وبناءً على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكاليف إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصصات مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليف المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض والاستمرار بتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري، وقام المصرف برفع دعوى قضائية للمطالبة برد المبالغ.

١٤- ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(غير مدققة)	(مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٤٧,٣٢٤,٥١٦	٤٧,٣٢٤,٥١٦
٦٢٢,٦٧١,٨٨٥	٦٢٢,٩٥٣,٦٣٧
٦٦٩,٩٩٦,٤٠١	٦٧٠,٢٧٨,١٥٣

أرصدة بالليرة السورية الجديدة

أرصدة بالدولار الأمريكي

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

٢٠٢٦	٢٠٢٥
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٦٧٠,٢٧٨,١٥٣	٧٧٥,١٧٨,٧٠٨
-	٣٦,٦٥١,٦٤٢
(٢٨١,٧٥٢)	(١٤١,٥٥٢,١٩٧)
٦٦٩,٩٩٦,٤٠١	٦٧٠,٢٧٨,١٥٣

الرصيد في أول الفترة/السنة

إضافات

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

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

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

١٥ - موجودات محتفظ بها لغرض البيع

يمثل هذا البند القيمة الدفترية للموجودات الثابتة الخاصة بشركة المركز المالي الدولي، حيث صدر بتاريخ ٢١ آب ٢٠٢٣ قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ المتضمن حل الشركة وتصفيته ولم يطرأ عليها أي تغيير خلال الربع الأول لعام ٢٠٢٦.

١٦ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٨٦٣,٧٨١,٤٦٠	٢٦,٩٧٦,٥٩١	٨٣٦,٨٠٤,٨٦٩
-	-	-
١٦٥,٧٥٠,٠٠٠	-	١٦٥,٧٥٠,٠٠٠
١,٠٢٩,٥٣١,٤٦٠	٢٦,٩٧٦,٥٩١	١,٠٠٢,٥٥٤,٨٦٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٧٠٩,١١٢,٧٠٤	٢٧,١٦٨,٨٨٣	٦٨١,٩٤٣,٨٢١
-	-	-
-	-	-
٧٠٩,١١٢,٧٠٤	٢٧,١٦٨,٨٨٣	٦٨١,٩٤٣,٨٢١

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
الشركات الكبرى		
١,٧٢٢,٠٤٠,٦٨٩	١,٦٥٥,٥٦٢,١٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٩,٧٥٩,٥٦٧	٢٣٥,٣٤٢,٠٥٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٩٥١,٨٠٠,٢٥٦	١,٨٩٠,٩٠٤,٢٠١	
الشركات الصغيرة و المتوسطة		
٢٨٠,١٧٢,٦٢٣	٣٠١,٠٤٩,٤٩٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٦٧٢	٢٠,١٠٧	ودائع توفير
٤,٨٣٤,١٤٥	٤,٦٨٣,٩٨٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٨٥,٠٢٦,٤٤٠	٣٠٥,٧٥٣,٥٨٣	
الأفراد (التجزئة)		
٨,١٤٧,٣٢٢,٠١٦	٨,٢٩٩,٣١٥,٧٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦٨,٦٨٠,٤٦٧	٣٦٠,٣٩٩,٠٢٥	ودائع توفير
٢٩١,٦٩١,٤٠٠	١٧٤,٧٩٤,٨١٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨,٨٠٧,٦٩٣,٨٨٣	٨,٨٣٤,٥٠٩,٦٣٨	
١١,٠٤٤,٥٢٠,٥٧٩	١١,٠٣١,١٦٧,٤٢٢	
المجموع		
١٠,١٤٩,٥٣٥,٣٢٨	١٠,٢٥٥,٩٢٧,٤٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦٨,٧٠٠,١٣٩	٣٦٠,٤١٩,١٣٢	ودائع التوفير
٥٢٦,٢٨٥,١١٢	٤١٤,٨٢٠,٨٥٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١,٠٤٤,٥٢٠,٥٧٩	١١,٠٣١,١٦٧,٤٢٢	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٢٦٢,٥٥٢,٩٩٣ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٢,٣٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١٦٤,٥٩٤,٤٧٧ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ١,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠,٣٧٥,٤٩٠,٣١٧ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٩٣,٩٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١٠,٤٦٦,٠٧٨,٤٤١ ليرة سورية جديدة أي ما نسبته ٩٤,٨٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٩,٠١٠,٧٠٢ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ١٠,٠٠٨,٤١٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

بلغت الودائع الجامدة ٥,٦٧٣,٩٧٠ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٥,١١٨,٧٨٠,٦٣٩ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٤١٨/م ن ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦.

١٨ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(غير مدققة)	(مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٥٥,٠٨٧,٩٩٣	٤١,٤٩٠,٣٠٤
٢٨٩,٨٥٢,٠٢٩	٢٧٨,٥٨٣,٤٢٠
٤,٩٩٤,٦٤٠	٤,٧٤٢,١٢٠
١,٢٧٠,٥٦٨	١,١٣١,٤٤٦
٤٥١,٢٠٥,٢٣٠	٣٢٥,٩٤٧,٢٩٠

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات الصناديق الحديدية

تأمينات أخرى*

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

١٩ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(غير مدققة)	(مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.
١٥٨,٩٣٥,١٢٠	١٦٣,٠٤٢,٧١٥
-	٢١٤,٠٧٣
٣٢٦,٣٠٠,٤٤٤	٣٣٥,٠٧١,٧٤٠
٢٩,٠٤١,٤٠٥	٢٩,٤٢٣,٠٥٦
٦٤٣,٤٦١	١١,٠٢٩,٧٤٥
١٢,٥١٦,١٥٠	٩,٢٣٨,٩٩٩
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
٥٢٨,٠٣٦,٥٨٠	٥٤٨,٦٢٠,٣٢٨

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة

مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوي قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة ل.س.ج.	المكون خلال الفترة ل.س.ج.	ما تم رده للإيرادات ل.س.ج.	المستخدم خلال الفترة ل.س.ج.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.ج.	تحويلات ل.س.ج.	رصيد نهاية الفترة ل.س.ج.
١٦٣,٠٤٢,٧١٥	-	(١٣,٧١٤)	-	(٤,٠٩٣,٨٨١)	-	١٥٨,٩٣٥,١٢٠
٢١٤,٠٧٣	-	(٢١٤,٠٧٣)	-	-	-	-
٣٣٥,٠٧١,٧٤٠	-	(٧٥٥,٤٢٥)	-	(٨,٠١٥,٨٧١)	-	٣٢٦,٣٠٠,٤٤٤
٢٩,٤٢٣,٠٥٦	-	(٣٦٧,١٥١)	(١٤,٥٠٠)	-	-	٢٩,٠٤١,٤٠٥
١١,٠٢٩,٧٤٥	-	-	(١٠,٣٨٦,٢٥٥)	(٢٩)	-	٦٤٣,٤٦١
٩,٢٣٨,٩٩٩	٣,٢٨١,١٠٤	-	-	(٣,٩٥٣)	-	١٢,٥١٦,١٥٠
٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠
٥٤٨,٦٢٠,٣٢٨	٣,٢٨١,١٠٤	(١,٣٥٠,٣٦٣)	(١٠,٤٠٠,٧٥٥)	(١٢,١١٣,٧٣٤)	-	٥٢٨,٠٣٦,٥٨٠

رصيد بداية السنة ل.س.ج.	المكون خلال السنة ل.س.ج.	ما تم رده للإيرادات ل.س.ج.	المستخدم خلال السنة ل.س.ج.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.ج.	تحويلات ل.س.ج.	رصيد نهاية السنة ل.س.ج.
٤٣,٧٣٧,٨٤٢	١٢٢,٨٨٣,٧٥٨	(١١٤,٠٢٤)	-	(٣,٤٦٤,٨٦١)	-	١٦٣,٠٤٢,٧١٥
-	٢١٤,٠٧٣	-	-	-	-	٢١٤,٠٧٣
٢٢٨,٥١١,٥٠٤	١٣٥,٢٤٧,٨٣٦	(٨,٣٤٧,١١٢)	-	(٢٠,٣٤٠,٤٨٨)	-	٣٣٥,٠٧١,٧٤٠
٣١,٣٩٤,٩٨٠	١٦٦,٦٠٦,٤٠١	(١٦٨,٤٨٠,٥١٨)	(٩٧,٨٠٧)	-	-	٢٩,٤٢٣,٠٥٦
٦٥٧,٨٩٥	١٠,٣٨٦,٢٥٥	-	-	(١٤,٤٠٥)	-	١١,٠٢٩,٧٤٥
١,٢٧٩,٤٧٩	٧,٩٥٩,٥٢٠	-	-	-	-	٩,٢٣٨,٩٩٩
٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠
٣٠٦,١٨١,٧٠٠	٤٤٣,٢٩٧,٨٤٣	(١٧٦,٩٤١,٦٥٤)	(٩٧,٨٠٧)	(٢٣,٨١٩,٧٥٤)	-	٥٤٨,٦٢٠,٣٢٨

٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

* يتضمن رصيد مخصص المخاطر المحتملة مبلغ ٢٩,٠٤١,٤٠٥ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مقابل ٢٩,٤٢٣,٠٥٦ ليرة سورية جديدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٥٣٦,٠٦١,٩٧٣	١٩١,٦٩٢,٨٢٣	٢,١٤٠,٧٢٥	٧٢٩,٨٩٥,٥٢١	الرصيد كما في بداية الفترة
٢,٣٧٢,٩١٣	(٢,٣٧٢,٩١٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢٦,٧٨٣,٧٦٦	-	-	٢٦,٧٨٣,٧٦٦	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٩,٨٧٢,٦٤٩)	(٩٤٠,٠٠٠)	(٢,١٤٠,٧٢٥)	(١٢,٩٥٣,٣٧٤)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٤,٦٨٥,٤٧٢)	-	-	(٤,٦٨٥,٤٧٢)	التغير خلال الفترة
(٢,٣٦٥,١٧٤)	(٤,٦٨١,٤٤٩)	-	(٧,٠٤٦,٦٢٣)	فروقات أسعار الصرف
٥٤٨,٢٩٥,٣٥٧	١٨٣,٦٩٨,٤٦١	-	٧٣١,٩٩٣,٨١٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٥,١٤٦	١٦٣,٠٠٧,٥٦٩	٢١٤,٠٧٣	١٦٣,٢٥٦,٧٨٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٩١٨	(١,٩١٨)	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,١٤٠	-	-	١,١٤٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٨٠١)	(٦,٤١٦)	(٢١٤,٠٧٣)	(٢٢١,٢٩٠)
التغير خلال الفترة	(٩,٢٩٧)	١,٦٦٠	-	(٧,٦٣٧)
فروقات أسعار الصرف	(١٧)	(٤,٠٩٣,٨٦٤)	-	(٤,٠٩٣,٨٨١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٨,٠٨٩	١٥٨,٩٠٧,٠٣١	-	١٥٨,٩٣٥,١٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥٠,٢٢٠	٤٣,٥٨٧,٦٢٢	-	٤٣,٧٣٧,٨٤٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٤٧	(٩٤٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٣٣)	٨٣٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٦,٥١٨)	-	٧٦,٥١٨	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٨٦٩	-	-	٢,٨٦٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٠,٠٨١)	-	-	(١٠,٠٨١)
التغير خلال السنة	(٢٦,٢٦٢)	١٢٢,٨٧٩,٧٢٦	١٣٧,٥٥٥	١٢٢,٩٩١,٠١٩
فروقات أسعار الصرف	(٥,١٩٦)	(٣,٤٥٩,٦٦٥)	-	(٣,٤٦٤,٨٦١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,١٤٦	١٦٣,٠٠٧,٥٦٩	٢١٤,٠٧٣	١٦٣,٢٥٦,٧٨٨

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٩٢,٠٧٤,٦٨٨	٦٥٧,٨٠٢	٣٣٤,٢٩٥,٢٠٣	٦٢٧,٠٢٧,٦٩٣
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢٩١,٦٤٢,٦٦٤)	-	-	(٢٩١,٦٤٢,٦٦٤)
فروقات أسعار الصرف	(١٥٢,٧٢٤)	(١٦,٣٢٧)	(٧,٩٩٦,٣٧٢)	(٨,١٦٥,٤٢٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٧٩,٣٠٠	٦٤١,٤٧٥	٣٢٦,٢٩٨,٨٣١	٣٢٧,٢١٩,٦٠٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٣١٧,٢٣٢,٩٢٨	١٥٩,٥٥٦,٤٠٣	٢١٥,٥٨٢,٧٦٣	٦٩٢,٣٧٢,٠٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٥٨,٨٤٠,٧٧٥)	١٥٨,٨٤٠,٧٧٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	(٨,٣٤٩,٦٧١)	التغير خلال السنة
(٢٥,١٥٨,٢٤٠)	(٥٧,٨٢٦)	(٣١,٧٧٨,٦٦٤)	(٥٦,٩٩٤,٧٣٠)	فروقات أسعار الصرف
٢٩٢,٠٧٤,٦٨٨	٦٥٧,٨٠٢	٣٣٤,٢٩٥,٢٠٣	٦٢٧,٠٢٧,٦٩٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٧٧٥,٠٠٣	١,٥٣٥	٣٣٤,٢٩٥,٢٠٢	٣٣٥,٠٧١,٧٤٠	الرصيد كما في بداية الفترة
(٧٧٤,٤٨١)	-	-	(٧٧٤,٤٨١)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
١٩,٠٥٦	-	-	١٩,٠٥٦	التغير خلال الفترة
(١٩,٤٦١)	(٣٩)	(٧,٩٩٦,٣٧١)	(٨,٠١٥,٨٧١)	فروقات أسعار الصرف
١١٧	١,٤٩٦	٣٢٦,٢٩٨,٨٣١	٣٢٦,٣٠٠,٤٤٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

٢٠ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر	
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٥ (مدققة)	٢٠٢٦ (غير مدققة)	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٩,٥٧٢,٦٠٠	١٤,٥٢٩,١٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢٣٨,٦٦٤)	-	الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة
٢٣٨,٦٦٤	-	ضريبة سنوات سابقة
(٦٨,٢٩٧,١٠٩)	(١٤,٥٢٩,١٠٠)	ضريبة الربيع على الإيرادات خارج القطر المدفوعة خلال الفترة/السنة
٦٣,٢٥٣,٦٠٩	١٢,٤٤٢,١٠١	ضريبة الربيع على الإيرادات خارج القطر عن الفترة/السنة*
١٤,٥٢٩,١٠٠	١٢,٤٤٢,١٠١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
-	٥٩,٦٠١
١٦,٨٤١,٧٩٠	١٢,٤٤٢,١٠١
١٦,٨٤١,٧٩٠	١٢,٥٠١,٧٠٢

ضريبة سنوات سابقة
ضريبة الربيع على الإيرادات خارج القطر عن الفترة /السنة*
مصروف ضريبة الدخل

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج، وقد تم تعديلها بموجب المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ لتصبح ١٠٪ ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣. بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

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

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٦٦٤,٧٥٢,٥٢٦)	٩٥,٧٤٨,٧٧٤	الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
		يضاف:
٩٠,٩١٢	٩٠,٩١٢	استهلاك المباني
١٢٨,٧٢٤	٢٦٨,٣٥٠	نفقة استهلاك الديكور ادارة وفروع المملوكة
٢٧٨,٠٣٦	٣٧٠,٨٤٠	مصرف ضريبة غير المقيمين
٦٧,٧١٠	١,٢٦٦,٠١٤	خسائر الشركة التابعة
٧٠,٦٧٨	٤٥٠,٤٤٧	نفقات ضريبية أخرى
-	٣,٢٨١,١٠٤	نفقة مؤونة تغير أسعار الصرف
٧٤٣,٤٢٠,٨٣٦	١٩,٧٤١,٧٣١	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	١٠	الغرامات المدفوعة لمصرف سورية المركزي
-	٢,١٩٣,٧٧٧	نفقات اطفاء علاوة اصدار السندات
-	١٦١,٤١٥	منح وتبرعات
٨,٨٩٩,٧٨٢	-	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة *
٥٢١,٩٠١	-	نفقة مخصص خسائر ائتمانية بنوك
		ينزل:
-	(١٤,٥٠٠)	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
-	(١٠,٣٨٦,٢٥٥)	استخدامات مخصص غرامات الدوائر المالية
-	(٦٠,١٨٤)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية سندات الخزينة
-	(٣٦٧,١٥١)	استرداد مخصص مخاطر محتملة
-	(٥,٤٠٢,٩٧٩)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة
-	(٣٧,٠٦٠,١٩٥)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية بنوك
(١٢٢,٣٦٠,٥٩٣)	(٨٢,٠٦٩,٤٥٥)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
(١٧,٥٠٠,٩٣٩)	(١٤,٣٧٣,٠٩٢)	فوائد مقبوضة من بنوك خارجية/ لأجل مضمونة
-	(٨٦٣,٣٠٩)	فوائد مقبوضة من بنوك شقيقة
-	(١٧,٩٩٧,٩٢٦)	فوائد مقبوضة على سندات الخزينة
-	(١١,٩٠٠,٥٧٣)	ايرادات عقارات الت ملكيتها الى المصرف
(٥١,١٣٥,٤٧٩)	(٥٦,٩٢٢,٢٤٥)	الربح الخاضع للضريبة
-	-	مصرف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إدارة محلية (١٠٪)
-	-	مصرف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
-	٥٩,٦٠١	مصرف سنوات سابقة
-	٥٩,٦٠١	

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

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن الربع الأول لعام ٢٠٢٦ والربع الأول لعام ٢٠٢٥.

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

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢,٥٦٠,٦١٢ ليرة سورية جديدة، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية والتي قامت بتعديل التكلفة إلى خسارة مدورة بمبلغ ٢,٠١٨,٧٠٨ ليرة سورية جديدة، كما تم تثبيت التكلفة بنفس المبلغ من قبل لجنة إعادة النظر.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ٥٢,٣٤٩,٠١٦ ليرة سورية جديدة إلى ٥٤,٨٢٥,١٣٣ ليرة سورية جديدة لتصبح الضريبة المطالب بها ٦٨٠,٩٣٢ ليرة سورية جديدة، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية حيث تم تبديل الأرباح الصافية إلى ٥٤,٧٩٣,٨٦٩ ليرة سورية جديدة وتم الاعتراض لاحقاً إلى لجنة إعادة النظر التي ورد قرارها خلال عام ٢٠٢٣، ولم تقم بالتخفيض بل قامت بتثبيت التكلفة على أساس نفس الأرباح الصافية.

خلال عام ٢٠٢٣ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩ لتصبح قيمة الضريبة الإضافية المطالب بها ٧٩,٢٦٨ ليرة سورية جديدة، ٣٣,٥٢٣ ليرة سورية جديدة و ١٣٢,٥٣٥ ليرة سورية جديدة على التوالي وقد تم الاعتراض إلى لجنة الطعن التي قامت بتثبيت التكلفة، حيث تم تسديد الضريبة والاعتراض إلى لجنة إعادة النظر حيث صدر قرار اللجنة بتثبيت التكلفة.

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

٢١ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٨,٩٠١,٧٢٨	٧,٧٢٥,١٣٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٦٩٩	٧٨٧	ودائع العملاء
٢٧,٦٢٦	-	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
٨,٩٣٠,٠٥٣	٧,٧٢٥,٩٢٣	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات*
٧٣,٩١٠,٩٥٧	٧٩,٢٥٩,٩٨١	أمانات مؤقتة
٧٨,٤٧٨,٣٧٢	٤٨٤,١٩٣,١٠٨	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٧,٢٢٧,٠٨٢	٧,٨٨١,٦٥٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٣,١٢٥,٠٣٧	٩,٩١٥,٦٠٦	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٢١٠,٨٨٤	٢١٠,٨٨٤	دائون مختلفون
٢,٩٦٨,٦٨٩	٢,٥٦٥,١٨٩	رواتب مستحقة غير مدفوعة
١٠,٨٦٥,٠٦٠	٢٠,٦٦٩,٠١١	ذمم مستثمرين
٤,٥١١	٤,٥١١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٧,٥٧٠	٤١,٣٠٩	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٧٩,٣٠٥	٥٦,٣٠٥	أتعاب مهنية
٦٣,٣١٦	٦٤,٤١٥	تقاص بطاقات الصراف الآلي
١٩٩,٥٤٠	٣,٣٠٦	مطلوبات أخرى
٤٠٧,٨٤١	٢٩٦,٠٢١	
١٩٦,٥٠٨,٢١٧	٦١٢,٨٨٧,٢٢٥	

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ٤٧,٣٨٠,٧٦٥ ليرة سورية جديدة، وحوالات بمبلغ ٢٦,٥٣٠,١٩٢ ليرة سورية جديدة.

٢٢ - أرباح مدورة محققة وغير محققة

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

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
		أرصدة وإبداعات لدى المصارف:
١٤,١٢٨,٥٩٧	١٦,٢٨٨,٣٩٦	مصارف محلية
١٣٩,٨٦١,٥٣٢	٩٧,٣٠٥,٨٥٦	مصارف خارجية
-	١٥,٨٠٤,١٤٩	سندات خزينة
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
٢٤,١٧٨	٤,٥٨٩	حسابات جارية مدينة
٥٣,٢٦٩,٠٤٢	٢٣,٣٤٠,٦٩٤	قروض وسلف
١٣٠	-	سندات محسومة
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة):
٦,٨٤٤,١٠٣	٤,١٦٤,٣٨٥	قروض وسلف
٢١٤,١٢٧,٥٨٢	١٥٦,٩٠٨,٠٦٩	

٢٤ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٧٧٤,٦٠٢	٢٧,٦٢٦	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
-	٩١	حسابات جارية
٤,٢٠٤,٦٤٧	٣,٧٧٦,٥٦٧	ودائع توفير
١٨,٠٧١,٥٨٠	١٠,٤٧٨,٥٢٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٥,٢٨٩	٦,٤٩٠	تأمينات نقدية
٢٣,٠٩٦,١١٨	١٤,٢٨٩,٢٩٩	

٢٥ - مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٤٨٥,٧١٤)	-	-	(٤٨٥,٧١٤)
أرصدة لدى المصارف	(٣٣٧,١٢٧)	(٥٠,٦٤١,٦٥٦)	-	(٥٠,٩٧٨,٧٨٣)
إيداعات لدى المصارف	١,٣٢٢,٦١٥	١٣,٨٣٧,١١٢	-	١٥,١٥٩,٧٢٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣٧٨,٦٧١)	(٥,٠١٠,٥٩٤)	(٧,٢٨٥,٩٧٤)	(١٢,٦٧٥,٢٣٩)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٦٠,١٨٤)	-	-	(٦٠,١٨٤)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٧,٠٤٠)	(٦,٦٧٤)	(٢١٤,٠٧٣)	(٢٢٧,٧٨٧)
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	(٧٥٥,٤٢٥)	-	-	(٧٥٥,٤٢٥)
	(٧٠١,٥٤٦)	(٤١,٨٢١,٨١٢)	(٧,٥٠٠,٠٤٧)	(٥٠,٠٢٣,٤٠٥)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٤٥٤,١٥١)	-	-	(٤٥٤,١٥١)
أرصدة لدى المصارف	(١,٦٠٩,٧٥٠)	(٥٥,١٢٢)	-	(١,٦٦٤,٨٧٢)
إيداعات لدى المصارف	٢,٦٤٠,٩٢٤	-	-	٢,٦٤٠,٩٢٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣,٥٨١,٧٨٥)	(١٢,٤٩٥,٣٣٨)	(٤,٦٣٥,٦٧٦)	(١٣,٥٤٩,٢٢٩)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٧٧,٨٩٠)	(٦٤,١١٨)	-	(١٣,٧٧٢)
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	-	-	-	-
	(٣,٠٨٢,٦٥٢)	(١٢,٥٠٤,٣٣٤)	(٤,٦٣٥,٦٧٦)	(١٤,٠٥٧,٣٥٨)

٢٦ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائد إلى مساهمي المصرف من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٦١,٨٣٦,٦٧٦	١٠٣,١٧٨,٧٠٥	أرباح الفترة
(٧٤٣,٤٢٠,٨٣٦)	(١٩,٧٤١,٧٣١)	خسائر غير محققة
(٦٨١,٥٨٤,١٦٠)	٨٣,٤٣٦,٩٧٤	صافي ربح / (خسارة) الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
(٦٨١,٥٨٤,١٦٠)	٨٣,٤٣٦,٩٧٤
٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
(١,٣٠)	٠,١٦

ربح / (خسارة) الفترة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية جديدة)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح / (خسارة) الفترة العائد

إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية جديدة)

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

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

٢٧ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ل.س.ج.	ل.س.ج.
٢٦٣,٢٤٤,٣٠٤	٥٠٦,٦٢٤,٤٧٩
٤,٣٤٨,٢٠٢,٥٦٠	٢,٤٣٠,١٨٢,٠٨٣
٣,٠٦٨,٤١٦,٩٧٧	١,٤٩٧,٣٤١,١٣٣
(٦٢٠,٨٦٣,٥٣٦)	(٨٦٣,٧٨١,٤٦٠)
٧,٠٥٩,٠٠٠,٣٠٥	٣,٥٧٠,٣٦٦,٢٣٥

نقد في الخزينة

أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي

يضاف:

أرصدة لدى المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)

ينزل:

ودائع المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)

٢٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)					
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
الأرصدة المدينة					
١٠٢,٤٦٨,٥٠٢	٣٢٠,٩٥٥	-	١٠٢,٧٨٩,٤٥٧	٥٢٦,٧٢٧,٣٠٤	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٩,٢٩٢,٥٦٦,٢٤٧	١٣٧,٧٣٥,٢٢٩	-	٩,٤٣٠,٣٠١,٤٧٦	٨,٨٥٩,٤٦٧,٨٦٢	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
-	-	-	-	١٣٨,١٨٧,٥٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة شهور
-	-	-	-	-	قروض للمصارف
-	-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف
الأرصدة الدائنة					
٢,٨٦٣,٥٩٨	-	-	٢,٨٦٣,٥٩٨	٢,٨٦٤,٨٩٣	حسابات جارية دائنة
-	-	٧٢,٩٩٠	٧٢,٩٩٠	١٠,١٠٠	ودائع لأجل
-	-	٧,٥٣٧,٠٢٠	٧,٥٣٧,٠٢٠	٥,٩٦٧,٤٢٠	ودائع جارية تحت الطلب
-	-	٧٣,١٣٢	٧٣,١٣٢	٧٠,٦٣٠	ودائع توفير
-	-	-	-	-	ب- بنود خارج الميزانية:
-	-	-	-	-	أرصدة خارج الميزانية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع	المنتتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
٨٢,٠٦٩,٤٥٥	٨٦٣,٣٠٩	-	٨٢,٩٣٢,٧٦٤	١٢٢,٣٦٠,٥٩٣	ج- بنود بيان الدخل الموحد:
-	-	-	-	-	فوائد وعمولات دائنة
-	-	(٧٢٥)	(٧٢٥)	(٢٧٥)	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

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

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٢٣,٢٦٠,٥٩٠	٢٣,٤٩٠,٠٠٠	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١,٩٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	بدلات وتعويضات مكافآت مجلس الإدارة
٢٥,١٦٠,٥٩٠	٢٤,٩٩٠,٠٠٠	

هـ- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		
كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)	نسبة الملكية
ل.س.ج.	ل.س.ج.	%
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	٨٥
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥٠,٠٠٠ ليرة سورية جديدة لا غير، وقد قرر المصرف حل الشركة وتصفيتها حيث صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ بتاريخ ٢١ اب ٢٠٢٣ المتضمن حل الشركة وتصفيتها.

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

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

٢٩- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

إجمالي التسهيلات الائتمانية				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
٣٣٣,١٩٧,٤٨٥	-	-	٣٣٣,١٩٧,٤٨٥	٧٥,٩٥٦	-	-	٧٥,٩٥٦	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٩,٨٠٨,٢١٩	٢٨,٩٠٩,٥٠٢	-	٣٨,٧١٧,٧٢١	١٧,٠٩٣	٨٩,٣٥١	-	١٠٦,٤٤٤	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	٩٩,٦٣١,٤٨٥	-	٩٩,٦٣١,٤٨٥	-	٦,٠٧٧,٠٧٠	-	٦,٠٧٧,٠٧٠	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	١٢٩,٠٥٣,١٧٨	١٢٩,٠٥٣,١٧٨	-	-	٥٤,٩١٣,٢٨٠	٥٤,٩١٣,٢٨٠	١٠٠	ديون متعثرة
١٢٨,٥٤٠,٩٨٧	١٢٩,٠٥٣,١٧٨	١٢٨,٥٤٠,٩٨٧	٦٠٠,٥٩٩,٨٦٩	٩٣,٠٤٩	٦,١٦٦,٤٢١	٥٤,٩١٣,٢٨٠	٦١,١٧٢,٧٥٠		اجمالي التسهيلات المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

إجمالي التسهيلات الائتمانية				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
٥٢,٣٠٢,٠٠٩	-	-	٥٢,٣٠٢,٠٠٩	٢,٤٨٣,١٨١	-	-	٢,٤٨٣,١٨١	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١٤,٣٥٢,٥٨٧	٣,٨٥٩,٩٩٧	-	١٨,٢١٢,٥٨٤	١,٩٧٩,٤٥٣	٢,٢٦٠,٣٨٩	-	٤,٢٣٩,٨٤٢	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	١٠,٤٤٠,٣٧٩	-	١٠,٤٤٠,٣٧٩	-	٨,٢٠٩,٢٦٤	-	٨,٢٠٩,٢٦٤	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	١,٢٦٧,٤٠٢	-	-	٨٦٠,٠٤٠	٨٦٠,٠٤٠	١٠٠	ديون متعثرة
١٤,٣٠٠,٣٧٦	١,٢٦٧,٤٠٢	٨٢,٢٢٢,٣٧٤	١٥,٧٩٢,٣٢٧	٤,٤٦٢,٦٣٤	١٠,٤٦٩,٦٥٣	٨٦٠,٠٤٠	١٥,٧٩٢,٣٢٧		اجمالي التسهيلات المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

إجمالي التسهيلات الائتمانية				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
١٢,٥٣٧,٤٧٥	-	-	١٢,٥٣٧,٤٧٥	١٥١,١٥٠	-	-	١٥١,١٥٠	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤١,٣٠٣,٥٨٨	-	-	٤١,٣٠٣,٥٨٨	٢,٢٢٤,٥٣٠	-	-	٢,٢٢٤,٥٣٠	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٣,٨٨٨,٠٣٠	-	٣١,٦٥٧,٩٣٩	٤٥,٥٤٥,٨٤٦	١١,٢٢٦,٩٥٦	١٣,٧٠١,٨٠٢	-	٢٥,٩٢٨,٧٥٨	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٧,٠٤٦,٩١٨	١,٢٤٩,٣٠٦	٨,٢٩٦,٢٢٤	١٦,٥٩٢,٤٤٨	-	٦,٣٨٩,٨٠٠	٨٩٢,١٩٠	٧,٢٨١,٩٩٠	١٠٠	ديون متعثرة
٢٠,٩٣٤,٩٤٨	١,٢٤٩,٣٠٦	٩٣,٧٩٥,٢٢٦	٢٢,٩٨٠,٥٢٦	١٧,٦١٦,٧٥٦	٨٩٢,١٩٠	٢٣,٣٥٩,٤٧٢	٢٢,٩٨٠,٥٢٦		اجمالي التسهيلات المباشرة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

إجمالي التسهيلات الائتمانية				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	%	
٥٤٨,٢٩٥,٣٥٧	-	-	٥٤٨,٢٩٥,٣٥٧	٢٨,٠٨٩	-	-	٢٨,٠٨٩	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	١,٤٢١,٣٥٠	-	١,٤٢١,٣٥٠	-	٥٤٣	-	٥٤٣	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	١٨٢,٢٧٧,١١١	-	١٨٢,٢٧٧,١١١	-	١٥٨,٩٠٦,٤٨٨	-	١٥٨,٩٠٦,٤٨٨	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٥٤٨,٢٩٥,٣٥٧	١٨٣,٦٩٨,٤٦١	-	٧٣١,٩٩٣,٨١٨	٢٨,٠٨٩	١٥٨,٩٠٧,٠٣١	-	١٥٨,٩٣٥,١٢٠		اجمالي التسهيلات غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
٨٩٨,٢٥٨,٣٠١	-	-	٨٩٨,٢٥٨,٣٠١
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية			
٢,٢٩٨,٠٣٢,١٩٨	-	-	٢,٢٩٨,٠٣٢,١٩٨
مستوى منخفض لجودة الائتمان			
-	-	-	-
ديون متعثرة			
٣,١٩٦,٢٩٠,٤٩٩	-	-	٣,١٩٦,٢٩٠,٤٩٩
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
(٣,٦٠٦,٩٩٦)	-	-	(٣,٦٠٦,٩٩٦)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٣,١٩٢,٦٨٣,٥٠٣	-	-	٣,١٩٢,٦٨٣,٥٠٣
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
٠,١١	-	-	٠,١١
نسبة التغطية (%)			
أرصدة لدى المصارف:			
١,٢٧٧,٢٤٠,٤٥٣	٥٣,٤٥٥,٩٤٤	-	١,٣٣٠,٦٩٦,٣٩٧
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية			
٢٤٩,٢٦٨	٣٢١,٠٢٧	-	٥٧٠,٢٩٥
مستوى متوسط للجودة الائتمانية			
١٩٧,٦٣٧	٢٩٥,٤٢٥	-	٤٩٣,٠٦٢
مستوى منخفض لجودة الائتمان			
-	١٦٥,٤٦٥,٩٤٥	١١٥,٤٣٤	١٦٥,٥٨١,٣٧٩
ديون متعثرة			
١,٢٧٧,٦٨٧,٣٥٨	٢١٩,٥٣٨,٣٤١	١١٥,٤٣٤	١,٤٩٧,٣٤١,١٣٣
إجمالي أرصدة لدى المصارف			
(٤٩٧,١٧٩)	(٢,٥٣٤,٩٥٥)	(١١٥,٤٣٤)	(٣,١٤٧,٥٦٨)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
١,٢٧٧,١٩٠,١٧٩	٢١٧,٠٠٣,٣٨٦	-	١,٤٩٤,١٩٣,٥٦٥
صافي أرصدة لدى المصارف			
٠,٠٤	١,١٥	١٠٠	٠,٢١
نسبة التغطية (%)			
إيداعات لدى المصارف:			
١٠,٩١٣,١٢٠,٩٠٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,١١٣,١٢٠,٩٠٢
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية			
-	١٣٨,١٢٥,٠٠٠	-	١٣٨,١٢٥,٠٠٠
مستوى متوسط للجودة الائتمانية			
-	٢٣٦,٩٦٦,٤٠٠	-	٢٣٦,٩٦٦,٤٠٠
مستوى منخفض لجودة الائتمان			
-	-	-	-
ديون متعثرة			
١٠,٩١٣,١٢٠,٩٠٢	٥٧٥,٠٩١,٤٠٠	-	١١,٤٨٨,٢١٢,٣٠٢
إجمالي ايداعات لدى المصارف			
(٥,٨٤٥,٨٨٠)	(١٥,٦٨٨,٤٥٨)	-	(٢١,٥٣٤,٣٣٨)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
١٠,٩٠٧,٢٧٥,٠٢٢	٥٥٩,٤٠٢,٩٤٢	-	١١,٤٦٦,٦٧٧,٩٦٤
صافي ايداعات لدى المصارف			
٠,٠٥	٢,٧٣	-	٠,١٩
نسبة التغطية (%)			
قروض للمصارف:			
-	-	-	-
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية			
-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية			
-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان			
-	-	-	-
ديون متعثرة			
-	-	-	-
إجمالي قروض للمصارف			
-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
-	-	-	-
صافي قروض للمصارف			
-	-	-	-
نسبة التغطية (%)			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

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

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

٣٠- التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي :

أفراد،	خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
المجموع							
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣,١٩٢,٦٨٣,٥٠٣	-	-	-	-	-	٣,١٩٢,٦٨٣,٥٠٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٩٤,١٩٣,٥٦٥	-	-	-	-	-	١,٤٩٤,١٩٣,٥٦٥	أرصدة لدى المصارف
١١,٤٦٦,٦٧٧,٩٦٤	-	-	-	-	-	١١,٤٦٦,٦٧٧,٩٦٤	إيداعات لدى المصارف
٥٨١,٤٨٠,٦٢٩	٧٩,٦٢٦,١١٠	٤,٢٤٦,١٦٧	٢٩,٧١٧,٥٢١	١١٧,١٨١,١٦٠	٣٥٠,٧٠٩,٦٧١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٠٨,٥٣٥,٧٥٨	-	-	-	-	-	١,٥٠٨,٥٣٥,٧٥٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧١,٦٨٦,٠٧٨	١,٣٨٠,٩٩١	٤٤,٦٨٦	٥٥٥,٢٠٥	١,٦٣٥,٩٣٤	٧,٤٩٥,٧٥٧	٦٠,٥٧٣,٥٠٥	موجودات أخرى
٦٦٩,٩٩٦,٤٠١	-	-	-	-	-	٦٦٩,٩٩٦,٤٠١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							كما في ٣١ آذار
١٨,٩٨٥,٢٥٣,٨٩٨	٨١,٠٠٧,١٠١	٤,٢٩٠,٨٥٣	٣٠,٢٧٢,٧٢٦	١١٨,٨١٧,٠٩٤	٣٥٨,٢٠٥,٤٢٨	١٨,٣٩٢,٦٦٠,٦٩٦	٢٠٢٦ (غير مدقق)
							كما في ٣١ كانون الأول
١٩,١١١,٠٣٨,٥٦٣	٩٨,٥٣٧,٨٨٦	٢,١٢٨,٩٣١	٣٢,٨٢٨,٣٣١	١٤٨,٣٨٧,٨٧٣	٢٣١,٣٤٦,٧٦٢	١٨,٥٩٧,٨٠٨,٧٨٠	٢٠٢٥ (مدقق)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مالي	١٧,٦٠٧,٩٨٠,٣٥١	٧٨٤,٦٨٠,٣٤٥	-	١٨,٣٩٢,٦٦٠,٦٩٦
صناعة	٢٦٣,٠٨٦,٢٩٣	٤٤,٧٨٦,١٥٤	٥٠,٣٣٢,٩٨١	٣٥٨,٢٠٥,٤٢٨
تجارة	٦٢,٧١٤,٥٣١	٥٤,٩١٠,٤٣٧	١,١٩٢,١٢٦	١١٨,٨١٧,٠٩٤
عقارات	٢٧,٢١٥,١٧٣	٣,٠٥٧,٥٥٣	-	٣٠,٢٧٢,٧٢٦
زراعة	٤,٢٩٠,٨٥٣	-	-	٤,٢٩٠,٨٥٣
خدمات وأخرى	٥٥,٤١٠,٥٥٦	٢٥,٤٨٠,٨٥٥	١١٥,٦٩٠	٨١,٠٠٧,١٠١
الإجمالي	١٨,٠٢٠,٦٩٧,٧٥٧	٩١٢,٩١٥,٣٤٤	٥١,٦٤٠,٧٩٧	١٨,٩٨٥,٢٥٣,٨٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)				
القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.
مالي	١٨,٠٨٨,٠٩٧,٣١٤	٥٠٩,٧١١,٤٦٦	-	١٨,٥٩٧,٨٠٨,٧٨٠
صناعة	١٣٨,٥٣٨,٤٣٤	٢١,٠٢٨,٩٧٠	٧١,٧٧٩,٣٥٨	٢٣١,٣٤٦,٧٦٢
تجارة	٨١,٦٠٤,٣٨٠	٦٣,٤٨٣,٩٦٢	٣,٢٩٩,٥٣١	١٤٨,٣٨٧,٨٧٣
عقارات	٣٠,٠٤٠,٧٤٦	٢,٧٨٧,٥٨٥	-	٣٢,٨٢٨,٣٣١
زراعة	٢,١٢٨,٩٣١	-	-	٢,١٢٨,٩٣١
أفراد وخدمات	٧٠,٧٣٦,٦٤٢	٢٧,٦٧٥,٧٧٢	١٢٥,٤٧٢	٩٨,٥٣٧,٨٨٦
الإجمالي	١٨,٤١١,١٤٦,٤٤٧	٦٢٤,٦٨٧,٧٥٥	٧٥,٢٠٤,٣٦١	١٩,١١١,٠٣٨,٥٦٣

٣١- التحليل القطاعي

أ- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
٣٤,٨٧١,٩٨٩	٢٨,١٢٣,٧٢٢	١٢٦,٨٦٥,٤٤٧	-	١٨٩,٨٦١,١٥٨	(٥١٩,٢٨٣,٧٩٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٥٠,٨٨٢	١٢,١٥٢,١٤٤	٣٧,١٢٠,٣٧٩	-	٥٠,٠٢٣,٤٠٥	(١٤,٠٥٧,٣٥٨)	استرداد/(مصرف) الخسائر
٣٥,٦٢٢,٨٧١	٤٠,٢٧٥,٨٦٦	١٦٣,٩٨٥,٨٢٦	-	٢٣٩,٨٨٤,٥٦٣	(٥٣٣,٣٤١,١٥٦)	الائتمانية المتوقعة
(٩٨,٢١٢,٠٢٠)	(٢٨,٦٠٣,٥٣١)	(١٧,٣٢٠,٢٣٨)	-	(١٤٤,١٣٥,٧٨٩)	(١٣١,٤١١,٣٧٠)	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	مصاريف أخرى للقطاع
(٦٢,٥٨٩,١٤٩)	١١,٦٧٢,٣٣٥	١٤٦,٦٦٥,٥٨٨	-	٩٥,٧٤٨,٧٧٤	(٦٦٤,٧٥٢,٥٢٦)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
-	-	-	(١٢,٥٠١,٧٠٢)	(١٢,٥٠١,٧٠٢)	(١٦,٨٤١,٧٩٠)	الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
(٦٢,٥٨٩,١٤٩)	١١,٦٧٢,٣٣٥	١٤٦,٦٦٥,٥٨٨	(١٢,٥٠١,٧٠٢)	٨٣,٢٤٧,٠٧٢	(٦٨١,٥٩٤,٣١٦)	مصروف ضريبة الدخل
						صافي ربح/(خسارة) الفترة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)						
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
٦٦,٠١٣,٩٨٨	٥١٥,٤٦٦,٦٤١	١٨,٨٤٦,١٩٣,١٥٦	-	١٩,٤٢٧,٦٧٣,٧٨٥	١٩,٣٢٠,٤٠١,٥٩٠	موجودات القطاع
-	-	-	٢٨١,٣٩١,٥٤٤	٢٨١,٣٩١,٥٤٤	٢٨٥,٤٣٣,٣٧٠	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦٦,٠١٣,٩٨٨	٥١٥,٤٦٦,٦٤١	١٨,٨٤٦,١٩٣,١٥٦	٢٨١,٣٩١,٥٤٤	١٩,٧٠٩,٠٦٥,٣٢٩	١٩,٦٠٥,٨٣٤,٩٦٠	مجموع الموجودات
٨,٩١٤,٣١٢,٥٢٧	٢,٥٨١,٤١٣,٢٨٢	١,٠٢٩,٥٣١,٤٦٠	-	١٢,٥٢٥,٢٥٧,٢٦٩	١٢,٠٦٦,٢٢٧,٤١٦	مطلوبات القطاع
-	-	-	٧٣٧,٦٢٨,١٦٠	٧٣٧,٦٢٨,١٦٠	١,١٧٦,٦٧٤,٧١٦	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٨,٩١٤,٣١٢,٥٢٧	٢,٥٨١,٤١٣,٢٨٢	١,٠٢٩,٥٣١,٤٦٠	٧٣٧,٦٢٨,١٦٠	١٣,٢٦٢,٨٨٥,٤٢٩	١٣,٢٤٢,٩٠٢,١٣٢	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	٢,١٦٠,٨٧٦	٤٥,٥٦٢,٤٥٤	المصرفات الرأسمالية
-	-	-	-	٨,٩٢٤,٣٢٩	٣٠,٧٢٠,٦٤٣	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
١٨٩,٨٦١,١٥٨	١١٢,٠٧٥,٩٧٥	٧٧,٧٨٥,١٨٣	إجمالي الدخل التشغيلي
١٩,٧٠٩,٠٦٥,٣٢٩	١٣,٠٩٣,٧٣٦,٨٤٤	٦,٦١٥,٣٢٨,٤٨٥	مجموع الموجودات
٢,١٦٠,٨٧٦	-	٢,١٦٠,٨٧٦	المصروفات رأسمالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.ج.	ل.س.ج.	ل.س.ج.	
(٥١٩,٢٨٣,٧٩٨)	١٣٩,٨٦١,٥٣٢	(٦٥٩,١٤٥,٣٣٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١,٣٣٤,٧٢٨,٥٧١	١٣,٦٩٦,٨٨٠,٠٤٤	٧,٦٣٧,٨٤٨,٥٢٧	مجموع الموجودات
٨٨٦,٥٣٠	-	٨٨٦,٥٣٠	المصروفات رأسمالية

٣٢ - كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.	
٥٢٤,٦٨٣,٢٥٨	٥٢٤,٨٧٣,١٦٠	رأس المال الأساسي:
٩٨,٩٧٤,٩٨٤	٩٨,٩٧٤,٩٨٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٦٤,٨٧٣,٨٥٦	١٦٤,٨٧٣,٨٥٦	الاحتياطي القانوني
١,٢٩٦,٩٨٤	١,٢٩٦,٩٨٤	الاحتياطي الخاص
٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	٥٣٥,٦٤٢,٠٥٥	علاوة إصدار رأس المال
٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	٥,٠٣٧,٢٧١,٧٨٩	أرباح مدورة محققة
٦,٣٦٢,٧٤٢,٩٢٦	٦,٣٦٢,٩٣٢,٨٢٨	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل منها:
(٢,٣٧١,٥٠٨)	(٢,٨٠٦,٤٥١)	صافي موجودات غير ملموسة
-	(١,٢٤٨,٢٥٧)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
(٧,٤٨١,٤٨٦)	(٧,٤٨١,٤٨٦)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٦,٣٥٢,٨٨٩,٩٣٢	٦,٣٥١,٣٩٦,٦٣٤	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٠٦,٣٠٠,٣٢٧	١٠٤,٦١٠,٤٩٢	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٦,٤٥٩,١٩٠,٢٥٩	٦,٤٥٦,٠٠٧,١٢٦	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٨,٢٠٠,٤٢٢,٣٣٤	٨,٠٥٢,٢٦٣,١٤٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣٠٣,٦٠٣,٨١١	٣١٦,٥٧٦,١٧٦	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣,٥٧٦,٣٥١,٨٢٧	٣,٥١٨,٥٤٩,٩٤٢	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧٦٦,٥٤٢,٧٨٣	٧٦٦,٥٤٢,٧٨٣	مخاطر السوق
١٢,٨٤٦,٩٢٠,٧٥٥	١٢,٦٥٣,٩٣٢,٠٤٨	المخاطر التشغيلية
٥٠,٢٨	٥١,٠٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٩,٤٥	٥٠,١٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
٩٨,٥٥	٩٩,٨٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

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

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

٣٣- ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) ل.س.ج.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) ل.س.ج.
كفالات:	
دفع	٢١٨,٢٣٣,٩٩٨
حسن التنفيذ	٢٣٨,٣٢٥,٠٣٠
أخرى	٨,١٢٨,٩١٦
	٤٧٥,٧٧٧,٠٨٩
اعتمادات	٨٨,٥٤١,٢٦٩
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١٠٦,٤٤٩,٤٢٧
اعتمادات وقبولات المصارف	٢,٣٢٠,٣٧٥
كفالات مصارف وجهات أخرى	٧٢٥,٤٥١
	٢٩١,٢٣٠,٥٠٢
	٨٥٨,٥٩٤,٦٨٦
	٥٧٣,٩٧٧,٨٦٠

ب-ارتباطات والتزامات تعاقدية:

عقود إيجار فروع	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
استحقاقها لغاية سنة	١٦,٨٢١,٠٠٣	١٦,١٢٦,١٧٣
ارتباطات عقود رأسمالية	٤٢,٠٠٠	٧٧,٨٠٠
استحقاقها لغاية سنة	٤٢,٠٠٠	٧٧,٨٠٠
	١٦,٨٦٣,٠٠٣	١٦,٢٠٣,٩٧٣

٣٤- القضايا المقامة على المصرف

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

٣٥- أرقام المقارنة

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