

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2023/09/30

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
8,400,000,000 ل.س	8,400,000,000 ل.س	84,000,000	2426 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 نضال لطفي احمد	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	%0.17
6	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.08
7	السيد مسعود صالحه	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	%2.23
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%1.83
9	د.مصطفى عبدالله الكفري	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.14

السيد فادي الجليلاتي

الرئيس التنفيذي

السيد فرزات العمادي

مدقق الحسابات

(+963) 011 23880000

رقم الهاتف

دمشق - شارع الباكستان

العنوان

(+963) 011 2325788

رقم الفاكس

www.ibtf.com.sy

الموقع الالكتروني

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	5139.58 ل.س	3771.03 ل.س

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

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2022/12/31	بيانات الفترة الحالية 2023/09/30	التنائج المرحلية المقارنة:		
127.55%	654,546,783,673	1,489,405,813,292	مجموع الموجودات		
180.07%	154,146,309,930	431,724,801,406	حقوق المساهمين		
التغير %	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	التنائج المرحلية المقارنة:	
731.43%	35,771,683,490	13,315,923,483	297,417,594,883	109,092,992,242	صافي الإيرادات
919.73%	27,430,023,426	10,051,672,026	279,712,273,433	102,323,191,921	صافي الربح قبل الضريبة
291.61%	(540,776,590)	288,276,040	(2,117,721,308)	(918,564,010)	ضريبة الدخل على الأرباح
(56.14%)	(3,669,108)	(3,426,356)	(1,609,351)	(765,462)	حقوق الأقلية في الأرباح
932.23%	26,892,915,944	10,343,374,422	277,596,161,476	101,405,393,373	صافي الدخل للمساهمين
932.23%	320.15	123.14	3304.72	1207.21	ربحية السهم

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

التغير %	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	التنائج المرحلية:	
1124.79%	21,012,788,319	8,121,594,845	257,362,519,053	92,466,603,250	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
244.10%	5,880,127,625	2,221,779,577	20,233,642,423	8,938,790,123	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة
244.10%	70.00	26.45	240.88	106.41	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباح صافية بعد الضريبة بلغت /20.2/ مليار ل.س ونسبة نمو 244.10% عن الفترة المماثلة من السنة السابقة 2022 ، كما ارتفعت ربحية سهم المصرف لتبلغ /240.88/ ل.س ونسبة نمو 244.10% عن الفترة المماثلة من السنة السابقة 2022.
- بلغت القيمة السوقية لسهم المصرف بنهاية الفترة مايعادل /3771.03/ ل.س مقابل /1007.48/ كما في الفترة المماثلة من السنة السابقة 2022 أي بنسبة نمو قدرها /274.30/ %.
- ارتفع إجمالي الموجودات لدى المصرف بنسبة 127.55% لتبلغ /1,489/ مليار ليرة سورية.
- بلغ رصيد ودائع الزبائن بنهاية الفترة 2023/09/30 ما قيمته /892.7/ مليار ليرة سورية مقابل /374.7/ مليار ليرة سورية بنهاية عام 2022 وذلك بزيادة وقدرها /518/ مليار ليرة سورية ونسبة نمو 138.27%.
- بلغت نسبة السيولة بنهاية الفترة 2023/09/30 101.38% ونسبة كفاية رأس المال 54.23% وبما يتجاوز الحدود الدنيا المحددة من قبل الجهات الرقابية، مما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وحسن ادارة السيولة والموازنة بين التكاليف والعوائد.

التاريخ: 2023/10/23

الرئيس التنفيذي

فادي الجليلاتي




المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ 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

٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٣

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



11/105

رقم الترخيص

الزميل فرزت عمر العمادي

اسم

رقم ٠٨١٦٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	٣٨٢,٢٨٣,٦٤٢,٤٢٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	٣٤٢,٤٥٥,٩٩٣,٦١٩	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	٦٠٦,٩٢٠,١٧٥,٨٣٨	٧	إيداعات لدى المصارف
-	-	٨	قروض للمصارف
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	٨٨,٢١٩,٤٨٦,٠٣٣	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١,١٧٣,٢٩٣,٦٣٣	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	٦,٥٧٤,٢٤٥,٥٨٦		موجودات ثابتة مادية
٨٦,٤٨٦,٩٤٧	٤٢,٥١٦,٠٣٨		موجودات غير ملموسة
٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	١٤,٧٥٠,٨٨٩,٥٣٢	١٢	موجودات أخرى
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	٤٦,٧٣٤,٣٦٥,٥٨٨	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣</u>	<u>١,٤٨٩,٤٠٥,٨١٣,٢٩٢</u>		مجموع الموجودات

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي حليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصندي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (ملدقة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير ملدقة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	٧٧,٩٧٦,٠٤٥,٨٢٨	١٤	ودائع المصارف
٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	٨٩٢,٦٩٥,١٩٨,٩٨٦	١٥	ودائع الزبائن
١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	٣٥,٣٠٣,٠٧٧,٥٧٧	١٦	تأمينات نقدية
٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	١٨,٥٣٤,٣٧٣,٨٦٦	١٧	مخصصات متنوعة
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	٨١,٨١٣,٧٥٤	١١	التزامات عقود الإيجار
٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	١,٠٥١,٦٧٨,٠٨٤	١٨-١	مخصص ضريبة الدخل
١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	٣٢,٠٣٢,٨٩٠,٥٢٥	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦</u>	<u>١,٠٥٧,٦٧٥,٧٧٨,٦٢٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		علاوة إصدار رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩		احتياطي خاص
-	٢٧٧,٥٩٦,١٦١,٤٧٦		أرباح الفترة
٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	٥,١٥٨,٨٤٤,١٢٠	٢٠	أرباح مدورة محققة
١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
١٥٤,١٤٦,٣٠٩,٩٣٠	٤٣١,٧٢٤,٨٠١,٤٠٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦,٨٤٢,٦١٧	٥,٢٣٣,٢٦٦		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧</u>	<u>٤٣١,٧٣٠,٠٣٤,٦٧٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣</u>	<u>١,٤٨٩,٤٠٥,٨١٣,٢٩٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصلبي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١٣,٣١٠,٠٠٠,٢٣,٥٢٢	٣٣,٧٩٦,٩٩٩,١٧٤	٢١
(٢,٤٢٠,٠٣٣,٤,٢٩٩)	(٤,٢٠٣,٥٦٠,٢٢٥)	٢٢
١٠,٨٨٩,٦٨٩,٢٢٣	٢٩,٥٩٣,٤٣٨,٩٤٩	
٣,١٤٩,١٧٧,٨٦٣	٥,٨٧٦,٣٣١,٤٢٢	
(٩,٨٥٣,٤٣٣)	(١٣,٥٤٢,٦٧١)	
٣,١٣٩,٣٢٤,٤٣٠	٥,٨٦٢,٧٨٨,٧٥١	
١٤,٠٢٩,٠١٣,٦٥٣	٣٥,٤٥٦,٢٢٧,٧٠٠	
٥٢٣,٥٣٥,٩٣٤	٤١٠,٣,٤٨٨,٥٢٦	
٢١,٠١٢,٧٨٨,٣١٩	٢٥٧,٣٦٢,٥١٩,٠٥٣	
٢٠,٦٠٣,٤٥٥,٥٨٤	٤٩٥,٣٥٩,٦٠٤	
٣٥,٧٧١,٦٨٣,٤٩٠	٢٩٧,٤١٧,٥٩٤,٨٨٣	
(٣,٤٩٨,٤٠٥,٤٣٠)	(٨,٦١٣,٥١١,٧٥٧)	
(١٠,٦,٨١٥,٧١٠)	(٢٣١,٤٤٣,٢٥٥)	١١
(٢٩٣,٢٦٤,٩٤٠)	(٥٠٨,٨٥١,٧٨٣)	
(٤٨,٨٦٣,٨٢٧)	(٤٣,٩٧٠,٩٠٩)	
(٢,٢٧٢,١٠٥,٣٧٨)	(٣,١٢٩,٨٣٦,٦٨٨)	٢٣
٢,٠٣٠,٨٦٠,٩٣٢	٢,٢٩٠,٦٢٣,١٩٣	
(٤,١٥٣,٠٦٥,٧١١)	(٧,٤٦٨,٣٣٠,٢٥١)	
(٨,٣٤١,٦٦٠,٠٦٤)	(١٧,٧٠٥,٣٢١,٤٥٠)	
٢٧,٤٣٠,٠٢٣,٤٢٦	٢٧٩,٧١٢,٢٧٣,٤٣٣	
(٢٧٢,٥٥٥,٠٩٠)	(١٢٩,٧٠١,٠٢٠)	ب-١٨
(٢٦٨,٢٢١,٥٠٠)	(١,٩٨٨,٠٢٠,٢٨٨)	ب-١٨
٢٦,٨٨٩,٢٤٦,٨٣٦	٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢,١٢٥	
٢٦,٨٩٢,٩١٥,٩٤٤	٢٧٧,٥٩٦,١٦١,٤٧٦	
(٣,٦٦٩,١٠٨)	(١,٦٠٩,٣٥١)	
٢٦,٨٨٩,٢٤٦,٨٣٦	٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢,١٢٥	
٣٢٠,١٥	٣,٣٠٤,٧٢	٢٤
٣٢٠,١٥	٣,٣٠٤,٧٢	٢٤

إجمالي الدخل التشغيلي

نفقات الموظفين

استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة

استهلاكات موجودات ثابتة

إطفاءات موجودات غير ملموسة

مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

استرداد مخصصات متنوعة

مصاريف تشغيلية أخرى

إجمالي مصاريف التشغيلية

الربح قبل الضريبة

مصروف ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الربح

صافي ربح الفترة

العائد إلى:

المساهمين في المصرف

حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

حصة السهم من ربح الفترة

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,٨٦٥,٠٠٤١,١٠٤	١٤,٥٢٨,٣١١,٢٥٨	الفوائد الدائنة
(١,٠١١,٤٥٧,٨٣٨)	(١,٦٥٥,٦٨٤,٩٧٧)	الفوائد المدينة
٣,٨٥٣,٥٨٣,٢٦٦	١٢,٨٧٢,٦٢٦,٢٨١	صافي الدخل من الفوائد
١,٠٧٠,٥٢٤,٢٣١	٢,٣٠٠,٣٨٢,٨٢٧	رسوم وعمولات دائنة
(٤,٥٩٢,٦٤٠)	(٥,٧١٣,٠٤٤)	رسوم وعمولات مدينة
١,٠٦٥,٩٣١,٥٩١	٢,٢٢٩,٦٦٩,٧٩٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٤,٩١٩,٥١٤,٨٥٧	١٥,١٦٧,٢٩٦,٠٧٤	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١٩٩,٨٧٩,٤٤٨	١,٢٩٩,٣٨٦,٣٣١	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٨,١٢١,٥٩٤,٨٤٥	٩٢,٤٦٦,٦٠٣,٢٥٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقسيم مركز القطع البنوي
٧٤,٩٣٤,٣٣٣	١٥٩,٧٠٦,٥٨٧	إيرادات تشغيلية أخرى
١٣,٣١٥,٩٢٣,٤٨٣	١٠٩,٠٩٢,٩٩٢,٢٤٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٢٨٨,٣٧١,١٦٦)	(٣,٤٠٥,٩٨٧,٢٨٨)	نفقات الموظفين
(١١٠,٨٨١,٦٧٧)	(١٩٥,٥٥١,٥٣٤)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٧٢,٨٦٧,٩٧٧)	(٩٦,١٢٢,١١٧)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٦,٢٨٧,٩٤٢)	(١٣,٩٢٦,٠٦٠)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٩٥٨,٢٥٨,٧٧٩)	(١,٧٦٠,٩٢٩,١٤١)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٩٩٦,٨٥٧,٠٩٤	١,٤٨١,٥٨٧,٦٧٥	استرداد مخصصات متنوعة
(١,٨١٤,٤٤١,٠١٠)	(٢,٧٧٨,٨٧١,٨٥٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٢٦٤,٢٥١,٤٥٧)	(٦,٧٦٩,٨٠٠,٣٢١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٠,٠٥١,٦٧٢,٠٢٦	١٠,٢,٣٢٣,١٩١,٩٢١	الربح قبل الضريبة
٤٢٣,٦٤٩,٥٤٠	٢١,٠٥٥,٩٩٠	مصروف ضريبة الدخل
(١٣٥,٣٧٣,٥٠٠)	(٩٣٩,٦٢٠,٠٠٠)	مصروف ضريبة الربح
١٠,٣٣٩,٩٤٨,٠٦٦	١٠,١٠٤,٠٦٢٧,٩١١	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١٠,٣٤٣,٣٧٤,٤٢٢	١٠,١٠٥,٠٣٩٣,٣٧٣	مساهمي المصرف
(٣,٤٢٦,٣٥٦)	(٧٦٥,٤٦٢)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٠,٣٣٩,٩٤٨,٠٦٦	١٠,١٠٤,٠٦٢٧,٩١١	
١٢٣,١٤	١,٢٠٧,٢١	حصة السهم من ربح الفترة
١٢٣,١٤	١,٢٠٧,٢١	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٦,٨٨٩,٢٤٦,٨٣٦	٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢,١٢٥
-	-
<u>٢٦,٨٨٩,٢٤٦,٨٣٦</u>	<u>٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢,١٢٥</u>

صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الآخر

العائد إلى:

٢٦,٨٩٢,٩١٥,٩٤٤	٢٧٧,٥٩٦,١٦١,٤٧٦
(٣,٦٦٩,١٠٨)	(١,٦٠٩,٣٥١)
<u>٢٦,٨٨٩,٢٤٦,٨٣٦</u>	<u>٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢,١٢٥</u>

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٠,٣٣٩,٩٤٨,٠٦٦	١٠١,٤٠٤,٦٢٧,٩١١
-	-
<u>١٠,٣٣٩,٩٤٨,٠٦٦</u>	<u>١٠١,٤٠٤,٦٢٧,٩١١</u>

صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الآخر

العائد إلى:

١٠,٣٤٣,٣٧٤,٤٢٢	١٠١,٤٠٥,٣٩٣,٣٧٣
(٣,٤٢٦,٣٥٦)	(٧٦٥,٤٦٢)
<u>١٠,٣٣٩,٩٤٨,٠٦٦</u>	<u>١٠١,٤٠٤,٦٢٧,٩١١</u>

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

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عسار الصطدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

حقوق مجموع حقوق الملكية ل.س.	الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ل.س.	العائد إلى مساهمي المصرف				احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	علاوة إصدار رأس المال ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع ل.س.	
		مجموع حقوق مساهمي المصرف ل.س.	أرباح مدورة غير محققة ل.س.	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة ل.س.	أرباح الفترة ل.س.					
١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	٦,٨٤٢,٦١٧	١٥٤,١٤٦,٣٠٩,٩٣٠	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	-	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢,١٢٥	(١,٦٠٩,٣٥١)	٢٧٧,٥٩٦,١٦١,٤٧٦	-	-	٢٧٧,٥٩٦,١٦١,٤٧٦	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(١٧,٦٧,٠٠٠)	-	(١٧,٦٧,٠٠٠)	-	(١٧,٦٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٤٣١,٧٣٠,٠٣٤,٦٧٢	٥,٢٣٣,٢٦٦	٤٣١,٧٢٤,٨٠١,٤٠٦	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٥,١٥٨,٨٤٤,١٢٠	٢٧٧,٥٩٦,١٦١,٤٧٦	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدفوع)
١٢٤,٣٩٩,٥٣٥,١٧٧	١,٠٩٧٢,٠٠٤	١٢٤,٣٨٨,٥٦٣,١٧٣	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	-	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٦,٨٨٩,٢٤٦,٨٣٦	(٣,٦٦٦,١٠٨)	٢٦,٨٩٢,٩١٥,٩٤٤	-	-	٢٦,٨٩٢,٩١٥,٩٤٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٥١,٢٨٨,٧٨٢,٠١٣	٧,٣٠٢,٨٩٦	١٥١,٢٨١,٤٧٩,١١٧	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	٢٦,٨٩٢,٩١٥,٩٤٤	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدفوع)

رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفتي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة		
٢٧,٤٣٠,٠٢٣,٤٢٦	٢٧٩,٧١٢,٢٧٣,٤٣٣	
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
استهلاكات موجودات ثابتة		
٢٩٣,٢٦٤,٩٤٠	٥٠٨,٨٥١,٧٨٣	
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
١٠٦,٨١٥,٧١٠	٢٣١,٤٤٣,٢٥٥	١١
إطفاءات موجودات غير ملموسة		
٤٨,٨٦٣,٨٢٧	٤٣,٩٧٠,٩٠٩	
فوائد على التزامات عقود الإيجار		
٢,٨٢٩,٦٣١	٢,٥١٣,٣٨٨	١١
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
٢,٢٧٢,١٠٥,٣٧٨	٣,١٢٩,٨٣٦,٦٨٨	٢٣
استرداد مخصصات متنوعة		
(٢,٠٣٠,٨٦٠,٩٣٢)	(٢,٢٩٠,٦٢٣,١٩٣)	
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي		
(٢١,٠١٢,٧٨٨,٣١٩)	(٢٥٧,٣٦٢,٥١٩,٠٥٣)	
(أرباح) / خسائر استيعادات موجودات ثابتة		
١٧,١٠١	(٨٥,١٧٢,٧٤٩)	
٧,١١٠,٢٧٠,٧٦٢	٢٣,٨٩٠,٥٧٤,٤٦١	
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)		
٣٨٩,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)		
(١٠٧,٩٧٦,٩٧١,٨٨٢)	٢١٣,٨٩٥,١١٩,٩٥٩	
الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة		
(١٩,٣٤٥,٨٢٦,٥٦٢)	(٢,١٢٥,١٢٠,٠٧٩)	
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى		
١٨٠,٢٧٥,٢٨٣	(٩٦٠,٧١٥,٠٠٤)	
الزيادة في ودائع المصارف		
٨,٦٥٨,٨٧٦,١٦٢	٥٨,٢٨١,١٨٢	
النقص في ودائع الزبائن		
(٢٤,٥٥٨,٧٧٩,٤٣٥)	(٦,٦٥٩,٣٠٧,٨٣٣)	
الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية		
(٦٦,٢٢٧,٦٣٣)	٢,١٣٠,٤٤٠,٤٧٩	
النقص في المخصصات المتنوعة		
(٢٠,٦٦٧,٥٥٧)	-	
(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى		
١,٩١٩,٧٦٩,٦٩٢	(٣,٠٥٢,٠٢٦,٠١٩)	

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي حبلاني

رئيس مجلس الإدارة

عصير الصلحدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(١٣٣,٧١٠,٢٨١,١٧٠)	٢٢٦,٩٧٧,٢٤٧,١٤٦	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١,٠٤١,٨٥٨,٩١٨)	(١,٤٢٦,٣٥٢,٦١٦)	١٨ الضرائب المدفوعة
(١٣٤,٧٥٢,١٤٠,٠٨٨)	٢٢٥,٥٥٠,٨٩٤,٥٣٠	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
(١,١٩٤,٩٦٢,٧٩٧)	(٢,٣٩٤,٣٢٥,٨٤٥)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(١,١٩٤,٩٦٢,٧٩٧)	(٢,٣٩٤,٣٢٥,٨٤٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١,١٩٤,٩٦٢,٧٩٧)	(٢,٣٩٤,٣٢٥,٨٤٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
-	(١٧,٦٧٠,٠٠٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٩٥٦,٧٧١,٠٠٠)	(٤٤٣,٢١٩,٨٦٣)	مصاريف زيادة رأس المال
(٥,٠٠٠)	-	١١ مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٩٥٦,٧٧٦,٠٠٠)	(٤٦٠,٨٨٩,٨٦٣)	أرباح مدفوعة
٤٥,٠٩٣,٤٧٥,٣٠٣	١٤٦,٩١٤,٠٧٢,٢٣٩	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(٩١,٨١٠,٤٠٣,٥٨٢)	٣٦٩,٦٠٩,٧٥١,٠٦١	أثر التغير في سعر الصرف
٣٥٩,٨٢٣,٤١٦,٧٨٣	٢٥٥,٣٧٢,٧٧٩,٢٦٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٢٦٨,٠١٣,٠١٣,٢٠١	٦٢٤,٩٨٢,٥٣٠,٣٢٥	٢٥ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٢,٦٨٦,٢٨٤,٦٣٨	٢٩,٢٧٢,٨١٩,٤٨٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٢,١٤١,٢٨٢,٤٤٤	٣,١٨٤,٥١٢,٤٤٣	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

رئيس المجموعة المالية
 حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
 فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
 عمار الخطيب

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

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

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

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

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

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

بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٣ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وبتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٣ حصل المصرف على الموافقة النهائية للزيادة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم ١٣٦ / م

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 للوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وبتاريخ ٢٣ تموز ٢٠٢٣ قررت الهيئة العامة للشركة حل وتصفية الشركة على أن تتم اجراءات التصفية لاحقاً.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التسعة والعشرون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (التاون سنتر (حوش بلاس سابقاً)، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس (شارع المصارف، شارع الثورة) واللاذقية وحماه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرده.

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

استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الجميلية، حلب الشهباء مول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، القامشلي، القصاع، وفرع الزبداني.

كما تم اغلاق فرعي فندق داماروز وشارع الفردوس بشكل نهائي ودمج أعمالها في فرعي المزة وأبو رمانة على التوالي وشطب فرع دوما.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٣,٧٧١.٠٣ ليرة سورية بتاريخ ٢٦ أيلول ٢٠٢٣ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠٢٣ في جلسته الثامنة وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

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.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بما 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 أداؤها، 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 ملاءمة 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.

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المعونات 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 معونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,١١٨,٩٦٥,٨٩١	٤,٨٤٦,٣٥٢,٧٢٠	نقد في الخزينة
٣٢٣,٨٨٨,٥٢٥,٢٨٦	١٦٧,٠٤٢,٢٧٢,٩٩٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤٩,٧١٤,٨٩٧,٤٩٣	١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦	حسابات جارية وتحت الطلب
(٤٣٨,٧٤٦,٢٤٥)	(١٧٩,٥٨٤,٨٦٨)	احتياطي نقدي الزامي *
٣٨٢,٢٨٣,٦٤٢,٤٢٥	١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		المجموع

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مبلغ ٤٩,٧١٤,٨٩٧,٤٩٣ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣	-	-	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣
٥٠,٣٩٦,٨٤٦	-	-	٥٠,٣٩٦,٨٤٦
(٢,٣٠٢,٦٨٨,٦٠٧)	-	-	(٢,٣٠٢,٦٨٨,٦٠٧)
(٤٠,٥٦١,٦٩٤,٣٤٧)	-	-	(٤٠,٥٦١,٦٩٤,٣٤٧)
٢٢٩,٥٩٢,٥٠٤,٨٩٤	-	-	٢٢٩,٥٩٢,٥٠٤,٨٩٤
٣٧٣,٦٠٣,٤٢٢,٧٧٩	-	-	٣٧٣,٦٠٣,٤٢٢,٧٧٩

الرصيد كما في بداية الفترة

الأرصدة الجديدة خلال الفترة

الأرصدة المسددة خلال الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢	-	-	-	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢
١٦,٧٨٥,٣٠٦	-	-	-	١٦,٧٨٥,٣٠٦
(٢٤,٥١٨,٧٠٧,٢٦١)	-	-	-	(٢٤,٥١٨,٧٠٧,٢٦١)
٢٣,١٠٦,١٨٨,٥٣٥	-	-	-	٢٣,١٠٦,١٨٨,٥٣٥
٢٥,٥٩٤,٢٦٣,٥٢١	-	-	-	٢٥,٥٩٤,٢٦٣,٥٢١
١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣	-	-	-	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣

بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧٩,٥٨٤,٨٦٨	-	-	-	١٧٩,٥٨٤,٨٦٨
٢١,٥٩٢	-	-	-	٢١,٥٩٢
(٦٢,١٧١,٠٢٠)	-	-	-	(٦٢,١٧١,٠٢٠)
٣٢١,٣١٠,٨٠٥	-	-	-	٣٢١,٣١٠,٨٠٥
٤٣٨,٧٤٦,٢٤٥	-	-	-	٤٣٨,٧٤٦,٢٤٥

الرصيد كما في بداية الفترة

الأرصدة الجديدة خلال الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٢,٥٦٤,٩٤٠	-	-	-	١٦٢,٥٦٤,٩٤٠
١٤,٩٩٨	-	-	-	١٤,٩٩٨
(٥١,٦٨٣,٤٥٥)	-	-	-	(٥١,٦٨٣,٤٥٥)
٣٧,١٢٥,٩٤٩	-	-	-	٣٧,١٢٥,٩٤٩
٣١,٥٦٢,٤٣٦	-	-	-	٣١,٥٦٢,٤٣٦
١٧٩,٥٨٤,٨٦٨	-	-	-	١٧٩,٥٨٤,٨٦٨

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٦٣٩,٦٣٥,٥٩٠	١٨,٦٩٧,٤١٣,٣٣٩	٣١,٩٤٢,٢٢٢,٢٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩١,٩٧٠,٠١٨,٨٩٣	٢٦٤,٧٧٧,٣٢٢,٦٤٤	٢٧,١٩٢,٦٩٦,٢٤٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٥٣,٦٦٠,٨٦٤)	(١٠١,٥٤٣,٧٧٨)	(٥٢,١١٧,٠٨٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٤٢,٤٥٥,٩٩٣,٦١٩</u>	<u>٢٨٣,٣٧٣,١٩٢,٢٠٥</u>	<u>٥٩,٠٨٢,٨٠١,٤١٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٩٨٣,٩٦٥,٥٠٤	٦,٥٩٣,٠٦٤,٢٥٤	٢٨,٣٩٠,٩٠١,٢٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢١,١٠١,١٤٥,٥٨٨	٩٥,٠٥٥,٨٦٦,٣٤٣	٢٦,٠٤٥,٢٧٩,٢٤٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٩١,٦٨٦,٢٨١)	(٣٦,٣٩٨,٢٦٩)	(٥٥,٢٨٨,٠١٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١</u>	<u>١٠١,٦١٢,٥٣٢,٣٢٨</u>	<u>٥٤,٣٨٠,٨٩٢,٤٨٣</u>	

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢	٤,٠٩٢,١٢٠	٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦	١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦	الرصيد كما في بداية الفترة
١٧٢,٢٠٩,٩٨٦,٨٦٣	-	-	١٧٢,٢٠٩,٩٨٦,٨٦٣	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٢٠٣,٣١٧,٨٧١,٧٠٩)	(٢٨,٢١٨)	-	(٢٠٣,٣١٧,٨٤٣,٤٩١)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(١٤,٦١٣,٦٨٩,١٣٤)	(٢,١٦٥,٠٥٢)	(٢٥,٤٢٥,٠٣٩)	(١٤,٥٨٦,٠٩٩,٠٤٣)	التغير خلال الفترة
<u>٢٣٢,٢٤٦,١١٧,٣٧١</u>	<u>٧,٩٦٩,٩٢٧</u>	<u>٣,٧٦١,٠٠٥,٣٥٢</u>	<u>٢٢٨,٤٧٧,١٤٢,٠٩٢</u>	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٤٢,٦٠٩,٦٥٤,٤٨٣</u>	<u>٩,٨٦٨,٧٧٧</u>	<u>٥,٧٧٤,٤١٥,٤٢٩</u>	<u>٣٣٦,٨٢٥,٣٧٠,٢٧٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣١١,٩٤٤,٠٣,٥٩٣	٣,٦٢٧,١١٧	١,٦٨٦,٢٠٩,٤٣١	٣١٠,٢٥٤,١٦٧,٠٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٧,٣٢٢,٦٠٧	(٧,٣٢٢,٦٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥١,٥٣٩,٧٤٢,٢٥٣	-	-	٥١,٥٣٩,٧٤٢,٢٥٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٧٨,٤٠٣,٥١٣,٣٣٢)	-	-	(٢٧٨,٤٠٣,٥١٣,٣٣٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٣٣,٢٠٢,٧٤٨,٤٤٥	٨٩,٢٢٠	١٤,٢٤٣,٧٥٤	٣٣,١٨٨,٤١٥,٤٧١	التغير خلال السنة
٣٧,٨٠٢,١٣٠,١٣٣	٣٧٥,٧٨٣	٣٣١,٠٥٩,٣٢٤	٣٧,٤٧٠,٦٩٥,٠٢٦	فروقات أسعار الصرف
<u>١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢</u>	<u>٤,٠٩٢,١٢٠</u>	<u>٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦</u>	<u>١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩١,٦٨٦,٢٨١	٢,٠٤٦,٠٦٠	١١,٨٤١,٤٤٨	٧٧,٧٩٨,٧٧٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٩,٥١٧,٤٩٠	-	-	٣٩,٥١٧,٤٩٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٦٧,٣٢٢,٧٠٨)	(١٤,١٠٩)	-	(٦٧,٣٠٨,٥٩٩)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(٧٨,٢٤٤,٨٢٠)	(١,٠٨٢,٥٢٦)	(٥٢٢,٣٠٥)	(٧٦,٦٣٩,٩٨٩)	التغير خلال الفترة
١٦٨,٠٢٤,٦٢١	٣,٩٨٤,٩٦٤	٢١,٧١٣,٥٨٦	١٤٢,٣٢٦,٠٧١	فروقات أسعار الصرف
<u>١٥٣,٦٦٠,٨٦٤</u>	<u>٤,٩٣٤,٣٨٩</u>	<u>٣٣,٠٣٢,٧٢٩</u>	<u>١١٥,٦٩٣,٧٤٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣٣,٠١٦,٣٢٢	١,٨١٣,٥٥٨	٩,٨٣٠,٠١٤	١٢١,٣٧٢,٧٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١,٦٨٢	(١,٦٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢١,٣٦٢,٧٤٥	-	-	٢١,٣٦٢,٧٤٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٢١,٤١٧,٣٢١)	(٤٧,٢٥٦)	(١,٨٨٠,٤٩٧)	(١١٩,٤٨٩,٥٦٨)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٤١,٠٣٣,٦٥٧	٢٣٢,٥٠٢	٢,٠٠٩,٧٥٢	٣٨,٧٩١,٤٠٣	التغير خلال السنة
١٧,٦٩٠,٨٧٨	٤٧,٢٥٦	١,٨٨٠,٤٩٧	١٥,٧٦٣,١٢٥	فروقات أسعار الصرف
<u>٩١,٦٨٦,٢٨١</u>	<u>٢,٠٤٦,٠٦٠</u>	<u>١١,٨٤١,٤٤٨</u>	<u>٧٧,٧٩٨,٧٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٥٠,٦٣٩,٦٣٥,٥٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٨,٣٩٠,٩٠١,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٠٧,١٩٢,٨٧٣,١٧٤	٥٨٤,٠٣٢,٣٧٠,٧٨٥	٢٣,١٦٠,٥٠٢,٣٨٩
(٢٧٢,٦٩٧,٣٣٦)	(١٩٦,٩٥٢,٢٢١)	(٧٥,٧٤٥,١١٥)
<u>٦٠٦,٩٢٠,١٧٥,٨٣٨</u>	<u>٥٨٣,٨٣٥,٤١٨,٥٦٤</u>	<u>٢٣,٠٨٤,٧٥٧,٢٧٤</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	١٩٨,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥٥,١٦٥,٤٨٩)	(٥٤,٧٠٣,٠١٤)	(٤٦٢,٤٧٥)
<u>٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦</u>	<u>١٩٨,٨١٩,٨٦٣,٧٩١</u>	<u>١,٩٩٩,٥٣٧,٥٢٥</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	-	-	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٢٩,٠٨١,٨٧٣,١٧٤	-	-	٤٢٩,٠٨١,٨٧٣,١٧٤	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٢٣٤,٢٥٣,٢٣٣,٠٢٧)	-	-	(٢٣٤,٢٥٣,٢٣٣,٠٢٧)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
(١٦٢,٠٤٨,٨٢١,٩٠٣)	-	-	(١٦٢,٠٤٨,٨٢١,٩٠٣)	التغير خلال الفترة
<u>٣٧٣,٥٣٨,٤٨٨,١٢٥</u>	-	-	<u>٣٧٣,٥٣٨,٤٨٨,١٢٥</u>	فروقات أسعار الصرف
<u>٦٠٧,١٩٢,٨٧٣,١٧٤</u>	-	-	<u>٦٠٧,١٩٢,٨٧٣,١٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	-	-	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤
١٩٤,٣٥٢,٠٦٦,٨٠٧	١٩٤,٣٥٢,٠٦٦,٨٠٧	-	-	١٩٤,٣٥٢,٠٦٦,٨٠٧
(٥١,٨١٨,١٣١,٩٦٣)	(٥١,٨١٨,١٣١,٩٦٣)	-	-	(٥١,٨١٨,١٣١,٩٦٣)
(١٥,١٥٦,٩٦٩,٩٩٢)	(١٥,١٥٦,٩٦٩,٩٩٢)	-	-	(١٥,١٥٦,٩٦٩,٩٩٢)
١٨,٥٩٠,١٠٦,١١٩	١٨,٥٩٠,١٠٦,١١٩	-	-	١٨,٥٩٠,١٠٦,١١٩
٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	-	-	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٥,١٦٥,٤٨٩	٥٥,١٦٥,٤٨٩	-	-	٥٥,١٦٥,٤٨٩
١٧٥,٥١٠,١٦٢	١٧٥,٥١٠,١٦٢	-	-	١٧٥,٥١٠,١٦٢
(٦٨,٧٩٧,٧٥٤)	(٦٨,٧٩٧,٧٥٤)	-	-	(٦٨,٧٩٧,٧٥٤)
٢٤,٩٤٧,٨١٣	٢٤,٩٤٧,٨١٣	-	-	٢٤,٩٤٧,٨١٣
٨٥,٨٧١,٦٢٦	٨٥,٨٧١,٦٢٦	-	-	٨٥,٨٧١,٦٢٦
٢٧٢,٦٩٧,٣٣٦	٢٧٢,٦٩٧,٣٣٦	-	-	٢٧٢,٦٩٧,٣٣٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٧٣٣,٦٠٦	٢٧,٧٣٣,٦٠٦	-	-	٢٧,٧٣٣,٦٠٦
٥٢,٣٦٣,٨١٠	٥٢,٣٦٣,٨١٠	-	-	٥٢,٣٦٣,٨١٠
(٣٣,٢١٦,٩١٦)	(٣٣,٢١٦,٩١٦)	-	-	(٣٣,٢١٦,٩١٦)
٨,٢٨٤,٩٨٩	٨,٢٨٤,٩٨٩	-	-	٨,٢٨٤,٩٨٩
٥٥,١٦٥,٤٨٩	٥٥,١٦٥,٤٨٩	-	-	٥٥,١٦٥,٤٨٩

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-

القروض
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-
(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-

القروض
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٤١,٤٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤١,٤٥٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-

الرصيد كما في بداية الفترة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٤١,٤٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤١,٤٥٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

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

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢٩,٢٨٢,٢٠٩,٨٤٤	٩٠,١٦٥,٣٦٣,٥٨٧	الشركات الكبرى:
٣١,٧٩٢,٦٥٠,٨٣٠	١٤,٣٥٨,٠٧٧,٨٨٣	حسابات جارية مدينة
٢١,٥٢٧,٠٣٥	٣,٠٦٠,١٩١	قروض وسلف
١٩٤,٥٤٩,٨٠٩	-	سندات محسومة*
٦١,٢٩٠,٩٣٧,٥١٨	١٠٤,٥٢٦,٥٠١,٦٦١	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١٦,٧٨٧,٧٨١,٥٦٤)	(٣٣,٥٤٥,٣٨٨,١٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١,٦٤٨,٧٥٠,٠٠١)	(٥٧,٧٣٨,١١٩,٨٠٧)	فوائد معلقة
١٢,٨٥٤,٤٠٥,٩٥٣	١٣,٢٤٢,٩٩٣,٧٣٢	
٤٩,٧٢٦,٦٤٧,٨٢٨	٥٩,٨١٥,٩٠٥,٩٧٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٣٦٣,٦٥٠,٨٧٥	١,٠١١,٥٣٩,٧٠٧	قروض وسلف
٢٨٧,١٤٦,٨٤٧	٨٦٦,٧٧٩,٩٠٨	سندات محسومة*
٥٠,٣٧٧,٤٤٥,٥٥٠	٦١,٦٩٤,٢٢٥,٥٩٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٥٣٤,٠٦٦,٢٨٢)	(١,٢٤٥,٣٦٩,٨٠٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٥٠,١٧٦,٦٣٠)	(١,١٠٩,٦٠٧,٣٥٣)	فوائد معلقة
٤٩,٤٩٣,٢٠٢,٦٣٨	٥٩,٣٣٩,٢٤٨,٤٣٥	
٤,٨٩١,٤٤٣,٣٠٣	٧,١٨١,٣٣٣,٨٤٦	الأفراد:
٢٩١,٥٩٠	٢٩٤,٦٧٢	قروض وسلف
٨,٠٠٢,٥٠٣	٢٤,٨١٩,٤٦٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
٤,٨٩٩,٧٣٧,٣٩٦	٧,٢٠٦,٤٤٧,٩٨٢	بطاقات ائتمان
(٥٨٤,٣٨٩,٥٧٩)	(٧٤٩,٣٦٩,٤١٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨,٧٧٥,٥٩٤)	(١٩,٢٨٠,٩٢٩)	فوائد معلقة
٤,٣٠٦,٥٧٢,٢٢٣	٦,٤٣٧,٧٩٧,٦٣٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
١٠,٨٢٢,٢٩٦,٢٩١	١٠,١٨٢,٩٥١,٣٧٥	القروض العقارية:
١٠,٨٢٢,٢٩٦,٢٩١	١٠,١٨٢,٩٥١,٣٧٥	قروض وسلف
(٨٩٠,٠٠٩,٠٦٦)	(٩٨٣,٥٠٥,١٤٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٩٣٢,٢٨٧,٢٢٥	٩,١٩٩,٤٤٦,٢٣٠	
١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥	١٨٣,٦١٠,١٢٦,٦٠٨	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١)	(٣٦,٥٢٣,٦٣٢,٤٨٦)	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥)	(٥٨,٨٦٧,٠٠٨,٠٨٩)	إجمالي فوائد معلقة
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	٨٨,٢١٩,٤٨٦,٠٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٣,٢٤٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ١٢٢,٥٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٩٣,٤١٣,١٩١,١١١ ليرة سورية أي مانسبته ٥٠,٨٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧ ليرة سورية أي مانسبته ٣٨,٣٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٤,٥٤٦,١٨٣,٠٢٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٧,٦٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ١٦,٨٢٢,٣١٤,٣٩٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٦٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥	٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧	٥,٨٢٧,٣١٢,٤٤٨	٧٢,٧٣٣,٠٨٧,٦٩٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢,٤٦٨,٧٢٧,٥٥٧)	٢,٤٦٨,٧٢٧,٥٥٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٥٤٠,١٧٠,٦٦١	(٢,٥٤٠,١٧٠,٦٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٢٢,٨٩٤,٧٩٧	(١٦٣,٤٧٥,٦٠١)	(٣٥٩,٤١٩,١٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٠,٤٩٤,٦٦٨,٦٠٦	-	٢٧٩,٣٧٢,٦٨٤	٣٠,٢١٥,٢٩٥,٩٢٢	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٨,٨٩٠,٠٠٢,١٢٣)	(١٩٧,٢٠٨,٥٩٩)	(٩١٦,٢٤١,٨٨٦)	(١٧,٧٧٦,٥٥١,٦٣٨)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(١٣,٢٧٢,٨٣٨,٦٠٣)	(١٢,٣٣٦,٥٢٧,٢٨٧)	(٩٣٦,٩٥٥,٩٨٧)	٦٤٤,٦٧١	التغير خلال الفترة
(٢٧,٤٧٤,١٣٣,٢٣٦)	(٢٧,٤٧٤,١٣٣,٢٣٦)	-	-	الحولة إلى خارج الميزانية
٨٥,٣٦٢,٠١٥,٢٠٩	٨٤,٠٦٨,١٤٨,٨٢٠	١,٢٩٣,٨٦٦,٣٨٩	-	فروقات أسعار الصرف**
<u>١٨٣,٦١٠,١٢٦,٦٠٨</u>	<u>٩٣,٤١٣,١٩١,١١٢</u>	<u>٥,٤٥٥,٣٢١,١٥١</u>	<u>٨٤,٧٤١,٦١٤,٣٤٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧	٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨	٨,٠٨٥,١١٧,٧٤٦	٥١,١٦٣,٨٣٢,٥٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢٦٨,٦٧٩,٨٢٩)	(٢,٣٠٢,١١٢,٤٩٧)	٢,٥٧٠,٧٩٢,٣٢٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٢٤٥,٠٠٨,٧٤٠	(٢,٢٤٥,٠٠٨,٧٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٦٩,٦٧٥,٢٦٧	(٤٦٩,٣٢٦,٠١٨)	(٣٤٩,٢٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٤,٢٩٧,٦٢١,٨٢١	-	٥٣٠,٧٩٢,٨٣٦	٣٣,٧٦٦,٨٢٨,٩٨٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٠٦١,٢٥٠,٠٤٨)	(٢٥١,١٦٤,٤٨٦)	(٢,٢٨٦,٤٢٧,٦٣٥)	(١٢,٥٢٣,٦٥٧,٩٢٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥,٠٩٨,٨٣٧,٦٤٠	٥,٢٧١,٩٠٨,١٩٦	(١٧٣,٧٢٠,٢٩٨)	٦٤٩,٧٤٢	التغير خلال السنة
(٥١٠,٧٥٤,٦١٩)	(٥١٠,٧٥٤,٦١٩)	-	-	تسهيلات معدومة
٧,٦٦٣,١٢٧,٨٠٤	٧,٤٦٥,١٤٨,٢٣٠	١٩٧,٩٧٩,٥٧٤	-	فروقات أسعار الصرف**
<u>١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥</u>	<u>٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧</u>	<u>٥,٨٢٧,٣١٢,٤٤٨</u>	<u>٧٢,٧٣٣,٠٨٧,٦٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١	١٦,٩٨٦,٦٧٣,٢٨٢	٤٣٤,٤٢٣,٨٢٥	١,٣٧٥,١٤٩,٣٨٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢٦٨,٦٥٤,٠٦٤)	٢٦٨,٦٥٤,٠٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٧,٧٨٨,٩٧٥	(٥٧,٧٨٨,٩٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١١,٣٣٠,٤٤٨	(١١,١٢٤,٣٠٣)	(٢٠٦,١٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٣٦,٣٤٥,٩٨١	-	٣٢,٤١٠,٨٩٣	٤٠٣,٩٣٥,٠٨٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٦,٠٧٩,٠٩١,٤٣٠)	(١٥,٣٦٩,٢٠٣,١٢٨)	(١٠٥,٥٤٧,٠٩٩)	(٦٠٤,٣٤١,٢٠٣)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٢٢,٦١٤,٥١١,٤١٠	٢٢,٢٢٨,٧٠٢,٧٨٨	٣٧٥,٠٢٧,٩٥٥	١٠,٧٨٠,٦٦٧	التغير خلال الفترة
(٦,٨١٦,٣٧٢,٧٨٢)	(٦,٨١٦,٣٧٢,٧٨٢)	-	-	الحولة إلى خارج الميزانية
١٧,٥٧١,٩٩٢,٨١٦	١٧,٥٣٣,٤١٥,١٦١	٣٨,٥٧٧,٦٥٥	-	فروقات أسعار الصرف**
<u>٣٦,٥٢٣,٦٣٢,٤٨٦</u>	<u>٣٤,٥٧٤,٥٤٥,٧٦٩</u>	<u>٥٥٢,٩٠٣,٨٣٧</u>	<u>١,٣٩٦,١٨٢,٨٨٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٨٤٦,٧٦٦,٨٦٤	١٤,٤٠٤,٤٤٦,٣٤٣	١,١٩٦,٣٦٧,٨٨٨	١,٢٤٥,٩٥٢,٦٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٤٩,٢٣٩,٩٠٥)	(٢٤٧,٣٩٥,٥٣٥)	٣٩٦,٦٣٥,٤٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩,٣٦١,٩٥٠	(٩,٣٦١,٩٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٥,٢٥٨	(٢٦,١٤٩)	(٤٩,١٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧١١,٨٨٠,١٧٥	-	٦٩,٥٨٤,٤٥٨	٦٤٢,٢٩٥,٧١٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,١٦٠,٥٤٤,١٨٦)	(٢,٤٤٨,٤٦١,٧٣١)	(٨٠٩,٥٣٠,٢٦٦)	(٩٠٢,٥٥٢,١٨٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٣,٠٢٦,٤١٦,٤٣٥	٢,٨٣٤,٨٤٩,٤٢٨	١٨٩,٣٣٨,١٦٥	٢,٢٢٨,٨٤٢	التغير خلال السنة
(٤١٥,٥٧٨,٣٤٤)	(٤١٥,٥٧٨,٣٤٤)	-	-	التسهيلات المعدومة*
٢,٧٨٧,٣٠٥,٥٤٧	٢,٧٦٠,٥٨٢,٢٣٣	٢٦,٧٢٣,٣١٤	-	فروقات أسعار الصرف**
<u>١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١</u>	<u>١٦,٩٨٦,٦٧٣,٢٨٢</u>	<u>٤٣٤,٤٢٣,٨٢٥</u>	<u>١,٣٧٥,١٤٩,٣٨٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* لم يتم استخدام مخصصات مقابل شطب تسهيلات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ في حين بلغت التسهيلات المشطوبة خلال عام ٢٠٢٢ مبلغ ٤١٥,٥٧٨,٣٤٤ ليرة سورية.

** 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 ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥	٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥,١٨٢,٠٠٠,٦٢٥	٥,٨٩١,٥٠٦,٣١٤	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣١,٩٦٢,٣٩٣)	(٨,٨٢٢,٠٤٩,٢٢٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٩٥,١٧٦,٢٧٥)	-	فوائد مشطوبة
-	(٢٠,٦٥٧,٧٦٠,٤٥٤)	الفوائد المتعلقة المحولة إلى خارج الميزانية
٤,٧١٤,٨٤٩,٠٤٣	٥٠,٤٤٧,٦٠٩,٢٢٨	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥</u>	<u>٥٨,٨٦٧,٠٠٨,٠٨٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية
<u>٢٥١,٢٠٥,٠٠٠</u>	<u>٢٥١,٢٠٥,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٥,٠٢١٪ من رأسمال المؤسسة.

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	إضافات
٣٥,١٥٧,٠٧٤	٣٥,١٥٧,٠٧٤	تسويات
١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥	١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٦٥,٥٩٠,٩٩٥)	(٦٥,٥٩٠,٩٩٥)	تسويات
١,٦٨٧,٣٧٤,١٩٠	١,٦٨٧,٣٧٤,١٩٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)	(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)	الاستهلاك المتراكم
(١٧٦,٣٦٧,٧٥١)	(١٧٦,٣٦٧,٧٥١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٧٢٣,٦٠١	١,٧٢٣,٦٠١	إضافات، أعباء السنة
(٣٤٨,٢٢٨,٢٩٨)	(٣٤٨,٢٢٨,٢٩٨)	تسويات
(٢٣١,٤٤٣,٢٥٤)	(٢٣١,٤٤٣,٢٥٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٦٥,٥٩٠,٩٩٥	٦٥,٥٩٠,٩٩٥	إضافات، أعباء الفترة
(٥١٤,٠٨٠,٥٥٧)	(٥١٤,٠٨٠,٥٥٧)	تسويات
١,١٧٣,٢٩٣,٦٣٣	١,١٧٣,٢٩٣,٦٣٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	إضافات
٣,٩٣٣,٧٨٣	٣,٩٣٣,٧٨٣	الفائدة خلال السنة
(٩٥٧,٩٧٠,٩٩٩)	(٩٥٧,٩٧٠,٩٩٩)	المدفوع خلال السنة
٣٦,٨٨٠,٦٧٥	٣٦,٨٨٠,٦٧٥	تسويات
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٢,٥١٣,٣٨٨	٢,٥١٣,٣٨٨	الفائدة خلال الفترة
(٤٤٣,٢١٩,٨٦٣)	(٤٤٣,٢١٩,٨٦٣)	المدفوع خلال الفترة
٨١,٨١٣,٧٥٤	٨١,٨١٣,٧٥٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٨٣٨,١٣٤	٢٧,٦٤٦,٦٧٣	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
١٠٦,٨١٥,٧١٠	٢٣١,٤٤٣,٢٥٥	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٨٢٩,٦٣١	٢,٥١٣,٣٨٨	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٣٤,٤٨٣,٤٧٥	٢٦١,٦٠٣,٣١٦	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٢٦,٤٣٩,٧٠٤	٤,٦٧٧,٥٦٣,٠٤٨	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٨٧٢,٢٥٦,٢٣١	٢,٠٤٥,٣١٢,٥٧٤	مصارف ومؤسسات مالية
٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥	٦,٧٢٢,٨٧٥,٦٢٢	قروض وتسليفات
١,١٢٠,٠٠٠	٩٢٩,٠٠٠	نقص في الصندوق (معلق)
١٧٥,٣٥٤,١١١	٨٧٧,٢٦٧,٥٩٦	حساب بطاقات الصراف الآلي
٢٩٣,٥٢٢,٥٠٠	٨,١٦٢,٥٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٨٥٦,٦٦٧,٥٩٢	١,٤٠٩,٩٢٥,١٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٤,٨٦٤,٨٢٩	١٨٥,٩٦٩,٧١٠	مصاريف قضائية
١٢٦,٢٢٩,٠١٦	١٤٨,٠٢٥,٧٣١	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٨٢,٨٤٠,٠٨١	٢,٢٦٥,٨٠٥,٩٤٦	حسابات مؤقتة مدينة
١٣٥,٧٧٧,٧٠٧	١٩١,٥٩٠,٣٧٢	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١,٧٣٦,٠٠٠	٣,٥٧٣,٠٠٠	تأمينات مستردة
١٢٢	١٢٢	شيكات تقاص
٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
٢,٠٦٨,٦٥٧	٦٤,٨٤٨,١١٦	حسابات مدينة أخرى
<u>٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١</u>	<u>١٤,٧٥٠,٨٨٩,٥٣٢</u>	

* 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 ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩٨٠,٥٣٧,٤٥٨ ليرة سورية كمصرف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية ومبلغ ٢,٨٧١,٩١٦,٧١١ ليرة سورية في الموجودات الأخرى على اعتبار أن إدارة المصرف قد تحفظت على آلية الاحتساب. وبناءً على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكاليفات إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مناصب مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليفات المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض والاستمرار بتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٥,٤٨٤,٤٢٠	٥٣٢,٤٥١,٥٩٦	أرصدة بالليرة السورية
١٦,٣٠٧,٥١٢,٣٧٢	٤٦,٢٠١,٩١٣,٩٩٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢</u>	<u>٤٦,٧٣٤,٣٦٥,٥٨٨</u>	

١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢,٥٩٧,٥٧٥,٩٣٨	٢,٠٤٥,٦٠١,٨٤٥	٣٠,٥٥١,٩٧٤,٠٩٣
١٨,٠٣٧,٠٣٩,٣٩٧	-	١٨,٠٣٧,٠٣٩,٣٩٧
٢٧,٣٤١,٤٣٠,٤٩٣	-	٢٧,٣٤١,٤٣٠,٤٩٣
<u>٧٧,٩٧٦,٠٤٥,٨٢٨</u>	<u>٢,٠٤٥,٦٠١,٨٤٥</u>	<u>٧٥,٩٣٠,٤٤٣,٩٨٣</u>

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 ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦١,٢٨٨,٧٨٠,٩٨٢	٧٢٢,٩٢٥,٥٢٧	٦٠,٥٦٥,٨٥٥,٤٥٥
١١,٣١٢,١٧٦,٥٦٣	-	١١,٣١٢,١٧٦,٥٦٣
٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٨	-	٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٨
<u>٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣</u>	<u>٧٢٢,٩٢٥,٥٢٧</u>	<u>٨١,٤٤٧,٥٨٣,٢٢٦</u>

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
الشركات الكبرى		
١١٩,٤١١,٢٤٥,٦٢٦	٥٣,٢٨٧,١١٦,٥٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	ودائع توفير
١٩,٤٩٠,١٧٩,٧١٠	٤,٧٧٤,٠٩١,٩٥٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣٨,٩٠١,٤٢٥,٣٣٦	٥٨,٠٦١,٢٠٨,٥٠٥	
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
١٩,٦٤٠,٥٢٢,٧٥٨	١٦,٢٦٨,٠٠٤,٢٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٧٧,٧٨٢	٣,٢٩٢,٥٢٨	ودائع توفير
٨٢٦,٦١١,٧٥٢	٤٩٩,٣٤٥,٦٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠,٤٦٩,٢١٢,٢٩٢	١٦,٧٧٠,٦٤٢,٣٦٥	
الأفراد (التجزئة)		
٦٧٠,٥٢٨,٩٢٥,٩٣٨	٢٦١,٩٥٨,٣٨٥,٦٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٨٣٢,٥٨٤,٠٥٤	٢٠,٨٤٣,٨٠٩,٥٤٥	ودائع توفير
٣٤,٩٦٣,٧٥١,٣٦٦	١٧,٠٢٨,٧٣٧,٤٠٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٣٣,٣٢٥,٢٦١,٣٥٨	٢٩٩,٨٣٠,٩٣٢,٥٩٩	
٨٩٢,٦٩٥,٨٩٨,٩٨٦	٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	
المجموع		
٨٠٩,٥٨٠,٦٩٤,٣٢٢	٣٣١,٥١٣,٥٠٦,٤٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٨٣٤,٦٦١,٨٣٦	٢٠,٨٤٧,١٠٢,٠٧٣	ودائع التوفير
٥٥,٢٨٠,٥٤٢,٨٢٨	٢٢,٣٠٢,١٧٤,٩٦٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٩٢,٦٩٥,٨٩٨,٩٨٦	٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٥,٣٢١,٩٠٧,٣٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٦٤١,٤٩٧,٧٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٢٣,٩٨٠,٦٨٧,٦٦٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٢,٣٣٪ إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٣٩,٨١٤,٧٩٥,١١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٠,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٨٢٢,٩٣٩,٥١٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ١,٥٣٠,٢٥٩,٠١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع الجامدة ٣٤٩,١٧١,٦١٢,٢٧٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ١٩٢,١٦١,٩٤٥,٨٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,٣٧٣,٧٧١,٠٣٤	١٢,٦٠٨,٩١٢,٤٩٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧,٣٥٤,٩٩١,٨٠٤	١٤,٤١١,٦٤٢,٢٧٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٨٧,٢٥٨,٨٠٠	١١٧,٧٨٧,٢٣٨	تأمينات الصناديق الحديدية
٢,١١٩,٧٥٨,١٧٤	٨,١٦٤,٧٣٥,٥٧٢	تأمينات أخرى*
<u>١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢</u>	<u>٣٥,٣٠٣,٠٧٧,٥٧٧</u>	

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

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٢٣,٨٨١	١,٨٢٦,٤٣٢,٧٨٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
-	-	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
-	-	مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)
٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧	١٣,١٢٠,٨٨٢,١٨٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣	٣,٣٣٠,٠١٦,٦٦٤	مخصص مخاطر محتملة*
٥٩,٧٣٨,٤١١	٦٢,٩٠٧,٩٢٤	مخصص غرامات الدوائر المالية
١٠٨,١٦٨,١٦٦	١٩٤,١٣٤,٣٠٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨</u>	<u>١٨,٥٣٤,٣٧٣,٨٦٦</u>	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	تحويلات ل.س.	رصيد نهاية الفترة ل.س.
١٠,٦٢٣,٨٨١	١,٩٠٧,٠٤٦,٤٢٥	(١٤,٣٨٠,٣٤١)	-	(٧٦,٨٥٧,١٧٨)	-	١,٨٢٦,٤٣٢,٧٨٧
-	٤٢١,٠٠٠	(٤٢١,٠٠٠)	-	-	-	-
٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧	١,٣٢٢,٨١٨,٣٧٣	(٢٠٤,٥٠١,٧٠٣)	-	٧,٨٦٠,١١٣,٥٧٢	-	١٣,١٢٠,٨٨٢,١٨٩
٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣	-	(٢,٣٧٦,٥٨٩,٣٢٩)	-	١,١٥٧,٥٩٧,١٦٠	-	٣,٣٣٠,٠١٦,٦٦٤
٥٩,٧٣٨,٤١١	-	-	-	٣,١٦٩,٥١٣	-	٦٢,٩٠٧,٩٢٤
١٠٨,١٦٨,١٦٦	٨٥,٩٦٦,١٣٦	-	-	-	-	١٩٤,١٣٤,٣٠٢
-	-	-	-	-	-	-
٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	٣,٣١٦,٢٥١,٩٣٤	(٢,٥٩٥,٨٩٢,٣٧٣)	-	٨,٩٤٤,٠٢٣,٠٦٧	-	١٨,٥٣٤,٣٧٣,٨٦٦

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	تحويلات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.
٥,٧٢٧,٩٨٧	٨,٦٠٤,١٩٧	(٣,٨٦٠,٩٢٠)	-	١٥٢,٦١٧	-	١٠,٦٢٣,٨٨١
١٧٥,٠٠٠	-	(١٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-
١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥	٢,٧٩٣,٠٤٤,٥٠٨	-	-	٢٩٧,٤٦١,٩٩٤	-	٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧
٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦	٨١٤,٢٦١,٨٠٠	(٢,١٩٠,٩٠٨,٨٧٧)	(٨,٢٥٣,٥٨٠)	١٨٥,٩٦٩,٣٨٤	-	٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣
٥٢,٩٤١,٥١٧	٥١,٢٧٩,٥٢٨	-	(٤٤,٧٧١,٠٨٤)	٢٨٨,٤٥٠	-	٥٩,٧٣٨,٤١١
٦٣,٢٨٢,٩١١	٤٤,٨٨٥,٢٥٥	-	-	-	-	١٠٨,١٦٨,١٦٦
١٣,٦٩٢,٤٨٥	-	(١,٢٧٨,٥٠٨)	(١٢,٤١٣,٩٧٧)	-	-	-
٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	٣,٧١٢,٠٧٥,٢٨٨	(٢,١٩٦,٢٢٣,٣٠٥)	(٦٥,٤٣٨,٦٤١)	٤٨٣,٨٧٢,٤٤٥	-	٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (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) - المصارف
مخصص مخاطر محتملة*
مخصص غرامات الدوائر المالية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف
مخصص دعاوى قضائية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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

* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية والالتزامات الأخرى التي يواجهها المصرف ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٣,٣٣٠,٠١٦,٦٦٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,١٥٢,٠٠٧,١٣٧	-	٤,٩٢٣,٥٤٨,٧٢٩	٤٥,٢٢٨,٤٥٨,٤٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٨٢,٦٩٢,٣٠٠)	٨٢,٦٩٢,٣٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٦٨٤,٨٠٥,٢٦٦	(١,٦٨٤,٨٠٥,٢٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٨,٣١٤,٧٠٧,٨٥٢	-	-	٨,٣١٤,٧٠٧,٨٥٢	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٠,٥٥٠,٤٧٣,٨٢٠)	-	(٤٩٥,١٢٧,٢٢٦)	(١٠,٠٥٥,٣٤٦,٥٩٤)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٧,٢٣١,٩٦٩,١٢٤	-	-	٧,٢٣١,٩٦٩,١٢٤	التغير خلال الفترة
٢٥,٢٧٤,٦٨٥,٩٦٤	-	٨,٣٦٩,٣٢١,٨٨٠	١٦,٩٠٥,٣٦٤,٠٨٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٠,٤٢٢,٨٩٦,٢٥٧	-	١٤,٣٩٩,٨٥٦,٣٤٩	٦٦,٠٢٣,٠٣٩,٩٠٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٨١٢,٢٤٦,٧٢٣	١,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٣٧,١٢٢,٧٧٨	٣٥,٧٧٣,٣٧٣,٩٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٩٧٩,١٣٠,٤١٥)	٩٨٠,٨٨٠,٤١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٩٠,١٠٩,٩٢٥	(٥٩٠,١٠٩,٩٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٣,٥٩٩,٩٩٥,٤٦٨	-	-	١٣,٥٩٩,٩٩٥,٤٦٨	زيادة ناتجة عن التغيير
٩,٢٧١,٣٠٩,٥٣٥	-	٥١,٤٤٠,٤٢٥	٩,٢١٩,٨٦٩,١١٠	في أرصدة الزبائن
(١٥,٦٠٣,١٧٤,٨٣٩)	-	(٣٠٤,٦٠٢,٣٧١)	(١٥,٢٩٨,٥٧٢,٤٦٨)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٢,٠٧١,٦٣٠,٢٥٠	-	٥٢٨,٦٠٨,٣٨٧	١,٥٤٣,٠٢١,٨٦٣	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥٠,١٥٢,٠٠٧,١٣٧	-	٤,٩٢٣,٥٤٨,٧٢٩	٤٥,٢٢٨,٤٥٨,٤٠٨	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠,٦٢٣,٨٨١	-	٨٤٧,٢٥٧	٩,٧٧٦,٦٢٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٠٨,٠٩٤)	١٠٨,٠٩٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٧٣,١٥٠	(٢٧٣,١٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٠١٥,٥٣٧	-	-	١,٠١٥,٥٣٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
٧,٠١٤٦,٦٧٨	-	٨٥,١٠٤,٦١٤	(١٤,٩٥٧,٩٣٦)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١,٨٢١,٥٠٣,٨٦٩	-	١,٨١٩,٥٧٨,٧٧٥	١,٩٢٥,٠٩٤	التغير خلال الفترة
(٧٦,٨٥٧,١٧٨)	-	(٨٥,٥٨٨,٢٤٩)	٨,٧٣١,٠٧١	فروقات أسعار الصرف
<u>١,٨٢٦,٤٣٢,٧٨٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٨٢٠,١٠٧,٤٥٣</u>	<u>٦,٣٢٥,٣٣٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٩٠٢,٩٨٧	١٧٥,٠٠٠	٢,٣٦١,٠٦٩	٣,٣٦٦,٩١٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٧٥,٠٠٠)	(١,٨٧٧,٥١٩)	٢,٠٥٢,٥١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٣,٢٨١	(١٣,٢٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧,٩٢٨,١٩٤	-	٤٨٠,٦٣٤	٧,٤٤٧,٥٦٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٢٢٠,٣٢١)	-	(٢٧٧,٧٧١)	(٣,٩٤٢,٥٥٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٨٦٠,٤٠٤	-	٩٣,٨٣٥	٧٦٦,٥٦٩	التغير خلال السنة
١٥٢,٦١٧	-	٥٣,٧٢٨	٩٨,٨٨٩	فروقات أسعار الصرف
<u>١٠,٦٢٣,٨٨١</u>	<u>-</u>	<u>٨٤٧,٢٥٧</u>	<u>٩,٧٧٦,٦٢٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١,٦٣٤,٤١٥,١٣١	٤,٧٢٨,١٤٢,٠٦٤	٥,٠٤٠,٤٩٣,١٢١	١١,٨٦٥,٧٧٩,٩٤٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	٦٤٦,٦٣٧,٥٩٧	(٦٤٦,٦٣٧,٥٩٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٠,١٩٩,٧٣٠,٧٦٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,١٩٧,٢٣٠,٧٦٠)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(١,٠٦١,٤٤٣,٨٣٣)	(١,٠٦١,٤٤٣,٨٣٣)	-	-	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة المصارف
٣٦,١٣٦,٥٥٣,٩٨٠	٩,٤٧٩,٤٩٣,٠٣٥	٧,٩٩٠,٨٧٠,٠٦٩	١٨,٦٦٦,١٩٠,٨٧٦	فروقات أسعار الصرف
<u>٤٦,٥٠٩,٧٩٤,٥١٨</u>	<u>١٣,٧٩٠,٣٢٨,٨٦٣</u>	<u>١٢,٣٨٤,٧٢٥,٥٩٣</u>	<u>٢٠,٣٣٤,٧٤٠,٠٦٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٩٦٢,٧٦٧,٦٤١	٦,٥٥٦,٥٠٣,٣٠٩	٢,٠٧٨,٦٩٦,٥٥٥	١٩,٥٩٧,٩٦٧,٥٠٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٠٨٩,٧٨٢,٧٢٦)	٢,٠٨٩,٧٨٢,٧٢٦	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٤٢٨,٩٣٤,٠٠٠)	-	-	(٤٢٨,٩٣٤,٠٠٠)
نقص ناتج عن التغيير في أرصدة المصارف	(٢٤,٠٩٤,١١٣)	-	-	(٢٤,٠٩٤,١١٣)
فروقات أسعار الصرف	١,٣٥٦,٠٤٠,٤١٨	٥٧٣,٧٧٢,٥٣٨	٥٥٩,٦٦٢,٧٨٣	٢,٤٨٩,٤٧٥,٧٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١١,٨٦٥,٧٧٩,٩٤٦	٥,٠٤٠,٤٩٣,١٢١	٤,٧٢٨,١٤٢,٠٦٤	٢١,٦٣٤,٤١٥,١٣١

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

كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٢,٧٥٩,٠٨١	٢٧٧,٩٣٦,٠٠٥	٣,٨٣١,٧٥٦,٨٦١	٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٤٩١,٧٠٤)	١,٤٩١,٧٠٤	-
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٢٧,٧٨٦,٨٦٥)	-	(٦٢٥,٠٠١)	(٢٨,٤١١,٨٦٦)
التغير خلال الفترة	(٢,٩٥٤,٠٩٥)	٤,٠٨٨,٧٦٦	١,١٤٥,٥٩٣,٨٦٥	١,١٤٦,٧٢٨,٥٣٦
فروقات أسعار الصرف	٥٠,٩٠٧,٧٦٥	٥٠٣,٨٥٨,١٣٣	٧,٣٠٥,٣٤٧,٦٧٤	٧,٨٦٠,١١٣,٥٧٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٢,٩٢٥,٨٨٦	٧٨٤,٣٩١,٢٠٠	١٢,٢٨٣,٥٦٥,١٠٣	١٣,١٢٠,٨٨٢,١٨٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٩٨٨,٤٩٣	٤١٠,١١٧,٢٤٢	٦١٤,٨٣٩,٧١٠	١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٦٤,٢٢٨,٧٤٨)	١٦٤,٢٢٨,٧٤٨	-
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن	٦,٧٩٩,٤٧٤	٣٣,٧٨٨,٢٠٧	٣,٠٥٢,٦٨٨,٤٠٤	٣,٠٩٣,٢٧٦,٠٨٥
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٤,٦٦٨,٠٥٢)	(٢,٢١٠,٨٨٣)	(٢٩٣,٣٥٢,٦٤٢)	(٣٠٠,٢٣١,٥٧٧)
فروقات أسعار الصرف	٣,٦٣٩,١٦٦	٤٧٠,١٨٧	٢٩٣,٣٥٢,٦٤١	٢٩٧,٤٦١,٩٩٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢,٧٥٩,٠٨١	٢٧٧,٩٣٦,٠٠٥	٣,٨٣١,٧٥٦,٨٦١	٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
(٨٥٥,٨٩٢,٠٠٠)	(١٥٣,٤١١,٢٤٠)	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
١٥٣,٤١١,٢٤٠	١٢٩,٧٠١,٠٢٠	ضريبة الربيع المدفوعة خلال الفترة / السنة
(٣٢٧,٢٠٩,٩٤٦)	(١,٢٧٢,٩٤١,٣٧٦)	ضريبة الربيع المستحقة عن فترة / السنة*
٤٧١,٤٦٥,٧٤٤	١,٩٨٨,٠٢٠,٢٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢</u>	<u>١,٠٥١,٦٧٨,٠٨٤</u>	

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	مصروف ضريبة الدخل للفترة وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
ل.س.	ل.س.	ضريبة الربيع
٢٥١,٨٨٨,٠٥٠	١٢٩,٧٠١,٠٢٠	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٢٦٨,٢٢١,٥٠٠	١,٩٨٨,٠٢٠,٢٨٨	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٢٠,٦٦٧,٠٤٠	-	
<u>٥٤٠,٧٧٦,٥٩٠</u>	<u>٢,١١٧,٧٢١,٣٠٨</u>	

* 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 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.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٤٣٠,٠٢٣,٤٢٦	٢٧٩,٧١٢,٢٧٣,٤٣٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٧,٤٢٢,٠٣٩	٢٧,٢٣١,٣٣٧	استهلاك المباني
٩,٧٥٨,٣٠٤	٨٤,٧٤٩,٤٢٣	مصروف ضريبة غير المقيمين
٣,٧٩٣,٦٧٧	١٠,٧٢٩,٠٠٦	خسائر الشركة التابعة
٥١,٢٧٩,٥٢٨	٢٧,٠٨٠,٩٦٧	نفقات ضريبية أخرى
١٦,٢٢٧,٥٤٩	٨٥,٩٦٦,١٣٦	مؤونة تغير أسعار الصرف
٦٩,٨٠٠,٢٧٠	-	نفقة مخصص دعاوى قضائية
٥,٢٧٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٠,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
		ينزل:
(٢١,٠١٢,٧٨٨,٣١٩)	(٢٥٧,٣٦٢,٥١٩,٠٥٣)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٦٦,٥١٦,١٦٥)	١,٩٩٣,٦٠١,٩٣٧	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة*
(٤٥٥,٥٩٢,٧٢٣)	(٦٣,٥٨٦,٥٠٨)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة*
(٢,١٥٠,٦٦٢,٢٢٢)	-	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
(٨,٢٥٣,٥٨٠)	(٢,٣٧٦,٥٨٩,٣٢٩)	استرداد مخصص مخاطر محتملة
(١,٢٧٨,٥٠٨)	-	استرداد مخصص دعاوى قضائية
(١٢,٤١٣,٩٧٧)	-	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(٢,٤٧٣,٩١٤,٢٤٠)	(١٨,١١٤,٣٢٧,٦٥٣)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
(٥١٦,١٩٨,٥٧٧)	(٣,٥٧٨,٤٦٩,٦٦٢)	فوائد مقبوضة من المصارف الخارجية
٩١٥,٩٥٦,٤٨٢	٤٧١,٦٤٠,٠٣٤	الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٢٢٨,٩٨٩,١٣٠	١١٧,٩١٠,٠١٠	نسبة إعادة الإعمار
%١٠	%١٠	رسم إعادة الإعمار
٢٢,٨٩٨,٩٢٠	١١,٧٩١,٠١٠	مصروف ضريبة الدخل
٢٥١,٨٨٨,٠٥٠	١٢٩,٧٠١,٠٢٠	نفقات ضريبية سنوات سابقة
٢٠,٦٦٧,٠٤٠	-	
٢٧٢,٥٥٥,٠٩٠	١٢٩,٧٠١,٠٢٠	

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

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢١٠,٦١,٢١٠ ليرة سورية، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية والتي قامت بتعديل التكاليف إلى خسارة مدورة بمبلغ ٨٠٢,٨٧٠,٨٠٢ ليرة سورية، كما تم تثبيت التكاليف 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 ١,٥٦٩,٠١٠,٢٣٤ ليرة سورية إلى ٢٨١,٥١٣,٥٨٢ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٢٣٠,٩٣,٦٨ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية حيث تم تعديل الأرباح الصافية إلى ٨٧٩,٣٨٦,٤٧٩ ليرة سورية، وتم الاعتراض لاحقاً إلى لجنة إعادة النظر التي ورد قرارها خلال عام ٢٠٢٣، ولم تقم بالتخفيض بل قامت بتثبيت التكاليف على أساس نفس الأرباح الصافية.

خلال عام ٢٠٢٣ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال الأعوام ٢٠١٧، ٢٠١٨، و٢٠١٩ لتصبح قيمة الضريبة الإضافية المطالب بها ٧٤٠,٣١,٧٤٠ ليرة سورية، و٢,٩٧٣,٦٧٠ ليرة سورية، و١٦,٨٢٢,٧٠٠ ليرة سورية على التوالي وقد تم الاعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخه.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٠,٢١٦,٠٢٩	١,٣١٧,٩٦٢,٦١٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٧٦٤,٤٢١	٥,٨٨٨,٥٦٥	ودائع العملاء
٣٦,٠٢٥,٢٢٧	٢٢,٢٠٢,٢٨١	تأمينات نقدية
٣٢٧,٠٠٥,٦٧٧	١,٣٤٦,٠٥٣,٤٥٩	ودائع مصارف
١٠,٥٩٣,٢٠٨,٩٦٢	٢٠,٣٠٩,٤٦٨,٣٦٧	شيكات مصدقة و قيد التحصيل وحوالات*
٢,٥٥٠,٥٩٨,١١٢	٦,١١٠,٩٥١,٨٤١	أمانات مؤقتة
٥٨٨,١٩٧,٣٥٩	٧٢٦,١١٢,٠٧٩	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٥١٧,٩٠١,٨٠٢	١,٧٨٠,٤٠٠,٣٦٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢١,٠٨٨,٣٩٥	٢١,٠٨٨,٣٩٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
١٥٥,٢٢٧,٨٣٤	٢٥٢,٦٦١,١١٣	دائون مختلفون
٣٩٥,٩٢١,٧٨٧	١,٣٦٢,٣٥٥,٠٥٧	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٢,٤٥٨,٥٣٤	٢,٤٥٨,٥٣٤	ذمم مستثمرين
١٤,٣٧٤,٣٣٠	٦,٩٣٨,٦٣٦	ايرادات مقبوضة مقدماً
١٧,٢٧٨,٧١٩	٤٧,٣٠١,٦٠٦	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٣,٥٥٥,١٣١	٧,٣٥٥,٠١١	أنعاب مهنية
-	٩,٨٨٣,٩١٩	تقاص بطاقات الصراف الالي
٨,٩٢١,٥٩١	٤٩,٨٦٢,١٤٥	مطلوبات أخرى
١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	٣٢,٠٣٢,٨٩٠,٥٢٥	

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ١٧,٦٧٢,٠٧٤,٩٣٢ ليرة سورية، شيكات قيد التحصيل بمبلغ ١٩٧,١٣٨,٢٦٤ ليرة سورية، وحوالات بمبلغ ٢,٤٤٠,٢٥٥,١٧١ ليرة سورية.

٢٠- 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 ٥,١٥٨,٨٤٤,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

تم تخفيض المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بشكل مباشر من الأرباح المدورة والتي تتضمن:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
-	٨,٠٠٠,٠٠٠
-	٩,٦٧٠,٠٠٠
-	١٧,٦٧٠,٠٠٠

بدل دراسة طلب إصدار الأسهم لدى هيئة الأسواق والأوراق المالية
رسم طابع زيادة رأس المال

٢١- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤,٧٨٩,٦٧٣,٥٤٥	٢٢,٨٣٥,٥٩٠,٦٨٠
٢٩,٥٢٦,٥٢٤	٤٨,٩٧٩,٧٤٧
٧,٥٤٨,١٧٧,٠٤٨	٨,٦٦٨,٢٠٩,٨٢٨
١,١٣٥,٥٩١	٨,٢٦١,٤٤١
٩٤١,٥١٠,٨١٤	٢,٢٣٥,٩٥٧,٤٧٨
١٣,٣١٠,٠٢٣,٥٢٢	٣٣,٧٩٦,٩٩٩,١٧٤

أرصدة وإيداعات لدى المصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للمؤسسات:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

للأفراد (التجزئة):

قروض وسلف

٢٢ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥١٣,٢٠٠,٢٤٦	٦٠٣,٢٨١,٨٧٥	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٨٤٠,٢٩٨,٧٨٤	١,٠٢٢,٠٩٥,١٢٢	ودائع توفير
١,٠٤١,٨٠٧,١٠٤	٢,٥٤٤,٥٦٤,٦٦١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥,٠٢٨,١٦٥	٣٣,٦١٨,٥٦٧	تأمينات نقدية
<u>٢,٤٢٠,٣٣٤,٢٩٩</u>	<u>٤,٢٠٣,٥٦٠,٢٢٥</u>	

٢٣ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(١٨,٦٦٠,٤٥٦)	(٦٢,١٤٩,٤٢٨)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٧٤,٥٨٦,٣٦٠)	(١٠٦,٠٥٠,٠٣٨)	أرصدة لدى المصارف
٣٤,٣٤٤,٤٨٣	١٣١,٦٦٠,٢٢١	إيداعات لدى المصارف
٢١٣,٥٩٦,٢٣٥	١٥٥,٣٩٣,١٧٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٦٦٨,٢٤٣)	١,٨٩٢,٦٦٦,٠٨٤	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,١١٨,٠٧٩,٧١٩	١,١١٨,٣١٦,٦٧٠	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٢,٢٧٢,١٠٥,٣٧٨</u>	<u>٣,١٢٩,٨٣٦,٦٨٨</u>	

٢٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٨٠,١٢٧,٦٢٥	٢٠,٢٣٣,٦٤٢,٤٢٣	ربح الفترة
٢١,٠١٢,٧٨٨,٣١٩	٢٥٧,٣٦٢,٥١٩,٠٥٣	أرباح غير محققة
<u>٢٦,٨٩٢,٩١٥,٩٤٤</u>	<u>٢٧٧,٥٩٦,١٦١,٤٧٦</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٦,٨٩٢,٩١٥,٩٤٤	٢٧٧,٥٩٦,١٦١,٤٧٦
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣٢٠.١٥</u>	<u>٣,٣٠٤.٧٢</u>

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٥ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧,١١٩,٤٢١,٧٨٠	٩,١١٨,٩٦٥,٨٩١
١٤٣,٠٧٧,٠٧٢,٥٤٢	٣٢٣,٨٨٨,٥٢٥,٢٨٦
١٨٩,٩٢٤,٤٧٢,٢٣٩	٣٤٢,٦٠٩,٦٥٤,٤٨٣
(٧٢,١٠٧,٩٥٣,٣٦٠)	(٥٠,٦٣٤,٦١٥,٣٣٥)
<u>٢٦٨,٠١٣,٠١٣,٢٠١</u>	<u>٦٢٤,٩٨٢,٥٣٠,٣٢٥</u>

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف:

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٦- 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 كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					الأرصدة المدينة
٤,١٢٣,٣٥٨,١٥٤	٩,٧١٧,٨٢٤,٧١٠	-	٢٤,٥١٩,٧١٣	٩,٦٩٣,٣٠٤,٩٩٧	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٢٣٩,٨٧٤,١٩٢,٤١٧	٦٩٤,٨٤٥,٠٧١,٢٠٨	-	-	٦٩٤,٨٤٥,٠٧١,٢٠٨	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٣,٧٦٨,٧٥٠,٠٠٠	١٠,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١٠,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠	-	قروض للمصارف
(٣,٧٦٨,٧٥٠,٠٠٠)	(١٠,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف
					الأرصدة الدائنة
٧٨,١٤٦,٧٩٥	٢٢١,٣٦٩,٣٣٧	-	-	٢٢١,٣٦٩,٣٣٧	حسابات جارية دائنة
٦,٥٣١,٢٩٦	٨,٢٨٠,٩٣٦	٨,٢٨٠,٩٣٦	-	-	ودائع لأجل
١٧٩,٠٥١,٦٠٩	٧٤٠,٥٥٩,٥٧٢	٧٤٠,٥٥٩,٥٧٢	-	-	ودائع تحت الطلب
١٩,٠٦٩,٧٣٠	١٢,٢٦١,٢٦٠	١٢,٢٦١,٢٦٠	-	-	ودائع توفير
-	-	-	-	-	ب- بنود خارج الميزانية:
					تعهدات بكفالات وتكفلات

لفترة التسعة أشهر المتتالية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٢,٤٧٣,٩١٤,٢٤٠	١٨,١١٤,٣٢٧,٦٥٣	-	-	١٨,١١٤,٣٢٧,٦٥٣	ج- بنود بيان الدخل الموحد:
(١,٤٠٦,٢٤٣)	(٩٩٩,٣٤٩)	(٩٩٩,٣٤٩)	-	-	فوائد وعمولات دائنة
					فوائد مدينة على ودائع المساهمين

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ١.١٪ إلى ١.٢٪ لليرة السورية وبين ٣.٥٠٪ إلى ٣.٦٠٪ للدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٧٥,١٧٨,٦٢٨	١,٧٩٦,٦٤٩,٠٢٣	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١٥٧,٧٥٠,٠٠٠	١٩٧,٦٥٠,٠٠٠	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
٧٦,١٩٧,٧٨١	١٦٩,٣٧٥,٨٥٢	نفقات متعلقة بأعضاء مجلس الإدارة
<u>٧٠٩,١٢٦,٤٩٩</u>	<u>٢,١٦٣,٦٧٤,٨٧٥</u>	

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %
كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥
<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

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

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

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

٢٧- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٣٧,١٢٣,٧٣٣	-	-	٣٧,١٢٣,٧٣٣	٦٧,٦١٦,٣٦٣,٢٢١	-	-	٦٧,٦١٦,٣٦٣,٢٢١	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٨٢١,٢٦٧	-	-	٨٢١,٢٦٧	٣٤٦,٣٠٣,٩٦٩	-	-	٣٤٦,٣٠٣,٩٦٩	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٨٧,٥٨٦,٤٩٣	-	١٨٧,٥٨٦,٤٩٣	-	٤,٨٧٣,٤٦٦,٧٠٤	-	٤,٨٧٣,٤٦٦,٧٠٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٣٤,٥٦٥,٢٢٦,٤٣١	٣٤,٥٦٥,٢٢٦,٤٣١	-	-	٩٣,٣٨٤,٥٩٣,٣٥٧	٩٣,٣٨٤,٥٩٣,٣٥٧	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٣٤,٧٩٠,٧٥٧,٩٢٤	٣٤,٥٦٥,٢٢٦,٤٣١	١٨٧,٥٨٦,٤٩٣	٣٧,٩٤٥,٠٠٠	١٦٦,٢٢٠,٧٢٧,٢٥١	٩٣,٣٨٤,٥٩٣,٣٥٧	٤,٨٧٣,٤٦٦,٧٠٤	٦٧,٩٦٢,٦٦٧,١٩٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٢,٤٣٣,٧٧٩	-	-	٢,٤٣٣,٧٧٩	٣,٨٥٨,٩٥٣,٤٥٩	-	-	٣,٨٥٨,٩٥٣,٤٥٩	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٢,٠٨٧,٧٧٥,٧٣١	١١,٧٤٨,٤٩٣,٠٨٥	٣٠٨,٣٧٠,٣٠٠	٣٠,٩١٢,٣٤٦	٨٨,٤٢٦,٦٨٠,٣٦٤	٢٩,٤٣١,٩٤٩,٩١٧	٥,٦٣٤,٤٤٥,٣٠٥	٥٣,٣٦٠,٢٨٥,١٤٢	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٥,٢٣١,٦٣٨,٣٣٦	٥,٢٣١,٦٣٨,٣٣٦	-	-	١٩,٣٨٢,٧٤٩,٢٤٥	١٩,٣٨٢,٧٤٩,٢٤٥	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٧,٣٢١,٨٤٧,٨٤٦	١٦,٩٨٠,١٣١,٤٢١	٣٠٨,٣٧٠,٣٠٠	٣٣,٣٤٦,١٢٥	١١١,٦٦٨,٣٨٣,٠٦٨	٤٨,٨١٤,٦٩٩,١٦٢	٥,٦٣٤,٤٤٥,٣٠٥	٥٧,٢١٩,٢٣٨,٦٠١		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
١,٠٣٨,٩٤٤,٢٨٥	-	٩٨,٤٨٧,٨٣٥	٩٤٠,٤٥٦,٤٥٠	١٤,٢٤٣,٧٩٢,٢١٠	-	٣٣٧,٠٤٠,٧٩٦	١٣,٩٠٦,٧٥١,٤١٤	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٢٤,٢٣٩,٢٢٢	-	٦,٤٥٧,٧٩٢	٤١٧,٧٨١,٤٣٠	٢,٨٨٨,٢٥٤,٣٠٩	-	١٦,٠٥٨,٥٦٨	٢,٨٧٢,١٩٥,٧٤١	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢٦٠,٣٧١,٧١٧	-	٢٦٠,٣٧١,٧١٧	-	٢٢٨,٧٥٥,٠٨٣	-	٢٢٨,٧٥٥,٠٨٣	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٩,٣١٩,٣٣٨	٩,٣١٩,٣٣٨	-	-	٢٨,٥٩٧,٧٥٥	٢٨,٥٩٧,٧٥٥	-	-	١٠٠	ديون متعثره
<u>١,٧٣٢,٨٧٤,٥٦٢</u>	<u>٩,٣١٩,٣٣٨</u>	<u>٣٦٥,٣١٧,٣٤٤</u>	<u>١,٣٥٨,٢٣٧,٨٨٠</u>	<u>١٧,٣٨٩,٣٩٩,٣٥٧</u>	<u>٢٨,٥٩٧,٧٥٥</u>	<u>٥٨١,٨٥٤,٤٤٧</u>	<u>١٦,٧٧٨,٩٤٧,١٥٥</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٩٥٩,٢٩٢,٤٨٥	-	٣١,٣٥٥,٤٩٠	٩٢٧,٩٣٦,٩٩٥	١٢,٧٧٦,٨٥٧,٢٠٠	-	٩٧,٣٨٦,٣١٦	١٢,٦٧٩,٤٧٠,٨٨٤	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٢٧,٨٨٩,٩٥٩	-	١٤,٠٢٣,٦٩٥	٤١٣,٨٦٦,٢٦٤	٢,٨٥٦,٣٣٦,٢٣٨	-	٢١,٩٥٨,٠٣٣	٢,٨٣٤,٣٧٨,٢٠٥	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٠,٦٧٤,٣٤٠	-	٨٠,٦٧٤,٣٤٠	-	٧٣,٥٢٢,٧٩٤	-	٧٣,٥٢٢,٧٩٤	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦,٥٤١,٨٦١	٦,٥٤١,٨٦١	-	-	١٥,٣١٧,٤٥٥	١٥,٣١٧,٤٥٥	-	-	١٠٠	ديون متعثره
<u>١,٤٧٤,٣٩٨,٦٤٥</u>	<u>٦,٥٤١,٨٦١</u>	<u>١٢٦,٠٥٣,٥٢٥</u>	<u>١,٣٤١,٨٠٣,٢٥٩</u>	<u>١٥,٧٢٢,٠٣٣,٦٨٧</u>	<u>١٥,٣١٧,٤٥٥</u>	<u>١٩٢,٨٦٧,١٤٣</u>	<u>١٥,٥١٣,٨٤٩,٠٨٩</u>		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٦,٣٢٥,٣٣٤	-	-	٦,٣٢٥,٣٣٤	٦٦,٠٢٠,١٢٤,٧٠٨	-	-	٦٦,٠٢٠,١٢٤,٧٠٨	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١,٨٢٠,١٠٧,٤٥٣	-	١,٨٢٠,١٠٧,٤٥٣	-	١٤,٣٩٩,٨٥٦,٣٤٩	-	١٤,٣٩٩,٨٥٦,٣٤٩	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
<u>١,٨٢٦,٤٣٢,٧٨٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٨٢٠,١٠٧,٤٥٣</u>	<u>٦,٣٢٥,٣٣٤</u>	<u>٨٠,٤٢٢,٨٩٦,٢٥٧</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٣٩٩,٨٥٦,٣٤٩</u>	<u>٦٦,٠٢٣,٠٣٩,٩٠٨</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٩,٧٧٦,٦٢٤	-	-	٩,٧٧٦,٦٢٤	٣٥,٥٠٢,٥٤٨,٩٦١	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٤٢,٥٤٨,٩٦١	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٤٧,٢٥٧	-	٨٤٧,٢٥٧	-	٤,٨١٣,٥٤٨,٧٣٠	-	٤,٨١٣,٥٤٨,٧٣٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
<u>١٠,٦٢٣,٨٨١</u>	<u>-</u>	<u>٨٤٧,٢٥٧</u>	<u>٩,٧٧٦,٦٢٤</u>	<u>٤٠,٣١٩,٠١٢,٨٩١</u>	<u>-</u>	<u>٤,٨٧٣,٥٤٨,٧٣٠</u>	<u>٣٥,٤٤٥,٤٦٤,١٦١</u>		

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

كما في في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً		
على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
٩٠,٨٤٨,٩٣٧,٤٧٨	-	-	٩٠,٨٤٨,٩٣٧,٤٧٨	٠,١٣-٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٨٢,٧٥٤,٤٨٥,٣٠١	-	-	٢٨٢,٧٥٤,٤٨٥,٣٠١	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	١٠٠	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٣٧٣,٦٠٣,٤٢٢,٧٧٩	-	-	٣٧٣,٦٠٣,٤٢٢,٧٧٩		ديون متعثر
(٤٣٨,٧٤٦,٢٤٥)	-	-	(٤٣٨,٧٤٦,٢٤٥)		إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧٣,١٦٤,٦٧٦,٥٣٤	-	-	٣٧٣,١٦٤,٦٧٦,٥٣٤		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٠,١٢%	-	-	٠,١٢%		صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
					نسبة التغطية (%)
					أرصدة لدى المصارف:
٣٣٦,٨٢٩,٧٣١,٧٦٨	-	٣٧,٦٤٠,٨٦٥	٣٣٦,٧٩٢,٠٩٠,٩٠٣	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٢,٥٢٦,٦٤١	-	٢٤,٥٢٥,٢٣١	١٨,٠٠١,٤١٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٥,٧٣٧,٣٩٦,٠٧٤	٩,٨٦٨,٧٧٧	٥,٧١٢,٢٤٩,٣٣٣	١٥,٢٧٧,٩٦٤	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثر
٣٤٢,٦٠٩,٦٥٤,٤٨٣	٩,٨٦٨,٧٧٧	٥,٧٧٤,٤١٥,٤٢٩	٣٣٦,٨٢٥,٣٧٠,٢٧٧		إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٥٣,٦٦٠,٨٦٤)	(٤,٩٣٤,٣٨٩)	(٣٣,٠٣٢,٧٢٩)	(١١٥,٦٩٣,٧٤٦)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤٢,٤٥٥,٩٩٣,٦١٩	٤,٩٣٤,٣٨٨	٥,٧٤١,٣٨٢,٧٠٠	٣٣٦,٧٠٩,٦٧٦,٥٣١		صافي أرصدة لدى المصارف
٠,٠٤%	٠,٥%	٠,٥٧%	٠,٠٣%		نسبة التغطية (%)
					إيداعات لدى المصارف:
٦٠٧,١٩٢,٨٧٣,١٧٤	-	-	٦٠٧,١٩٢,٨٧٣,١٧٤	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثر
٦٠٧,١٩٢,٨٧٣,١٧٤	-	-	٦٠٧,١٩٢,٨٧٣,١٧٤		إجمالي ايداعات لدى المصارف
(٢٧٢,٦٩٧,٣٣٦)	-	-	(٢٧٢,٦٩٧,٣٣٦)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٠٦,٩٢٠,١٧٥,٨٣٨	-	-	٦٠٦,٩٢٠,١٧٥,٨٣٨		صافي ايداعات لدى المصارف
٠,٠٤%	-	-	٠,٠٤%		نسبة التغطية (%)
					قروض للمصارف:
-	-	-	-	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	ديون متعثر
٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-		إجمالي قروض للمصارف
(٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-		صافي قروض للمصارف
١,٠٠%	١,٠٠%	-	-		نسبة التغطية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
%				
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	٤٦,٦٩٢,١٣٢,٩٨٠	٠,١٣-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	١٤٠,١٣٢,٧٧١,٠١٣	١٥,٩٦-٠,٨٢
ديون متعثر	-	-	-	١٠٠
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(١٧٩,٥٨٤,٨٦٨)	
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥	
نسبة التغطية (%)	-	-	٠,١٠%	
أرصدة لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	١٥٤,٠٢٩,٨٧٦,٩٨٦	٠,١٣-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	٢١,٩٨٨,٥١٨	٦,٩١٤,٣٢٩	٠,٨٢-٠,١٣
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٢,٠١٦,٨٤٦,٥٩٨	٥,٣٩٢,٥٤١	١٥,٩٦-٠,٨٢
ديون متعثر	٤,٠٩٢,١٢٠	-	-	١٠٠
إجمالي أرصدة لدى المصارف	٤,٠٩٢,١٢٠	٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦	١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٤٦,٠٦٠)	(١١,٨٤١,٤٤٨)	(٧٧,٧٩٨,٧٧٣)	
صافي أرصدة لدى المصارف	٢,٠٤٦,٠٦٠	٢,٠٢٦,٩٩٣,٦٦٨	١٥٣,٩٦٤,٣٨٥,٠٨٣	
نسبة التغطية (%)	٠,٥٠%	٠,٥٨%	٠,٠٥%	
إيداعات لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	٠,١٣-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢
ديون متعثر	-	-	-	١٠٠
إجمالي ايداعات لدى المصارف	-	-	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٥٥,١٦٥,٤٨٩)	
صافي ايداعات لدى المصارف	-	-	٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	
نسبة التغطية (%)	-	-	٠,٠٣%	
قروض للمصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-	٠,١٣-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢
ديون متعثر	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠
إجمالي قروض للمصارف	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	
صافي قروض للمصارف	-	-	-	
نسبة التغطية (%)	١٠٠%	-	-	

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

٢٨ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧٣,١٦٤,٦٧٦,٥٣٤	-	-	-	-	-	٣٧٣,١٦٤,٦٧٦,٥٣٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤٢,٤٥٥,٩٩٣,٦١٩	-	-	-	-	-	٣٤٢,٤٥٥,٩٩٣,٦١٩	أرصدة لدى مصارف
٦٠٦,٩٢٠,١٧٥,٨٣٨	-	-	-	-	-	٦٠٦,٩٢٠,١٧٥,٨٣٨	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	قروض للمصارف
٨٨,٢١٩,٤٨٦,٠٣٣	٢٤,٥٢٨,٣٦٢,٥٤٩	٢٤٠,٤٦٠,٩٢٣	٩,١٩٩,٤٤٦,٢٣١	٣٦,٩٩٥,٢٧٥,٩٤٥	١٧,٢٥٥,٩٤٠,٣٨٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٧٢٢,٨٧٥,٦٢٢	٤٢٨,٥٦٠,٧٢٣	٣,٣٧٨,٧٧٩	١٥٠,٣٤١,٧٨٧	٩٨٥,٠٢٥,٣١٨	٤٧٨,٠٠٥,٩٦٧	٤,٦٧٧,٥٦٣,٠٤٨	موجودات أخرى
٤٦,٧٣٤,٣٦٥,٥٨٨	-	-	-	-	-	٤٦,٧٣٤,٣٦٥,٥٨٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ أيلول
١,٤٦٤,٢١٧,٥٧٣,٢٣٤	٢٤,٩٥٦,٩٢٣,٢٧٢	٢٤٣,٨٣٩,٧٠٢	٩,٣٤٩,٧٨٨,٠١٨	٣٧,٩٨٠,٣٠١,٢٦٣	١٧,٧٣٣,٩٤٦,٣٥٢	١,٣٧٣,٩٥٢,٧٧٤,٦٢٧	٢٠٢٣ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨	١٧,٢٣٠,٣٣٨,٢٣٥	١٠٣,٣٤٨,٢٣١	١٠,٠٠٩,١١٧,٧٩٣	٣٨,٩٩٩,٨١١,١٠٨	١١,١١٦,١٠٨,٩٠٣	٥٦١,٥١٧,٥٨١,٧٤٨	٢٠٢٢ (مدقق)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٧٣,٩٥٢,٧٧٤,٦٢٧	٤,٩٣٤,٣٨٨	٥,٧٤١,٣٨٢,٦٩٩	١,٣٦٨,٢٠٦,٤٥٧,٥٤٠	مالي
١٧,٧٣٣,٩٤٦,٣٥٢	-	٤٤١,٧٠١,٦٢٠	١٧,٢٩٢,٢٤٤,٧٣٢	صناعة
٣٧,٩٨٠,٣٠١,٢٦٣	٩٧,٢٣٩,٤٥٣	٣,٠٣٧,٩٨٥,٧٣٣	٣٤,٨٤٥,٠٧٦,٠٧٧	تجارة
٩,٣٤٩,٧٨٨,٠١٨	-	١٠٦,٧٦٦,٨٥٦	٩,٢٤٣,٠٢١,١٦٢	عقارات
٢٤٣,٨٣٩,٧٠٢	-	١١,٨٤٩,٠٧٧	٢٣١,٩٩٠,٦٢٥	زراعة
٢٤,٩٥٦,٩٢٣,٢٧٢	٢٨٢,٩٥٥,٦٦٨	١,٤١٥,٩٢٨,٣٦٩	٢٣,٢٥٨,٠٣٩,٢٣٥	خدمات وأخرى
<u>١,٤٦٤,٢١٧,٥٧٣,٢٣٤</u>	<u>٣٨٥,١٢٩,٥٠٩</u>	<u>١٠,٧٥٥,٦١٤,٣٥٤</u>	<u>١,٤٥٣,٠٧٦,٨٢٩,٣٧١</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦١,٥١٧,٥٨١,٧٤٨	٢,٠٤٦,٠٦٠	٢,٠٢٦,٩٩٣,٦٦٧	٥٥٩,٤٨٨,٥٤٢,٠٢١	مالي
١١,١١٦,١٠٨,٩٠٣	(١٧)	١٤٥,٦٠٧,٨١١	١٠,٩٧٠,٥٠١,١٠٩	صناعة
٣٨,٩٩٩,٨١١,١٠٨	(٣١,٠٧٦,٧١٦)	٤,٩١٣,٣٤٩,٠٣٦	٣٤,١١٧,٥٣٨,٧٨٨	تجارة
١٠,٠٠٩,١١٧,٧٩٣	-	٥٤,٧٩٠,٤٠٧	٩,٩٥٤,٣٢٧,٣٨٦	عقارات
١٠٣,٣٤٨,٢٣١	-	-	١٠٣,٣٤٨,٢٣١	زراعة
١٧,٢٣٠,٣٣٨,٢٣٥	٩,٥١٠,٨٣٢	٢٩٨,٦٩٢,٦٤٨	١٦,٩٢٢,١٣٤,٧٥٥	أفراد وخدمات
<u>٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨</u>	<u>(١٩,٥١٩,٨٤١)</u>	<u>٧,٤٣٩,٤٣٣,٥٦٩</u>	<u>٦٣١,٥٥٦,٣٩٢,٢٩٠</u>	الإجمالي

٢٩ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	الحزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.	
٣٥,٧٧١,٦٨٣,٤٩٠	١٣٧,٦٢٥,٧٤٠,٠٦٢	١١٦,٩٣٦,٣٣٦,٧٤٥	-	٢٩٧,٤١٧,٥٩٤,٨٨٣	٤٢,٨٥٥,٥١٨,٠٧٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٢٧٢,١٠٥,٣٧٨)	(١,٩٠٧,٠١١,٦٣٣)	(١,٠٨١,٧٧٧,٤٢٤)	-	(٣,١٢٩,٨٣٦,٦٨٨)	(١٤١,٠٤٧,٦٣١)	مصروف الخسائر الائتمانية غير المتوقعة
٣٣,٤٩٩,٥٧٨,١١٢	١٣٥,٧١٨,٧٢٨,٤٢٩	١١٥,٨٥٤,٥٥٥,٩٣٢١	-	٢٩٤,٢٨٧,٧٥٨,١٩٥	٤٢,٧١٤,٤٧٠,٩٤٥	نتائج أعمال القطاع
(٧,٧٦٠,٦٩٥,٣٥٠)	(٩٨٦,٩٢٣,٢٣٢)	(١,٧٩٣,٢٢٢,٤١٦)	-	(١٤,٥٧٥,٤٨٤,٧٦٢)	(١١,٧٩٥,٣٣٩,١١٤)	مصاريف تشغيلية للقطاع
١,٦٩١,١٤٠,٦٦٤	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٧,٤٣٠,٠٢٣,٤٢٦	١٣٤,٧٣١,٨٠٥,١٩٧	١١٤,٠٦١,٣٣٦,٩٠٥	-	٢٧٩,٧١٢,٢٧٣,٤٣٣	٣٠,٩١٩,١٣١,٣٣١	الربح قبل الضريبة
(٥٤,٠٧٧٦,٥٩٠)	-	-	(٢,١١٧,٧٢١,٣٠٨)	(٢,١١٧,٧٢١,٣٠٨)	-	ضريبة الدخل
٢٦,٨٨٩,٢٤٦,٨٣٦	١٣٤,٧٣١,٨٠٥,١٩٧	١١٤,٠٦١,٣٣٦,٩٠٥	(٢,١١٧,٧٢١,٣٠٨)	٢٧٧,٥٩٤,٥٥٢,١٢٥	٣٠,٩١٩,١٣١,٣٣١	صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)						
الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	الحزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.		
١٥,٦٣٧,٢٤٣,٨٦٨	٧٢,٥٨٢,٢٤٢,١٦٥	١,٣٧٨,٦٤٥,٣٨٢,٤٧٠	-	١,٤٦٦,٨٦٤,٨٦٨,٥٠٣	موجودات القطاع	
-	-	-	٢٢,٥٤٠,٩٤٤,٧٨٩	٢٢,٥٤٠,٩٤٤,٧٨٩	موجودات غير موزعة على القطاعات	
١٥,٦٣٧,٢٤٣,٨٦٨	٧٢,٥٨٢,٢٤٢,١٦٥	١,٣٧٨,٦٤٥,٣٨٢,٤٧٠	٢٢,٥٤٠,٩٤٤,٧٨٩	١,٤٨٩,٤٠٥,٨١٣,٢٩٢	مجموع الموجودات	
٧٥٣,١٥٠,٠٥٩,٣٧٩	١٧٤,٨٤٨,٩١٧,١٨٤	٧٧,٩٧٦,٠٤٥,٨٢٨	-	١,٠٠٥,٩٧٥,٠٢٢,٣٩١	مطلوبات القطاع	
-	-	-	٥١,٧٠٠,٧٥٦,٢٢٩	٥١,٧٠٠,٧٥٦,٢٢٩	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
٧٥٣,١٥٠,٠٥٩,٣٧٩	١٧٤,٨٤٨,٩١٧,١٨٤	٧٧,٩٧٦,٠٤٥,٨٢٨	٥١,٧٠٠,٧٥٦,٢٢٩	١,٠٥٧,٦٧٥,٧٧٨,٦٢٠	مجموع المطلوبات	
-	-	-	٢,٣٩٤,٣٢٥,٨٤٣	٢,٣٩٤,٣٢٥,٨٤٣	المصرفوات الرأسمالية	
-	-	-	٥٥٢,٨٢٢,٦٩٢	٥٥٢,٨٢٢,٦٩٢	الاستهلاكات والإطفاءات	

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٧,٤١٧,٥٩٤,٨٨٣	٢١,٦٩٠,٧٢٨,٨٤٦	٢٧٥,٧٢٦,٨٦٦,٠٣٧	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٤٨٩,٤٠٥,٨١٣,٢٩٢	٩١٣,٤٣٥,٢٢١,٠٩١	٥٧٥,٩٧٠,٥٩٢,٢٠١	مجموع الموجودات
٢,٣٩٤,٣٢٥,٨٤٥	-	٢,٣٩٤,٣٢٥,٨٤٥	المصرفوات الرأسمالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٧٧١,٦٨٣,٤٩٠	٢,٩٩٠,٠٧٤,٨٥٥	٣٢,٧٨١,٦٠٨,٦٣٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٤٣,٦٥٥,٨٧٦,٨٠٣	٢٩٩,٥٠٤,٩٦١,٩٥٨	٣٤٤,١٥٠,٩١٤,٨٤٥	مجموع الموجودات
١,١٩٤,٩٦٢,٧٩٧	-	١,١٩٤,٩٦٢,٧٩٧	المصرفوات الرأسمالية

٣٠- 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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 كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٨,٤٠٦,٨٤٢,٦١٧	٨,٤٠٥,٢٣٣,٢٦٦	رأس المال الأساسي:
٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	الاحتياطي الخاص
٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	٥,١٥٨,٨٤٤,١٢٠	علاوة إصدار رأس المال
١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	أرباح مدورة محققة
-	٢٥٧,٣٦٢,٥١٩,٠٥٣	أرباح مدورة غير محققة*
١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	٤١١,٤٩٦,٣٩٢,٢٤٩	أرباح فترة غير محققة*
		ينزل منها:
(٨٦,٤٨٦,٩٤٧)	(٤٢,٥١٦,٠٣٨)	صافي موجودات غير ملموسة
(٦١٣,٤٨١,٠٥٠)	(٢,١٣٢,٩٦٠)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)	(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٢٦,٢٢٩,٠١٦)	(١٢٤,٨٢٥,٧٣١)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
١٥٣,١٧٥,٧٥٠,٥٣٤	٤١١,٠٧٥,٧١٢,٥٢٠	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٢,٤٥٥,٢٨٢,٧٥١	٥,٤٧٣,٠٠٦,٦٤٨	المؤهلات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
١٥٥,٦٣١,٠٣٣,٢٨٥	٤١٦,٥٤٨,٧١٩,١٦٨	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٠٣,٣٠٣,٦٦٧,٤٥٠	٤٦٩,٤١٠,٢١٧,٠٥٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٨,٥٧٥,٢٤٥,١٩٣	٣٩,٠٤٧,٩١٣,٧٨٥	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٨٧,٦٤٩,٤٥٣,١٣٨	٢٤٥,٩٩٦,١٠٤,٩٢٠	مخاطر السوق
١٣,٧٢٧,٥٠٤,٨٩٠	١٣,٧٢٧,٥٠٤,٨٩٠	المخاطر التشغيلية
٣٢٣,٢٥٥,٨٧٠,٦٧٠	٧٦٨,١٨١,٧٤٠,٦٤٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٨,١٤	%٥٤,٢٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٧,٣٩	%٥٣,٥١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٣٧	%٩٥,٢٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/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/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

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

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

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

٣١- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٧,٧٥٣,٤٩٧,٠٦٨	١٩,٠٦٥,٩١٠,٢٦٧	كفالات:
٢٧,٩٠٦,٧٨٢,٧٥٠	٣٩,٨٧٢,٥١١,٧٥٣	دفع
٢,٤٦٢,١٣٣,٦٤١	١,٩٦٣,٦٦١,٨٣٧	حسن التنفيذ
٣٨,١٢٢,٤١٣,٤٥٩	٦٠,٩٠٢,٠٨٣,٨٥٧	أخرى
٢,١٨٥,٩٧٥,٥٥١	٦,١٦١,٢٢٨,٦١٣	اعتمادات
١٧,٢٤٧,٩٤٢,١٥٧	٣٢,٧١٠,٢٦٥,٠٣١	كفالات مصارف وجهات أخرى
٩,٨٣٢,٩٩٤,٢٤٦	١١,٥٣٣,١٥١,٠٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٤,٠٢١,٠٢٧	٦٧٨,٦٤٧,٢٩٨	اعتمادات وقبولات المصارف
<u>٦٧,٦٣٣,٣٤٦,٤٤٠</u>	<u>١١١,٩٨٥,٣٧٥,٧٩٩</u>	

ب-ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٤١٨,١٧٩,٧٤٢	٢٦٨,٤١٤,٦٣٨
٤١٨,١٧٩,٧٤٢	٢٦٨,٤١٤,٦٣٨
١٠٩,٤٤٠,٠٠٠	٤٣,٥٣٥,٨٥٦
١٠٩,٤٤٠,٠٠٠	٤٣,٥٣٥,٨٥٦
٥٢٧,٦١٩,٧٤٢	٣١١,٩٥٠,٤٩٤

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

ارتباطات عقود رأسمالية

استحقاقها لغاية سنة

٣٢- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.